

**FUNDUSZ POŻYCZKOWY
AGENCJI ROZWOJU REGIONALNEGO „ARES” S.A.
W SUWAŁKACH**

**Regulamin
udzielania pożyczek**

Suwałki, marzec 2010

Preambuła

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Funduszu Pożyczkowego Agencji Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach.

Środki Funduszu Pożyczkowego Agencji Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach zwanego dalej Funduszem przeznaczone są na finansowanie lub współfinansowanie, w formie pożyczki projektów inwestycyjnych, realizowanych przez mikro, małych i średnich przedsiębiorców usytuowanych w województwie podlaskim.

ROZDZIAŁ I

ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

Artykuł 1

Kryteria dopuszczalności ubiegania się o pomoc z Funduszu Pożyczkowego.

§ 1.

O pożyczkę ze środków Funduszu mogą ubiegać się podmioty, które spełniają następujące kryteria:

1. ich zdolności techniczne i organizacyjne odpowiadają skali i rodzajowi prowadzonej działalności;
2. ich system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami;
3. jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorcą¹;

¹ Przedsiębiorca – mikro, mały lub średni przedsiębiorca w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej z dnia 2 lipca 2004 r. (Dz. U. 04.173.1807).

Art. 104

Za mikroprzedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:

- 1) zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
- 2) osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów euro, lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 2 milionów euro.

Art. 105

Za małego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:

4. w roku poprzedzającym złożenie wniosku nie wykazały straty bilansowej;
5. zobowiązania podatkowe wobec Skarbu Państwa i zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych regulują w terminie; jeśli z tytułu jakichkolwiek zaległych zobowiązań przedsiębiorca jest dłużnikiem Skarbu Państwa lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, to konieczną przesłanką dopuszczalności ubiegania się o pomoc ze środków Funduszu jest uprzednie zawarcie z wierzycielem ugody co do terminu i sposobu spłaty długu. Dla udokumentowania powyższej okoliczności Wnioskodawca składa zaświadczenie o braku zadłużenia podatkowego wobec Skarbu Państwa/ ZUS lub przedstawia jeden egzemplarz ugody z wierzycielem;
6. wykorzystają pożyczkę na inwestycje przyczyniające się do powstawania nowych miejsc pracy;
7. zobowiązują się do utworzenia i utrzymania w okresie pożyczkowym co najmniej jednego stanowiska pracy związanego z udzieloną pożyczką.
8. zobowiązują się do prowadzenia działalności określonej we wniosku, na terenie objętym pomocą Funduszu, przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki.

§ 2.

1. W uzasadnionych ekonomicznie przypadkach oraz gdy strata nie przekracza 5% aktywów możliwe jest odstępianie od wymogu określonego w § 1 pkt. 4 pod warunkiem pozytywnej opinii Zespołu Analitycznego i Rady Funduszu Pożyczkowego.

§ 3.

Podmioty, o których mowa w art. 1 § 1 I § 2, mogą ubiegać się o pożyczkę na realizację projektów spełniających następujące wymagania:

1. wniosek dotyczyć może wyłącznie projektów, których realizacji jeszcze nie rozpoczęto oraz tych, których realizacja rozpoczęła się nie wcześniej niż 3 miesiące przed datą złożenia wniosku; datę rozpoczęcia realizacji projektu ustala się na podstawie daty

-
- 1) zatrudniał średniorocznie mniej niż 50 pracowników oraz
 - 2) osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 10 milionów euro, lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 10 milionów euro.

Art. 106

Za średniego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:

- 1) zatrudniał średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz
- 2) osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 milionów euro, lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 43 milionów euro.

Art. 107

Nie uważa się odpowiednio za mikroprzedsiębiorcę, małego lub średniego, przedsiębiorcy, w którym inni przedsiębiorcy, Skarb Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego posiadają:

- 1) 25 % i więcej wkładów, udziałów lub akcji;
- 2) prawa do 25 % i więcej udziału w zysku;
- 3) 25 % i więcej głosów w zgromadzeniu wspólników, walnym zgromadzeniu akcjonariuszy albo walnym zgromadzeniu spółdzielni.

wystawienia najstarszej faktury lub innego dowodu księgowego, przy czym płatność musi być dokonana w okresie realizacji projektu. We wniosku należy dokładnie wskazać źródła pozyskania wszystkich środków finansowych niezbędnych do realizacji projektu.

