

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Regulamin udzielania pożyczek - dla sektora finansów publicznych przez Lubelski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie ze środków Umowy Powierzenia z dnia 03 listopada 2021 r.

Niniejszy regulamin (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady ubiegania się, udzielania i korzystania z pożyczek Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Sp. z o. o. (zwanego dalej „Funduszem”).

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1. Fundusz** – Lubelski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie – podmiot prowadzący m.in. działalność pożyczkową zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu;
- 2. Zarząd** – Zarząd Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie;
- 3. Komisja Pożyczkowa** – komisja w składzie od 3 do 5 osób, powoływana przez Zarząd Funduszu do oceny zdolności pożyczkowej Pożyczkobiorcy;
- 4. Strony** – Fundusz oraz Pożyczkobiorca/Wnioskodawca;
- 5. Wnioskodawca/Pożyczkobiorca** – podmiot uprawniony do ubiegania się o pożyczkę i składający wniosek do Funduszu o jej udzielenie;
- 6. Regulamin udzielania pożyczek/Regulamin** – regulamin udzielania pożyczek dla sektora finansów publicznych przez Lubelski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie ze środków umowy powierzenia z dnia 03 listopada 2021r.;
- 7. Pożyczka** - środki pieniężne przekazane Pożyczkobiorcy przez Fundusz na warunkach określonych w umowie pożyczki i niniejszym Regulaminie;
- 8. Pożyczkobiorca** – jednostki samorządu terytorialnego oraz samodzielne podmioty sektora publicznego w szczególności: samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej (SPZOZ), samorządowe jednostki kultury i inne samodzielne jednostki samorządowe posiadające osobowość prawną.
- 9. Poręczyciel** – podmiot trzeci względem Pożyczkobiorcy składający oświadczenie w przedmiocie wykonania zobowiązania względem Funduszu objętego Umową Pożyczki, na wypadek gdyby Pożyczkobiorca tego zobowiązania nie wykonał;

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

- 10. Okres karencji** – okres zawieszenia spłaty kapitału pożyczki;
- 11. Prolongata** – wydłużenie okresu (odroczenie terminu) spłaty części lub całości pożyczki, które może nastąpić poprzez czasowe zawieszenie płatności części (np. raty lub części raty) lub całości zobowiązania pożyczkowego (kredytowego). Zastosowanie prolongaty może wiązać się z podwyższeniem rat następujących po prolongacie (o nieuregulowaną wcześniej część zobowiązania kredytowego) lub z koniecznością dokonania opłaty za prolongatę. Prolongata zawierana jest w formie aneksu do umowy pożyczkowej po uprzednim złożeniu wniosku przez pożyczkobiorcę;
- 12. Data spłaty pożyczki (raty)/lub odsetek** – data wpływu środków na rachunek bankowy Funduszu;
- 13. Koszty** – prowizje i opłaty określone przez Fundusz w Taryfie prowizji i opłat obowiązującej w Lubelskim Regionalnym Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie, która może ulec zmianie od dnia jej publikacji na stronie internetowej Funduszu: www.lrfr-lubelskie.pl;
- 14. Transza** – część kwoty udzielonej przez Fundusz pożyczki, wypłacona po spełnieniu określonych warunków;
- 15. Wkład własny** – udział środków pieniężnych Pożyczkobiorcy i/lub inne aktywa zaakceptowane przez Fundusz, które zostaną zaangażowane wraz z pożyczką w realizację przedsięwzięcia lub równowartość zakupionych oraz posiadanych środków obrotowych i trwałych potrzebnych do realizacji przedsięwzięcia. Wkład (udział) własny rozumiany jest jako wartość aktywów w formie pieniężnej oraz/lub niepieniężnej;
- 16. Windykacja** – działania Funduszu, mające na celu odzyskanie wierzytelności z tytułu udzielonej pożyczki;
- 17. Wypowiedzenie umowy pożyczki** – prawo stron umowy pożyczki do jej rozwiązania przed terminem spłaty, z zastrzeżeniem iż od dnia wypowiedzenia zobowiązanie z tytułu pożyczki staje się zobowiązaniem wymagalnym w całości;
- 18. Zdolność pożyczkowa (kredytowa)** – zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie;
- 19. Odsetki karne** – odsetki od zadłużenia przeterminowanego pobierane są zgodnie z Kodeksem Cywilnym. Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie). Jeżeli wysokość za opóźnienie przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Pożyczkobiorcy

§ 1

1. Na podstawie Regulaminu o pożyczkę mogą ubiegać się następujące podmioty

- a) jednostki samorządu terytorialnego oraz ich związki – organizacja społeczności lokalnej (gmina, powiat) lub regionalnej (województwo samorządowe) i jednocześnie forma administracji publicznej, w której mieszkańcy tworzą z mocy prawa wspólnotę i względnie samodzielnie decydują o realizacji zadań administracyjnych, wynikających z potrzeb tej wspólnoty na danym terytorium i dozwolonych samorządowi przez ustawy, pod określonym ustawowo nadzorem administracji rządowej;
- b) samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej (SPZOZ) – podmiot leczniczy utworzony przez jeden z następujących podmiotów: ministra lub centralny organ administracji rządowej, wojewodę, jednostkę samorządu terytorialnego, państwową uczelnię medyczną lub państwową uczelnię prowadzącą działalność dydaktyczną i badawczą w dziedzinie nauk medycznych.
- c) pozostałe samorządowe samodzielne jednostki posiadające osobowość prawną – które realizują zadania publiczne na podstawie obowiązujących przepisów prawa;

