**Załącznik do Uchwały nr 5/RN/2018**

**Rady Nadzorczej Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S. A. z dnia 8 lutego 2018 r.**

###### Regulamin Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego

**działającego w ramach Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A**.

**§ 1.**

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Ilekroć w *Regulaminie* jest mowa o*:*
2. *Małopolskim Funduszu Pożyczkowym* (MFP) - należy przez to rozumieć wyodrębniony księgowo, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, fundusz celowy Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., służący finansowaniu działalności pożyczkowej, o której mowa w niniejszym Regulaminie
3. *Zarządzie* – należy przez to rozumieć ZarządMałopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
4. *Radzie Nadzorczej* – należy przez to rozumieć Radę Nadzorczą Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
5. *MARR S.A.* - należy przez to rozumieć Małopolską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A.,
6. *Komisja do spraw Pożyczek* (Komisja) - należy przez to rozumieć komisję działającą w ramach Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Krakowie złożoną z 4 (czterech) członków, dokonującą ostatecznej analizy składanych wniosków o udzielenie pożyczki
7. *DIF* - należy przez to rozumieć Departament Instrumentów Finansowych działający w ramach Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., zajmujący się wstępną weryfikacją składanych wniosków o udzielenie pożyczki
8. *Wnioskodawcy* – należy przez to rozumieć przedsiębiorcę składającego wniosek o udzielenie pożyczki przez MARR S.A.
9. *Przedsiębiorcy* – należy przez to rozumieć przedsiębiorcę w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 roku o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U.2017.2168 tj. z dnia 2017.11.24), spełniającego warunki mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy określone w załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 70/2001 z dnia 12 stycznia 2001 r. w sprawie stosowania art. 87 i 88 Traktatu WE w odniesieniu do pomocy państwa dla małych i średnich przedsiębiorstw (Dz. Urz. WE L 10 z 13.01.2001) zmienionego rozporządzeniem nr 364/2004 z dnia 25 lutego 2004r. (Dz. Urz. WE L 63 z 28.02.2004),
10. *Beneficjencie* – należy przez to rozumieć przedsiębiorcę, któremu udzielono pożyczki.
11. Określone powyżej terminy mają zastosowanie dla całości dokumentacji formalnoprawnej dotyczącej udzielania pożyczek przez MARR S.A. w ramach Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego.

**§ 2**

### BENEFICJENCI

1. Beneficjentami pożyczek mogą być jedynie mikro, mali i średni przedsiębiorcy w rozumieniu § 1 ust.1 pkt h, którzy spełniają wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie, w tym:
   1. złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją,
   2. prowadzą działalność gospodarczą na terenie województwa małopolskiego i tu są zarejestrowani lub posiadają oddział, w ramach którego zatrudniają pracowników,
   3. posiadają zdolność kredytową tj. zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty, w przypadku udzielania pożyczki nowoutworzonemu przedsiębiorcy MARR S.A. może uzależnić przyznawanie pożyczki od spełnienia dodatkowych warunków,
   4. prowadzą dokumentację określającą zobowiązania podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami,
   5. nie jest w stosunku do nich prowadzone postępowanie układowe, naprawcze, ugodowe bankowe, likwidacyjne lub upadłościowe,
   6. nie mają zaległości w opłacie podatków, opłat lokalnych i składek na ZUS, KRUS lub dokonują ich regulacji w oparciu o stosowne porozumienie zawarte z wierzycielem,
   7. zobowiążą się do prowadzenia działalności wskazanej we wniosku o udzielenie pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel,
   8. inwestycja finansowana ze środków pochodzących z uzyskanej pożyczki musi być zlokalizowana na terenie województwa małopolskiego,
   9. techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich biznesplanów wskazują na ich wykonalność,
   10. zapewnią udział własnych środków w realizacji przedsięwzięcia minimum w 20 % ogólnej kwoty przedsięwzięcia,
   11. wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki
2. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem, prowadzeniem i rozwijaniem działalności gospodarczej przez Wnioskodawcę. Ze środków pożyczki nie mogą być finansowane zakupy o charakterze konsumpcyjnym, a także spłaty innych zobowiązań Wnioskodawcy, w tym w szczególności wynikających z niespłaconych pożyczek i kredytów.

