



Program Operacyjny **Kapitał Ludzki**

Pożyczka na start dla Twojej firmy

w ramach Działania 6.2
*Wsparcie oraz promocja
przedsiębiorczości
i samozatrudnienia*
Programu Operacyjnego
Kapitał Ludzki



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Śląskie.
Pozytywna energia

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Wstęp

Jedną z podstawowych barier, na które napotyka osoba starająca się rozpocząć własną działalność gospodarczą jest bariera związana z niedostępnością środków finansowych. Dotyczy to zwłaszcza osób pozostających bez zatrudnienia, osób młodych oraz po 50 roku życia.

Osoby te mogą co prawda starać się o bezzwrotne dotacje wypłacane ze środków Funduszu Pracy, Europejskiego Funduszu Społecznego lub Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich lecz ze względu na duże zainteresowanie tą formą wsparcia oraz ograniczoną pulę środków nie każdy z zainteresowanych może otrzymać taką dotację.

Aby zniwelować powyższy problem dotychczasowe wsparcie pochodzące z dotacji zostanie uzupełnione o możliwość ubiegania się o niskooprocentowaną pożyczkę.

Odbiorcami pożyczki mogą być osoby fizyczne planujące rozpoczęcie własnej działalności gospodarczej. Dodatkowo wsparcie w formie pożyczek na rozpoczęcie działalności gospodarczej będzie udzielane równolegle ze wsparciem szkoleniowo-doradczym, które kierowane będzie w pierwszej kolejności do osób znajdujących w najtrudniejszej sytuacji na rynku pracy.

Najważniejsze cechy pożyczki udzielanej w ramach Działania 6.2:

- » pożyczka jest **dostępna dla wszystkich** zainteresowanych otwarciem działalności gospodarczej. Banki komercyjne zwykle niechętnie przyznają kredyt nowozakładanym firmom, nasz produkt przełamuje tę barierę,
- » kwota pożyczki to nawet **50 000,00 zł**,
- » pożyczka ma **preferencyjne oprocentowanie**, jest ono co do zasady niższe od komercyjnego udzielanego przez Banki,
- » za udzielanie pożyczki nie jest pobierana **prowizja**,
- » długi okres spłaty pożyczki nawet do **60 miesięcy**,
- » możliwa **12 miesięczna karencja** w spłacie raty kapitałowej udzielonej pożyczki,
- » możliwość skorzystania z **profesjonalnego doradztwa i wsparcia szkoleniowego** przed i po założeniu działalności gospodarczej.

Pośrednik finansowy

Wojewódzki Urząd Pracy w Katowicach ogłosił w roku 2012 konkurs w ramach, którego wybrany zostanie tzw. Pośrednik finansowy, którego zadaniem będzie wypłacanie pożyczek oraz udzielanie wsparcia doradczego i szkoleniowego osobom zainteresowanym otwarciem działalności.

Najważniejszymi zadaniami Pośrednika finansowego będą:

1. **dystribucja pożyczek w tym m.in. :**
 - » dokonywanie oceny wniosku pożyczkowego,
 - » monitorowanie prawidłowości spłaty pożyczki,
 - » opracowanie regulaminu udzielania pożyczek;
2. **prowadzenie odrębnego rachunku bankowego przeznaczonego na obsługę funduszu pożyczkowego,**
3. **prowadzenie oddzielnej księgowości funduszu pożyczkowego,**
4. **rozliczanie otrzymanych środków,**
5. **wypełnianie obowiązków związanych z udzielaniem pomocy *de minimis*, w tym wystawianie pożyczkobiorcy zaświadczeń o udzielonej pomocy,**
6. **pełna archiwizacja dokumentacji pożyczkowej.**



Kto może być pożyczkobiorcą?

Pożyczkobiorcą (Uczestnikiem projektu) może być wyłącznie osoba fizyczna, która w dniu rekrutacji do projektu nie prowadziła zarejestrowanej działalności gospodarczej.

Podpisanie umowy pożyczki oraz wypłata środków następuje dopiero po rejestracji podmiotu w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), nie wcześniej niż po dniu wskazanym w formularzu rejestracyjnym jako dzień rozpoczęcia działalności gospodarczej.

