**REGULAMIN FUNDUSZU**

**Regulamin udzielania pożyczek przez Fundusz Pożyczkowy Skawa prowadzony przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej**

**§ 1 Regulamin**

1. Niniejszy Regulamin określa cele oraz zakres podmiotowy i przedmiotowy funkcjonowania wyodrębnionego księgowo Funduszu Pożyczkowego **Skawa** prowadzonego przez Stowarzyszenie „Samorządowe Centrum Przedsiębiorczości i Rozwoju” w Suchej Beskidzkiej.Grupy docelowe, zakres kosztów kwalifikujących się do objęcia wsparciem, warunki spłaty pożyczki, zasady wyznaczania opłat i prowizji. Warunki likwidacji instrumentu finansowego.
2. Fundusz Pożyczkowy **Skawa** powstał ze środków pozyskanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach II Osi priorytetowej MRPO „Gospodarka regionalnej szansy” Działanie 2.1. „Rozwój i podniesienie konkurencyjności przedsiębiorstw” Schemat D „Wsparcie funduszy zwrotnych, przeznaczonych dla przedsiębiorstw”

**§ 2 Definicje**

Ilekroć w niniejszym regulaminie jest mowa o:

1. Funduszu Pożyczkowym – należy przez to rozumieć księgowo wyodrębniony fundusz pożyczkowy utworzony ze środków pozyskanych z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach II Osi priorytetowej MRPO „Gospodarka regionalnej szansy” Działanie 2.1. „Rozwój i podniesienie konkurencyjności przedsiębiorstw” Schemat D „Wsparcie funduszy zwrotnych, przeznaczonych dla przedsiębiorstw”
2. Mikroprzedsiębiorcy – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną i jednostkę organizacyjną nie będącą osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, wpisaną odpowiednio do Ewidencji Działalności Gospodarczej lub rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, spełniającą ponadto przesłanki określone w załączniku nr 1 do Rozporządzenia Komisji(WE) NR 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. Przez mikroprzedsiębiorcę na gruncie MRPO rozumie się podmiot spełniający kryteria wymienione powyżej, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
   1. zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 osób oraz;
   2. osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczających równowartości w złotych 2 mln Euro lub suma aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyła równowartości w złotych 2 mln Euro.
3. Dniach roboczych – należy przez to rozumieć dni w tygodniu począwszy od poniedziałku, a skończywszy na piątku włącznie, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy
4. EFRR – należy przez to rozumieć Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
5. MCP – należy przez to rozumieć Małopolskie Centrum Przedsiębiorczości
6. MRPO – należy przez to rozumieć Małopolski Regionalny Program Operacyjny
7. Wnioskodawcy – należy przez to rozumieć osoby, fizyczne lub prawne ubiegające się o przyznanie pożyczki na określone cele.
8. Pożyczkobiorcy – należy przez to rozumieć osobę fizyczną lub prawną której została przyznana pożyczka na warunkach określonych w niniejszym regulaminie.
9. Wydatku kwalifikowanym – należy przez to rozumieć wydatek jaki został poniesiony przez pożyczkobiorcę w okresie kwalifikowalności i zapisany w stosownym miejscu wniosku pożyczkowego oraz umowy pożyczkowej.
10. Wniosku pożyczkowym – należy przez to rozumieć dokument aplikacyjny, który wnioskodawca składa w Funduszu Pożyczkowym celem rozpatrzenia go przez Zarząd Stowarzyszenia.

**§ 3 Wnioskodawcy**

1. Do zaciągania pożyczek na podstawie niniejszego regulaminu uprawnieni są wyłącznie mikro przedsiębiorcy posiadający siedzibę lub adres prowadzenia działalności na terytorium województwa Małopolskiego.
2. Pożyczka nie może być udzielona przedsiębiorcy, który znajduje się w trudnej sytuacji finansowej, w rozumieniu Wytycznych Wspólnoty dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. WE C 244 z 1 października 2004 roku).
3. Uprawnienie do ubiegania się o pożyczki są:
   1. Przedsiębiorcy, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu.
   2. Osoby bezrobotne
   3. Inne osoby nieprowadzące działalności gospodarczej.
4. Pożyczki mogą być wypłacane osobom, o których mowa w ust. 3 lit. b do c niniejszego paragrafu wyłącznie po spełnieniu przez nich kryteriów określonych w ust. 1 niniejszego paragrafu.
5. Pożyczki mogą być udzielone przedsiębiorcom, o których mowa w ust.1 niniejszego paragrafu, jeżeli:
   1. Są na etapie powstawania.
   2. Są we wczesnej fazie rozwoju lub fazie ekspansji,
   3. Działają we wszystkich sektorach za wyjątkiem sektora rolniczego, zbrojeniowego, tytoniowego i monopolowego.
   4. Posiadają siedzibę, a w przypadku osoby fizycznej adres zamieszkania lub główne miejsce wykonywania działalności, na terytorium Województwa Małopolskiego.