2. przedstawione przez Wnioskodawcę techniczne i finansowe założenia projektu świadczyć muszą o jego wykonalności.
3. udział środków własnych Wnioskodawcy w realizacji zgłoszonego projektu musi stanowić nie mniej niż 20 % przewidywanych ogólnych nakładów.
4. Wnioskodawca przedstawi zabezpieczenia odpowiednie dla wnioskowanej wysokości pożyczki wraz z odsetkami.
5. realizacja projektu musi być zakończona zgodnie z harmonogramem inwestycji zawartym we wniosku i przepływach pieniężnych.
6. preferowane będą projekty, których okres realizacji inwestycji jest najkrótszy oraz tworzące najwięcej miejsc pracy w regionie.
7. w przypadku, gdy realizacja projektu obejmuje prace budowlane lub remontowe wymagane jest posiadanie dokumentacji technicznej oraz stosownych zezwoleń.
8. Wnioskodawca musi posiadać wszelkie inne zezwolenia, koncesje, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

§ 4.

Za środki własne wnioskodawcy uznaje się wartość wkładów gotówkowych, a także udokumentowane płatności z rachunku przedsiębiorcy związane bezpośrednio z realizacją projektu.

Artykuł 2

Okoliczności wykluczające możliwość ubiegania się o pomoc ze środków Funduszu.

§ 1.

Ze środków Funduszu nie mogą być wspomagane podmioty, które korzystały z pożyczki z Funduszu, której spłata nie została zakończona lub raty wynikające z harmonogramu spłaty pożyczki były opłacane z opóźnieniem większym niż 14 dni.

Artykuł 3

Przeznaczenie pożyczki.

§ 1.

Pożyczka może być przeznaczona na sfinansowanie lub współfinansowanie następujących projektów obejmujących:

1. budowę, remont, modernizację lub nabycie nieruchomości, budynków, budowli, maszyn, urządzeń i wyposażenia związanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością;
2. nabycie komputerów i oprogramowania;
3. nabycie rzeczowego majątku obrotowego firmy.

§ 2.

Pożyczka nie może być przeznaczona na następujące cele:

1. zakup samochodów osobowych,
2. zakup sprzętu używanego,
3. mebli, dywanów, dzieł sztuki itp.

Artykuł 4

Warunki udzielania pożyczek.

§ 1.

Maksymalny okres spłaty pożyczki wynosi 36 miesięcy.

§ 2.

Maksymalna kwota pożyczki wynosi 120 tys. zł.

§ 3.

1. Pożyczki są oprocentowane według stopy procentowej ustalonej w umowie pożyczki.

2. Udzielana pożyczka nie może być oprocentowana niżej, niż według stopy referencyjnej. Stopa Referencyjna jest równa stopie bazowej powiększonej o punkty marży (uwzględniającej rating przedsiębiorcy i przyjęte zabezpieczenia spłaty pożyczki). Metoda obliczania stopy referencyjnej jest określona w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (DZ.U.UE 2008/C 14/02).

§ 4.

Oprocentowanie w całym okresie pożyczkowym jest stałe i nie ulega zmianie.

§ 5.

W uzasadnionych rodzajach przedsięwzięcia przypadkach, Pożyczkobiorca może ubiegać się o karencję w spłacie rat kapitałowych. Maksymalny okres karencji wynosi 3 m-ce od daty pozostawienia środków do dyspozycji Pożyczkobiorcy. W okresie karencji odsetki od pożyczki są spłacane na bieżąco (miesięcznie). Okres karencji nie wydłuża okresu spłaty pożyczki.

§ 6.

Zabezpieczenie należności z tytułu pożyczki wynosi od 100 - 200 % kwoty podstawowej wraz z odsetkami w zależności od przedmiotu zastawianego majątku. W przypadku zabezpieczenia pożyczki hipoteką na nieruchomości, Pożyczkobiorca powinien przedstawić wycenę nieruchomości przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego.

§ 7.

Obligatoryjne zabezpieczenie pożyczki stanowi zawsze weksel in blanco (na kwotę lub opłacony do wysokości kwoty pożyczki).

Dodatkowe formy zabezpieczenia mogą stanowić:

- poręczenie przez osoby trzecie,
- blokada środków na rachunku bankowym,
- hipoteka na nieruchomości,
- zastaw rejestrowy na majątku wraz z cesją polis ubezpieczeniowych,
- przewłaszczenie majątku wraz z cesją polis ubezpieczeniowych,
- inne zabezpieczenia majątkowe.
- inne.

Wyżej wymienione propozycje form zabezpieczenia pożyczki mogą być ze sobą łączone.

§ 8.

1. Udzielenie pożyczki może nastąpić jedynie w przypadku złożenia przez przedsiębiorcę zabezpieczenia, które do momentu uprawomocnienia się ustanowienia właściwego zabezpieczenia może stanowić tzw. zabezpieczenie pomostowe.

§ 9.

Fundusz ARR „ARES” S.A. w Suwałkach pobiera prowizję do wysokości 3 % kwoty przyznanej pożyczki. Udokumentowana wpłata prowizji jest podstawą przekazania kwoty pożyczki na rachunek Pożyczkobiorcy.

