

**PROGRAM
MIKROPOŻYCZKI**

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK
Z FUNDUSZU
FUNDACJI WSPOMAGANIA WSI**

Luty 2009

Regulamin udzielania pożyczek z funduszu Fundacji Wspomaganie Wsi

§ 1

1. Regulamin określa zasady i tryb udzielania pożyczek przez Fundację Wspomaganie Wsi ze środków własnych w ramach programu „Mikropożyczki”.
2. Program „Mikropożyczki” ma na celu przeciwdziałanie bezrobociu na terenach wiejskich i w małych miastach do 20.000 mieszkańców, poprzez stworzenie możliwości uzyskania niewielkiego kapitału w formie pożyczki na rozpoczęcie lub rozwój działalności gospodarczej, a w szczególności, będącą pomocą w utworzeniu nowego miejsca pracy.

W województwach warmińsko-mazurskim i kujawsko-pomorskim dopuszcza się udzielanie pożyczek w miastach do 30.000 mieszkańców.

3. Program „Mikropożyczki” realizowany jest na obszarze działania firm doradczych (doradców pożyczkowych), z którymi Fundacja zawarła umowę o współpracy w realizacji programu na podstawie uchwały Zarządu.
4. Wartość udzielanych pożyczek w poszczególnych miesiącach jest limitowana posiadanymi przez Fundację środkami.
5. Wnioski o pożyczkę, złożone po wyczerpaniu przyznanego limitu, będą rozpatrywane w pierwszej kolejności na początku następnego kwartału.

§ 2

1. O pożyczkę mogą ubiegać się osoby stale zamieszkałe na wsi lub w miastach do 20.000 mieszkańców (w województwach warmińsko-mazurskim i kujawsko-pomorskim do 30.000 mieszkańców) znajdujących się na obszarach o których mowa w § 1 ust. 3, a które w chwili ubiegania się o pożyczkę są:
 - a. osobami prowadzącymi działalność gospodarczą samodzielnie lub z osobami współpracującymi, zatrudniającymi nie więcej niż 5 pracowników najemnych;
 - b. osobami pracującymi, których wynagrodzenie nie przekracza półtora krotnej (1,5) wysokości minimalnego wynagrodzenia;
 - c. emerytami bądź rencistami pobierającymi świadczenia emerytalne lub renty, których wynagrodzenie, emerytura lub renta brutto jest niższa niż półtorakrotna (1,5) wartość brutto najniższej emerytury lub renty;
 - d. osobami bezrobotnymi lub nie mającymi stałego źródła dochodu;
 - e. właścicielami gospodarstw rolnych.
2. O pożyczki nie mogą się ubiegać:
 - a. spółki kapitałowe;
 - b. osoby, które spłacają pożyczkę udzieloną przez Fundację Wspomaganie Wsi;
 - c. osoby, które są poręczycielami pożyczek udzielonych przez Fundację Wspomaganie Wsi;
 - d. osoby, których współmałżonkowie prowadzą działalność gospodarczą w rozumieniu „Ustawy o swobodzie działalności gospodarczej”;
 - e. osoby, których współmałżonkowie są pożyczkobiorcami lub poręczycielami lub poręczycielkami pożyczek, udzielonych przez Fundację Wspomaganie Wsi.
 - f. pożyczkobiorcy i ich współmałżonkowie, którzy poprzednią pożyczkę spłacali nieterminowo.

§ 3

1. Pożyczki udzielane są na:
 - a. działalność gospodarczą (w rozumieniu „Ustawy o swobodzie działalności gospodarczej”) zlokalizowaną na obszarach, o których mowa w § 1 ust. 2;
 - b. działalność pszczelarską, dla pasiek nie mniejszych niż 10 pni pszczelich, które posiadają zaświadczenie lekarza weterynarii o wpisie do wykazu pasiek;
 - c. uprawę ziół;
 - d. usługi turystyczne i agroturystyczne na terenach wiejskich;
 - e. kolektory słoneczne.
2. Warunkiem udzielenia pożyczki osobom rozpoczynającym działalność gospodarczą jest spełnienie przez nich warunków formalno-prawnych pozwalających na jej prowadzenie, przed podpisaniem umowy pożyczki.

