

*Załącznik
do Uchwały nr
1/2017
Zarządu Izby Fundacja Polska
Izba Bankowości Spółdzielczej
z dnia 28.11.2017 r.*

**REGULAMIN
udzielania pożyczek podporządkowanych
Bankom Spółdzielczym ze środków
Programu
„Fundusz Kapitałowy”**

SPIS TREŚCI

Rozdział 1. Przepisy ogólne.....	str. 3
Rozdział 2. Zasady udzielania pożyczki.....	str. 3
Rozdział 3. Tryb udzielania pożyczki.....	str. 4
Załącznik nr 1. Wzór wniosku o przyznanie pożyczki podporządkowanej.....	str. 6
Załącznik nr 2. Wzór umowy pożyczki podporządkowanej.....	str. 8

Rozdział 1. Przepisy ogólne

§ 1.

1. Fundacja Polska Izba Bankowości Spółdzielczej, zwana dalej „Izbą”, może udzielać Bankom Spółdzielczym pożyczek podporządkowanych, zwanych dalej „pożyczkami” w wysokości do 3.000.000,00 (słownie: trzech milionów) zł, ze środków Programu „Funduszu Kapitałowy” przeznaczonych na powiększenie – za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”, – ich kapitału Tier II, tj. na zwiększenie łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu określonego w obowiązujących przepisach prawa.
2. W sytuacji, gdy walne zgromadzenia/zebrania przedstawicieli Banków Spółdzielczych podjęły uchwały o połączeniu, Izba może udzielić pożyczki połączonemu Bankowi - na zasadach określonych w ust.1 – na wniosek zarządu Banku przejmującego.
3. Zarząd Izby może w uzasadnionych przypadkach wyrazić zgodę na udzielenie pożyczki podporządkowanej na inny cel niż określony w ust. 1, związany z potrzebą zwiększenia funduszy własnych Banków Spółdzielczych.

Rozdział 2. Zasady udzielania pożyczki

§ 2.

Pożyczka, o której mowa w § 1 ust. 1, może być udzielona Bankowi Spółdzielczemu, który:

- 1) posiada łączny współczynnik kapitałowy na poziomie nie niższym niż 8%,
- 2) przeznaczy corocznie w okresie korzystania z pożyczki co najmniej 75% zysku netto na zasilenie funduszy własnych,
- 3) zobowiąże się do utrzymania łącznego współczynnika kapitałowego w okresie korzystania z pożyczki na poziomie nie niższym niż 9%.

§ 3.

1. Pożyczka udzielana jest Bankowi Spółdzielczemu jednorazowo, na okres co najmniej 5 lat, nie dłuższy jednak niż 10 lat, na podstawie umowy zawartej pomiędzy Izbą a Bankiem Spółdzielczym.
2. Wzór umowy pożyczki stanowi załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.

§ 4.

Kwota pożyczki, zaliczona do kapitału Tier II Banku Spółdzielczego, będzie pomniejszana w ciągu ostatnich pięciu lat trwania umowy w systemie amortyzacji dziennej, przy czym wyliczenie kwoty do amortyzacji dziennej odbywa się w sposób następujący:

- 1) należy ustalić liczbę dni pięcioletniego okresu, w którym powinna zostać zamortyzowana pożyczka podporządkowana (pamiętając o latach przestępnych);
- 2) należy podzielić kwotę nominalną pożyczki podporządkowanej przez liczbę dni, o której mowa w punkcie 1 dla uzyskania kwoty pożyczki, przypadającej na każdy dzień okresu amortyzacji.

§ 5.

1. Środki pieniężne z udzielonej pożyczki nie mogą być wycofane z Banku Spółdzielczego przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 2 niniejszego paragrafu.
2. Na wniosek Banku Spółdzielczego, KNF może wyrazić zgodę na wcześniejszy zwrot pożyczki, zgodnie z art. 77 lit. b i 78 ust. 1, 2 i 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 dnia 26 czerwca 2013 r. (Dz.U.U.E.L.2013.176.1 z 2013 r., ze zm.), zwanym dalej Rozporządzeniem.
3. W razie upadłości lub likwidacji Banku Spółdzielczego, pożyczka będzie podlegać zwrotowi w ostatniej kolejności.