**§ 4 Cele pożyczek**

1. Pożyczka może być udzielona na jeden z poniższych celów, z wyłączeniem zakupów o charakterze konsumpcyjnym:
   1. Inwestycyjny,
      1. Zakup, budowa, rozbudowa bądź modernizacja obiektów: produkcyjnych, handlowych i usługowych,
      2. Zakup nieruchomości, przedsiębiorstwa lub jego części,
      3. Zakup: maszyn, urządzeń, wyposażenia, aparatury, ręcznych narzędzi pracy oraz środków transportu,
      4. Zakup wartości niematerialnych i prawnych.
      5. Zakup innych inwestycji wskazanych przez pożyczkobiorcę a spełniających warunki określone niniejszym Regulaminem oraz umową pożyczki.
   2. Obrotowy (zakup materiałów i surowców do produkcji i świadczenia usług oraz zakup towarów handlowych) – wyłącznie dla przedsiębiorców rozpoczynających działalność gospodarczą. Przez osobę rozpoczynającą działalność gospodarcza rozumie się osobę, działającą nie dłużej niż 3 (*trzy*) miesiące (licząc od dnia zarejestrowania działalności gospodarczej lub spółki w odpowiednich organach, do dnia zarejestrowania wniosku w Funduszu). Na cel obrotowy, można przeznaczyć nie więcej niż 50% środków pochodzących z pożyczki.
2. Jeden przedsiębiorca może ubiegać się o przyznanie pożyczki na jeden bądź więcej celów z zachowaniem zapisów §4 ust 1 oraz §5.

**§ 5 Wielkość pożyczki i okres spłaty**

* + - 1. Pożyczka może być wypłacona jednorazowo lub w transzach ustalonych przez pożyczkobiorcę we Wniosku pożyczkowym i zaakceptowanych przez Pożyczkodawcę.
      2. Określa się minimalną wartość pożyczki na 5.000,00 zł. (*słownie: pięć tysięcy złotych*).
      3. Określa się maksymalna wartość pożyczki na 250.000,00 zł. (*słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych*).
      4. Maksymalne zaangażowanie Funduszu Pożyczkowego w działalność prowadzoną przez jednego przedsiębiorcę nie może przekroczyć 5 % wartości kapitałów Funduszu.
      5. Maksymalny okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć 72 (*siedemdziesięciu dwóch*) miesięcy licząc od ostatniego dnia miesiąca w którym pożyczka zostanie przekazana na konto pożyczkobiorcy. Dla pożyczek o wartości niższej niż 100.000,00 zł. (*słownie: sto tysięcy złotych*)okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć 60 miesięcy.
      6. Okres karencji na spłatę rat kapitałowych nie może przekroczyć 6 (*sześciu*) miesięcy licząc od ostatniego dnia miesiąca w którym pożyczka zostanie przekazana na konto pożyczkobiorcy.
      7. W okresie karencji, o której mowa w ust. 6 niniejszego paragrafu pożyczkobiorca zobowiązany jest do terminowego regulowania odsetek umownych.
      8. Pierwsza rata pożyczki płatna jest na ostatni dzień pierwszego pełnego miesiąca licząc od dnia wypłaty pożyczki lub jej pierwszej transzy.