§ 4

1. Warunki udzielania pożyczki:
 - a. pożyczki udziela się do kwoty:
 - 10.000,00 zł, dla osób które po raz pierwszy korzystają ze środków FWW,
 - 15.000,00 zł przy kolejnych pożyczkach, pod warunkiem terminowej spłaty poprzedniej pożyczki,
 - przy pożyczkach powyżej 10.000,00 zł wysokość nakładów na kolektory słoneczne nie może przekroczyć kwoty 10.000 zł;
 - maksymalna liczba pożyczek udzielonych jednemu pożyczkobiorcy wynosi 2 pożyczki; w uzasadnionych przypadkach Fundacja może rozważyć udzielenie trzeciej pożyczki;
 - b. pożyczki udzielane są na okres (licząc od daty podpisania umowy do dnia spłaty ostatniej raty):
 - do 24 miesięcy dla pożyczek do 10.000 zł,
 - do 36 miesięcy dla pożyczek powyżej 10.000 zł do 15.000 zł,
 - c. okres karencji w spłacie pożyczki nie może być dłuższy niż 2 miesiące licząc od daty podpisania umowy do dnia spłaty pierwszej raty;
 - d. oprocentowanie pożyczki wynosi 0% (pożyczka nieoprocentowana);
 - e. pożyczki mogą być spłacone w terminach wcześniejszych niż terminy ustalone umową. Kolejna pożyczka może być udzielona nie wcześniej niż umowny okres spłaty poprzedniej pożyczki, pod warunkiem braku opóźnień w spłatach rat poprzednio udzielonej pożyczki.
2. Pożyczki udzielane są na podstawie umowy cywilno-prawnej podpisanej pomiędzy pożyczkobiorcą i Fundacją.
3. Pożyczkobiorcą, w rozumieniu niniejszego Regulaminu, są łącznie osoby pozostające w związku małżeńskim niezależnie od rodzaju wspólnoty majątkowej (wspólnota lub rozdzielność majątkowa) oraz osoby wolne.

§ 5

1. Pożyczkę można uzyskać po przedłożeniu Fundacji, za pośrednictwem doradcy, „Wniosku o pożyczkę”, na formularzu Fundacji, wraz z niezbędnymi załącznikami wymienionymi w tym wniosku oraz po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 6 pkt 7, potwierdzających zdolność zabezpieczenia spłaty pożyczki przez poręczycieli wymienionych we wniosku.
2. „Wniosek o pożyczkę” opracowywany jest w konsultacji i przy pomocy doradcy wskazanego przez Fundację.

3. Doradca ma prawo żądać jednorazowej opłaty od pożyczkobiorcy za pomoc i pośrednictwo w uzyskaniu pożyczki w kwocie nie większej niż 3% wartości pożyczki, po decyzji Zarządu Fundacji o przyznaniu pożyczki.
4. Zapis pkt. 3 nie dotyczy pożyczek udzielanych na obszarze województwa podlaskiego.
5. Decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji uwzględniając opinię inspektora Fundacji prowadzącego program „Mikropożyczki”.
6. Opinia inspektora Fundacji jest opracowana na podstawie „Wniosku o pożyczkę” osoby ubiegającej się o pożyczkę oraz opinii doradcy.
7. Zarząd Fundacji może zaproponować pożyczkobiorcy inną niż przedstawioną we wniosku wysokość pożyczki lub zmianę okresu spłaty, a także zażądać dodatkowych zabezpieczeń pożyczki. Zarząd może odmówić udzielenia pożyczki bez podania przyczyny.