§ 6.

1. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe stopie redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez Narodowy Bank Polski, powiększonej o nie mniej niż 2.5 p.p. marży.
2. Na dzień zawarcia umowy pożyczki, oprocentowanie będzie wynosiło ... % w stosunku rocznym.
3. Zmiana wysokości oprocentowania będzie następowała z dniem wejścia w życie zmiany wysokości stopy redyskonta weksli NBP.

§ 7.

Izba pobiera prowizję od udzielonej pożyczki w wysokości minimum 1 p.p.

§ 8.

1. Spłata kapitału udzielonej pożyczki nastąpi jednorazowo, po zakończeniu okresu, na jaki została udzielona, w terminie określonym w umowie pomiędzy Bankiem Spółdzielczym, a Izba.
2. Odsetki będą spłacane w okresach miesięcznych do ostatniego dnia każdego miesiąca. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

Rozdział 3. Tryb udzielania pożyczki

§ 9.

1. Bank Spółdzielczy składa do Izby wnioski o udzielenie pożyczki, wraz z kompletem poprawnie wypełnionych załączników. Wzór wniosku o przyznanie pożyczki stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, należy dołączyć w szczególności:
 - 1) uzasadnienie;
 - 2) uchwałę walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli uprawniającą zarząd Banku Spółdzielczego do zaciągania maksymalnej kwoty zobowiązań;
 - 3) statut Banku Spółdzielczego;
 - 4) odpis z KRS;

- 5) bilans i rachunek wyników oraz zestawienie kształtowania się funduszy własnych Banku, a także współczynników kapitałowych, określonych w art. 92 do Rozporządzenia na dzień złożenia wniosku oraz z ich prognozą na okres korzystania z pożyczki;
- 6) opinię i raport biegłego rewidenta za ostatni zatwierdzony rok obrotowy;
- 7) uchwałę walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli o podziale nadwyżki bilansowej za ostatni zatwierdzony rok obrotowy;
- 8) projekt wystąpienia Banku Spółdzielczego do KNF o wyrażenie zgody, o której mowa w art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz.128, ze zm.);
- 9) na żądanie Izby - opinię jednostki zarządzającej systemem ochrony: systemem ochrony instytucjonalnej, o którym mowa w art. 2 pkt. 6, albo zrzeczeniem zintegrowanym, o którym mowa w art. 2 pkt. 7 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 oraz z 2015 r. poz. 1166 i 1513, ze zm.);
- 10) na żądanie Izby - inne dokumenty niezbędne do oceny sytuacji Banku Spółdzielczego.

§10.

1. Decyzję o przyznaniu lub odmowie udzielenia pożyczki podejmuje Zarząd Izby, na podstawie dokumentów przedłożonych przez Bank Spółdzielczy, a zaopiniowanych przez Stały Komitet Oceny Ryzyka.
2. Decyzja Zarządu Izby jest ostateczna.
3. Zawarcie umowy pożyczki podporządkowanej z Bankiem Spółdzielczym następuje zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.

§ 11.

1. Bank Spółdzielczy zobowiązany jest, przedstawić Izbie zgodę KNF na zaliczenie pożyczki do kapitału Tier II Banku – Pożyczkobiorcy, o której mowa w art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015r. poz.128, ze zm.), niezwłocznie po jej uzyskaniu, tj. nie później niż w terminie 3 dni od daty jej doręczenia.
2. W przypadku nie uzyskania zgody KNF o której mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy, który uzyskał pożyczkę, zobowiązany jest do niezwłocznego jej zwrotu wraz z należnymi odsetkami, naliczonymi według stopy procentowej określonej w § 6, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania decyzji KNF.
3. W przypadku uchybienia terminowi zwrotu pożyczki, oprocentowanie wzrasta do 2 -krotności odsetek ustawowych za opóźnienie.

§ 12.

Izba przeprowadza monitoring sytuacji Banków Spółdzielczych, którym udzielono pożyczek, w okresach półrocznych, na podstawie wymaganych przez Izbę dokumentów.

