

REGULAMIN
udzielania pożyczek w ramach pierwszego etapu
Programu „Pierwszy biznes – Wsparcie w starcie”

Rozdział I Postanowienia ogólne § 1

Przez użyte określenia należy rozumieć:

- 1) **absolwent** – pozostającego bez pracy absolwenta studiów – do 48 miesięcy po otrzymaniu dyplomu;
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego zarządzający Programem na podstawie umowy zawartej w dniu 12 czerwca 2013 r. z Ministrem Pracy i Polityki Społecznej;
- 3) **karencja** – określony w umowie pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału pożyczki, liczony od daty uruchomienia pożyczki do daty określonej w umowie;
- 4) **osoba uprawniona/pożyczkobiorca** – absolwenta oraz studenta;
- 5) **pośrednik finansowy** – podmiot działający na zlecenie BGK i udzielający pożyczek w danym województwie;
- 6) **pożyczka** – zwrotny instrument wsparcia dostępny w ramach Programu, oferowany osobom uprawnionym w formie pożyczek na rozpoczęcie działalności gospodarczej oraz pożyczek uzupełniających; każde udzielenie pożyczki stanowi udzielenie pomocy de minimis;
- 7) **pożyczka na rozpoczęcie działalności** – pożyczkę udzielaną osobie uprawnionej na rozpoczęcie działalności gospodarczej;
- 8) **pożyczka uzupełniająca** – pożyczkę udzielaną osobie uprawnionej na utworzenie stanowiska pracy dla bezrobotnego, w tym bezrobotnego skierowanego przez powiatowy urząd pracy;
- 9) **Program** – program „Pierwszy biznes – Wsparcie w starcie”;
- 10) **regulamin** – regulamin udzielania pożyczek w ramach Programu „Pierwszy biznes – Wsparcie w starcie”;
- 11) **student** – pozostającego bez pracy studenta ostatniego roku studiów;
- 12) **studia** – studia stacjonarne/niestacjonarne pierwszego stopnia oraz studia magisterskie;
- 13) **umowa pożyczki** – umowę w sprawie udzielenia pożyczki na rozpoczęcie działalności bądź pożyczki uzupełniającej zawieraną pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a pożyczkobiorcą.

§ 2

1. BGK zarządza Programem w całym okresie jego funkcjonowania, oraz zleca udzielanie pożyczek Pośrednikom Finansowym wybranym w trybie przetargu nieograniczonego.
2. Pożyczki udzielane są w następujących województwach:
 - 1) małopolskim;
 - 2) mazowieckim;
 - 3) świętokrzyskim.
3. Pożyczki udzielane są w PLN.
4. Oprocentowanie pożyczki, w skali roku, wynosi 0,25 stopy redyskonta weksli przyjmowanych przez NBP i jest stałe w całym okresie kredytowania.
5. Pożyczkobiorca nie ponosi prowizji i opłat za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki.

§ 3

1. Informacje o możliwości ubiegania się o wsparcie w ramach Programu dostępne są na stronie internetowej BGK oraz na stronach internetowych Pośredników Finansowych.
2. Przyjmowanie wniosków o pożyczkę odbywa się do wyczerpania środków przeznaczonych na realizację Programu w poszczególnych województwach.
3. Wnioski o pożyczkę składane są u Pośredników Finansowych działających w danym województwie.
4. Osoba uprawniona składa wniosek o pożyczkę u Pośrednika Finansowego udzielającego pożyczek w województwie właściwym ze względu na miejsce prowadzenia planowanej działalności gospodarczej.
5. Pożyczka nie może być przeznaczona na prowadzenie działalności gospodarczej:
 - 1) związanej z produkcją, przetwarzaniem i wprowadzaniem do obrotu podstawowych produktów rolnych wymienionych w załączniku I do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską,
 - 2) w sektorze górnictwa węgla,
 - 3) w sektorze rybołówstwa i akwakultury,
 - 4) w sektorach hutnictwa żelaza i stali oraz włókien syntetycznych,
 - 5) w sektorze budownictwa okrętowego,
 - 6) w zakresie produkcji lub obrotu bronią,
 - 7) związanej z branżą erotyczną,
 - 8) w formie spółki kapitałowej (w tym w dziedzinach wymienionych w pkt 1-7).