Pożyczkobiorca ma obowiązek utrzymania działalności gospodarczej przez minimalny okres 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki.

Umowa pożyczki zawarta z pożyczkobiorcą powinna określać dwa równoległe poziomy oprocentowania: **preferencyjne i standardowe**. Co do zasady w projekcie stosowane jest oprocentowanie **preferencyjne** (wyliczone poniżej aktualnie obowiązującej stopy referencyjnej).

Z kolei oprocentowanie **standardowe** powinno być stosowane w przypadku:

- a) likwidacji działalności gospodarczej przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki,
- b) likwidacji działalności po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki,
- c) w przypadku zasadniczych naruszeń postanowień umowy pożyczki.



Obowiązki pożyczkobiorcy

Podstawowym obowiązkiem każdego pożyczkobiorcy jest terminowa spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami.

Pożyczkobiorca może skorzystać z maksymalnej **12-miesięcznej karencji** w spłacie rat kapitałowych w trakcie całego okresu spłaty pożyczki. Karencja nie dotyczy spłaty rat odsetkowych, które podlegają spłacie zgodnie z harmonogramem oraz wliczana jest do całkowitego okresu prowadzenia działalności gospodarczej.

Pożyczkobiorca ma obowiązek poddawania się odpowiednim kontrolom dokonywanym przez Pośrednika finansowego oraz jest zobligowany do przechowywania dokumentacji dotyczącej udzielonej pożyczki w okresie wynikającym z umowy pożyczki.

Pożyczkobiorca, który otrzymuje preferencyjnie oprocentowaną pożyczkę jest jednocześnie beneficjentem pomocy *de minimis*, zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 grudnia 2010 r. w sprawie udzielania pomocy publicznej w ramach PO KL.



Szkolenia i doradztwo

Pożyczkobiorca może również skorzystać z doradztwa i szkoleń w ramach usług świadczonych przez Pośrednika finansowego. Szkolenia i doradztwo mają charakter fakultatywny i stanowią uzupełnienie podstawowej usługi, jaką jest pożyczka. Do udzielenia ww. wsparcia nie jest wymagane podpisanie umowy z uczestnikiem projektu.

Możliwe jest odstąpienie od zawarcia umowy pożyczki po skorzystaniu z usługi szkoleniowej i doradczej bez konsekwencji finansowych.

Zadaniem Pośrednika finansowego jest zapewnienie uczestnikowi projektu dostępu do usług szkoleniowych i doradczych przed uruchomieniem pożyczki oraz w okresie pierwszych 12 miesięcy trwania umowy pożyczki.

Pośrednik finansowy może – w uzasadnionym przypadku – uzależnić udzielenie pożyczki od skorzystania z usług szkoleniowych lub/i doradczych. Sytuacja taka może w szczególności wystąpić w przypadku, gdy Pośrednik uzna, iż pożyczkobiorca bez wsparcia szkoleniowego lub/i doradczego nie poradzi sobie z samodzielnym uruchomieniem firmy.



Krajowy System Usług dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Wsparcie oferowane przez Pośrednika może również zakładać możliwość wykorzystania usług informacyjnych i doradczych świadczonych przez Punkty Konsultacyjne w ramach Krajowego Systemu Usług dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Punkty Konsultacyjne KSU świadczą następujące usługi na rzecz osób zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą:

- » usługi informacyjne, polegające na udzielaniu informacji na temat formalno-prawnych aspektów rozpoczynania i prowadzenia działalności gospodarczej, w tym m.in. możliwości pozyskania finansowania działalności z różnych źródeł, prawa zamówień publicznych, bazy CEIDG. Usługa informacyjna składa się ze wstępnej diagnozy problemu, uzgodnienia sposobu realizacji usługi i udzielenia informacji;
- » usługi doradcze, obejmujące: doradztwo – asystę w rozpoczynaniu działalności gospodarczej skoncentrowaną na aspektach merytorycznych rozpoczynania działalności gospodarczej, obejmującą m.in. konsultację profilu planowanej działalności gospodarczej, pomoc w przygotowaniu biznesplanu, a także dokumentów niezbędnych do rejestracji/rozpoczęcia działalności gospodarczej, diagnozę potrzeb klienta, na podstawie której ustalany jest zakres usługi doradczej.