**§ 6 Opłaty oraz sposób spłaty pożyczki.**

1. Oprocentowanie pożyczek w skali roku nie może być niższe niż stopa referencyjna, ustalana przez Fundusz Pożyczkowy w oparciu o stopę bazową ogłaszaną przez Komisję Europejską a publikowaną w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej, obowiązująca w dniu zawarcia umowy o udzielenie pożyczki.
2. Stopa referencyjna jest określana dla danego wnioskodawcy w oparciu o rating jaki zostanie dla niego wyznaczony na podstawie dokonanej analizy jego sytuacji rynkowej oraz finansowej. Sposób wyznaczania ratingu dla danego przedsiębiorcy jest przedstawiony w załączniku nr 3 do niniejszego regulaminu.
3. Oprocentowanie pożyczek jest stałe w okresie kredytowania przez Fundusz. Oprocentowanie jest liczone z dokładnością do 2 (dwóch) miejsc po przecinku.
4. Oprocentowanie pożyczki jest równe Stopie Referencyjnej, ustalanej przez Fundusz Pożyczkowy w oparciu o stopę bazową, ogłaszaną przez Komisję Europejską a ogłaszaną w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej.
5. Zarząd ma prawo zwiększyć lub zmniejszyć oprocentowanie o wartość do 3,00 % stosowną uchwałą Zarządu Stowarzyszenia, przy czym minimalne oprocentowanie nie może spaść poniżej 2,00 %.
6. Fundusz ma prawo, na podstawie zapisów **§ 7** udzielać pożyczki oprocentowane preferencyjnie.
7. Prowizja z tytułu udzielenia pożyczki wynosi 2,00 %. Zarząd Stowarzyszenia ma prawo do zwiększenia lub zmniejszenia stopy prowizji, o wartość z przedziału (0,10% – 2,00%)
8. Prowizja z tytułu udzielenia pożyczki osobom rozpoczynającym działalność gospodarczą wynosi 0,50 %, lecz nie mniej niż 50 zł. (słownie: *pięćdziesiąt złotych*). Przez osobę rozpoczynającą działalność gospodarcza rozumie się osobę, działającą nie dłużej niż 3 (*trzy*) miesiące (licząc od dnia zarejestrowania działalności gospodarczej lub spółki w odpowiednich organach, do dnia zarejestrowania wniosku w Funduszu).
9. Prowizja, o której mowa w ust. 6 oraz 7 niniejszego paragrafu jest płatna przez Pożyczkobiorcę przed wypłatą pożyczki przez Fundusz.
10. Od niespłaconego a zapadłego kapitału będą naliczane odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych obowiązujących w dniu podpisania umowy pożyczki. Odsetki będą naliczane proporcjonalnie do niespłaconego kapitału i okresu zalegania ze spłatą.
11. O odsetkach karnych, przekraczających wartość 10 % wartości raty kapitałowej, o których mowa w ust.6 niniejszego paragrafu Pożyczkobiorca będzie informowany telefonicznie i wezwany do ich uregulowania. Po wpłacie ostatniej raty pożyczki Pożyczkodawca poinformuje listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru o wysokości odsetek karnych oraz wezwie pożyczkobiorcę do ich uregulowania. Koszty wezwania do zapłaty odsetek karnych obciążają Pożyczkobiorcę.
12. Jeżeli wartość skumulowanych odsetek karnych po wpłacie ostatniej raty pożyczki nie przekracza wartości kosztów listu poleconego ze zwrotnym potwierdzeniem odbioru Zarząd Stowarzyszenia ma prawo takie odsetki umorzyć.
13. Rata kapitałowa wraz z odsetkami płatna jest do ostatniego dnia każdego miesiąca. Za datę spłaty raty pożyczki uznaje się dzień uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy.
14. Pożyczka jest spłacana w ten sposób, że z zapłaconej kwoty najpierw są pokrywane ewentualne koszty egzekucji (opłaty, pisma, upomnienia, itp.…), odsetki karne, zaległe i bieżące odsetki umowne a następnie niespłacony kapitał.
15. w przypadku pożyczki wypłacanej w transzach prowizja o której mowa w pkt 6 oraz 7 niniejszego paragrafu wpłacana jest przed wypłatą pierwszej transzy. Prowizja wyliczana jest od całości przyznanej pożyczki bez względu na wysokość pierwszej transzy.
16. Pożyczkobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty pożyczki. Odsetki są naliczane do ostatniego dnia miesiąca w którym nastąpiła spłata.

**§ 7 Oprocentowanie preferencyjne.**

1. Fundusz ma prawo przyznawać pożyczki oprocentowane preferencyjnie, poniżej stopy referencyjnej określonej w **§ 6 ust. 1** do **5.**
2. Oprocentowanie pożyczek preferencyjnych będzie równe ¾ stopy referencyjnej wyznaczonej dla danego przedsiębiorcy, spełniającego warunki określone w ust. 3 niniejszego paragrafu.
3. Osoby oraz przedsiębiorcy uprawnieni do otrzymania oprocentowania preferencyjnego:
   1. Starterzy z zachowaniem zapisów **§ 6 ust. 8**
   2. Przedsiębiorcy działający dłużej niż 3 miesiące czasu licząc od dnia zarejestrowana działalności gospodarczej w odpowiednim rejestrze, którzy spełnią łącznie poniższe warunki:
4. Wartość pożyczki przekroczy kwotę 100.000,00 zł. (*słownie: sto tysięcy złotych*)
5. Pożyczka w całości zostanie przeznaczona na cel inwestycyjny z zachowaniem zapisów **§ 4 ust. 1**
6. Działających w branży:
   * 1. wytwórczej,
     2. usługowej
7. Spełnienie warunków określonych w ust. 3 niniejszego paragrafu nie jest jednoznaczne z przyznaniem pożyczki na warunkach preferencyjnych.
8. Szczegółowe warunki przyznawania pożyczek na warunkach preferencyjnych, w tym w szczególności okres, obszar, konkretna branża, będą ustalane przez Zarząd Stowarzyszenia stosowną uchwałą biorąc pod uwagę uwarunkowania oraz zachodzące procesy rynkowe.

