



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



Kujawsko-Pomorski
Fundusz Pożyczkowy



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Fundusz Pożyczkowy ES

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Czym jest pożyczka dla PES?

Oferta została skierowana do **podmiotów ekonomii społecznej z województwa kujawsko-pomorskiego**, w tym do organizacji pozarządowych, które prowadziły **działalność statutową odpłatną lub działalność gospodarczą**.

Zainteresowani mogli otrzymać nie tylko środki na zakupy wyposażenia, sprzętu czy programów komputerowych, ale także:

- środki na przeprowadzenie remontów i modernizacji
- środki, które zapewniły płynność finansową organizacji oczekującej na przekazanie transzy dofinansowania projektu unijnego.

Produkt – procedura oraz niezbędna dokumentacja do udzielania pożyczek oraz pożyczek z poręczeniem Podmiotom Ekonomii Społecznej

- niskie koszty (odsetki od 5,51% do 8,91%* plus prowizja za poręczenie liczona od kwoty poręczenia od 0,6% do 3,6%)
- długi okres spłaty pożyczki – do 36 miesięcy (obrotowa) i do 60 miesięcy (inwestycyjna)
- skrócony okres oczekiwania na decyzję – 10 dni (od dostarczenia kompletnej dokumentacji)

* Obecnie 3,78%-7,81%

Pożyczki w fazie testowej (założenia):

- Podmioty prowadzące działalność gospodarczą lub odpłatną
- Pożyczki z poręczeniem do kwoty 100 tys. zł.
- Pożyczka + obligatoryjne poręczenie Funduszu do 50%
- Cele inwestycyjne, obrotowe, inwestycyjno-obrotowe
- Ograniczona liczba podmiotów ekonomii społecznej testujących pożyczki (co najmniej 3, min. 1 zostanie udzielona pożyczka)

Pożyczki w fazie testowej (testowane):

- Podmioty prowadzące działalność gospodarczą, odpłatną **lub nieodpłatną**
- Pożyczki do kwoty 100 tys. zł.
- Pożyczka + obligatoryjne poręczenie Funduszu do 50% dla prowadzących działalność gospodarczą od co najmniej pół roku oraz **pożyczka bez obligatoryjnego poręczenia dla pozostałych podmiotów**
- Cele inwestycyjne, obrotowe, inwestycyjno-obrotowe
- **10 wniosków i 5 udzielonych pożyczek (2 wycofane, 3 w trakcie analizy)**



Fundusz
Pożyczkowy



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Fundusz w początkowej fazie testowania udzielał wyłącznie pożyczek w innowacyjnej formie „pożyczki z poręczeniem”, którą przekształcono na pożyczkę dopuszczającą poręczenie funduszu poręczeniowego jako jednej z opcji zabezpieczeń.

Dzięki temu produkt stał się bardziej elastyczny dla PES nie prowadzących działalności gospodarczej.

Jak to zadziało?

Etap II – Testowanie

wrzesień 2012 – lipiec 2013

Przeszkolenie pracowników projektu z nowego narzędzia finansowania zwrotnego

Wsparcie finansowe (KFPF)

1. Rozpatrywanie wniosków pożyczkowych
2. Udzielenie pożyczki
3. Monitoring spłat



Wsparcie merytoryczne (CISTOR)

1. Pomoc w przygotowaniu wniosków pożyczkowych
2. Doradztwo dla PES

Punkt Informacyjno-Konsultacyjny

Zbieranie opinii i spostrzeżeń od odbiorców i użytkowników
Upowszechnianie informacji o projekcie

Od września 2012 do maja 2013 roku został przetestowany produkt:

„Pożyczka z Poręczeniem dla Podmiotów Ekonomii Społecznej”.

Procedura udzielania pożyczki z poręczeniem wyglądała następująco:

Procedura udzielania pożyczek z poręczeniem dla PES

Procedury i formularze dotyczące
formalności pomiędzy Funduszem
Pożyczkowym a PES

Regulamin Funduszu Pożyczkowego
Ekonomii Społecznej

Ocena ryzyka

Arkusz zdolności pożyczkowej

Procedury i formularze dotyczące
formalności pomiędzy Funduszem
Pożyczkowym a Funduszem
Poręczeniowym

Umowa współpracy pomiędzy
Funduszem Poż. a Funduszem Por.

Produkt składa się z kompilacji następujących elementów:

1. Regulaminu Funduszu Pożyczkowego Ekonomii Społecznej.
2. Oceny ryzyka.
3. Wniosku o udzielenie pożyczki z poręczeniem.
4. Informacji na temat realizowanego przedsięwzięcia.
5. Arkusza zdolności pożyczkowej.
6. Osobistego kwestionariusza poręczyciela. Oświadczenia majątkowego.
7. Umowy pożyczki.
8. Umowy o udzielenie poręczenia.
9. Umowy poręczenia.
10. Umowy o współpracy.
11. Weksła.
12. Deklaracji wekslowej.
13. Wezwania do zapłaty z tytułu poręczenia spłaty pożyczki.
14. Powiadomienia o warunkowej decyzji pożyczkowej Funduszu Pożyczkowego.
15. Rozliczenia funduszu pożyczkowego z tytułu odzyskanych kwot.
16. Wykazu dokumentów przekazywanych do FPK.
17. Informacji kwartalnej funduszu pożyczkowego o stanie realizacji umów pożyczki z poręczeniem.

Strategia wdrażania produktu innowacyjnego określa elementy jakie należy wykonać w celu implikacji produktu:

1. Podpisanie umowy pomiędzy F. Poż. i co najmniej jednym F. Por.
2. Przyjęcie wypracowanego produktu w formie niezmienionej lub dostosowanie go do procedur i potrzeb implikującego go F. Poż.
3. Przeprowadzenie szkolenia dla pracowników, którzy będą zajmowali się udzielaniem pożyczek w ramach wypracowanego produktu.
4. Przeprowadzenie działań promocyjnych celem poinformowania PES o poszerzeniu oferty Funduszu o produkt bezpośrednio im dedykowany.

Zmiany w produkcji

Tryb wprowadzania zmian

- **Karta opinii i spostrzeżeń**
- **Rejestr Opinii i Spostrzeżeń**
- **Posiedzenia grupy sterującej projektem i pracowników**
- **Formularz Zmian**

łącznie
114 zmian w dokumentach.

Dziękuję za uwagę

Piotr Rybiński

Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy
e-mail: p.rybinski@kujawsko-pomorskie.pl

- tel. (56) 622 71 62