2. Pożyczkobiorcy – w celu uzyskania pożyczki -muszą spełniać następujące kryteria:

- a) posiadają siedzibę, oddział, filię, jednostkę prowadzącą działalność na terenie województwa lubelskiego;
- b) posiadają zdolność kredytową (pożyczkową), tj. zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami w umówionym terminie spłaty, lub/i wykażą ponadprzeciętną jakość zabezpieczenia określoną w wewnętrznych przepisach Funduszu Fundusz może uzależnić przyznanie pożyczki od spełnienia dodatkowych warunków;
- c) prowadzą dokumentację określającą zobowiązania podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- d) nie jest w stosunku do nich prowadzone postępowanie naprawcze, restrukturyzacyjne, likwidacyjne, upadłościowe;
- e) zobowiążą się do prowadzenia działalności wskazanej we wniosku o udzielenie pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel;
- f) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawione przez nich we wniosku o udzielenie pożyczki wskazują na ich wykonalność;
- g) zobowiążą się do prowadzenia działalności przez okres nie krótszy niż do czasu całkowitej spłaty pożyczki;
- h) prowadzona przez nich działalność posiada status aktywny (tj. nie została zawieszona) od momentu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki do dnia zawarcia umowy o udzielenie pożyczki oraz nie istnieją podstawy do jej zawieszenia;

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Cel pożyczek

§ 2

1. Pożyczka może zostać przeznaczona na pokrywanie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej.
2. Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej podmiotów, określonych w § 1 ust. 1 - 2, w szczególności:
 - a) sfinansowanie nabycia nieruchomości przeznaczonej do prowadzenia działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej;
 - b) zakup towarów handlowych;
 - c) zakup materiałów i surowców do produkcji, świadczenia usług lub prowadzenia prac naukowo-badawczych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą/statutową/bieżącą;
 - d) finansowanie budowy, remontu, modernizacji, przebudowy nieruchomości;
 - e) zakup środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych ruchomości niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej/statutowej/bieżącej, w rozumieniu Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
 - f) finansowanie innych bieżących kosztów prowadzenia działalności.
3. Pożyczka może zostać przeznaczona na spłatę innych pożyczek, kredytów i zobowiązań finansowych.
4. Pożyczkobiorcy są zobowiązani do informowania Funduszu o wszystkich działaniach mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy pod rygorem rozwiązania umowy pożyczki.

Charakterystyka pożyczki

§ 3

1. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na cele związane z podejmowaniem, prowadzeniem i rozwijaniem działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej, o których mowa w § 2.
2. Pożyczka może być udzielona w kwocie nie mniejszej niż 100.000 tyś. zł, a nieprzekraczającej 5 mln zł. Łączne bieżące zobowiązanie jednego podmiotu z tytułu udzielonych przez Fundusz pożyczek nie może przekraczać 5 mln zł. Wysokość udzielonej pożyczki uzależniona będzie m.in.: od okresu prowadzenia działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej Pożyczkobiorcy, przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, jakości prawnego zabezpieczenia, kryteriów ekonomiczno-finansowych oraz oceny przedsięwzięcia.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

3. Kwota łącznego otrzymania środków od Funduszu, w tym także udzielona wartość poręczenia, wobec Pożyczkobiorcy nie może przekraczać 5 mln zł aktualnego zadłużenia. W tym bieżąca łączna kwota pożyczek udzielonych przez Fundusz nie może być wyższa niż 5 mln zł.
4. Pożyczki oprocentowane są według stawki każdorazowo określonej w umowie pożyczki. Oprocentowanie jest zmienne, ustalane w stosunku rocznym na podstawie stawki bazowej IBOR określonej przez Komisję Europejską i opublikowana w Dzienniku Urzędowym Wspólnot Europejskich, powiększone o marżę Funduszu określoną zgodnie z komunikatem Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (C 14/6 z 19.01.2008 r.). Zmiana tej stawki nie stanowi zmiany Umowy pożyczki i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy. Oprocentowanie może ulegać zmianie w całym okresie trwania umowy pożyczki.
5. Odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania pożyczki i liczone są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty.
6. Jeśli umowa pożyczki nie stanowi inaczej, do naliczania odsetek przyjmuje się regułę: rzeczywista liczba dni w miesiącu w stosunku do 365 dni w roku.
7. Maksymalny okres spłaty pożyczek nie może przekroczyć 120 miesięcy, a okres karencji w spłacie kapitału nie może być dłuższy niż 12 miesięcy.
8. Decyzje dotyczące oprocentowania oraz okresu spłaty pożyczek będą ustalane indywidualnie dla poszczególnych transakcji pożyczkowych w zależności od oceny ryzyka pożyczkowego, jakości proponowanego zabezpieczenia oraz ratingu podmiotu.
9. Ustala się następujące wysokości prowizji i opłat z tytułu udzielenia pożyczki:
 - a) prowizja za udzielenie pożyczki potrącana jest jednorazowo z kwoty pożyczki lub wpłacana na wskazane konto Funduszu przez Wnioskodawcę/Pożyczkobiorcę, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat obowiązującą w Lubelskim Regionalnym Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie na dzień rejestracji wniosku o pożyczkę w systemie teleinformatycznym Funduszu. Fundusz zastrzega sobie prawo do stosowania indywidualnych warunków cenowych (zmniejszenia lub rezygnacji prowizji i opłat wskazanych w taryfie) na rzecz Pożyczkobiorcy określając warunki cenowe w umowie pożyczki.
 - b) inne prowizje i opłaty związane z udzieleniem i obsługą pożyczek, określone są w Taryfie prowizji i opłat obowiązującej w Lubelskim Regionalnym Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie. Fundusz zastrzega sobie prawo do stosowania indywidualnych warunków cenowych (zmniejszenia lub rezygnacji prowizji i opłat wskazanych w taryfie) na rzecz Pożyczkobiorcy określając warunki cenowe w umowie pożyczki.
10. Wszelkie prowizje i opłaty związane z udzieleniem i zmianą umowy pożyczki oraz ustanowieniem, zmianą i zniesieniem zabezpieczeń, ponosi Pożyczkobiorca.
11. Prowizje i opłaty o których mowa powyżej, pobierane są w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat obowiązującej w Lubelskim Regionalnym Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień przyjęcia dyspozycji przez Fundusz z zastrzeżeniem § 3 ust. 9 lit. a), z zastrzeżeniem postanowień umowy pożyczki.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