§ 10

Ewentualne świadczenia na rzecz budżetu państwa, wynikające z tytułu udzielenia pożyczki obciążają Pożyczkobiorcę, chyba, że strony w umowie postanowią inaczej.

ROZDZIAŁ II PROCEDURA UDZIELANIA POŻYCZEK

Artykuł 5

Składanie wniosków.

§ 1.

1. Zespół Analityczny funkcjonujący w ramach Agencji Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach odpowiedzialny jest za udzielanie informacji, w formie pisemnej i ustnej, o możliwościach udzielania pożyczek. Informacje pisemne firmują pracownicy Agencji uprawnieni do reprezentowania jej na zewnątrz.
2. Podstawę do oceny i podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki stanowi wniosek o udzielenie pożyczki stanowiący Załącznik nr 1 niniejszego Regulaminu. Tekst jednolity Regulaminu udzielania pożyczek wraz z załącznikami oraz formularzem wniosku o udzielenie pożyczki są dostępne w siedzibie Agencji oraz na stronie internetowej Agencji: www.ares.suwalki.pl

§ 2.

Wnioski o pożyczkę przyjmowane są przez Zespół Analityczny Funduszu Pożyczkowego który w terminie 14 dni od daty przyjęcia dokonuje oceny formalnej wniosku pożyczkowego.

§ 3.

1. Wraz z wnioskiem ubiegający się o pożyczkę składa:

- a/ wypełniony formularz według wzoru ustalonego w załączniku Nr 1 do niniejszego regulaminu;
- b/ dokumenty potwierdzające dopuszczalność ubiegania się o pożyczkę ze środków Funduszu, tj.:
 - dokumenty rejestracyjne firmy potwierdzające formę prawną Wnioskodawcy,
 - techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia projektu,
 - zaświadczenia o nie zaleganiu wobec ZUS i US,
 - udokumentowanie liczby zatrudnionych osób na podstawie umowy o pracę, nie więcej niż 249 pracowników (deklaracja ZUS z miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku),
 - dokumenty finansowe (bilans, rachunek wyników, rachunek przepływów pieniężnych, zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie ksiąg dla danego podmiotu, oraz deklaracje podatkowe) za rok poprzedzający złożenie wniosku oraz za okres bieżący
 - dokumenty dotyczące proponowanego zabezpieczenia,
 - oświadczenie Wnioskodawcy o posiadanych już pożyczkach, kredytach i ustanowionych zabezpieczeniach ich spłaty, a także złożonych w innych instytucjach wnioskach o udzielenie kredytu,
 - opinia banku prowadzącego rachunek bieżący firmy oraz, w przypadku korzystania z kredytów lub pożyczek, opinia pożyczkodawcy o przebiegu spłaty zobowiązań,
 - inne dokumenty wymagane przez prawo polskie w przypadku realizacji inwestycji.

2. Wniosek przedłożony w Funduszu powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

§ 4.

Wszelkie koszty związane z przygotowaniem wniosku ponosi Wnioskodawca.

Artykuł 6

Sposób oceny ryzyka przedsięwzięcia.

§ 1.

1. Złożone wnioski są oceniane i sprawdzane w celu kwalifikacji ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania. Ocenie i sprawdzeniu podlega w szczególności:
 - a/ prawdziwość danych dotyczących osoby wnioskującej na podstawie co najmniej 2 dokumentów tożsamości oraz innego dowodu potwierdzającego pobyt takiej pod wskazanym adresem – w przypadku przedsiębiorców – osób fizycznych oraz w przypadku osób prawnych – przynajmniej na podstawie wyciągu z właściwego rejestru oraz innego dokumentu potwierdzającego prowadzenie działalności gospodarczej przez podmiot wnioskujący.
 - b/ uzasadnienie kosztów kwalifikowanych do finansowania ze środków pożyczki: czy nakłady są właściwe i niezbędne,
 - c/ rzetelność i przejrzystość analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia oraz prognoz sprzedaży i kosztów,
 - d/ rzetelność i przejrzystość prognozy sytuacji finansowej,
 - e/ prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki.

Ocena informacji wymienionych w pkt. a-e zostaje dokonana na oddzielnym formularzu zawierającym także tzw. listę sprawdzającą (wykaz) dokumentów źródłowych lub kryteriów brzegowych użytych w celu oceny.

§ 2.

1. Przed oceną wniosku Wnioskodawca może być wizytowany przez członków Zespołu Analitycznego.
2. Podmiot gospodarczy składający wniosek do Funduszu wyraża zgodę na kontrolę prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie członków zespołu Analitycznego i/lub Rady Funduszu.

Artykuł 7

Sposób zaciągania zobowiązań pożyczkowych i kontrola spłaty pożyczek.

