 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 02	4	

Szczegółowy Regulamin Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego BARR SA

PREAMBUŁA

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Funduszu Pożyczkowego Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA. Fundusz Pożyczkowy działa jako wyodrębniona księgowo i organizacyjnie jednostka w strukturze Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA, powołana w celu ułatwienia prowadzenia działalności gospodarczej poprzez udzielania pożyczek na rozwój działalności gospodarczej przedsiębiorcom mającym utrudniony dostęp do finansowania zewnętrznego.

Zasięg działania Funduszu obejmuje teren województwa lubelskiego, ze szczególnym uwzględnieniem powiatu biłgorajskiego oraz powiatów sąsiadujących: tomaszowskiego, zamojskiego i janowskiego

Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój ekonomiczny regionu Biłgoraja i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju możliwie dużej liczby przedsiębiorstw.

Pożyczki z Funduszu udzielane są w oparciu o środki własne oraz uzyskane z Lubelskiej Agencji Wspierania Przedsiębiorczości na dokapitalizowanie Funduszu Pożyczkowego BARR SA w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego 2007-2013.

§ 1.

POSTANOWIENIA OGÓLNE


1. Dla potrzeb niniejszego regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. Fundusz – jest to samodzielna, wyodrębniona z BARR SA organizacyjnie jednostka, która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie działalności gospodarczej zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu.
 - 1.2. Komisja Kwalifikacyjna – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania pożyczek przedsiębiorcom.
 - 1.3. Klient – jest to osoba fizyczna zamierzająca rozpocząć działalność gospodarczą oraz mikro, mały i średni przedsiębiorca o którym mowa w art. 2 Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 06.08.2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych), realizujący przedsięwzięcie na terenie objętych zasięgiem działania Funduszu.
 - 1.4. Pożyczkobiorca – klient, któremu przyznano pożyczkę.
 - 1.5. Pożyczkodawca – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego SA (BARR SA).
2. Terminy wymienione w punkcie 1. mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno – prawnej Funduszu.

§ 2.

PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Pożyczka z Funduszu Pożyczkowego może być udzielona wyłącznie mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom, spełniającym kryteria określone w art. 2 Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 06.08.2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych), realizującym przedsięwzięcia na terenie objętym zasięgiem działania Funduszu, przy czym:



 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 02	4	

- 1.1. Przedsiębiorstwa te muszą znajdować się w tzw. wczesnej fazie rozwoju lub fazie ekspansji zgodnie z Wytocznymi wspólnotowymi w sprawie pomocy państwa na wspieranie inwestycji kapitału podwyższonego ryzyka w małych i średnich przedsiębiorstwach (2006/C/194/02).
- 1.2. Przedsiębiorstwa te nie mogą spełniać kryteriów przedsiębiorstwa zagrożonego, zgodnie z Komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. C 244, z 01.10.2004 r., str. 2-17).
- 1.3. Projekty przedsiębiorstw finansowane przez Fundusz muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej oraz osób zarządzających Funduszem ekonomicznie uzasadnione
2. W przypadku gdy o pożyczkę ubiega się osoba fizyczna zamierzająca rozpocząć działalność gospodarczą podpisanie Umowy i wypłata Pożyczki może nastąpić po zarejestrowaniu działalności gospodarczej oraz przedłożeniu dokumentów rejestracyjnych w Funduszu, przy równoczesnym spełnieniu kryteriów określonych w pkt. 1.

§ 3.

OPROCENTOWANIE POŻYCZEK


1. Pożyczki są oprocentowane według stałej rocznej stopy procentowej będącą sumą:
 - stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r. str.6), obowiązującej w dniu udzielenia pożyczki,
 - marży Funduszu w wysokości od 0 do 3 punktów procentowych, ustalonej każdorazowo przez Komisję Kwalifikacyjną w zależności od oceny ryzyka finansowanego przedsięwzięcia.
2. Odsetki naliczane będą od kapitału pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia pobrania do dnia poprzedzającego dzień spłaty.
3. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z pkt. 1.

§ 4.