12. Taryfa prowizji i opłat obowiązująca w Lubelskim Regionalnym Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością dostępna jest w siedzibie/oddziałach Funduszu oraz na stronie internetowej Funduszu. Zmiana Taryfy prowizji i opłat Funduszu następuje z dniem opublikowania zmiany na stronie internetowej Funduszu i nie stanowi zmiany Umowy pożyczki.

Zabezpieczenia

§ 4

1. Udzielenie pożyczki uzależnione jest od uprzedniego ustanowienia zabezpieczenia jej spłaty. Obligatoryjnie w każdym przypadku Pożyczkobiorca jest zobowiązany do wystawienia i podpisania weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową. W zależności od sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy oraz od rodzaju i kwoty udzielanej pożyczki Fundusz akceptuje następujące formy zabezpieczenia:
- a) poręczenie wekslowe
 - b) poręczenie przez jednostkę samorządu terytorialnego, spółkę prawa handlowego lub inną jednostkę organizacyjną posiadającą osobowość prawną lub zdolność do nabywania praw i zaciągania zobowiązań,
 - c) poręczenie funduszu poręczeniowego,
 - d) hipoteka na nieruchomości,
 - e) zastaw rejestrowy na środkach trwałych (z wyłączeniem sprzętu komputerowego),
 - f) przewłaszczenie własności rzeczy ruchomej,
 - g) przelew wierzycelności z polisy ubezpieczenia (cesja),
 - h) zabezpieczenie na papierach wartościowych,
 - i) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym (w tym lokat terminowych),
 - j) przelew wierzycelności na zabezpieczenie,
 - k) gwarancja,
 - l) notarialne poddanie się egzekucji,
 - m) inne prawnie dopuszczalne formy zabezpieczeń, pod warunkiem ich uprzedniego zaakceptowania przez Fundusz.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

2. Zabezpieczenia o których mowa w ust. 1 pkt a) – m) mogą być stosowane łącznie.
3. Forma i ilość zabezpieczeń ustalana jest indywidualnie z każdym Pożyczkobiorcą.
4. Przy wyborze zabezpieczenia, Fundusz bierze pod uwagę:
 - a) stopień płynności finansowej Pożyczkobiorcy;
 - b) wysokość wkładu własnego, jeśli został wniesiony;
 - c) rodzaj, kwotę oraz okres trwania pożyczki;
 - d) ryzyko związane z udzieleniem pożyczki;
 - e) status prawny Pożyczkobiorcy;
 - f) jakość i formę prawnego zabezpieczenia;
 - g) przewidywany nakład pracy i koszt ustanowienia zabezpieczenia.
5. Fundusz zastrzega sobie prawo oceny przedstawionych form zabezpieczeń i ustalenia ich realnej wartości oraz jej weryfikacji w trakcie trwania umowy pożyczki.
6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do uzupełnienia na żądanie Funduszu dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - a) niedotrzymania warunków umowy,
 - b) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki, w szczególności z powodu złego stanu finansów pożyczkobiorcy,
 - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.
7. Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Fundusz wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin, jednak nie dłużej niż 60 dni
8. Zmiana formy, przedmiotu oraz zakresu zabezpieczenia pożyczki może być dokonana na pisemny wniosek pożyczkobiorcy pod warunkiem, że nie zostanie zagrożona spłata pożyczki wraz z odsetkami.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Wniosek o pożyczkę