Regulamin udzielania oraz spłaty pożyczek

Pożyczki udzielane będą na podstawie regulaminu opracowanego przez Pośrednika.

Minimalny zakres regulaminu opracowanego przez Pośrednika finansowego powinien zawierać co najmniej następujące elementy:

- 1) tryb aplikacji i oceny,
- 2) przeznaczenie pożyczki,
- 3) oprocentowanie,
- 4) tryb wypłacania pożyczki,
- 5) kwota i okres umowy pożyczki,
- 6) zabezpieczenie umowy pożyczki,
- 7) procedury dotyczące zmian przeznaczenia pożyczki, oprocentowania pożyczki oraz umowy pożyczki,
- 8) procedury dotyczące spłaty pożyczki, w tym udzielania karencji oraz monitorowania spłaty pożyczki,
- 9) procedury dotyczące windykacji i wpisywania utraconych pożyczek w straty,
- 10) wzór umowy pożyczki.



Wniosek o pożyczkę

Uczestnik projektu ubiegający się o pożyczkę jest zobowiązany do złożenia pisemnego wniosku o udzielenie pożyczki. Wniosek ten, poza standardowymi informacjami wymaganymi przez każdą instytucję finansową musi zawierać wskazanie zakresu i trybu świadczenia usług dodatkowych w postaci szkoleń i wsparcia doradczego.

Wniosek o udzielenie pożyczki jest sporządzany po dniu rekrutacji do projektu – w toku konsultacji oficera pożyczkowego z pożyczkobiorcą w oparciu o standardowy formularz wypełniany podczas spotkania przez oficera pożyczkowego lub pożyczkobiorcę i podpisywany przez pożyczkobiorcę.

Regulamin powinien przewidywać niezależną ocenę tak sporządzonego wniosku o udzielenie pożyczki przez dodatkowego pracownika Pośrednika finansowego, który nie brał udziału w przygotowaniu wniosku.

Na co można przeznaczyć pożyczkę?

Pożyczka może być przeznaczona na dowolny cel gospodarczy. Pożyczkobiorca musi udokumentować potrzebę uzyskania pożyczki w kontekście swoich planów gospodarczych (związanych z założeniem działalności gospodarczej). W szczególności pożyczka może być przeznaczona na cele:

- » inwestycyjne;
- » obrotowe;
- » inwestycyjno-obrotowe.

Cel pożyczki musi być jednoznacznie określony. Oznacza to, iż wykluczone z finansowania są linie kredytowe i pożyczki w rachunku. Przedstawiony wniosek o udzielenie pożyczki musi wskazywać pozycje kosztowe, jakie ma pokryć wydatkowana pożyczka.



Oprocentowanie

Jedynym kosztem uzyskania pożyczki jest koszt jej oprocentowania. Pośrednik finansowy nie ma prawa pobierania od pożyczkobiorcy żadnych innych opłat i prowizji poza ściśle określonym oprocentowaniem pożyczki.

Umowa pożyczki przewiduje dwa alternatywne poziomy oprocentowania:

1. **oprocentowanie preferencyjne** – oprocentowanie to jest ustalane przez Pośrednika finansowego w regulaminie pożyczkowym na poziomie poniżej stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej (od 01.01.2012 stopa bazowa dla Polski wynosi 4,91%) oraz marży wyrażonej w punktach bazowych 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).
Wysokość marży ustalana jest w oparciu o dwa kryteria: tzw. rating (ocenę kondycji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa) oraz poziom zabezpieczeń. W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, nie posiadających historii kredytowej, poziom zastosowanej marży stanowi nie mniej niż 400 p.b. a zatem, oprocentowanie preferencyjne zastosowane przez Pośrednika finansowego powinno kształtować się na poziomie **poniżej 8,91%** ($4,91\% + 400 \text{ p.b.}$).
2. **oprocentowanie standardowe** – oprocentowanie pożyczki w wysokości równej lub wyższej niż stopa referencyjna obliczana przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych.