**§ 3**

#### WARUNKI UDZIELANIA POŻYCZEK

* + - 1. Warunki udzielania i spłaty pożyczki są określane w umowie pożyczki zawieranej z beneficjentem.

**wysokość pożyczek**

1. Wysokość pożyczki nie może przekroczyć kwoty 250.000 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych).
2. Maksymalna koncentracja zaangażowania pożyczek udzielonych przez fundusz jednemu przedsiębiorcy oraz podmiotom powiązanym w rozumieniu ustawy o rachunkowości nie może przekraczać 6% wartości kapitału funduszu pożyczkowego.

**okres spłaty pożyczek**

1. MARR S.A. udziela pożyczki na okres uzasadniony potrzebami beneficjenta. Okres spłaty pożyczki nie może przekraczać 60 miesięcy. Na wniosek beneficjenta MARR S.A. może udzielić karencji na spłatę rat kapitałowych maksymalnie na okres sześciu miesięcy. Okres karencji jest wliczany do okresu spłaty pożyczki.
2. Pożyczki wraz z odsetkami są spłacane w ratach miesięcznych, zgodnie z ustalonym dla każdego beneficjanta harmonogramem spłat. Kwota odsetek liczona jest od kwoty aktualnego zadłużenia beneficjenta.

**oprocentowanie i opłaty**

1. Oprocentowanie pożyczki udzielonej przez MARR S.A. w ramach Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego jest stałe w całym okresie jej obowiązywania, naliczane od momentu uruchomienia, a jego wysokość jest równa stopie referencyjnej opartej na stopie bazowej ustalanej przez Komisję Europejską i obowiązującej w dniu zawarcia umowy pożyczki oraz marży ustalonej przez MARR S.A.
2. Od udzielanych pożyczek pobierana jest jednorazowa prowizja. Tabela opłat i prowizji stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu i udostępniana jest w siedzibie i na stronie internetowej MARR S.A. Beneficjent każdorazowo przed udzieleniem pożyczki zapoznawany jest z aktualną tabelą opłat i prowizji.
3. Wszelkie opłaty związane z udzieleniem i zabezpieczeniem pożyczki obciążają beneficjenta.

**zabezpieczenie**

1. Udzielenie pożyczki wymaga zabezpieczenia. Beneficjent wystawia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową na kwotę odpowiadającą kwocie pożyczki i odsetek, a ponadto zabezpieczenie pożyczki wraz z odsetkami może mieć formę: zastawu, hipoteki, poręczenia osób fizycznych, przewłaszczenia na zabezpieczenie, poręczenia funduszy poręczeniowych oraz inne, na które wyrazi zgodę Zarząd.
2. Kwota zabezpieczenia powinna odpowiadać co najmniej kwocie pożyczki wraz z odsetkami.

**§ 4**

WNIOSEK O POŻYCZKĘ

1. W celu otrzymania pożyczki, Wnioskodawca wypełnia wniosek o udzielenie pożyczki.
2. Wniosek składany jest bezpośrednio w siedzibie MARR S.A. u pracownika DIF, na dzienniku podawczym lub za pośrednictwem poczty.
3. Formularze wniosku o pożyczkę wraz z załącznikami, umowy pożyczki oraz deklaracji wekslowej wraz z Regulaminem są dostępne w siedzibie MARR S.A. oraz na stronie internetowej MARR S.A.
4. Do wniosku należy dołączyć dokumenty wymienione we wniosku o udzielenie pożyczki (pkt. 13 Załączniki), w szczególności:
5. odpis z ewidencji działalności gospodarczej/ KRS, 2 (dwa) dokumenty tożsamości potwierdzające prawdziwość danych dotyczących osoby wnioskującej,
6. dokumenty określające sytuację gospodarczą i finansową przedsiębiorcy: zaświadczenie o niezaleganiu z podatkami i składkami na ZUS/KRUS, opinię z banku prowadzącego rachunek bieżący wnioskodawcy, zaświadczenie z banku lub instytucji finansującej o wysokości zadłużenia i terminowości spłat oraz sposobu zabezpieczenia zadłużenia – dotyczy osób które mają zadłużenie z tytułu pożyczki lub kredytu, deklarację podatkową za ostatni rok (np. PIT-36, PIT-36L, PIT-28, CIT-8), wymagane zezwolenia i koncesje,
7. wypełnione formularze M (sytuacja majątkowa i finansowa wnioskodawcy), D (dane osobiste wnioskodawcy/poręczycieli), B (biznes plan finansowanego przedsięwzięcia),
8. inne dokumenty i informacje przedstawiane na żądanie MARR S.A.