§ 5

1. W celu ubiegania się o pożyczkę Wnioskodawca/Pożyczkobiorca składa w siedzibie/oddziale Funduszu lub za pośrednictwem kanałów elektronicznych (w sposób zwyczajowo przyjęty w Funduszu) wniosek o udzielenie pożyczki osobiście, listownie lub elektronicznie wraz z niezbędnymi załącznikami, podpisany osobiście/elektronicznie przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy. Wzór wniosku dostępny jest na stronie internetowej Funduszu oraz w siedzibie lub oddziałach Funduszu. W przypadku – jednostek samorządu terytorialnego oraz samodzielnych podmiotów sektora publicznego w tym: SP ZOZ, samorządowych jednostek kultury i innych samodzielnych jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną nie ma obowiązku stosowania wzoru wniosku o pożyczkę wskazanego przez Fundusz, a proces może być realizowany na podstawie wniosku własnego tych podmiotów.
2. Załączniki muszą umożliwiać dokonanie przez Fundusz w szczególności oceny zdolności pożyczkowej (kredytowej) Wnioskodawcy/Pożyczkobiorcy wraz z oszacowaniem szans na realizację celu, na jaki zostanie udzielona pożyczka oraz wartości jakości prawnego zabezpieczenia.
3. Wnioskodawca/Pożyczkobiorca będzie zobowiązany na dalszym etapie rozpatrywania wniosku okazać w Funduszu oryginały składanych załączników, w tym umożliwiających weryfikację tożsamości Pożyczkobiorcy/Wnioskodawcy oraz osób ustanawiających zabezpieczenia pożyczki, które są potwierdzane za zgodność z oryginałem i dołączane do wniosku.

Wniosek powinien zawierać w szczególności:

- a) określenie Pożyczkobiorcy/Wnioskodawcy poprzez podanie jego danych identyfikacyjnych wraz z wydrukiem z odpowiedniego rejestru;
 - b) kwotę wnioskowanej pożyczki;
 - c) cel pożyczki tj. opis przedmiotu, który miałby zostać finansowany z pożyczki;
 - d) wysokość ewentualnego wkładu własnego;
 - e) proponowany termin spłaty;
 - f) formę proponowanego prawnego zabezpieczenia;
 - g) stan dotychczasowego zadłużenia i zobowiązań;
4. Wniosek niepodpisany, niekompletny, nieczytelny, nie zawierający obligatoryjnych załączników lub zawierający błędne informacje nie będzie przyjęty do oceny.
 5. Fundusz może żądać dodatkowych informacji i dokumentów, niezbędnych do oceny prawidłowości i rzetelności przedstawionego przez Pożyczkobiorcę/Wnioskodawcę wniosku.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Analiza i ocena wniosku

§ 6

1. Złożone wnioski są sprawdzane i oceniane pod względem formalnym i merytorycznym w celu kwalifikacji i oceny ryzyka przedsięwzięć zgłaszanych do finansowania.
2. Ocenie i sprawdzeniu podlegają między innymi:
 - a) prawdziwość danych dotyczących podmiotów ubiegających się o pożyczkę,
 - b) zakres uzasadnienia kosztów kwalifikowanych (zakres rzeczowy inwestycji),
 - c) rzetelność i poprawność przedstawionych informacji na temat przedsięwzięcia (celu na jaki ma zostać udzielona pożyczka), dotyczących analizy rynków sprzedaży i zaopatrzenia, sytuacji finansowej oraz kompetencji podmiotu ubiegającego się o pożyczkę,
 - d) zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami,
 - e) proponowane zabezpieczenie spłaty pożyczki, w szczególności pod kątem jego adekwatności.
3. Oceny i sprawdzenia wniosku pod względem oceny ryzyka oraz pod względem formalno-prawnym i merytorycznym Fundusz dokonuje w terminie do 20 dni roboczych od daty zarejestrowania przez Fundusz przyjęcia kompletnego wniosku o pożyczkę. W przypadku, gdy informacje podane we wniosku lub załącznikach nie pozwalają na kompleksową ocenę ekonomiczno-finansową Pożyczkobiorcy, Wnioskodawca powiadamiany jest o konieczności uzupełnienia wniosku/dokumentacji w terminie nie dłuższym niż 14 dni roboczych lub odrzuceniu wniosku. Bieg terminu rozpatrzenia wniosku liczy się od dnia dostarczenia wymaganych uzupełnień (dokumentów) zgodnie z wezwaniem do uzupełnienia. W przypadku braku uzupełnienia dokumentacji nie przedłożenia wyjaśnień we wskazanym terminie, wniosek zostaje odrzucony.
4. Elementem procedury oceny wniosku o pożyczkę może być wizytacja kontrolna siedziby Pożyczkobiorcy i/lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej przez Pożyczkobiorcę, w tym miejsce w którym ma być realizowane przedsięwzięcie finansowane pożyczką. Wizytacje mogą być przeprowadzane w przypadku wniosków o pożyczki, których wartość przekracza kwotę 600 000,00 zł brutto (sześćset tysięcy złotych brutto). Fundusz ma prawo odstąpić od wizytacji, gdy wnioskodawca ubiega się o pożyczkę po raz kolejny (w okresie nie dłuższym niż 12 m-cy od dnia udzielenia poprzedniej pożyczki/całkowitej spłaty poprzedniej pożyczki), gdy specyfika prowadzonej działalności nie wymaga wizytacji. W uzasadnionych sytuacjach, możliwa jest wizytacja u każdego Pożyczkobiorcy bez względu na wartość wnioskowanej pożyczki.
5. Decyzja o udzieleniu pożyczki, jej wysokości, proponowanych zabezpieczeń spłaty pożyczki jak i innych warunków udzielenia pożyczki jest opiniowana przez Komisję Pożyczkową na podstawie dokonanej oceny transakcji pożyczkowej w terminie 14 dni roboczych od dnia dokonania analizy wniosku przeprowadzonej przez pracownika Funduszu.
6. Decyzja o przyznaniu bądź odmowie przyznania pożyczki podejmowana jest przez Zarząd w oparciu o wynik oceny formalnej i merytorycznej wniosku oraz po wydaniu opinii przez Komisję Pożyczkową, a następnie zatwierdzana decyzją sprzedażową Zarządu. O podjętej decyzji Wnioskodawca zostaje poinformowany w formie mailowej lub telefonicznie niezwłocznie po podjęciu decyzji przez Zarząd. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki Fundusz nie podaje przyczyny takiej decyzji.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