§ 6

1. Zabezpieczenie pożyczki stanowi:
 - a. poręczenie co najmniej dwóch osób fizycznych dla pożyczek do 10.000 zł i trzech osób dla pożyczek do 15.000 zł. ustanowione według przepisów prawa wekslowego, lub co najmniej jednej osoby fizycznej i funduszu poręczeniowego, z którym Fundacja podpisała umowę o współpracy;
 - b. weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez pożyczkobiorcę wraz z poręczeniem wekslowym wystawionym przez poręczycieli i potwierdzonym przez ich współmałżonków, niezależnie od rodzaju wspólnoty majątkowej (tj. rozdzielnosci lub wspólnoty majątkowej).
2. Fundacja może zażądać poręczenia większej liczby osób.
3. Pożyczkobiorca znajduje poręczycieli wyrażających zgodę na poręczenie jego pożyczki.
4. Poręczycielem musi być osoba pełnoletnia, posiadająca udokumentowane stałe dochody pozwalające na spłatę pożyczki w przypadku niewywiązywania się pożyczkobiorcy z zobowiązań wobec Fundacji.
5. Poręczycielami mogą być:
 - a. dla pożyczek do 10.000 zł:
 - osoby pracujące o wynagrodzeniu brutto równym co najmniej 135% kwoty minimalnego wynagrodzenia, których okres zatrudnienia jest nie krótszy niż okres spłaty pożyczki powiększony o 6 miesięcy,
 - emeryci i renciści, których kwota emerytury lub renty zapewnia, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa, spłatę pożyczki w okresie ustalonym w umowie,
 - osoby prowadzące działalność gospodarczą nie krócej niż rok, które w chwili udzielania poręczenia nie zalegają ze składkami na ubezpieczenie społeczne i z podatkami związanymi z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą, a ich dochód netto po opodatkowaniu wykazywany w zeznaniu podatkowym za ostatni rok, nie powinien być mniejszy niż wielkość poręczanej pożyczki,
 - właściciele gospodarstw rolnych, o dochodzie nie niższym niż 30.000 zł rocznie,
 - fundusz poręczeniowy, z którym Fundacja podpisała umowę o współpracy;
 - b. dla pożyczek powyżej 10.000 zł do 15.000 zł:
 - osoby pracujące o wynagrodzeniu brutto równym co najmniej 150% kwoty minimalnego wynagrodzenia, których okres zatrudnienia jest nie krótszy niż okres spłaty pożyczki powiększony o 6 miesięcy,

- emeryci i renciści, których kwota emerytury lub renty zapewnia, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa, spłatę pożyczki w okresie ustalonym w umowie,
 - osoby prowadzące działalność gospodarczą nie krócej niż rok, które w chwili udzielania poręczenia nie zalegają ze składkami na ubezpieczenie społeczne i z podatkami związanymi z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą, a ich dochód netto po opodatkowaniu wykazywany w zeznaniu podatkowym za ostatni rok, nie jest mniejszy niż wielkość poręczanej pożyczki,
 - właściciele gospodarstw rolnych, o dochodzie nie niższym niż 40.000 zł rocznie,
 - fundusz poręczeniowy, z którym Fundacja podpisała umowę o współpracy.
6. Poręczycielami nie mogą być:
- a. Pożyczkobiorcy oraz ich współmałżonkowie niezależnie od rodzaju ich wspólnoty majątkowej;
 - b. Poręczyciele pożyczek udzielonych przez Fundację Wspomagania Wsi oraz ich współmałżonkowie niezależnie od rodzaju ich wspólnoty majątkowej;
 - c. Współmałżonek pożyczkobiorcy niezależnie od rodzaju wspólnoty majątkowej (tj. rozdzielnosci lub wspólnoty majątkowej).
 - d. Pożyczkobiorcy i poręczyciele oraz ich współmałżonkowie, pożyczek spłacanych nieterminowo.
7. Dokumentami potwierdzającymi zdolność poręczenia pożyczki są:
- a. dla osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę:
 - zaświadczenie o zatrudnieniu i średnich miesięcznych dochodach z ostatnich 3 miesięcy wystawione nie wcześniej niż miesiąc przed ich przedstawieniem Fundacji;
 - b. dla osób otrzymujących rentę lub emeryturę:
 - odcinek przekazu ZUS/KRUS renty lub emerytury za ostatni miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę;
 - c. dla osób prowadzących gospodarstwa rolne:
 - zaświadczenie Urzędu Gminy o osiąganym dochodzie z tytułu prowadzenia gospodarstwa rolnego,
 - zaświadczenie z KRUS o nie zaleganiu ze składkami;
 - d. dla osób prowadzących działalność gospodarczą:
 - kopia aktualnego odpisu z rejestru przedsiębiorców lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej potwierdzana za zgodność przez doradcę,
 - zaświadczenie Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi oraz o wysokości dochodów miesięcznych za ostatnie trzy miesiące wystawione nie później niż miesiąc przed złożeniem
 - zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych wystawione nie później niż miesiąc przed złożeniem wniosku o pożyczkę,
 - e. dokument potwierdzający poręczenie pożyczki, wystawiony przez fundusz poręczeniowy, o którym mowa w § 6 ust. 5.
8. W przypadku niesplacania przez pożyczkobiorcę pożyczki, poręczyciele solidarnie spłacają wierzytelność wobec Fundacji na podstawie pisma „Wypowiedzenia umowy - wezwania do spłaty pożyczki i zawiadomienia o wypełnieniu weksła”. Fundacja może dochodzić należnych płatności w pełnej wysokości od wszystkich poręczycieli lub od wybranego poręczyciela.
9. „Wypowiedzenie umowy - wezwanie do spłaty pożyczki i zawiadomienia o wypełnieniu weksła” Fundacja wystawia w formie pisemnej i doręcza pożyczkobiorcy i poręczycielom listem poleconym ze zwrotnym poświadczeniem odbioru. Wezwanie określa kwotę należną Fundacji, termin oraz sposób jej zapłaty.