ZASADY UDZIELANIA POŻYCZEK

1. Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie przedsięwzięć gospodarczych związanych z bieżącą i inwestycyjną działalnością gospodarczą. Pożyczka nie może być udzielona na finansowanie wydatków o charakterze konsumpcyjnym.
2. Wysokość pożyczki nie może przekroczyć kwoty 120.000 zł (*słownie: sto dwadzieścia tysięcy*).
3. Okres spłaty pożyczki nie może przekroczyć 60 miesięcy.
4. W przypadku pożyczek na sfinansowanie wydatków o charakterze inwestycyjnym wymagany jest wkład własny Pożyczkobiorcy w wysokości 20% kosztów przedsięwzięcia.
5. Od udzielanych pożyczek pobierana jest jednorazowa prowizja w wysokości od 0,5%-2% kwoty udzielonej pożyczki.
6. Prowizja od pożyczek udzielanych przedsiębiorcom rozpoczynającym i prowadzącym działalność gospodarczą krócej niż 3-m-ce wynosi 0,5%.
7. Warunki udzielenia i spłaty pożyczki są określone w Umowie zawieranej z Pożyczkobiorcą



 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 02	4	

§ 5.

PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ


1. Pożyczki przyznawane są na podstawie wniosku. Wnioski o pożyczkę składane do Funduszu muszą być kompletne i zawierać wszystkie wymagane załączniki, wyszczególnionych zgodnie z listą szczegółowych załączników do wniosku.
2. Wniosek podlega analizie w Funduszu pod kątem:
 - 2.1. zgodności z formalnymi wymogami Regulaminu
 - 2.2. stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 2.3. efektywności ekonomiczno – finansowej przedsięwzięcia
 - 2.4. realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na lokalnym rynku
 - 2.5. zabezpieczeń
 - 2.6. stanu przygotowania wnioskodawcy
3. Kondycję finansową Pożyczkobiorcy określa się poprzez analizę:
 - 3.1. posiadanego majątku trwałego i obrotowego
 - 3.2. zdolności produkcyjnej i możliwych rynków zbytu
 - 3.3. wyników finansowych za poprzednie okresy działalności
 - 3.4. przedstawionej płynności finansowej
 - 3.5. rentowności produkcji, bądź świadczonych usług
 - 3.6. opinii banku prowadzącego obsługę rachunków
 - 3.7. zaświadczenia z Urzędu Skarbowego i ZUS
4. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Pożyczkobiorcę Fundusz dokonuje oceny merytorycznej wniosku i możliwości spłaty pożyczki w określonym terminie. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
5. Równoległe z przeprowadzaną analizą wniosku pracownik Funduszu przeprowadza wizytację w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we wniosku.
6. Wnioski o pożyczkę rozpatrywane są w terminie 1 miesiąca.
7. Uruchomienie środków Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy Pożyczki i ustanowieniu zabezpieczeń. Wypłata następuje w formie bezgotówkowej na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy.

§ 6.

ZABEZPIECZENIE

1. Udzielenie pożyczki uzależnione jest od ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Pożyczki, Pożyczkobiorca obligatoryjnie wystawi w chwili zawarcia Umowy Pożyczki weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - blokada środków na rachunkach bankowych,
 - przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - hipoteka,
 - inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
4. Dopuszcza się zastosowanie weksla In blanco jako jedynej formy zabezpieczenia jeżeli kwota Pożyczki nie przekracza 10.000 zł.




 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 02	4	

5. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
6. Poręczycielem może być wyłącznie osoba, która wykazała, że rozumie i akceptuje Umowę Pożyczki oraz konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy. Poręczyciel zobowiązuje się do spłacania pozostałych do zapłaty rat za Pożyczkobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on dalszej spłaty.
7. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie Spółki w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.
8. Wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (w terminie do 1 roku od daty wpływu wniosku o pożyczkę do Funduszu) z uwzględnieniem zapisów wynikających z Księgi Wieczystej nieruchomości (odpis do 1 miesiąca od daty wpływu wniosku). Dodatkowe zabezpieczenie stanowi przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia budynków i budowli znajdujących się na tej nieruchomości.
9. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez pracownika Funduszu na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.
10. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
11. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów polisy ubezpieczenia AC.
12. Pracownik Funduszu może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.