7. Pożyczkobiorca ma prawo odstąpić od umowy pożyczki bez podania przyczyny w terminie czternastu (14) dni od daty jej zawarcia poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o odstąpieniu oraz zwrotem kwoty pożyczki pomniejszonej o pobraną prowizję za jej udzielenie wraz z należnymi Funduszowi odsetkami od kwoty pożyczki, która została wypłacona przez Fundusz, i którą to Pożyczkobiorca dysponował do dnia skutecznego odstąpienia od umowy. Odsetki, o których mowa powyżej są należne Funduszowi za cały okres dysponowania przez Pożyczkobiorcę kapitałem pożyczki, tj. od dnia ich wypłaty przez Fundusz do dnia zaksięgowania ich zwrotu na rachunku bankowym Funduszu. Zwrot przez Pożyczkobiorcę kwoty, o której mowa powyżej powinien nastąpić nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia przez niego oświadczenia o odstąpieniu od umowy. W przypadku niedokonania zwrotu w zakreślonym powyżej terminie umowa pożyczki pozostaje w pełni ważna i skuteczna.

Wypłata pożyczek

§ 7

1. Po podjęciu decyzji o przyznaniu pożyczki, w terminie 30 dni kalendarzowych od przekazania decyzji Pożyczkobiorcy/ Wnioskodawcy - chyba że Strony umówią się inaczej - Fundusz podpisuje umowę pożyczki z Pożyczkobiorcą. Po upływie terminu o którym mowa powyżej, zawarcie umowy pożyczki z Pożyczkobiorcą na ustalonych warunkach i w oparciu o przedłożone dokumenty, zależne będzie od jednostronnej zgody Funduszu, w przeciwnym razie decyzja o przyznaniu pożyczki traci moc i nie może stanowić podstawy do żądania zawarcia umowy między Stronami.
2. Umowa pożyczki zawierać będzie szczegółowe warunki udzielania i spłaty pożyczki.
3. Umowa pożyczki określa między innymi:
 - a) kwotę oraz wysokość oprocentowania pożyczki;
 - b) okres spłaty pożyczki;
 - c) sposób zabezpieczenia kwoty pożyczki wraz z odsetkami;
 - d) inne zobowiązania Pożyczkobiorcy względem Funduszu.
4. Pożyczka jest wypłacana w terminie każdorazowo określonym w umowie pożyczki (na podstawie dyspozycji wypłaty), po uprzednim ustanowieniu zabezpieczenia jej spłaty i spełnieniu innych warunków określonych w umowie pożyczki oraz niniejszym Regulaminie.
5. Kwota pożyczki jest wypłacana przelewem jednorazowo lub w transzach na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy określony w umowie pożyczki lub w formie przelewu środków na rachunek wierzyciela – w przypadku spłaty zadłużenia z tytułu kredytu, pożyczki i innych zobowiązań o charakterze kredytowym.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Splata pożyczki

§8

1. Splata pożyczki następuje poprzez dokonanie spłaty rat kapitałowych oraz/lub rat odsetkowych, na zasadach określonych w umowie pożyczki w oparciu o obowiązujące w danym okresie odsetkowym stawki bazowe IBOR oraz marżę Funduszu. Zmiana stawki stopy bazowej IBOR nie stanowi zmiany Umowy pożyczki i nie wymaga zawarcia aneksu do umowy. Oprocentowanie może ulegać zmianie w całym okresie trwania umowy pożyczki i nie zwalnia pożyczkobiorcy z obowiązku uregulowania terminowego zobowiązania w pełnej wysokości. Fundusz niezwłocznie po zmianie stawek bazowych IBOR przekaże informację Pożyczkobiorcy w formie elektronicznej (np. mailowej) oraz/lub telefonicznie. Fundusz może także wystąpić zaktualizowany harmonogram spłat stanowiący załącznik nr 1 do umowy pożyczki mailowo lub listem zwykłym na adres do korespondencji podany przez Wnioskodawcę. Fundusz zastrzega, że nowa stawka bazowa IBOR obowiązuje od dnia jej ogłoszenia przez właściwe organy/instytucje niezależnie od faktu poinformowania przez Fundusz Pożyczkobiorcy o niniejszej zmianie.
2. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do spłaty całości lub części zobowiązań wobec Funduszu przed ostatecznym terminem ustalonym w umowie pożyczki. Wcześniejsza splata pożyczki nie stanowi zmiany warunków umowy pożyczki a wysokość kosztów z nią związanych jest określona w Taryfie prowizji i opłat obowiązującej w Funduszu.