§ 1.

1. Decyzja o udzieleniu pożyczki podejmowana jest przez Radę Funduszu.
2. Decyzja RF przyjmuje jedną z poniższych opcji:
 - a/ zaakceptowanie pożyczki w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę, jeśli spełnia wszystkie wymogi Regulaminu udzielania pożyczek.
 - b/ zaakceptowanie pożyczki w innej kwocie i/lub na innych warunkach niż we wniosku; przydzielenie niższej kwoty od wnioskowanej w sytuacji, kiedy projekt może być zrealizowany przy zmniejszonej kwocie, bądź w przypadku gdy forma proponowanego zabezpieczenia mogłaby być zastąpiona inną bezpieczniejszą dla Funduszu Pożyczkowego,
 - c/ odrzucenie wniosku.
3. W przypadku zgłoszenia zapotrzebowania na pożyczki przewyższającego wartość dostępnych środków Funduszu, pożyczki będą udzielane w pierwszej kolejności na przedsięwzięcia:
 - a/ tworzące większą liczbę miejsc pracy,
 - b/ realizowane w krótszym okresie czasu.

Artykuł 8

Umowa o udzielenie pożyczki.

§ 1.

Podstawą udzielenia pożyczki jest umowa zawarta pomiędzy Agencją Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. a Pożyczkobiorcą. Wzór umowy stanowi Załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.

§ 2.

1. Umowa o udzielenie pożyczki zawarta między Agencją Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach a Pożyczkobiorcą określa w szczególności:
 - a/ wysokość pożyczki,
 - b/ okres spłaty pożyczki, nie dłuższy jednak niż 36 miesiące,
 - c/ harmonogram spłaty rat kapitałowych i odsetek wraz z okresami ich spłacania,
 - d/ wysokość oprocentowania,
 - e/ prawne formy zabezpieczenia spłaty pożyczki wraz z odsetkami,
 - f/ skutki nie wykonania lub nienależytego wykonania umowy,
 - g/ specyfikację nakładów inwestycyjnych finansowanych w ramach pożyczki,
 - h/ cele projektu, harmonogram realizacji i zobowiązania Pożyczkobiorcy.
2. Umowa może być renegotjowana w przypadku istotnej zmiany warunków usprawiedliwiających wprowadzenie zmian do projektu inwestycyjnego i/ lub terminów jego realizacji.
3. Decyzje w sprawie renegotjacji warunków umowy, w szczególności dotyczących zmiany terminu spłaty rat, od 1-3 m-cy, podejmuje Zarząd Agencji po uprzednim zaopiniowaniu przez Zespół Analityczny w przypadku terminów dłuższych decyzję podejmuje Rada Funduszu Pożyczkowego.
4. Jeżeli brak jest przesłanek do renegotjacji umowy pożyczki lub jeżeli renegotjacja ta nie dała spodziewanych efektów, należy przystąpić do egzekwowania należności funduszu, poprzez realizację przyjętych zabezpieczeń.
- 5.1. Pożyczkobiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty pożyczki lub pożyczki oraz zmianę zabezpieczenia pożyczki.
2. Agencja może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki lub ustalenia nowych warunków oprocentowania pożyczki.
3. Czynności o których mowa w ust. 1, będą dokonywane w drodze aneksu do umowy.
4. Za zmianę warunków niniejszej umowy oraz za pozostałe czynności związane z procesem pożyczkowym Agencja pobierze opłatę w wysokości określonej w „Tabeli opłat i prowizji” obowiązującej w dniu zawarcia aneksu do niniejszej umowy, stanowiącej załącznik Nr 3 do Regulaminu udzielania pożyczek.

Artykuł 9

Zasady wypłacania pożyczki.

§ 1.

1. Pożyczka może być pozostawiona do dyspozycji Pożyczkobiorcy w formie:
 - a/ przelewu na rachunek Pożyczkobiorcy jednorazowo lub w transzach,

b/ realizacji płatności dotyczących zakupów w ramach projektu - zgodnie z Art. 3 niniejszego Regulaminu - w oparciu o przedstawione rachunki i faktury, według zlecenia Pożyczkobiorcy.

Artykuł 10

Nadzór nad sposobem realizacji inwestycji, tryb kontroli wykorzystania pożyczki.

§ 1.