§ 4

1. Standardowe, prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco pożyczkobiorcy oraz poręczenie dwóch osób fizycznych.
2. W przypadku wniosków o pożyczkę uzupełniającą, składanych po udzieleniu pożyczki na rozpoczęcie działalności, w zależności od oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy, istnieje możliwość poręczenia przez jedną osobę fizyczną. Decyzję w tym zakresie podejmuje Pośrednik Finansowy oceniający wniosek o pożyczkę uzupełniającą.
3. Osoba uprawniona ubiegająca się o pożyczkę może zaproponować inną formę zabezpieczenia zamiast poręczenia dwóch osób fizycznych, akceptowaną przez Pośrednika Finansowego.
4. W zależności od wyników oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy oraz ryzyka kredytowego, decyzja o przyznaniu pożyczki może być uzależniona od ustanowienia dodatkowego/innego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
5. Spłata pożyczki odbywa się w okresach miesięcznych określonych umową pożyczki.

§ 5

1. Warunkiem udzielenia pożyczki jest:
 - 1) dostępność środków w ramach Programu;
 - 2) złożenie prawidłowo wypełnionego i kompletnego wniosku o pożyczkę.
2. Rozpatrzenie wniosku, o którym mowa w ust. 1, oraz podjęcie decyzji w sprawie udzielenia pożyczki odbywa się w terminie 14 dni od daty złożenia prawidłowo wypełnionego i kompletnego, wniosku o pożyczkę.

§ 6

Osoba uprawniona, ubiegająca się o pożyczkę musi spełniać następujące warunki:

- 1) w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień złożenia wniosku nie prowadziła działalności gospodarczej i nie posiadała wpisu do ewidencji działalności gospodarczej;
- 2) na dzień składania wniosku o pożyczkę pozostaje bez pracy;
- 3) w okresie dwóch lat przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę nie była skazana za przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu, w rozumieniu ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks Karny;
- 4) w okresie obejmującym bieżący rok kalendarzowy i poprzedzające go dwa lata kalendarzowe nie uzyskała pomocy de minimis przekraczającej 200 tysięcy Euro oraz innej pomocy publicznej;
- 5) zobowiązuje się do nie zawieszania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu jej rozpoczęcia;
- 6) zobowiązuje się do wykorzystania środków pożyczki zgodnie z przeznaczeniem;
- 7) zobowiązuje się poddać kontroli, w tym kontroli w siedzibie pożyczkobiorcy dokonywanej przez MPiPS, BGK, Pośrednika Finansowego bądź inne uprawnione podmioty w zakresie prawidłowości wykorzystania środków pożyczki oraz zapewnia, w czasie tej kontroli, prawo wglądu we wszystkie dokumenty i dane związane z udzieloną pożyczką i przedmiotem finansowania ze środków pożyczki;
- 8) zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji związanej z udzieloną pożyczką i przedmiotem finansowania ze środków pożyczki przez okres 10 lat od podpisania umowy pożyczki, w sposób zapewniający poufność i bezpieczeństwo.

Rozdział II

Pożyczki na rozpoczęcie działalności

§ 7

1. Jednostkowa wartość pożyczki na rozpoczęcie działalności wynosi maksymalnie 60 tys. złotych.
2. Okres spłaty pożyczki na rozpoczęcie działalności, liczony od daty uruchomienia pożyczki do dnia ostatecznej spłaty nie może przekroczyć 7 lat. Możliwa jest karencja w spłacie kapitału na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy. Okres karencji wliczany jest do okresu kredytowania.
3. Umowa pożyczki zawierana jest po zarejestrowaniu przez pożyczkobiorcę działalności. Pożyczkobiorca rejestruje działalność na podstawie pozytywnej oceny wniosku o pożyczkę.
4. Pożyczka na rozpoczęcie działalności wypłacana jest:
 - 1) po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 2) po złożeniu przez pożyczkobiorcę oświadczenia, że nie stara się o inne środki publiczne i nie otrzymał innych środków publicznych na rozpoczęcie działalności gospodarczej,
 - 3) zgodnie z zaakceptowanym przez Pośrednika Finansowego harmonogramem.