Przedterminowa częściowa/całkowita splata pożyczki wymaga złożenia pisemnej dyspozycji.

3. Termin spłaty rat kapitałowych i rat odsetkowych określa umowa pożyczki. Za datę wpływu środków uznaje się dzień zaksięgowania środków finansowych na rachunku bankowym Funduszu.
4. Wpływające spłaty o których mowa w ust. 3, zaliczane będą w następującej kolejności na:
 - a) uzasadnione koszty Funduszu związane z obsługą pożyczki, w tym prowizje i opłaty ujęte w Taryfie prowizji i opłat (koszty monitów, egzekucji),
 - b) odsetki za nieterminową splatę rat kapitałowych w tym również od zaległych odsetek bieżących (odsetki karne),
 - c) raty odsetkowe przeterminowane,
 - d) raty odsetkowe umowne (bieżące),
 - e) raty kapitałowe przeterminowane,
 - f) raty kapitałowe umowne (bieżące).

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Etapy uwalniania zabezpieczeń

§9

1. Spłacanie pożyczki jest na bieżąco monitorowane przez właściwego pracownika Funduszu, co do wysokości oraz terminu określonego umową pożyczki.
2. W sytuacji stwierdzenia dokonania spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy pożyczki, pracownik Funduszu sprawdza zgodność wszystkich dokonanych spłat rat kapitałowych i odsetkowych z postanowieniami umowy pożyczki, w szczególności z harmonogramem spłat.
3. W sytuacji stwierdzenia niezgodności dokonanych rat z treścią umowy pożyczki:
 - a) jeżeli kwota spłacona jest większa od kwoty należnej zgodnie z umową pożyczki na podstawie obliczeń właściwego pracownika, Fundusz może wydać dyspozycję zwrócenia nadpłaconej kwoty Pożyczkobiorcy. Od nadpłaconych kwot, Pożyczkobiorcy nie przysługuje prawo żądania odsetek. Jeżeli Pożyczkobiorca nie powiadomi na piśmie o planowanej nadpłacie pożyczki, nadpłata będzie zaliczana zgodnie z pierwotnym harmonogramem spłat do czasu zawnioskowania przez Pożyczkobiorcę w zakresie sposobu zaliczenia nadpłaty i ustalenia nowego harmonogramu spłat,
 - b) jeżeli kwota spłacona jest mniejsza od kwoty należnej zgodnie z umową pożyczki, na podstawie obliczeń właściwego pracownika, Fundusz zwraca się o uzupełnienie brakujących kwot.
4. W sytuacji gdy stwierdzona została zgodność wartości spłaconych przez Pożyczkobiorcę zobowiązań z treścią umowy pożyczki i umowa wygaśa, właściwy pracownik Funduszu podejmuje działania, zmierzające do zwolnienia zabezpieczeń przedstawionych w związku z pożyczką.
5. Po ostatecznym rozliczeniu i zamknięciu pożyczki Fundusz na piśmie poinformuje Pożyczkobiorcę o wygaśnięciu umowy pożyczkowej w związku z jej pełną (całkowitą) spłatą oraz możliwością protokolarnego odebrania weksla lub innego dokumentu zabezpieczenia, jeśli podlega zwrotowi.
6. W przypadku określonym w ust. 4, gdy zabezpieczeniem spłaty pożyczki była hipoteka lub zastaw rejestrowy, Fundusz w ciągu 30 dni liczonych od daty rozliczenia pożyczki, wyda Pożyczkobiorcy lub innym osobom zabezpieczającym jej spłatę stosowne oświadczenia/zezwoleństwa będące podstawą do złożenia w sądzie wniosku o wykreślenie hipoteki lub zastawu rejestrowego, chyba że hipoteka lub zastaw rejestrowy – zgodnie z zawartą umową, może zabezpieczać jeszcze inne wierzytelności Funduszu.
7. W przypadku nieodebrania przez Pożyczkobiorcę weksla w terminie 30 dni od daty całkowitej spłaty należności wynikających z umowy pożyczki, Fundusz upoważniony będzie do komisyjnego zniszczenia weksla.
8. Jeżeli przepisy prawa przewidują inną formę niezbędną do zwolnienia zabezpieczeń niż przewidziane w niniejszym paragrafie, względnie gdy z zawartych umów prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki wynikają dodatkowe obowiązki Funduszu w związku ze spłatą pożyczki, Fundusz zobowiązany jest do podjęcia czynności zgodnych z przepisami prawa lub zawartą umową.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Kontrola udzielonych pożyczek