**§ 8 Zabezpieczenia.**

1. Udzielenie pożyczki jest uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia jej spłaty. Poszczególne formy zabezpieczeń mogą występować pojedynczo bądź łącznie. Przyjmowane mogą być następujące formy zabezpieczeń:

Weksel in blanco pożyczkobiorcy poręczony solidarnie przez współmałżonka oraz poręczające pożyczkę osoby trzecie – jeśli poręczenie jest wymagane, wraz z odpowiednimi deklaracjami wekslowymi. Weksel jest zabezpieczeniem obligatoryjnym w każdym przypadku, bez względu na wysokość czy przeznaczenie pożyczki.

Poręczenie co najmniej jednej osoby trzeciej, fizycznej lub prawnej.

Poręczenie instytucji finansowych bądź spółek prawa handlowego,

Ustanowienie hipoteki,

Przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z polisą ubezpieczeniową i cesją,

Obligacje Skarbu Państwa,

Oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się pożyczkobiorcy i współmałżonka rygorowi egzekucji, sporządzone w formie aktu notarialnego.

Zastaw rejestrowy,

Blokada środków finansowych na lokacie,

Inne, proponowane przez Pożyczkobiorcę.

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Funduszu dodatkowego, zabezpieczenia pożyczki.
2. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia może być dokonana na wniosek pożyczkobiorcy, pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.
3. Istnieje możliwość łączenia zabezpieczeń.
4. Ewentualne koszty ustanowienia i zniesienia zabezpieczeń ponosi pożyczkobiorca.
5. Koszty związane z ewentualnymi opłatami cywilno – prawnymi lub skarbowymi ponosi pożyczkobiorca.
6. Po spłacie pożyczki wszystkie ustanowione przez Pożyczkobiorcę zabezpieczenia są zwalnianie.

**§ 9 Zasady ubiegania się o pożyczkę.**

1. W celu ubiegania się o pożyczkę podmioty uprawnione wymienione w § 3 ust. 3 składają w siedzibie Funduszu:
   * + - 1. Wypełniony formularz wniosku o udzielenie pożyczki wraz z planem operacyjnym przedsięwzięcia;
         2. Kserokopię dokumentów umożliwiających weryfikację tożsamości, a ich oryginały przedstawią do wglądu.
         3. Kserokopię wpisów do odpowiednich rejestrów potwierdzających fakt prowadzenia działalności gospodarczej, jeżeli dotyczy. W przypadku osób wymienionych w § 3 ust. 3 lit. b do c odpowiednie wpisy dostarczane są przed podpisaniem umowy pożyczki. Oryginały dokumentów przedstawiane są do wglądu odpowiedniemu pracownikowi Funduszu.
         4. Kserokopię zaświadczenia o nadaniu numeru REGON z zachowaniem zapisów punktu 3.
         5. Kserokopię zaświadczenia o nadaniu numeru NIP z zachowaniem zapisów punktu 3.
         6. Zaświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem składek na ZUS wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem wniosku.
         7. Zaświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem podatków w Urzędzie Skarbowym wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed złożeniem wniosku.
         8. Ponadto jeżeli dotyczy:

Dokumenty poświadczające wysokość dochodów poręczycieli.

Dokumenty poświadczające wartość zabezpieczeń majątkowych (wyceny rzeczoznawcy, operaty szacunkowe, itp.…), jeżeli takich zażąda Fundusz;

Opinii bankowych lub z innych instytucji finansowych potwierdzających solidność klienta.

1. Wzory odpowiednich dokumentów wraz ze spisem załączników są dostępne w siedzibie Funduszu i na stronach internetowych.
2. Wzór formularza wniosku o pożyczkę stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