Przewiduje się następujące wyjątki od reguły związanej z udzielaniem oprocentowania preferencyjnego:

- » jeżeli pożyczkobiorca nie utrzyma działalności lub ją zlikwiduje przed upływem okresu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki, Pośrednik finansowy nalicza wówczas wstecznie od dnia przyznania pożyczki odsetki na poziomie standardowym oraz wypowiada umowę pożyczki stawiając ją w stan natychmiastowej wymagalności, a następnie rozpoczyna proces windykacji,
- » jeśli pożyczkobiorca nie utrzyma działalności lub zlikwiduje ją w okresie obowiązywania umowy pożyczki ale po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki, Pośrednik finansowy nalicza odsetki na poziomie standardowym od dnia likwidacji działalności gospodarczej przez pożyczkobiorcę, bez innych negatywnych konsekwencji dla pożyczkobiorcy,
- » jeśli w dowolnym momencie obowiązywania umowy pożyczki Pośrednik finansowy stwierdzi, iż pożyczka została wydatkowana niezgodnie obowiązującą z umową, Pośrednik nalicza wstecznie od dnia przyznania pożyczki odsetki na poziomie standardowym oraz wypowiada umowę pożyczki stawiając ją w stan natychmiastowej wymagalności i rozpoczyna proces windykacji. Pośrednik powinien określić w regulaminie przykładowy katalog naruszeń, które grożą naliczeniem oprocentowania standardowego.

Jeśli pożyczka została wydatkowana zgodnie z przeznaczeniem i jeśli działalność gospodarcza została utrzymana przez cały okres trwania umowy pożyczki, oprocentowanie preferencyjnie stosuje się do końca trwania umowy pożyczki.



Karencja

Na wniosek pożyczkobiorcy możliwe jest udzielenie karencji w spłacie rat kapitałowych w maksymalnym wymiarze 12 miesięcy. Udzielenie karencji jest uzależnione od oceny wniosku pożyczkowego i leży w gestii Pośrednika finansowego. Pośrednik może w uzasadnionych przypadkach udzielić karencji krótszej niż wnioskowany okres lub odmówić jej udzielenia, jeżeli stwierdzi, iż karencja wpływa negatywnie na szanse spłaty pożyczki lub/i jej przeznaczenie zgodnie z założeniami wniosku.

Karencja może być udzielona w całym okresie spłaty pożyczki, przy czym karencja udzielona w początkowym etapie prowadzenia działalności gospodarczej nie wstrzymuje biegu 12 miesięcy obowiązkowego utrzymania działalności przez pożyczkobiorcę (oba terminy mogą biec równolegle).

Zabezpieczenie umowy pożyczki

Zabezpieczenie kwoty pożyczki ustalane jest indywidualnie z każdym pożyczkobiorcą w zależności od oceny stopnia ryzyka i może je stanowić m.in.:

- a) weksel in blanco,
- b) poręczenie przez osoby trzecie,
- c) przewłaszczenie własności dóbr pożyczkobiorcy, lub dóbr innych osób,
- d) cesja z polisy ubezpieczeniowej,
- e) inne zabezpieczenie majątkowe.



Gdzie szukać instytucji pożyczkowej?

Informację na temat wybranej instytucji znajdziesz na stronie Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Katowicach, pod adresem:

<http://efs.wup-katowice.pl>

Pytaj także bezpośrednio w Punkcie Informacyjnym EFS Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Katowicach:

ul. Kościuszki 30, 40-048 Katowice.

efs@wup-katowice.pl

tel.: 32 757 33 11

Skorzystaj z szansy jaką jest preferencyjna pożyczka. Wystartuj z własną działalnością. Szczegółowe informacje na temat zasad udzielenia pożyczki znajdziesz bezpośrednio u Pośrednika finansowego.



Wojewódzki Urząd Pracy
w Katowicach

**Wojewódzki Urząd Pracy
w Katowicach**

Punkt Informacyjny EFS

ul. Kościuszki 30
40-048 Katowice

tel.: 32 757 33 11
fax: 32 757 33 12

<http://efs.wup-katowice.pl>

Publikacja współfinansowana przez Unię Europejską
ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego
w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

PUBLIKACJA BEZPŁATNA