§10

1. Wykorzystanie oraz spłata pożyczki może podlegać kontroli przez Fundusz.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - a) wykorzystania pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - b) składania na żądanie Funduszu sprawozdań dotyczących swojej sytuacji finansowej,
 - c) umożliwienia przedstawicielom Funduszu badania ksiąg i dokumentów oraz kontroli działalności Pożyczkobiorcy,
 - d) powiadomienia Funduszu o nowo zaciągniętych w bankach/SKOKach/innych instytucjach pożyczkowych kredytach i pożyczkach oraz nowych zobowiązaniach finansowych mających wpływ na sytuację finansową Pożyczkobiorcy (np.: ustanowieniu zastawu, hipoteki, udzielonych poręczeniach, zaległościach podatkowych, zaleganiu z zapłatą składek ZUS, zawarciu umowy o kartę kredytową, czy pożyczkę obrotową, itp.) nie później niż w terminie 14 dni od daty zaciągnięcia kredytu, pożyczki lub innego nowego zobowiązania finansowego.
 - e) powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach organizacyjno–prawnych w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej/statutowej/bieżącej, w szczególności o wszelkich zmianach adresowych i teleadresowych, niezbędnych do komunikacji Funduszu z Pożyczkobiorcą,
 - f) spełnienia innych przewidzianych w umowie zobowiązań,
 - przestrzeganie wszystkich w/w ustaleń pod rygorem odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przedstawienia na żądanie Funduszu dokumentów potwierdzających wykorzystanie pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona, przy czym rodzaj tych dokumentów oraz termin przedstawienia ich Funduszowi zostaną każdorazowo określone przez Fundusz.
4. W przypadku skorzystania przez Fundusz z uprawnienia, o którym mowa w ust. 2 pkt b) niniejszego paragrafu forma i zakres sprawozdań finansowych Pożyczkobiorcy określona zostanie każdorazowo w piśmie zawierającym żądanie Funduszu do ich sporządzenia. Żądanie sporządzenia sprawozdania finansowego zostanie przesłane do Pożyczkobiorcy listem poleconym na adres jego siedziby do 31 maja danego roku. Żądanie to zawierać będzie także odpowiedni termin na sporządzenie sprawozdania nie dłuższy jednak niż do 30 czerwca danego roku.
5. W razie niedotrzymania terminu płatności raty bądź odsetek, po stronie Pożyczkobiorcy naliczane będą odsetki karne z tytułu opóźnienia w spełnieniu świadczenia w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie obliczonych zgodnie z art. 481 Kodeksu Cywilnego.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

Wypowiedzenie umowy pożyczki

§ 11

1. Fundusz może wypowiedzieć umowę pożyczki w całości w trybie natychmiastowym, lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia pożyczki lub renegotjować warunki umowy pożyczkowej w szczególności w przypadku:

- a) nieuiszczenia przez Pożyczkobiorcę trzech kolejnych rat pożyczki zgodnie z Umową Pożyczki oraz/lub Harmonogramem,
- b) stwierdzenia wykorzystania pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem (celem pożyczki),
- c) nierozliczenia wykorzystania udzielonej pożyczki w określonym terminie,
- d) nieprzestrzegania ustalonego harmonogramu przedsięwzięcia inwestycyjnego, który był przedmiotem udzielonej pożyczki,
- e) niezaangażowania w przedsięwzięcie pełnej deklarowanej kwoty wkładu własnego,
- f) dostarczenia nieprawdziwych informacji (fałszywych dokumentów) dotyczących sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy przy rozpatrywaniu wniosku lub w trakcie realizacji przedsięwzięcia,
- g) powzięcie jakichkolwiek informacji mających wpływ na pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy, w stopniu zagrażającym interesom Funduszu,
- h) zawieszenie lub faktyczne zaprzestanie działalności gospodarczej/bieżącej/statutowej przez Pożyczkobiorcę, w tym także złożenie wniosku o wykreślenie z odpowiedniego rejestru,
- i) przekształceń struktury własnościowej Pożyczkobiorcy, które mogą negatywnie rzutować na zdolność do spłaty pożyczki,
- j) zaistnienie okoliczności uzasadniających postawienie Pożyczkobiorcy w stan likwidacji lub upadłości,
- k) otwarcie likwidacji Pożyczkobiorcy, wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego lub ogłoszenie upadłości Pożyczkobiorcy,
- l) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy na wniosek innych wierzycieli,
- m) niedopełnienia określonych w umowie wymogów zabezpieczenia pożyczki,
- n) niedopełnienia obowiązku ubezpieczenia rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty pożyczki oraz niedokonania cesji praw z tych polis na rzecz Funduszu, przed upływem wygaśnięcia dotychczasowych cesji, w ciągu 30 dni od momentu podpisania umowy pożyczki lub 30 dni od dnia zawarcia przez Pożyczkobiorcę nowej polisy,