**§ 10 Zasady przyznawania pożyczek.**

1. Złożone wnioski są poddawane dwustopniowej ocenie pod względem:
   1. Formalno – prawnym,
      * + 1. Poprawności wypełnienia wniosku o pożyczkę, w szczególności sprawdzane jest czy wszystkie obowiązujące danego wnioskodawcę pola wniosku zostały wypełnione i czy zostały wypełnione poprawnie.
          2. Zgodności załączników z wykazem załączonym do wniosku o pożyczkę,
          3. Prawdziwości danych wnioskodawcy.
   2. Merytorycznym,
2. Uzasadnienie celowości poniesionych kosztów na realizację danego przedsięwzięcia,
3. Prawdziwości przedstawionych danych na temat przedsięwzięcia,
4. Bieżącej i przyszłej sytuacji finansowo – ekonomicznej wnioskodawcy (wysokość kapitałów, wartość posiadanego majątku),
5. Czasu prowadzenia działalności gospodarczej,
6. Solidności wnioskodawcy,
7. Kompetencji wnioskodawcy,
8. Zdolności do spłaty pożyczki,
9. Proponowanych form zabezpieczenia pożyczki.
10. Sprawdzenia pod względem formalno – prawnym dokonuje Asystent po złożeniu kompletnego wniosku przez wnioskodawcę, któremu wręczane jest potwierdzenie złożenia wniosku zawierające numer kolejny wniosku w Funduszu oraz datę jego złożenia. Za datę złożenia wniosku uznaje się dzień złożenia ostatniego wymaganego przez Fundusz dokumentu.
11. Oceny wniosku dokonuje Specjalista Pożyczkowy w ciągu 15 dni kalendarzowych, od daty rejestracji kompletnego wniosku.
12. Przed podjęciem decyzji o przyznaniu pożyczki wnioskodawca jest wizytowany. Wizyty u wnioskodawcy dokonuje członek Zarządu Stowarzyszenia lub osoba upoważniona przez Zarząd Stowarzyszenia. Z wizyty zostaje sporządzony protokół, który zostanie dołączony do wniosku o pożyczkę.
13. Gdy wartość wnioskowanej kwoty pożyczki jest niższa lub równa 40.000,00 zł. (słownie: *czterdzieści tysięcy złotych*) wizytacji nie dokonuje się. Ponadto Pożyczkodawca ma prawo odstąpić od wizytacji, gdy wnioskodawca ubiega się o pożyczkę po raz kolejny lub gdy specyfika prowadzonej działalności nie wymaga wizytacji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest wizytacja u każdego przedsiębiorcy bez względu na wartość pożyczki czy rodzaj prowadzonej działalności.
14. Decyzja o udzieleniu pożyczki oraz jej wysokości jest podejmowana przez Zarząd Stowarzyszenia, w terminie 15 dni kalendarzowych od dokonania oceny wniosku przez Specjalistę Pożyczkowego, zwykłą większością głosów, przy obecności minimum dwóch członków Zarządu, na podstawie oceny i rekomendacji Specjalisty Pożyczkowego. W przypadku równej liczby głosów za i przeciw decyduje głos Prezesa Zarządu. Decyzja Zarządu jest ostateczna.
15. O decyzji Zarządu wnioskodawca jest informowany telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeżeli podał stosowny adres. W przypadku nieskuteczności kontaktowania się nim telefonicznie (trzy nieodebrane telefony), wysyłany jest list polecony za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Powiadomienie uznaje się za skuteczne w momencie potwierdzenia odbioru lub zwrotu przesyłki na adres Funduszu. Bieg 30 – to dniowego terminu przedawnienia rozpoczyna się w dniu doręczenia przesyłki do pożyczkobiorcy lub też zwrotu do Funduszu.
16. Pożyczkobiorca może być poinformowany osobiście jeżeli stawi się w Funduszu.
17. W przypadku odmownej decyzji o przyznaniu pożyczki przedsiębiorca może ubiegać się w Funduszu o kolejną pożyczkę.
18. Jeżeli pożyczkobiorca nie przystąpi w terminie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od daty powiadomienia go o przyznaniu pożyczki do podpisania umowy to przyznana pożyczka zostaje automatycznie anulowana. Wnioskodawca może ubiegać się po raz kolejny o przyznanie pożyczki.

**§ 11 Warunki wypłaty pożyczki.**

1. Pożyczka może być wypłacona jednorazowo lub w transzach. O wysokości transz, z zachowaniem zapisów **§** 5 pkt 2 oraz terminach ich wypłaty, z zachowaniem zapisów **§** 5 pkt 5 decyduje Pożyczkobiorca.
2. Pożyczka może być wypłacona tylko po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty. Dopuszcza się zabezpieczenia o charakterze pomostowym do czasu uprawomocnienia się ustanowienia właściwego zabezpieczenia
3. Pożyczka może być wypłacona tylko na konto Pożyczkobiorcy wskazane w umowie pożyczkowej. Bez względu na wartość pożyczki nie będą dokonywane wypłaty gotówką.
4. Pożyczka jest wypłacana następnego dnia po podpisaniu umowy pożyczki, jednakże nie wcześniej niż po wpłacie prowizji na konto Pożyczkodawcy i ustanowieniu stosownych zabezpieczeń oraz podpisaniu umów towarzyszących.