5. Złożenie kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku jest warunkiem jego rozpatrzenia przez MARR S.A.

6. Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania dokumentów księgowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością, niezbędnych do weryfikacji wniosku. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Zarządu lub upoważnionych przez niego osób, także w okresie trwania pożyczki.

7. DIF zapoznaje się z wnioskiem oraz załączonymi do niego dokumentami. Wniosek jest sprawdzany pod względem kompletności, a w razie braku wymaganych dokumentów DIF wzywa Wnioskodawcę do uzupełnienia wniosku w terminie 7 dni. Na prośbę Wnioskodawcy termin ten może zostać przedłużony.

8. W razie nieuzupełnienia wniosku, zostaje on odrzucony bez rozpatrywania, o czym DIF zawiadamia na piśmie Wnioskodawcę.

**§ 5**

#### OCENA WNIOSKU

* 1. DIF dokonuje wstępnej analizy merytorycznej złożonego wniosku oraz oceny przedsięwzięcia Wnioskodawcy.
  2. DIF może zwracać się do Wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji prawnej i ekonomicznej Wnioskodawcy oraz szczegółów planowanego przedsięwzięcia lub uzupełnienie wniosku w przypadku zauważonych braków formalnych.
  3. Równolegle z przeprowadzaną analizą wniosku, pracownik DIF może dokonać wizytacji w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej przez wnioskodawcę. Wizytacja taka jest obowiązkowa w przypadku jeśli kwota pożyczki przekracza równowartość w PLN 8.000 Euro. Wizytacja ma na celu zweryfikowanie prawdziwości danych przedstawionych przez Wnioskodawcę w złożonych dokumentach.
  4. Po dokonaniu czynności, o których mowa w ust. 1 – 3, w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych, z wyjątkiem określonym w § 5 ust. 2 (uzupełnienie wniosku).
  5. DIF przekazuje kompletny wniosek Beneficjenta wraz ze swoją oceną na posiedzenie Komisji, która dokonuje ostatecznej jego analizy pod względem ekonomicznym i prawnym.
  6. Uprawnionym do udzielania pożyczek jest Zarząd.
  7. Zarząd podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia pożyczki w oparciu analizę przeprowadzoną przez Komisję i własną ocenę wniosku.
  8. Zarząd może zwrócić się do Komisji o ponowne rozpatrzenia sprawy.
  9. Po rozpatrzeniu sprawy przez Komisję zgodnie z ust.7, jej decyzja w sprawie odmowy udzielenia pożyczki jest ostateczna.
  10. Decyzja Zarządu w sprawie udzielenia (odmowy udzielenia) pożyczki jest ostateczna.
  11. W przypadku podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki DIF niezwłocznie informuje o decyzji Zarządu Wnioskodawcę oraz wzywa go do podpisania umowy pożyczki i złożenia zabezpieczeń, wskazanych przez MARR S.A.
  12. Nieusprawiedliwione niestawiennictwo wnioskodawcy na uzgodniony termin podpisania umowy będzie traktowane jako rezygnacja z pożyczki, o czym należy wnioskodawcę uprzedzić w piśmie wzywającym do podpisania umowy pożyczki.
  13. W przypadku podjęcia decyzji odmawiającej udzielenia pożyczki – DIF zawiadamia o tym na piśmie Wnioskodawcę w terminie 2 (dwóch) dni roboczych od podjęcia decyzji.
  14. Zarząd oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosków o pożyczkę obowiązuje zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę.