§ 8

1. O pożyczkę na prowadzenie działalności mogą ubiegać się także osoby uprawnione, które zamierzają prowadzić wspólnie działalność gospodarczą.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1:
 - a) osoby uprawnione wskazują we wniosku o pożyczkę osobę uprawnioną bądź osoby uprawnione, z którą lub z którymi zamierzają prowadzić wspólnie działalność gospodarczą oraz określają formę organizacyjno-prawną tworzonego podmiotu,

- b) każda z osób uprawnionych składa indywidualnie wniosek o pożyczkę załączając do wniosku wymagane dokumenty, z zastrzeżeniem postanowień pkt c),
 - c) informacje, o których mowa w par. 9 pkt 2-6, osoby uprawnione przygotowują wspólnie,
3. Jednostkowa wartość pożyczki dla każdej z osób uprawnionych zamierzających wspólnie prowadzić działalność gospodarczą wynosi maksymalnie 60 tys. złotych.
 4. Każda z osób uprawnionych ubiegająca się o pożyczkę zobowiązana jest do ustanowienia odrębnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.

§ 9

Osoba uprawniona, ubiegająca się o pożyczkę na rozpoczęcie działalności składa wniosek o udzielenie pożyczki, który powinien zawierać w szczególności:

- 1) kwotę wnioskowanej pożyczki;
- 2) rodzaj działalności gospodarczej, którą zamierza podjąć oraz symbol podklasy rodzaju działalności określony zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD);
- 3) opis zakładanego przedsięwzięcia,
- 4) szczegółową specyfikację wydatków przeznaczonych w szczególności na zakup środków trwałych, urządzeń, maszyn, materiałów, towarów, usług, pozyskanie lokalu, oraz harmonogram wydatków w ramach wnioskowanej pożyczki;
- 5) przewidywane efekty ekonomiczne prowadzenia działalności gospodarczej;
- 6) informację o miejscu prowadzenia planowanej działalności;
- 7) odpisy dyplomów lub zaświadczenia o uzyskanym wykształceniu - dotyczy absolwentów;
- 8) zaświadczenie uczelni o kontynuacji nauki na ostatnim roku studiów - dotyczy studentów;
- 9) informację o stanie cywilnym wnioskodawcy;
- 10) informację o proponowanych poręczycielach w ramach zabezpieczenia spłaty wnioskowanej pożyczki, bądź o innej, proponowanej formie zabezpieczenia spłaty pożyczki;
- 11) oświadczenia oraz zaświadczenie o pomocy de minimis zgodnie z postanowieniami par. 6 regulaminu;
- 12) upoważnienie do przetwarzania danych osobowych.

Rozdział III

Pożyczki uzupełniające

§ 10

1. Osoba uprawniona, której udzielona została pożyczka na rozpoczęcie działalności, ma prawo do ubiegania się także o pożyczkę uzupełniającą – nie wcześniej jednak niż po upływie co najmniej 3 miesięcy po udzieleniu pożyczki na rozpoczęcie działalności, w ramach których pożyczkobiorca dokonał spłaty trzech rat kapitałowo – odsetkowych wynikających z harmonogramu spłaty pożyczki na rozpoczęcie działalności. W przypadku gdy pożyczkobiorca korzysta z karencji w spłacie kapitału, trzymiesięczny termin dotyczy okresu po zakończeniu karencji.
2. Maksymalna wartość pożyczki uzupełniającej nie może przekroczyć 20 tys. złotych.
3. Osoba uprawniona, ubiegająca się o pożyczkę uzupełniającą składa wniosek o pożyczkę wraz z:
 - 1) kosztorysem przedsięwzięcia;
 - 2) aktualną informacją o sytuacji ekonomiczno-finansowej osoby lub osób prowadzących wspólnie działalność gospodarczą i ubiegających się o pożyczkę uzupełniającą; rodzaj wymaganej informacji uzależniony jest od formy prowadzonej działalności gospodarczej;