10. Terminem wpłaty wierzytelności jest data wpłynięcia na rachunek bankowy Fundacji kwoty wyszczególnionej w wezwaniu do spłaty.

§ 7

1. Podpisanie umowy przez Fundację może nastąpić tylko po skompletowaniu wszystkich wymaganych załączników do „Wniosku o pożyczkę” oraz uznanych za wystarczające dowodów poręczycieli zabezpieczających spłatę pożyczki, o których mowa w § 6 pkt 7.
2. Podpisanie umowy pożyczki przez pożyczkobiorcę, poręczenia wekslowego, weksla wraz z deklaracją wekslową następuje w obecności doradcy upoważnionego przez Fundację. Doradca zobowiązany jest do złożenia oświadczenia dołączonego do umowy pożyczki, że wymagane podpisy osób zostały złożone w jego obecności.
3. Pożyczkobiorca w okresie pomiędzy datą złożenia „Wniosku o pożyczkę” a datą podjęcia decyzji o przyznaniu pożyczki przez Zarząd Fundacji ma prawo wystąpić na piśmie o zmianę wysokości wnioskowanej kwoty pożyczki jak i okresu spłaty pożyczki bez konieczności zmiany przekazanego „Wniosku o pożyczkę”.
4. Zarząd Fundacja może wyrazić zgodę na zmianę:
 - a. przeznaczenia całości lub części pożyczki,
 - b. liczby, terminów i wysokości rat spłaty pożyczki.
5. Zmiany do umowy pożyczki pożyczkobiorca zgłasza na piśmie wraz z uzasadnieniem.
6. Zmiany umowy pożyczki, pod rygorem nieważności, wymagają formy pisemnej w formie aneksu podpisanego przez wszystkie osoby, które podpisały umowę pożyczki.
7. Inspektor Fundacji i doradca upoważnieni są do przeprowadzania wizytacji i kontroli w zakresie objętym umową pożyczki. W przypadku odmowy lub utrudniania Fundacji lub doradcy dokonania wizytacji lub kontroli, Fundacja ma prawo do wypowiedzenia umowy pożyczki.
8. Pożyczkobiorca zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Fundację o:
 - a. zaciągniętych kredytach i pożyczkach oraz o innych zobowiązaniach mających wpływ na jego sytuację finansową (ustanowienie zastawu, udzielenie poręczeń, zobowiązań alimentacyjnych itp.)
 - b. zmianie adresu zamieszkania, zmianie adresu prowadzenia działalności gospodarczej, zawieszenia lub wykreślenia z ewidencji prowadzonej działalności gospodarczej,
 - c. zmianie adresu zamieszkania poręczycieli pożyczki.
9. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do udzielania doradcy informacji w zakresie związanym z realizacją przedsięwzięcia, na które Fundacja udzieliła pożyczki, a w szczególności:
 - a. danych o przebiegu realizowanego przedsięwzięcia,
 - b. stanu finansów przedsięwzięcia, w tym stanu spłaty pożyczki,
 - c. występowania ewentualnych trudności i zagrożeń w prowadzeniu działalności.
10. Otrzymane informacje mają charakter poufny. Doradca może je jedynie przekazać inspektorowi i członkom Zarządu Fundacji.

§ 8

1. Wyplata pożyczki następuje jednorazowo w wysokości i w terminie określonym w umowie pożyczki.
2. Wyplaty pożyczek dokonywane są tylko na konto bankowe pożyczkobiorcy.