**§ 6**

**SPOSÓB I WARUNKI WYPŁATY POŻYCZKI**

1. Uchwała Zarządu o przyznaniu pożyczki jest podstawą do sporządzenia umowy pożyczki.
2. Warunkiem udzielenia pożyczki przez MARR S.A. jest:
3. zawarcie z MARR S.A. umowy pożyczki,
4. uiszczenie prowizji od udzielonej pożyczki,
5. ustanowienie zabezpieczenia pożyczki.
6. Koszty z tytułu ustanowienia i prawnego zabezpieczenia pożyczki i odsetek ponosi beneficjent.
7. Umowa pożyczki zobowiązuje MARR S.A. do przekazania beneficjentowi określonej kwoty środków pieniężnych w oznaczonym terminie, po spełnieniu przez beneficjenta warunków określonych w umowie.
8. Na wniosek beneficjenta kwota pożyczki może być pomniejszona o należną MARR S.A. kwotę prowizji.
9. W zależności od zapisów umowy pożyczka może być:
   * 1. wypłacona jednorazowo, w całości,
     2. wypłacona w ratach, w wysokości i terminach ustalonych przez strony.
10. Po zapłaceniu prowizji MARR S.A. wystawi na rzecz Wnioskodawcy fakturę na kwotę odpowiadającą kwocie prowizji.

**§ 7**

**SPŁATA POŻYCZEK**

* 1. Beneficjent jest zobowiązany spłacać pożyczkę na warunkach określonych w umowie pożyczki.
  2. Raty spłaty przekazywane są na rachunek bankowy MARR S.A. podany w umowie pożyczki. W wyjątkowych przypadkach dopuszczalne jest dokonanie wpłaty w kasie MARR S.A.
  3. Za dzień spłaty wierzytelności uważa się dzień uznania rachunku MARR S.A. lub datę wpłaty w kasie MARR S.A.
  4. Dopuszczalna jest możliwość wcześniejszej spłaty pożyczki.
  5. W razie jakichkolwiek trudności w spłacie pożyczki beneficjent jest obowiązany powiadomić o tym MARR S.A. i wskazać sposoby rozwiązania tych trudności.
  6. Do zmiany warunków spłaty pożyczki konieczna jest zmiana umowy pożyczki w formie aneksu.
  7. Od zadłużenia przeterminowanego, powstałego w wyniku niespłacenia całości lub części pożyczki w terminach ustalonych w umowie, odsetki są naliczane w wysokości odsetek ustawowych.
  8. W przypadku niezgodnego z umową wykorzystania środków pożyczki może nastąpić zmiana oprocentowania całej pożyczki na oprocentowanie ustawowe obowiązujące w dniu podpisania umowy. O fakcie podwyższenia oprocentowania oraz należnej dopłacie z tytułu zmiany oprocentowania beneficjent zostanie powiadomiony niezwłocznie po podjęciu przez MARR S.A. informacji o zaistniałych okolicznościach uzasadniających taką decyzję.
  9. Roszczenia MARR S.A. z tytułu niespłaconej pożyczki i odsetek pokrywane są w następującej kolejności: koszty sądowe i koszty egzekucyjne w wypadku ich wystąpienia, opłaty naliczone zgodnie z tabelą opłat i prowizji, odsetki karne, odsetki od przeterminowanej należności, odsetki kapitałowe, kapitał.
  10. MARR S.A. dokona zwolnienia ustanowionych zabezpieczeń, o których mowa w § 3 ust. 9 po całkowitej spłacie pożyczki. MARR S.A. może dokonać zniszczenia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową po uprzednim wezwaniu Beneficjenta do jego odbioru w terminie 14 (czternastu) dni od dnia otrzymania stosownego wezwania. MARR S.A. może również dokonać zniszczenia weksla in blanco i deklaracji wekslowej na wniosek Beneficjenta.

**§ 8**

**OBOWIĄZKI SPRAWOZDAWCZE BENEFICJENTA**

* + - 1. Beneficjent zobowiązany jest do przedstawienia rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki oraz wymaganego wkładu własnego, zgodnie z celem określonym w umowie w terminie określonym w umowie pożyczki. Rozliczenie nastąpi poprzez przedłożenie rachunków, faktur, lub innych dokumentów potwierdzających poniesione wydatki. Rozliczenie wkładu własnego Beneficjenta może obejmować także wydatki poniesione przed złożeniem wniosku o pożyczkę, jeśli dotyczą one projektu przedstawionego w dokumentacji wniosku o pożyczkę. Do rozliczenia przyjmuje się wysokość poniesionych wydatków w kwotach brutto.
      2. Beneficjent jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania MARR S.A. przez cały okres spłaty pożyczki niezbędnych informacji o swojej sytuacji prawnej i ekonomicznej, w tym o zaciąganych pożyczkach, kredytach, obciążeniach.
      3. Beneficjent jest zobowiązany do umożliwienia prowadzenia wizytacji przez MARR S.A. w swojej siedzibie i wszystkich oddziałach.