1. Pożyczkobiorcy poddani zostaną nadzorowi w zakresie sposobu realizacji inwestycji i wykorzystania pożyczki, /sprawdzenia zgodności poniesionych wydatków z zakresem kosztów kwalifikowanych/.
2. Nadzór odbywać się będzie przez wizytację miejsc realizacji inwestycji i kontrolę dokumentów oraz zapisów księgowych potwierdzających wydatki i źródła ich finansowania. Harmonogram kontroli realizacji projektów przygotowuje Dyrektor Zespołu Analitycznego i zatwierdza Zarząd Agencji.
3. Zakres kontroli obejmuje:
 - wykorzystanie pożyczki zgodnie z postanowieniami umowy pożyczki, na podstawie dokumentów źródłowych Pożyczkobiorcy,
 - liczbę utworzonych miejsc pracy, na podstawie deklaracji ZUS, dokumentacji kadrowej i płacowej,
4. Kontroli dokonują pracownicy Zespołu Analitycznego. Z przeprowadzonej kontroli sporządzany jest protokół (Formularz H), podpisywany przez Pożyczkobiorcę i osobę kontrolującą.

§ 2.

1. W okresie obowiązywania umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- nie wydzierżawiania, nie wynajmowania i nie przenoszenia na osoby trzecie całości lub części prawa własności dóbr wchodzących w zakres rzeczowy projektu, a także nie ustanawiania na tych prawach żadnych obciążeń bez zgody Rady Funduszu,
- składania w Agencji
 - kserokopii faktur zakupu, dotyczących wydatków objętych projektem i umową pożyczki w terminie 2 tygodni od daty dokonania zakupu,
 - sprawozdań dotyczących sytuacji finansowej prowadzonej działalności, zgodnie z przepisami regulującymi prowadzenie ksiąg dla danego podmiotu, w ciągu 2 tygodni po zawiadomieniu przez Agencję,

- na prośbę Agencji, danych na temat efektów przedsięwzięcia finansowanego niniejszą pożyczką,
a także innych wskazanych przez Agencję, dotyczących jego sytuacji gospodarczej i finansowej.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do informowania Agencji o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, a także umożliwienia pracownikom Agencji badań w siedzibie Pożyczkobiorcy, w zakresie związanym z oceną sytuacji gospodarczej i finansowej.

3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Agencji o każdej zmianie nazwy i siedziby oraz o wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia pod rygorem natychmiastowego rozwiązania umowy pożyczki i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę;

4. Niezawiadomienie Agencji o powyższych zmianach powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Agencji kierowane do Pożyczkobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za doręczone.

5. W przypadku ubiegania się o kredyt lub gwarancję w banku, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Agencji o tym fakcie, a także o innych zobowiązaniach finansowych mających istotny wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. ustanowienie zastawu, hipoteki, udzielenie poręczenia, zaległości podatkowe, zaleganie ze składką ZUS itp.)

§ 3.

Jeżeli pożyczkodawca ujawni istotne nieprawidłowości w sposobie realizacji inwestycji, a w szczególności stwierdzi naruszenie przez Pożyczkobiorcę zasad Regulaminu lub umowy o udzielenie pożyczki, może podjąć działania zmierzające do wypowiedzenia umowy pożyczki i zażądać jej zwrotu wraz z odsetkami ustawowymi.

Artykuł 11

Splata i rozliczenie pożyczki.

§ 1.

Pożyczki podlegają spłacie:

- a/ w terminach płatności uzgodnionych w umowie,
- b/ przedterminowo z inicjatywy Pożyczkobiorcy,

§ 2.

Za datę spłaty pożyczki, odsetek oraz innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek pożyczkodawcy.

§ 3.

Ustala się, bez względu na dyspozycję Pożyczkobiorcy, następującą kolejność zarachowania wpływających spłat:

- 1) koszty związane z postępowaniem sądowym i egzekucyjnym,
- 2) zaległe raty kapitałowe
- 3) bieżące raty kapitałowe
- 4) zaległe odsetki
- 5) bieżące odsetki

§ 4.

1. Po stwierdzeniu, że pożyczka została spłacona wraz z naliczonymi odsetkami, odsetkami karnymi oraz innymi należnościami związanymi z wykorzystaniem pożyczki, nastąpi jej rozliczenie i wygaśnięcie umowy. Wraz z wygaśnięciem umowy tracą moc wszystkie zabezpieczenia, a złożone weksle podlegają zwrotowi lub, w przypadku ich nie podjęcia, komisyjnemu zniszczeniu.
2. Decyzję o uwolnieniu zabezpieczeń podejmuje Zarząd Agencji na wniosek Dyrektora Zespołu Analitycznego.

Artykuł 12

Postanowienia końcowe.

Ewentualne spory wynikłe ze stosowania niniejszego Regulaminu i umowy pożyczki rozstrzygane będą przez Sąd rzeczowo właściwy dla siedziby Agencji.

LISTA FORMULARZY:

Formularz H - Protokół z kontroli wykorzystania pożyczki i kontroli utworzonych miejsc pracy



Formularz H

PROTOKÓŁ NR z kontroli wykorzystania pożyczki i kontroli utworzonych miejsc pracy do umowy pożyczki Nr

Pożyczkobiorca

.....