§ 7. SPŁATA POŻYCZKI

1. Raty Pożyczki i odsetki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy lub w kasie Pożyczkodawcy.
2. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy Fundusz w drodze zapisu w Umowie Pożyczki, może odroczyć na czas określony spłatę raty, zawierającej kapitał Pożyczki, maksymalnie do 3 miesięcy. Okres karencji jest wliczany do okresu spłaty Pożyczki.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji.
4. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadomienia Funduszu.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty części kapitału Pożyczki Pożyczkodawca przekaże Pożyczkobiorcy nowy Harmonogram spłat, określający nową wysokość rat kapitałowo-odsetkowych.
6. Spłaty Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet należnych odsetek, a następnie na poczet kapitału Pożyczki.
7. W przypadku opóźnienia w spłacie którejkolwiek z rat Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał odsetki karne od zadłużenia przeterminowanego w wysokości 200% oprocentowania pożyczki określonego w umowie.



 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 02	4	

§ 8.

ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY


1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona;
 - 1.2. niezaciągania w okresie obowiązywania Umowy Pożyczki, bez uprzedniej pisemnej zgody Pożyczkodawcy, żadnych innych pożyczek ani kredytów, ani udzielania poręczeń, w tym poręczeń wekslowych, gwarancji spłaty Pożyczki lub wykonania innego zobowiązania przez osoby trzecie, ani też jakiegokolwiek obciążania swojego majątku;
 - 1.3. udzielania w ciągu trzech dni, prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli;
 - 1.4. terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publiczno-prawnych;
 - 1.5. powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie stanu cywilnego, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu firmy lub numeru telefonu.
2. Ponadto Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego.
3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie dyrektora Funduszu i/lub Komisji, którzy działać mogą także przez swoich przedstawicieli.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Pożyczkodawcy kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny przedsiębiorstwa w siedzibie lub zakładzie Pożyczkobiorcy.
5. W okresie od momentu udzielenia Pożyczki do czasu spłaty zobowiązań wraz z odsetkami, każdy środek trwały nabyty w jej ramach może być użytkowany wyłącznie przez Pożyczkobiorcę (nie może być sprzedany lub oddany w użytkowanie innemu podmiotowi). W wyjątkowych sytuacjach Pożyczkobiorca może wystąpić o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych środków trwałych w inny sposób. Zgoda na dokonanie transakcji oraz określenie jej warunków należą do wyłącznej kompetencji Komisji.

§ 9.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Pożyczki z zachowaniem 7-dniowego okresu wypowiedzenia i zażądać spłaty Pożyczki wraz z odsetkami tak zaległymi, jak i bieżącymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia Pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu, a w szczególności gdy:
 - Pożyczka została wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem
 - Pożyczkobiorca złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił fałszywe dane po uzyskaniu pożyczki
 - Pożyczkobiorca utracił zdolność do terminowej spłaty rat
 - Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej
 - znacznie zmniejszy się wartość zabezpieczenia
 - wystąpią opóźnienia w spłacie Pożyczki powyżej 30 dni.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić od kwoty zadłużenia z tytułu niespłaconej pożyczki odsetki według obowiązującej w BARR SA stawki



 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 02	4	

oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości 200% stopy oprocentowania określonej w Umowie Pożyczki.

§ 10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Łączna kwota aktualnych pożyczek przyznanych jednemu podmiotowi gospodarczemu nie może przekroczyć 3% sumy środków Funduszu Pożyczkowego.
2. Fundusz może pobierać opłaty i prowizje za realizację procedury udzielania pożyczki oraz odsetki od niej. Stawki opłat i prowizji są określane decyzją Rady Nadzorczej Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA.
3. BARR SA zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich podmiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę.
4. Spory spowodowane działaniami uczestnika Funduszu wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla miasta Biłgoraja.
5. Pożyczkodawca udziela pożyczek dla indywidualnych pożyczkobiorców na podstawie zawieranych z nimi Umów, a Szczegółowy Regulamin Udzielania Pożyczek stanowi integralną część takich umów.
6. Warunki danej pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki, oprocentowanie, wysokość opłat i prowizji oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram spłat.
7. Prowizja administracyjna w wysokości określonej w Umowie Pożyczki, może być potrącona z kwoty Pożyczki przy jej przekazywaniu.
8. Umowa Pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art.2 ust.4 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.
9. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Szczegółowego Regulaminu, Postanowienia Umowy mają pierwszeństwo.
10. W sprawach nieuregulowanych Umową Pożyczki lub Regulaminem stosuje się obowiązujące przepisy prawa.