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

- o) zmniejszenia wartości przyjętych zabezpieczeń i braku możliwości ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki ,
 - p) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez uprzedniej zgody Funduszu,
 - r) nieprzedstawienia przez Pożyczkobiorcę sprawozdania o swojej sytuacji finansowej, o którym mowa w § 10 ust 2 pkt b), w terminie i formie określonej zgodnie z § 10 ust. 4,
 - s) uniemożliwienia przez Pożyczkobiorcę przedstawicielom Funduszu dokonania badania ksiąg i dokumentów oraz przeprowadzenia kontroli działalności Pożyczkobiorcy zgodnie z § 10 ust. 2 pkt. c),
 - t) niepowiadomienia Funduszu przez Pożyczkobiorcę o zaciągniętych kredytach, pożyczkach lub innych nowych zobowiązaniach finansowych zgodnie z § 10 ust. 2 pkt. d).
2. W przypadku opóźnienia w spłacie trzech raty kapitałowych, Fundusz może wypowiedzieć umowę Pożyczki oraz wezwać Pożyczkobiorcę do uregulowania zaległości wraz z odsetkami i innymi kosztami.
3. Fundusz może kontaktować się z Pożyczkobiorcą w celu uregulowania zaległości/niedopłaty listownie, ale także za pośrednictwem telefonu (w tym za pomocą SMSa) oraz poczty elektronicznej, na dane teleadresowe podane w umowie pożyczki/wniosku o pożyczkę.
4. W przypadku braku spłaty, Fundusz wysyła listem poleconym lub przesyłką kurierską do Pożyczkobiorcy (na adres jego siedziby) wezwanie do zapłaty wraz z dodatkowym zakreślonym terminem płatności, wynoszącym minimum 14 dni od dnia odebrania wezwania. W przypadku bezskutecznego upływu wyznaczonego terminu, Fundusz uprawniony będzie do wypowiedzenia umowy pożyczki.
5. Odmowa przyjęcia pisma przez Pożyczkobiorcę lub dwukrotna adnotacja poczty „nie podjęto w terminie” (awizo) wywołuje skutki doręczenia. Fundusz pozostawia w aktach Pożyczkobiorcy pismo ze skutkiem doręczenia również wtedy, gdy Pożyczkobiorca nie zawiadomi Funduszu o zmianie swojego adresu, a wysłane pismo wróci z adnotacją „adresat nieznanym”.
6. Po wypowiedzeniu umowy Pożyczkobiorca zobowiązany jest do uregulowania całej wierzytelności przysługującej Funduszowi w tym ewentualnie naliczonych przez Fundusz odsetek karnych, wymagalnych odsetek umownych, i innych kosztów Funduszu w terminie 14 dni od dnia rozwiązania umowy.
7. W przypadku nieuregulowania przez Pożyczkobiorcę całej wierzytelności, o której mowa w ust. 6 sprawa przekazywana jest do Adwokata /Radcy Prawnego celem podjęcia działań zmierzających do odzyskania wierzytelności.
8. Powstanie zadłużenia wymagalnego, w tym wskutek wypowiedzenia umowy pożyczki, upoważnia Fundusz do podjęcia działań zmierzających do odzyskania wierzytelności, w szczególności do:
- a) zaspokojenia się z zabezpieczeń spłaty pożyczki ustalonych w umowie pożyczki,
 - b) wszczęcie postępowania sądowego oraz egzekucyjnego w trybie określonym odrębnymi przepisami. Reprezentację Funduszu w postępowaniu sądowym świadczy Adwokat/Radca Prawny,
 - c) powierzenia odzyskania należności podmiotowi zajmującemu się windykacją lub sprzedaż wierzytelności.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

9. Wszelkie koszty związane z wypowiedzeniem umowy ponosi Pożyczkobiorca.
10. Jeżeli Pożyczkobiorca powiadomi Fundusz, przed wypowiedzeniem umowy pożyczki lub po jej wypowiedzeniu, o dobrowolnej propozycji współpracy w celu rozwiązania problemów związanych z terminową spłatą pożyczki, Zarząd Funduszu na podstawie wniosku Pożyczkobiorcy może w szczególności podjąć decyzję o:
 - a) zmianie terminów płatności rat kapitałowych i odsetek,
 - b) restrukturyzacji pożyczki,
 - c) przyjęciu dodatkowych zabezpieczeń.

Restrukturyzacja długu Pożyczkobiorcy

§ 12

1. Fundusz może zrestrukturyzować udzieloną pożyczkę, na pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, pod warunkiem łącznego spełnienia następujących warunków:
 - a) łączny okres spłaty zrestrukturyzowanego zobowiązania nie będzie dłuższy niż maksymalny termin okresu spłaty, przewidziany w przepisach wewnętrznych Funduszu dla danego rodzaju pożyczki, licząc od dnia zawarcia umowy pożyczki do dnia całkowitej spłaty zobowiązania,
 - b) zostaną ustanowione odpowiednie do wydłużonego okresu spłaty oraz wysokości zrestrukturyzowanego zobowiązania zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - c) Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę zgodnie z jej przeznaczeniem określonym w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca składający wniosek o restrukturyzację ma obowiązek przedstawić program naprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej.
3. Restrukturyzacja będzie realizowana na zasadach i warunkach określonych pisemnie w formie Aneksu do umowy pożyczki lub odrębnej umowy restrukturyzacyjnej pod rygorem nieważności w przypadku nie zastosowania się do wskazanych warunków.

Załącznik do uchwały nr 17/2022 z dnia 4 maja 2022 r.

Zarządu Lubelskiego Regionalnego Funduszu Rozwoju Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie

§ 13

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem 04.05.2022r.
2. Każdorazowa zmiana Regulaminu wymagać będzie uchwały Zarządu.
3. Regulamin dostępny jest w siedzibie/oddziałach Funduszu oraz na stronie internetowej Funduszu.
4. Regulamin stanowi integralną część umowy pożyczki, zawieranej z Pożyczkobiorcą, a zawarcie umowy pożyczki stanowi jednocześnie akceptację niniejszego Regulaminu.