Miejsce kontroli

Data kontroli

Osoby kontrolujące

.....

Ustalenia dokonane w czasie kontroli:

I. Wykorzystanie pożyczki:

1. Wydatki kwalifikowane objęte umową pożyczki obejmowały:

A) zł.

B) zł.

C) zł.

D) zł.

RAZEM : zł.

2. Pożyczkobiorca wydatkował środki na następujące cele:

A) zł.

B) zł.

C) zł.

D) zł.

RAZEM : zł.

co stwierdzono na podstawie dowodów źródłowych.

2. Stwierdza się, że pożyczkobiorca wydatkował pożyczkę zgodnie/ nie zgodnie* z umową pożyczki.

II. Kontrola utworzonych miejsc pracy

1. Zgodnie z umową pożyczki przedsiębiorca zobowiązał się do utworzenia miejsc pracy.
2. Na podstawie kontroli dokumentacji kadrowej, płacowej oraz deklaracji ZUS stwierdza się, że:

Pożyczkobiorca: zatrudnił/ nie zatrudnił* pracowników.

Pracownicy zostali zatrudnieni w okresie i obecnie pracują/ nie pracują* w przedsiębiorstwie.

3. Wnioski z przeprowadzonej kontroli:

.....
.....
.....

Pożyczkobiorca:

Kontrolujący:

1.

2.



Załącznik Nr 2
do Regulaminu Udzielania Pożyczek

(wzór)

UMOWA pożyczki nr

Zawarta w dniu pomiędzy
(osoba fizyczna: imię i nazwisko przedsiębiorcy, nr dowodu tożsamości, adres zamieszkania, nr PESEL, nr REGON; jednostki nie posiadające osobowości prawnej: nazwa przedsiębiorcy, adres, nr REGON; spółka cywilna: imiona i nazwiska wspólników, nr dowodów tożsamości, adresy zamieszkania, nr PESEL, nazwa spółki, adres prowadzenia działalności, nr REGON; spółka jawna i komandytowa - dodatkowo nr rejestru; spółka z o.o. i spółka akcyjna: firma, jej siedziba, adres, oznaczenie sądu rejestrowego, nr rejestru, imiona i nazwiska członków zarządu, wysokość kapitału - zakładowego /w spółce z o.o./, akcyjnego subskrybowanego i wpłaconego /w spółce akcyjnej/)

który reprezentują:

- 1)
- 2)

zwanym dalej "Pożyczkobiorcą",

a Agencją Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach z siedzibą: 16 – 400 Suwałki, ul. Noniewiczza 42 A reprezentowaną przez:

- 1)
- 2)

zwaną dalej „Agencją ", została zawarta umowa treści następującej:

§ 1.1. Agencja Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A., Agencja ze środków Funduszu Pożyczkowego udziela Pożyczkobiorcy, na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej umowy i Regulaminie Funduszu Pożyczkowego, na jego wniosek z dnia.....,

pożyczki na działalność inwestycyjną, zgodnie z Art. 3 Regulaminu udzielania pożyczek, w kwociezłotych, (słownie:

..... złotych),

na okres od dnia do dnia

2. Okres karencji wynosi miesiące, przy czym w okresie karencji odsetki od pożyczki podlegają spłacie na bieżąco (miesięcznie)

3. Pożyczkobiorca oświadcza, że środki z pożyczki wykorzysta na następujące cele:

.....

4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwiększenia zatrudnienia w okresie pożyczkowym.

§ 2. 1. Agencja stawia do dyspozycji Pożyczkobiorcy pożyczkę do dnia na konto o numerze....., w, jednak nie wcześniej niż po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, określonych w § 8.

2. Agencja odstąpi od umowy do dnia wykorzystania pierwszej transzy pożyczki, jeżeli do tego dnia:

- 1) Pożyczkobiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 2) ogłoszono upadłość lub likwidację Pożyczkobiorcy,
 - 3) otwarto postępowanie układowe na wniosek Pożyczkobiorcy,
3. Odstąpienie od umowy, o którym mowa w ust. 2 następuje z dniem doręczenia zawiadomienia o odstąpieniu, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, wysłanej pod ostatni znany Agencji adres Pożyczkobiorcy.

§ 3.1. Pożyczka może być pozostawiona do dyspozycji Pożyczkobiorcy w formie:

- a/ przelewu na rachunek Pożyczkobiorcy jednorazowo lub w transzach,
- b/ realizacji płatności dotyczących zakupów w ramach projektu - zgodnie z Art. 3 Regulaminu udzielania pożyczek - w oparciu o przedstawione rachunki i faktury, według zlecenia Pożyczkobiorcy.