**§ 12 Obowiązki pożyczkobiorcy.**

1. Wykorzystanie oraz spłata pożyczki podlegają kontroli Funduszu oraz MCP, a także osób i instytucji upoważnionych przez Fundusz, MCP, lub instytucję, która przejmie obowiązki MCP.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu jest prowadzona na podstawie dokumentacji określonej w ust. 3 niniejszego paragrafu. Dokumentacja ta jest udostępniana Funduszowi w formie pisemnej lub bezpośrednio w siedzibie pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
   1. Wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, co potwierdzi przedstawiając w Funduszu raport z wydatkowania środków, który stanowi **załącznik nr 2** do niniejszego regulaminu. Oryginały dokumentów, wraz z potwierdzeniami zapłaty, są przechowywane w siedzibie pożyczkobiorcy przez okres co najmniej 5 lat od dnia spłąty pożyczki. Pożyczkodawca zachowuje sobie prawo weryfikacji przedstawionych danych poprzez wizyty w siedzibie pożyczkobiorcy.
   2. Rozliczenia się z wydatkowania pożyczki w przeciągu 14 (czternastu) dni od daty wykorzystania środków, która jest określona w umowie pożyczki, jednakże nie dłużej niż do 6 miesięcy od daty wypłaty środków. W uzasadnionych przypadkach Fundusz reprezentowany przez Zarząd Stowarzyszenia ma prawo przesunąć termin rozliczenia się z pożyczki poza okres 6 – cio miesięczny.
   3. Dopuszcza się przesunięcia pomiędzy pozycjami wydatków określonymi w umowie pożyczki.
   4. Umożliwienia przedstawicielom Funduszu badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności firmy.
   5. Powiadomienia Funduszu o zaciągniętych w bankach kredytach i pożyczkach oraz zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową pożyczkobiorcy (np.: zaciągnięcie pożyczki, kredytu, ustanowienie zastawu, hipoteki, udzielenie poręczenia, zaległości podatkowe, zaleganie z zapłatą składek na ZUS, itp.…)
   6. Powiadomienia Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno – prawnych w zakresie prowadzonej działalności (szczególnie przekształcenie działalności gospodarczej w spółkę prawa handlowego), pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazania Funduszowi kserokopii dokumentacji określonej w ust. 3 niniejszego paragrafu na każde jego żądanie w terminie nie dłuższym niż 5 dni roboczych.
5. W przypadku niespełnienia warunków określonych w ust. 3 niniejszego paragrafu, Fundusz ma prawo:
   1. Za okres niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, ma prawo naliczyć opłaty karne w wysokości stopy odsetek ustawowych obowiązujących w dniu podpisania umowy pożyczki.
   2. Żądać zwrotu kwoty części pożyczki, dla której nie zostały spełnione warunki określone w ust. 3 niniejszego paragrafu,
   3. Wypowiedzieć umowę pożyczki, lub od niej odstąpić, ze skutkiem natychmiastowym. Niespłacony kapitał pożyczki wraz z należnymi i niezapłaconymi odsetkami i opłatami karnymi podlega wówczas zwrotowi w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania wezwania do zapłaty. Za datę otrzymania wezwania do zapłaty uznaje się dzień odbioru listu poleconego, co jest zaznaczone na potwierdzeniu odbioru. W wypadku nieodebrania listu przez pożyczkobiorcę wypowiedzenie uznaje się za skuteczne w momencie zwrotu przesyłki do siedziby Funduszu.

**§ 13 Postępowanie z przeterminowanymi pożyczkami.**

1. Za przeterminowane uznaje się raty, kapitałowe, odsetkowe, lub odsetkowo kapitałowe, dla których termin zapadalności minął 15 dni temu.
2. W przypadku przekroczenia 15 dniowego terminu wymagalności Pożyczkobiorca jest informowany telefonicznie przez odpowiedniego pracownika Funduszu Pożyczkowego. Pożyczka jest objęta monitoringiem. W przypadku zapłaty zadłużenia w terminie ustalonym przez pracownika Funduszu pożyczka jest traktowana jako regulowana terminowo.
3. Po przekroczeniu 30 dniowego terminu zapadalności Pożyczkobiorca oraz osoby trzecie poręczające pożyczkę informowane są o zaistniałej sytuacji przez Fundusz listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Pożyczkobiorca jest wzywany do uregulowania swoich zobowiązań w nieprzekraczalnym terminie 5 dni roboczych bądź skontaktowania się w tym czasie z Zarządem Stowarzyszenia. Po wpłacie zaległych rat pożyczka jest traktowana jako regulowana terminowo.
4. W przypadku braku reakcji na kontakt podjęty przez Fundusz Pożyczkowy Pożyczkobiorca jest wizytowany przez pracownika Funduszu. Z wizytacji sporządzany jest protokół, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do niniejszego regulaminu. Pożyczka zostaje objęta specjalnym nadzorem.
5. W przypadku zaległości przekraczających 60 dni stosuje się zapisy paragrafu 14 niniejszego regulaminu.