- 3) zaświadczeniem z właściwego urzędu skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu z wpłatami odpowiednich należności wystawionymi nie wcześniej niż 3 miesiące przed datą złożenia wniosku – jeśli dotyczy;
- 4) opinią powiatowego urzędu pracy dotyczącą wniosku o udzielenie pożyczki uzupełniającej na utworzenie stanowiska pracy dla bezrobotnego skierowanego przez powiatowy urząd pracy, pod kątem dostępności zarejestrowanych w danym urzędzie pracy bezrobotnych posiadających kwalifikacje niezbędne do wykonywania pracy na planowanym do utworzenia stanowisku pracy;
- 5) skierowaniem z powiatowego urzędu pracy bezrobotnego na utworzone stanowisko pracy - dotyczy utworzenia stanowiska pracy dla bezrobotnego skierowanego przez powiatowy urząd pracy.
- 6) informację o proponowanych poręczycielach w ramach zabezpieczenia spłaty wnioskowanej pożyczki, bądź o innej, proponowanej formie zabezpieczenia spłaty pożyczki.

§ 11

1. Pożyczka uzupełniająca powiększa kapitał zadłużenia pożyczkobiorcy, któremu udzielono pożyczki na rozpoczęcie działalności i podlega spłacie w terminie wynikającym z harmonogramu określonym dla pożyczki na rozpoczęcie działalności, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. W przypadku pożyczki uzupełniającej na utworzenie stanowiska pracy dla osoby bezrobotnej, w tym osoby bezrobotnej skierowanej przez powiatowy urząd pracy – brak jest możliwości udzielenia karencji w spłacie kapitału pożyczki uzupełniającej.
3. Wyplata pożyczki uzupełniającej odbywa się po zawarciu umowy pożyczki.
4. Podstawą rozliczenia pożyczki uzupełniającej są zrealizowane wydatki (opłacone faktury) na utworzenie stanowiska pracy.

Rozdział IV

Umorzenia

§ 12

1. Pożyczkobiorca, któremu udzielono pożyczki uzupełniającej i który utrzymał, przez okres kolejnych 12 miesięcy – z zastrzeżeniem §13 ust. 4 – stanowisko pracy utworzone dla bezrobotnego skierowanego przez powiatowy urząd pracy ma prawo do wnioskowania o umorzenie pozostałej do spłaty kwoty kapitału pożyczki uzupełniającej, o ile dotychczasowa spłata pożyczki na rozpoczęcie działalności (kapitału i odsetek) oraz pożyczki uzupełniającej (kapitału i odsetek) odbywała się zgodnie z harmonogramem.
2. Pożyczkobiorca zainteresowany umorzeniem, o którym mowa w ust. 1, składa u Pośrednika Finansowego pisemny wniosek w tej sprawie wskazując na uzasadnienie, zgodnie z ust. 1.
3. Pośrednik dokonuje oceny złożonego wniosku w sprawie umorzenia i wraz z rekomendacją przekazuje komplet dokumentacji do BGK, który podejmuje decyzję w tej sprawie.