§ 4.1. Agencja pobiera od Pożyczkobiorcy jednorazowo prowizję w wysokości złotych, co stanowi 3 % kwoty pożyczki. Potwierdzenie dokonania wpłaty jest podstawą uruchomienia pożyczki.

2. Prowizję należy uiścić w kasie lub na rachunek Agencji w
- Pobrane prowizje nie podlegają zwrotowi.

§ 5.1. Pożyczki są oprocentowane według stopy procentowej ustalonej w umowie pożyczki.

2. Udzielana pożyczka nie może być oprocentowana niżej, niż według stopy referencyjnej. Stopa Referencyjna jest równa stopie bazowej powiększonej o punkty marży (uwzględniającej rating przedsiębiorcy i przyjęte zabezpieczenia spłaty pożyczki). Metoda obliczania stopy referencyjnej jest określona w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (DZ.U.U.E 2008/C 14/02).

3. Oprocentowanie pożyczki w całym okresie pożyczkowym jest nie zmienne.

§ 6.1. Agencja nalicza odsetki w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty pożyczki według stopy procentowej obowiązującej w czasie trwania umowy, począwszy od dnia wypłaty pożyczki lub jej transzy, do dnia poprzedzającego jej faktyczną spłatę.

2. Odsetki od pożyczki podlegają spłacie w terminach wskazanych w harmonogramie spłaty pożyczki i odsetek bez wezwania.

3. Dla celów obliczania oprocentowania każdy miesiąc liczy się jako 30 dni, a rok dni 360.

4. Po całkowitej spłacie pożyczki nastąpi jej rozliczenie, na podstawie faktycznego okresu wykorzystania pożyczki. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do jej uregulowania w terminie 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Agencja w tym samym terminie zwróci różnicę Pożyczkobiorcy na wskazane przez niego konto bankowe.

§ 7.1. Ustala się termin spłaty pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat pożyczki stanowiącym załącznik do niniejszej umowy.

Ostateczny termin spłaty pożyczki, odsetek i innych należności:

2. Pożyczkobiorca ma prawo dokonać spłaty pożyczki przed terminem ustalonym w umowie.

3. Za datę faktycznej spłaty pożyczki, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek

§ 8. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki, a także innych związanych z pożyczką należności stanowi: **1) weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy²** na kwotę lub opłacony do wysokości kwoty pożyczki,

.....

Dokumen-
 ty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia dołącza się do niniejszej umowy i stanowią one jej integralną część. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.

§ 9.1. Od kwoty niespłaconej raty pożyczki w terminie określonym w harmonogramie spłat, o którym mowa w § 6 ust.1 umowy, od dnia następnego po terminie spłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się zapłacić za każdy dzień opóźnienia odsetki karne w wysokości odsetek ustawowych.

2. Niespłacenie trzech kolejnych rat pożyczki zgodnie z harmonogramem spłat, o którym mowa w § 6 ust.1 umowy, upoważnia Agencję do wypowiedzenia umowy pożyczki na zasadach i w terminach określonych w § 9 ust. 2 - 6 oraz podjęcia wszelkich działań zmierzających do odzyskania wymagalnych należności Agencji.

§ 10.1. Agencja może również wypowiedzieć umowę pożyczki przed terminem spłaty oraz podjąć wszelkie działania zmierzające do odzyskania wymagalnych należności Agencji, w przypadku:

- 1) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki lub odsetek z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej i stanu majątkowego Pożyczkobiorcy,
- 2) znacznego obniżenia się realnej wartości złożonego zabezpieczenia lub utraty przedmiotu zabezpieczenia,
- 3) wykorzystania pożyczki niezgodnie z celem na jaki ją przyznano,
- 4) złożenia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę do udzielenia pożyczki,
- 5) złożenia fałszywych dokumentów lub danych po udzieleniu pożyczki,
- 6) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia pożyczki,
- 7) powzięcia przez Agencję informacji o zaprzestaniu przez Pożyczkobiorcę prowadzenia działalności gospodarczej, postawieniu w stan likwidacji lub upadłości,
- 8) opóźnienia realizacji projektu o więcej niż 60 dni w stosunku do harmonogramu zawartego we wniosku o pożyczkę
- 9) niespełnienia innych warunków udzielenia pożyczki, w szczególności ustalonych w § 13.

2. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością lub likwidacją 7 dni, licząc od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu niniejszej umowy, przy czym za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej, wysłanej pod ostatni znany Agencji adres Pożyczkobiorcy.

3. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty zadłużenia.

² należy podać kwotę nie niższą niż kwota udzielonej pożyczki, powiększoną o odsetki od tej kwoty naliczone za okres 1 roku według stawki dla zadłużenia przeterminowanego obowiązującej w dniu zawarcia umowy. W uzasadnionych przypadkach, biorąc pod uwagę ryzyko transakcji oraz jakość przyjętego zabezpieczenia, okres, za który należy naliczyć odsetki może być krótszy niż 1 rok, nie krótszy jednak niż 3 miesiące.