**§ 9**

**WYPOWIEDZENIE UMOWY POŻYCZKI**

MARR S.A. może w każdym czasie w drodze jednostronnego oświadczenia woli wypowiedzieć umowę pożyczki, w następujących wypadkach:

* 1. Beneficjent wykorzystuje pożyczkę niezgodnie z celem określonym w umowie,
  2. Beneficjent nie zachowuje terminów spłat,
  3. Beneficjent dostarczył nieprawdziwych informacji dotyczących jego sytuacji ekonomicznej przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji przedsięwzięcia,
  4. Beneficjent nie zaangażował w przedsięwzięcie pełnej deklarowanej kwoty,
  5. otwarto likwidację lub postępowanie upadłościowe beneficjenta,
  6. Beneficjent nie przedstawił rozliczenia z wykorzystania środków pożyczki,
  7. Beneficjent nie ustanowił zabezpieczeń spłaty pożyczki lub nie dokonał ich aktualizacji.

**§ 10**

### OGÓLNE ZASADY FINANSOWE FUNDUSZU

1. Dopuszczalną wartość aktualnych pożyczek stanowi wartość wyodrębnionego księgowo Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego.
2. Każda otrzymana dotacja celowa lub darowizna, przeznaczona dla MARR S.A. na działalność pożyczkową prowadzoną w ramach Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego, zwiększa dopuszczalną wartość pożyczek określoną w ust. 1 o nominalną kwotę otrzymanej dotacji lub darowizny.
3. Księgi handlowe MARR S.A. są prowadzone w sposób umożliwiający wyliczenie wyniku finansowego z działalności pożyczkowej.
4. Przychodami Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego są w szczególności: przychody finansowe z tytułu lokowania lub inwestowania środków pieniężnych tego funduszu, prowizje i opłaty, odsetki od udzielonych pożyczek, dotacje celowe, darowizny, przychody z tytułu rozwiązywania rezerw utworzonych na zagrożone pożyczki.
5. Do kosztów Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego zalicza się w szczególności: koszty związane z prowadzeniem działalności pożyczkowej, koszty utworzenia rezerw na zagrożone pożyczki oraz poniesione straty z tytułu niespłaconych pożyczek.
6. Nadwyżka przychodów Małopolskiego Funduszu Pożyczkowego nad kosztami jego działalności po potrąceniu kwoty na podatek dochodowy powiększa środki przeznaczone na działalność pożyczkową, o których mowa w ust. 1. Natomiast poniesiona przez Fundusz strata pomniejsza środki będące w jego dyspozycji, a w przypadku ich wyczerpania pozostała część poniesionej straty zostanie pokryta ze środków własnych MARR S.A.

**§ 11**

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiany w niniejszym Regulaminie wymagają zgody Rady Nadzorczej.
2. Wzór wniosku o pożyczkę, biznes plan, kwestionariusz osobowy wraz z oświadczeniem o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych, formularz dotyczący sytuacji majątkowo – finansowej Wnioskodawcy, wzór umowy pożyczki oraz oświadczenie o spełnieniu kryteriów podmiotowych Wnioskodawcy stanowią załączniki do niniejszego Regulaminu.
3. Regulamin i załączniki wskazane w ust. 2 są publikowane na stronie internetowej MARR S.A. oraz dostępne w siedzibie MARR S.A.
4. Udzielanie pożyczek następuje zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 30 kwietnia 2004 roku O postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz.U. 2016.1808 tj. z dnia 2016.11.04).

Załączniki:

* + - 1. Wzór wniosku o pożyczkę.
      2. Biznes plan.
      3. Kwestionariusz osobowy wraz z oświadczeniem o zgodzie na przetwarzanie danych osobowych.
      4. Formularz dotyczący sytuacji majątkowo-finansowej wnioskodawcy:

- wersja dla księgi przychodów i rozchodów,

- wersja dla ryczałtu lub karty podatkowej,

- wersja dla ksiąg handlowych.

* + - 1. Wzór umowy pożyczki.
      2. Oświadczenie o spełnieniu kryteriów podmiotowych wnioskodawcy.