

UCHWAŁA NR 1145/24
ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO

z dnia 20 listopada 2024 roku

w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej Strategii inwestycyjnej do umowy dotyczącej dalszego wykorzystania przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW”, zrealizowanego w ramach RPO WŚ 2007-2013, Działania 1.3, Osi priorytetowej 1

Na podstawie art. 28 ust. 1 i 2 oraz art. 98 ust. 1 i ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz.U. 2020 poz. 818), art. 38 ust. 1 lit. b i ust. 4 lit. b pkt iii rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 17.12.2013 str. 320 z późn. zm.), art. 41 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (t.j. Dz.U. 2024 poz. 556) uchwała się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się zaktualizowaną Strategię inwestycyjną do umowy dotyczącej dalszego wykorzystania przez Fundację Rozwoju Regionu Pierzchnica środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW”, zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działania 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1 Rozwój przedsiębiorczości, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej Uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Marszałkowi Województwa Świętokrzyskiego.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**MARSZAŁEK
WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO**

RENATA JANIK

(dokument podpisano elektronicznie)



Załącznik nr 1 do Uchwały Nr VIII/8/2024

Zarządu Fundacji Rozwoju Regionu Pierzchnica

Strategia inwestycyjna

Lokalny Fundusz Pożyczkowy jest przeznaczony na udzielanie pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (spełniające kryteria mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika nr 1 do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu) mających siedzibę na terenie województwa świętokrzyskiego.

„Środki Funduszu” – należy przez to rozumieć środki powierzone w zarządzanie w ramach umowy nr: DPR-VIII.043.37.2016/2 z Województwem Świętokrzyskim w sprawie dalszego wykorzystania przez Beneficjenta środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW” zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działanie 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości.

Przedsiębiorstwa ubiegające się o pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:

- a) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20. Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.).
- b) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego.
- c) są mikro lub małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu mającymi siedzibę na terenie województwa świętokrzyskiego lub koncentrują swoją działalność na terenie województwa świętokrzyskiego

- d) są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną.
- e) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na KRUS/ZUS oraz nie są stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;
- f) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
- g) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.
- h) członkowie ich organów zarządzających albo wspólnicy nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;
- i) złożą odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją.
- j) techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionych przez nich wniosków pożyczkowych wskazują na ich wykonalność.
- k) wskażą zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki zaakceptowane przez Zarząd FRRP.
- l) posiadają wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.

Wykluczenia z finansowania:

Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na finansowanie obszarów wykluczonych ze wsparcia wskazanych w art. 1 ust. 2-5 Rozporządzenia Komisji UE nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108. Traktatu, w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata

2021-2027 (Dz.U. 2024 poz. 598) oraz w Umowie o dofinansowanie Projektu, a w szczególności na:

- a) finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- b) refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
- c) refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- d) finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji;
- e) finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- f) finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- g) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;
- h) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych.
- i) finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- j) finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- k) finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- l) finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- m) finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- n) finansowanie inwestycji z zakresu budowy sieci szerokopasmowych;
- o) finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łągodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.
- p) finansowanie celów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą MŚP;

Zakres finansowania:

1. Pożyczka może zostać udzielona wyłącznie na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem i rozwijaniem działalności gospodarczej.
2. Pożyczka inwestycyjna może być przeznaczona w szczególności na:
 - a) zakup, budowę, rozbudowę lub modernizację obiektów produkcyjno – usługowo –handlowych;
 - b) zakup maszyn, urządzeń, aparatów, wyposażenia oraz ręcznych narzędzi pracy, w tym również zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia;
 - c) zakup wartości niematerialnych i prawnych związanych z realizowanym przedsięwzięciem;
3. Pożyczka obrotowa może być przeznaczona w szczególności na:
 - a) zakup materiałów i surowców do produkcji oraz usług;
 - b) zakup towarów handlowych;

Podstawowe parametry jednostkowej :

1. Jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać więcej niż jedną Jednostkową Pożyczkę. W ciągu kolejnych 12 miesięcy na rzecz tego samego podmiotu lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo FRRP nie udzieli pożyczek, których łączne zaangażowanie będzie wyższe niż 5% kapitału przeznaczonego na realizację Projektu.
 2. Minimalna kwota pożyczki wynosi 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).
 3. Pożyczki udzielane są do kwoty 300.000,00 zł (słownie: trzysta tysięcy złotych).
W indywidualnych przypadkach uzasadnionych potrzebami wnioskodawcy Pożyczkodawca może podjąć decyzję o udzieleniu pożyczki w wyższej kwocie jednak nie przekraczającej 500.000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych).
- 1) Maksymalny okres spłaty wynosi:
 - a) Pożyczka inwestycyjna - do 60 miesięcy,
 - b) Pożyczka obrotowa - do 30 miesięcy,
 - 2) Maksymalna karencja w spłacie Jednostkowej Pożyczki może wynosić:
 - a) Pożyczka inwestycyjna - do 6 miesięcy,
 - b) Pożyczka obrotowa - do 3 miesięcy,

Oprocentowanie i opłaty:

Projekt realizowany w ramach umowy nr: DPR-VIII.043.37.2016/2 z Województwem Świętokrzyskim w sprawie dalszego wykorzystania przez Beneficjenta środków dofinansowania Projektu: „Lokalny Fundusz Pożyczkowy jako zwrotne wsparcie finansowe dla MIKROPRZEDSIĘBIORSTW”
zrealizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013, Działanie 1.3 „Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych”, Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane mogą być oprocentowane:
 - a) na warunkach rynkowych, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r., str. 6 lub komunikatu zastępującego) oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej i akceptowanej w sektorze finansowym metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
 - b) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis oraz w Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. 2024 poz. 598).
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe:
 - a) jest stałe w całym okresie jej obowiązywania.
 - b) wysokość oprocentowania ustala uchwałą Zarząd Fundacji.
3. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie udzielane jest na zasadach rynkowych.
4. Kwota niespłaconych w całości lub części rat kapitałowych – w terminach określonych w harmonogramie spłaty – staje się następnego dnia po upływie tych terminów zadłużeniem przeterminowanym, od którego naliczane i pobierane będą odsetki umowne za opóźnienie. Wysokość oprocentowania umownego za opóźnienie ustala uchwałą Zarząd Fundacji.
5. Pożyczkodawca nie pobiera żadnych prowizji związanych z udzieleniem pożyczki.

Zabezpieczenia spłat:

1. Zabezpieczeniem obligatoryjnym stosowanym w każdym przypadku niezależnie od pozostałych zabezpieczeń jest wystawiony przez Pożyczkobiorcę weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
2. Formy zabezpieczeń:
 - a) poręczenie wekslowe osoby fizycznej lub prawnej,
 - b) poręczenie instytucji finansowych,

- c) ustanowienie hipoteki,
 - d) cesja praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości,
 - e) przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz cesją praw z tytułu ich ubezpieczenia,
 - f) blokada środków finansowych na lokacie,
3. Wartość przewłaszczonych rzeczy ustala się w oparciu o dokumenty zakupu, polisy ubezpieczeniowej lub na podstawie wyceny rzeczoznawcy.
 4. Wartość nieruchomości ustala się w oparciu o szacunkową cenę rynkową. Zarząd Fundacji może zażądać wyceny rzeczoznawcy.
 5. O formie zabezpieczenia decyduje Zarząd Fundacji w uzgodnieniu z pożyczkobiorcą.
 6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia na żądanie Fundacji dodatkowego zabezpieczenia pożyczki w okresie jej spłaty w przypadku:
 - a) niedotrzymania warunków umowy,
 - b) zagrożenia terminowej spłaty pożyczki z powodu złego stanu finansów Pożyczkobiorcy,
 - c) gdy wartość ustanowionych zabezpieczeń zmniejszyła się lub gdy grozi zmniejszenie ich wartości.Dla ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Fundacja wyznacza Pożyczkobiorcy odpowiedni termin.

Ocena wniosku o pożyczkę.

1. Złożony kompletny wniosek pożyczkowy podlega ocenie przez specjalistę pożyczkowego, który analizuje wniosek pod względem jego realności i ryzyka a także adekwatności zaproponowanych zabezpieczeń.
2. Po pozytywnej ocenie specjalisty pożyczkowego wniosek jest kierowany do oceny przez komisję pożyczkową, która również analizuje wniosek pod względem jego realności i ryzyka a także adekwatności zaproponowanych zabezpieczeń.
3. Po pozytywnej ocenie komisji pożyczkowej – decyzję o przyznaniu pożyczki podejmuje Zarząd Fundacji.
4. Wszystkie osoby uczestniczące w procesie analizy wniosków pożyczkowych są zobowiązane do zachowania tajemnicy i poufnego traktowania uzyskanych informacji o wnioskodawcach. Członkowie Zarządu każdorazowo przed przyznaniem pożyczki składają oświadczenie o niezależności i bezstronności w stosunku do wnioskodawców zgodnie w zapisami regulaminu pożyczkowego.

Założenia:

Zakładana liczba udzielonych pożyczek w okresie realizacji projektu wynosi 250 szt., natomiast planowana wartość umów to 32.000.000,00 zł. *(została wyliczona na podstawie danych rzeczywistych za lata 2017 – 2023 i prognoz spłat na lata 2024-2026).*

Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawia tabela nr 1 Założenia wydatków Funduszu w okresie realizacji projektu 01.01.2017 do 31.12.2026 r.

Tabela nr 1		
Założenia wydatków Funduszu w okresie realizacji projektu 01.01.2017 do 31.12.2026 r.		
Rok	Ilość udzielonych pożyczek	Wartość udzielonych pożyczek
2017	36	5.950.000,00 zł.
2018	27	3.460.000,00 zł.
2019	26	1.880.500,00 zł.
2020	22	1.765.000,00 zł.
2021	30	4.677.000,00 zł.
2022	24	4.250.000,00 zł.
2023	23	3.500.000,00 zł.
2024	14	1.517.500,00 zł.
2025	24	2.500.000,00 zł.
2026	24	2.500.000,00 zł.
Razem	250	32.000.000,00 zł.

Pierzchnica, 30 października 2024 r.