4. W przypadku niespłacenia zadłużenia w okresie wypowiedzenia, od dnia następnego po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca zobowiązuje się zapłacić od kwoty pożyczki za każdy dzień opóźnienia odsetki w wysokości odsetek ustawowych.

5. W przypadku wypowiedzenia przez Agencję umowy pożyczki Agencja ma prawo odmówić Pożyczkobiorcy postawienia do jego dyspozycji nie wykorzystanej części pożyczki.

6. Wypowiedzenie umowy pożyczki nie ogranicza Agencji w wykonywaniu innych uprawnień określonych w niniejszej umowie.

§ 11.1. W razie niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę, Agencja przystąpi do odzyskania swoich wierzytelności, w szczególności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych oraz innego majątku Pożyczkobiorcy.

§ 12. Ustala się, bez względu na dyspozycję Pożyczkobiorcy, następującą kolejność zarachowania wpływających spłat:

- 1) koszty związane z postępowaniem sądowym i egzekucyjnym,
- 3) zaległe raty kapitałowe
- 3) bieżące raty kapitałowe
- 4) zaległe odsetki
- 5) bieżące odsetki

§ 13.1. Pożyczkobiorca może złożyć umotywowany wniosek o zmianę umownego terminu spłaty raty pożyczki lub pożyczki oraz zmianę zabezpieczenia pożyczki.

2. Agencja może uzależnić przesunięcie terminu spłaty m.in. od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki lub ustalenia nowych warunków oprocentowania pożyczki

3. Czynności o których mowa w ust. 1, będą dokonywane w drodze aneksu do umowy.

4. Za zmianę warunków niniejszej umowy oraz za pozostałe czynności związane z procesem pożyczkowym Agencja pobierze opłatę w wysokości określonej w „Tabeli opłat i prowizji” obowiązującej w dniu zawarcia aneksu do niniejszej umowy, stanowiącej załącznik Nr 3 do Regulaminu udzielania pożyczek.

§ 14.1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do składania w Agencji następujących dokumentów i informacji:

-kserokopii faktur zakupu dotyczących wydatków objętych projektem i umową pożyczki w terminie 2 tygodni od daty dokonania zakupu,

- na prośbę Agencji danych na temat efektów przedsięwzięcia finansowanego niniejszą pożyczką,

- innych dokumentów wskazanych przez Agencję.

a także innych wskazanych przez Agencję lub Radę Funduszu Pożyczkowego, dotyczących jego sytuacji ekonomicznej i finansowej.

2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do informowania Agencji o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową, a także umożliwienia pracownikom Agencji badań w siedzibie Pożyczkobiorcy, w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej.

§ 15.1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do powiadamiania Agencji o każdej zmianie nazwiska i adresu³ oraz o wszelkich zmianach związanych z jego statusem prawnym oraz

³ nazwy i siedziby w przypadku osoby prawnej

stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia pod rygorem natychmiastowego wypowiedzenia umowy pożyczki i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę;

2. Niezawiadomienie Agencji o powyższych zmianach powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Agencji kierowane do Pożyczkobiorcy według ostatnich danych i pod ostatni znany adres uważa się za doręczone.

§ 16. W przypadku ubiegania się o kredyt lub gwarancję w banku, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomienia Agencji o tym fakcie, a także o innych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np. ustanowienie zastawu, hipoteki, udzielenie poręczenia, zaległości podatkowe, zaleganie ze składką ZUS itp.)

§ 17. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 18. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Regulaminu Funduszu Pożyczkowego i Kodeksu Cywilnego.

§ 19. Do rozstrzygania sporów, związanych z wykonywaniem niniejszej umowy, właściwy będzie sąd, w którego okręgu Agencja ma swoją siedzibę.

§ 20. Niniejsza umowa pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art. 2 ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. Nr 86, poz. 959 z późn. zm.).

§ 21. Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, w tym dwa dla Agencji i dwa dla Pożyczkobiorcy.

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Pożyczkobiorcy)

.....
(stempel firmowy i podpisy osób
działających w imieniu Agencji)

Potwierdzam tożsamość osób składających
podpisy w imieniu Pożyczkobiorcy w mojej
obecności

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez
współmałżonka⁴

.....
(czytelny podpis pracownika Agencji)

.....
(imię, nazwisko, adres, podpis współmałżonka,
data)

⁴ dotyczy Pożyczkobiorców prowadzących działalność gospodarczą na podstawie wpisu do ewidencji działalności gospodarczej, wspólników spółek cywilnych, jawnych oraz komplementariuszy w spółkach komandytowych.