3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Fundacji o zmianie banku i/lub zmianie numeru konta w okresie od daty złożenia „Wniosku o pożyczkę” do daty podpisania umowy pożyczki.
4. Wszelkie opłaty związane z zawarciem umowy pożyczki ponosi pożyczkobiorca.
5. Pożyczki spłacane są miesięcznie na konto Fundacji w równych ratach, których wysokość jest podana w Harmonogramie spłaty pożyczki. Pierwsza rata jest ratą wyrównującą.
6. Za datę spłaty rat pożyczki przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Fundacji. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
7. W przypadku opóźnień w spłacie którejkolwiek z rat pożyczki lub dokonania niepełnej wpłaty którejkolwiek z rat pożyczki, Fundacja nalicza odsetki umowne od zadłużenia przeterminowanego, których wysokość ustala Zarząd Fundacji.
8. Wpłacenie niepełnej kwoty raty traktowane jest do czasu uzupełnienia brakującej kwoty za opóźnienie, liczone od daty spłaty raty ustalonej w Harmonogramie spłaty pożyczki do daty wpłynięcia na konto Fundacji dopłaty do pełnej kwoty raty.
9. Kwoty wpłacane tytułem spłaty pożyczki Fundacja zalicza w pierwszej kolejności na spłatę odsetek umownych od zadłużenia przeterminowanego, a pozostałą kwotę zalicza na spłatę pożyczki.
10. O występujących opóźnieniach w spłatach lub niespłacaniu pożyczki w terminach przewidzianych w umowie Fundacja informuje pożyczkobiorcę oraz poręczycieli.

§ 9

1. Fundacja może wypowiedzieć pożyczkę z 14 dniowym okresem wypowiedzenia w następujących przypadkach:
 - a. wykorzystania pożyczki niezgodnie z jej przeznaczeniem określonym w umowie pożyczki,
 - b. nieotrzymania w terminie kopii dowodów zakupu rzeczy i/lub zapłaty za wykonane roboty montażowe kolektora słonecznego, w okresie do 6 miesięcy od daty podpisania umowy pożyczki,
 - c. przekroczenia o 30 dni terminów spłaty, określonych w umowie pożyczki, którejkolwiek raty,
 - d. utraty zdolności do spłaty pożyczki,
 - e. spłacania rat w niepełnej wysokości,
 - f. niewykonania zobowiązań przyjętych przez pożyczkobiorcę w umowie pożyczki, w tym zobowiązań wynikających z § 7 ust. 8 i 9.
2. Od pożyczek wypowiedzianych pobierane są odsetki umowne w wysokości równej 1,5-krotności odsetek ustawowych obowiązujących w okresie ich naliczania.
3. Oprocentowanie określone w ust. 2 naliczane jest, przy wypowiedzeniu pożyczki, w przypadku:
 - a. określonym w ust. 1 pkt. a i b – od całej kwoty pożyczki począwszy od dnia jej wypłaty;
 - b. określonym w ust. 1. pkt. d i f – od kwoty pozostałej do spłaty pożyczki, począwszy od dnia wypowiedzenia umowy;
 - c. określonym w ust. 1 pkt. c i e – od całej kwoty pozostałej do spłaty pożyczki, począwszy od daty spłaty ostatniej raty w pełnej wysokości dokonanej w terminie ustalonym w Harmonogramie spłaty pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest spłacić wypowiedzianą pożyczkę lub jej niespłaconą część jednorazowo w całości wraz z odsetkami w wysokości określonej w pkt 3, przed upływem 14 dniowego okresu wypowiedzenia.

5. Niespłacenie wypowiedzianej pożyczki spowoduje jej egzekucję na drodze sądowej.
6. Za datę spłaty wypowiedzianej pożyczki i należnych odsetek ustalonych w pkt. 2 przyjmuje się datę wpłynięcia spłaty na rachunek bankowy Fundacji. Dotyczy to również spłat dokonywanych przez poręczycieli.
7. Kwotę wpłacaną tytułem wypowiedzianej pożyczki Fundacja zalicza w pierwszej kolejności na spłatę odsetek, a pozostałą kwotę zalicza na spłatę pożyczki.
8. Fundacja może wypowiedzieć pożyczkę w każdym czasie o ile uzna wadę realizacji pożyczki za niemożliwą do skorygowania.

§ 10

1. Spory, które mogą wynikać ze stosowania niniejszego Regulaminu strony będą starały się rozstrzygnąć polubownie, a w przypadku braku porozumienia będą rozstrzygane przez sąd państwowy właściwy dla miejsca siedziby Fundacji Wspomaganie Wsi.
2. Niniejszy Regulamin obejmuje także pożyczki udzielane na obszarze województwa podlaskiego.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 marca 2009 r. na podstawie stosownej uchwały Zarządu Fundacji Wspomaganie Wsi.

Za Zarząd
Fundacji Wspomaganie Wsi

(-) Piotr Szczepański, Prezes (-) Andrzej Kuliszewski, Członek