**§ 14 Likwidacja pożyczki.**

1. Fundusz ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki lub odstąpienia od umowy pożyczki, z zachowanie 7 – dniowego terminu (7 dni kalendarzowych) w przypadku:
   1. Niewypłacalności pożyczkobiorcy,
   2. Wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem,
   3. Nieterminowego regulowania przez pożyczkobiorcę swoich zobowiązań w stosunku do Funduszu z tytułu otrzymanej pożyczki – opóźnienia większe niż 60 dni,
   4. Zawieszenia lub zaprzestania działalności przez pożyczkobiorcę,
   5. Złożenia przez Pożyczkobiorcę niezgodnych z prawdą danych i/lub oświadczeń
   6. Niespełnienia innych warunków określonych w niniejszym regulaminie lub w umowie pożyczki.
2. O wypowiedzeniu umowy lub odstąpieniu od umowy pożyczki Pożyczkobiorca jest informowany listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru wraz z wezwaniem do zapłaty z terminem płatności nie dłuższym niż 5 dni roboczych.
3. W przypadku wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy pożyczki i niespłacenia przez pożyczkobiorcę zaległej kwoty wraz z należnymi odsetkami umownymi, odsetkami karnymi oraz innymi kosztami związanymi z windykacją, w terminie określonym w ust. 2 niniejszego paragrafu, Fundusz może skorzystać z usług firm windykacyjnych.
4. Fundusz może nie przydzielić pożyczki lub wypowiedzieć umowę pożyczki ze skutkiem natychmiastowym, gdy w celu uzyskania pożyczki wnioskodawca lub pożyczkobiorca złożył fałszywe oświadczenia lub dokumenty.
5. Fundusz może nie wypowiadać umowy pożyczki pomimo opóźnień w spłacie kapitału przekraczających 60 dni, jeżeli w tym czasie pożyczkobiorca zgłosi się do Funduszu osobiście celem wynegocjowania innych warunków spłaty. Za okres ten Fundusz ma prawo naliczyć odsetki karne.
6. Fundusz może przesunąć w czasie, na wniosek pożyczkobiorcy, spłatę rat kapitałowych, jeżeli pożyczkobiorca odpowiednio umotywuje wniosek. Odsetki muszą być regulowane na bieżąco.
7. W przypadku formalnego wniosku złożonego do Funduszu o przesunięcie spłaty rat kapitałowych Fundusz może zaniechać naliczania odsetek karnych.
8. W przypadkach określonych w ust. 5 oraz 6 niniejszego paragrafu Fundusz może przesunąć spłatę rat kapitałowych z tym, że nie można przekroczyć maksymalnego okresu spłaty pożyczki.
9. Jeżeli nie istnieje możliwość przesunięcia w czasie spłaty rat kapitałowych, Fundusz może rozłożyć zaległości na raty i dopisać równomiernie, do niespłaconego jeszcze kapitału, bądź, na wniosek pożyczkobiorcy, dopisać do ostatnich rat spłaty pożyczki, lub też określić inne rozwiązanie.
10. O fakcie spłaty pożyczki pożyczkobiorca jest informowany przez Fundusz listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Wraz z informacją o spłacie pożyczki wysyłany jest weksel opatrzony na odwrocie klauzulą „Zobowiązania wystawcy tego weksla zostały spłacone w całości w dniu …………… roku” potwierdzoną stosownymi podpisami oraz pieczęciami firmowymi oraz podpisami Członków Zarządu.
11. W przypadku spłaty pożyczki przez osoby trzecie o fakcie tym jest informowany pożyczkobiorca oraz osoby spłacające, które otrzymują weksel opisany jak w ust. 10 niniejszego paragrafu.
12. W przypadku nieodebrania listu poleconego przez osoby wymienione w ust. 9 oraz 10 niniejszego paragrafu weksel zostanie niezwłocznie zniszczony komisyjnie.