Rozdział IV

Monitoring wykorzystania i spłat pożyczek

§ 13

1. Pośrednik Finansowy prowadzi bieżący monitoring wykorzystania i spłat udzielonych pożyczek.
2. Pośrednik Finansowy wypowiada umowę pożyczki oraz występuje do pożyczkobiorcy z żądaniem natychmiastowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami równymi stopie referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008, str. 6), naliczonymi od dnia uruchomienia pożyczki oraz kosztami powstałymi z tytułu dochodzenia roszczeń, w przypadku:

- 1) zaprzestania działalności gospodarczej przez pożyczkobiorcę przed upływem roku od zawarcia umowy;
 - 2) stwierdzenia przez Pośrednika Finansowego wykorzystania pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem;
 - 3) nieprawidłowości w zakresie przeznaczenia pożyczki;
 - 4) stwierdzenia, że pożyczkobiorca otrzymał pożyczkę na podstawie nieprawdziwych informacji lub dokumentów;
 - 5) w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd;
3. W przypadku niezatrudnienia na utworzonym stanowisku pracy bezrobotnego skierowanego przez powiatowy urząd pracy - przez okres co najmniej 1 roku, Pośrednik Finansowy zobowiązuje pożyczkobiorcę do zwrotu niespłaconej kwoty pożyczki wraz odsetkami równymi stopie referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008, str. 6), naliczonymi od dnia uruchomienia pożyczki, w terminie nie dłuższym niż 6 miesięcy od daty wezwania do jej zwrotu, z zastrzeżeniem ust. 6.
 4. W przypadku zaprzestania spłaty pożyczki Pośrednik Finansowy nalicza odsetki równe stopie referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008, str. 6), od niespłaconej w terminie pożyczki, za okres od daty wynikającej z harmonogramu spłat pożyczki do czasu faktycznej spłaty, a ponadto podejmuje wobec pożyczkobiorców odpowiednie działania (zgodnie z wewnętrznymi procedurami Pośrednika i zgodnie z praktyką rynkową w tym zakresie), mające na celu zapewnienie spłaty pożyczki zgodnie z harmonogramem.
 5. W przypadku zaprzestania działalności gospodarczej przez pożyczkobiorcę po upływie roku do 3 lat od zawarcia umowy Pośrednik Finansowy podnosi oprocentowanie do poziomu stopy referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008, str. 6), od daty zaprzestania prowadzenia działalności.
 6. W przypadku nieterminowych spłat pożyczek, naliczane są odsetki równe stopie referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008, str. 6), za okres od daty wynikającej z harmonogramu spłat pożyczki do czasu faktycznej spłaty.
 7. W przypadku zwolnienia przez pożyczkobiorcę (pracodawcę), w trybie art. 52, Kodeksu pracy zatrudnionego bezrobotnego, skierowanego przez powiatowy urząd pracy bądź w przypadku wypowiedzenia umowy o pracę przez zatrudnionego, pracodawca dokonuje niezwłocznego zgłoszenia tego faktu w powiatowym urzędzie pracy, który kieruje na zwolnione miejsce pracy nowego bezrobotnego posiadającego właściwe kwalifikacje. W przypadku braku skierowania do zatrudnienia nowego bezrobotnego o właściwych kwalifikacjach, w terminie 30 dni od daty zgłoszenia, pożyczkobiorca ma prawo do zatrudnienia bezrobotnego w ramach własnego naboru na uwolnione stanowisko pracy.

§ 14

1. W przypadku braku spłaty całości lub części raty pożyczki lub odsetek, w terminie wynikającym z harmonogramu, niespłacone przez pożyczkobiorcę kwoty stają się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego Pośrednik Finansowy nalicza odsetki równe stopie referencyjnej obliczanej zgodnie z metodologią określoną w Komunikacie Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19 stycznia 2008 r., str. 6) za okres od daty wynikającej z harmonogramu spłat pożyczki do czasu faktycznej spłaty.

3. W przypadku braku spłaty, o którym mowa w ust. 1, wierzytelność z tytułu pożyczki podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji z dochodów i majątku Pożyczkobiorcy, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
4. Koszty prowadzonych, przez Pośrednika Finansowego, działań windykacyjnych ponosi pożyczkobiorca.
5. Pożyczkobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty pożyczki lub raty pożyczki, bez ponoszenia kar bądź opłat lub prowizji z tego tytułu.