**§ 15 Monitoring, poufność i bezstronność.**

1. Wykorzystanie pożyczki oraz jej rezultaty mogą być przedmiotem kontroli MCP, podmiotów przez MCP upoważnionych, oraz innych instytucji publicznych uprawnionych do kontroli.
2. Wszystkie uzyskane od pożyczkobiorcy oraz poręczycieli dokumenty, dane i informacje mogą być przekazywane przez Fundusz do MCP i podmiotów upoważnionych przez MCP.
3. Przekazanie jakichkolwiek danych osobowych odbywać się będzie po uprzedniej zgodzie Zarządu Stowarzyszenia przy zachowaniu najwyższej staranności i dbałości o ich bezpieczeństwo.
4. We wszystkich pozostałych przypadkach nieobjętych zapisami ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu Fundusz zobowiązuje się do zachowania tajemnicy służbowej na temat przedsięwzięć prowadzonych przez pożyczkobiorców jak i samych pożyczkobiorców i ich poręczycieli. Tajemnica służbowa dotyczy również wszelkich informacji i danych, jakie zostały pisemnie oraz ustnie czy tez w innej formie przez pożyczkobiorcę przekazane Funduszowi w czasie negocjacji jak i okresu finansowania.
5. Fundusz w swoich działaniach kieruje się zasadami etyki w biznesie.
6. Wszystkie osoby biorące udział w procesie przygotowywania oraz oceniania wniosków pożyczkowych jak i przygotowywania umów i monitoringu pożyczek zobowiązane są do zachowana poufności oraz przestrzegania procedur związanych z ochroną danych osobowych pozyskanych w czasie trwania całej procedury. Wszyscy pracownicy Funduszu, bez względu na okres oraz czas pracy zobowiązani są do podpisania oraz przestrzegania oświadczenia o poufności, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do niniejszego regulaminu.
7. Osoby oceniające wnioski pożyczkowe na jakimkolwiek etapie zobowiązane są do zachowania bezstronności. W przypadku gdyby zachodziło podejrzenie konfliktu interesów w przypadku którejkolwiek osoby biorącej udział w procesie oceny jest ona zobowiązana do zgłoszenia tego Zarządowi Stowarzyszenia i wycofania się z oceny wniosku. Stosowne oświadczenia stanowią załącznik nr 6 oraz nr 7 do niniejszego regulaminu.

**§ 16 Przejęcie oraz przystąpienie do długu.**

1. Fundusz może wyrazić zgodę na przejęcie długu pożyczkobiorcy oraz/lub przystąpienie do długu przez osoby trzecie w przypadku:
   1. Trwałego zagrożenia spłaty pożyczki przez pożyczkobiorcę,
   2. Gdy zachodzi okoliczność jednoznacznie świadcząca o tym, że pożyczkobiorca w celu uzyskania pożyczki popełnił przestępstwo,
   3. Gdy pożyczkobiorca nie ma możliwości ani warunków spłaty pożyczki,
   4. Wypadków losowych (szczególnie śmierci pożyczkobiorcy), które uniemożliwią spłatę pożyczki przez pożyczkobiorcę.
2. Fundusz może wyrazić zgodę na cesję praw wynikających z przejęcia/przystąpienia do długu, pod warunkiem, że przejmujący/przystępujący przejmie wszelkie zobowiązania pożyczkobiorcy względem Funduszu wynikające z umowy pożyczki oraz ustanowi własne odpowiednie do wysokości długu zabezpieczenia spłaty pożyczki.

**§ 17 Zarządzanie i inwestowanie.**

* + 1. Fundusz ma prawo do lokowania i inwestowania wolnych środków finansowych w bezpiecznych oraz płynnych inwestycjach oraz lokatach rynku pieniężnego, a w szczególności:

1. Depozyty bankowe
2. Papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski
3. Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, działające na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych.
4. Bony Skarbowe
   * 1. Wszelkie przychody finansowe funduszu, w tym w szczególności odsetki, prowizje z tytułu udzielenia pożyczki, odsetki karne, przychody z odsetek od lokat i rachunku bankowego, a także przychody z tytułu inwestowania w instrumenty finansowe określone w ust. 1 niniejszego paragrafu pomniejszone o należny podatek dochodowy zasilają kapitał funduszu pożyczkowego w okresie realizacji projektu pod nazwą Fundusz Pożyczkowy ……………….
     2. W okresie trwałości projektu, określonym w umowie o dofinansowanie, wszelkie przychody funduszu określone w ust. 2 niniejszego paragrafu mogą zostać przeznaczone na koszty funkcjonowania funduszu.

**§ 18 Postanowienia ogólne.**

* + 1. Wszelkie zmiany niniejszego regulaminu wymagają formy pisemnej oraz muszą być zatwierdzone przez MCP.
    2. Zmiany umowy, wynikające z winy lub na wniosek pożyczkobiorcy są płatne. Tabela opłat i prowizji stanowi załącznik nr 10 do niniejszego regulaminu.
    3. Niniejszy regulamin wchodzi w życie po zatwierdzeniu go przez Małopolskie Centrum Przedsiębiorczości jednakże nie wcześniej niż 1 stycznia 2010 roku.