*Załącznik nr 1
do Regulaminu udzielania
pożyczek podporządkowanych
Bankom Spółdzielczym ze środków
Programu „Fundusz Kapitałowy”*

**Wniosek o przyznanie pożyczki podporządkowanej
ze środków Programu „Fundusz Kapitałowy”**

Nazwa Banku	
Adres	
Nr rachunku bieżącego Banku	
Osoby działające w imieniu Banku	1..... 2.....
Kwota pożyczki	(słownie:)
Okres funkcjonowania pożyczki	
Przeznaczenie pożyczki	

....., dnia

.....
*(podpisy osób upoważnionych
i stempel firmowy)*

Załączniki:

- 1) uzasadnienie;
- 2) uchwała walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli uprawniająca zarząd Banku Spółdzielczego do zaciągania maksymalnej kwoty zobowiązań;
- 3) Statut Banku Spółdzielczego – tekst jednolity;
- 4) odpis z KRS;
- 5) bilans i rachunek wyników oraz zestawienie kształtowania się funduszy własnych Banku, a także współczynników kapitałowych, określonych w art. 92 do

- Rozporządzenia na dzień złożenia wniosku oraz ich z prognozą na okres korzystania z pożyczki;
- 6) opinia i raport biegłego rewidenta za ostatni zatwierdzony rok obrotowy;
 - 7) uchwała walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli o podziale nadwyżki bilansowej za ostatni zatwierdzony rok obrotowy;
 - 8) projekt wystąpienia Banku Spółdzielczego do KNF o wyrażenie zgody, o której mowa w art.127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, ze zm.);
 - 9) na żądanie Izby opinia jednostki zarządzającej systemem ochrony: systemem ochrony instytucjonalnej, o którym mowa w art. 2 pkt. 6, albo zrzeszeniem zintegrowanym, o którym mowa w art. 2 pkt. 7 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 oraz z 2015 r. poz. 1166 i 1513),
 - 10) na żądanie Izby inne dokumenty niezbędne do oceny sytuacji banku spółdzielczego.

Załącznik nr 2
do Regulaminu udzielania
pożyczek podporządkowanych
Bankom Spółdzielczym ze środków
Programu „Fundusz Kapitałowy”

**UMOWA
POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANEJ NR**

zawarta w dniu r., w Warszawie, pomiędzy:

Fundacją Polska Izba Bankowości Spółdzielczej z siedzibą w Warszawie, ul. Wronia 45, lok.175,
00-870 Warszawa, , reprezentowaną przez:

1.
2.

zwaną dalej „Izbą”

a

Bankiem Spółdzielczym w, ul., wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod
numerem KRS, NIP, REGON,
reprezentowanym przez:

1.
2.

zwanym dalej „Pożyczkobiorcą”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1.

Izba udziela Pożyczkobiorcy, na jego wniosek z dniar., pożyczki
podporządkowanej, zwanej dalej „pożyczką”, w
kwocie zł (słownie
złoty:),
z przeznaczeniem na:

§ 2.

Pożyczka udzielana jest na okres, od dnia do dnia

§ 3.

Uruchomienie pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu..... w formie bezgotówkowej, przelewem na rachunek bieżący Pożyczkobiorcy nr..... po uprzednim dokonaniu wpłaty prowizji, o której mowa w § 4 ust. 3 na rachunek Izby nr

§ 4.

1. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe stopie redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez Narodowy Bank Polski, powiększonej o punkta procentowego marży.
2. Na dzień zawarcia umowy oprocentowanie pożyczki wynosi % w stosunku rocznym.
3. Izba pobiera prowizję od udzielonej pożyczki w wysokości %.

§ 5.

Odsetki będą naliczane miesięcznie i płatne przez Pożyczkobiorcę w okresach miesięcznych, do ostatniego dnia każdego miesiąca na rachunek Izby, o którym mowa w § 3. Do celów obliczenia oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 6.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się w okresie korzystania z pożyczki:
 - 1) corocznie przeznaczać na podwyższenie funduszy własnych kwotę stanowiącą co najmniej 75% zysku netto,
 - 2) utrzymać łączny współczynnik kapitałowy na poziomie nie niższym niż 9%,
2. W przypadku gdy obowiązek, o którym mowa w ust.1 pkt. 1 lub 2 nie zostanie dotrzymany przez Pożyczkobiorcę, Izba zastrzega sobie prawo do zastosowania podwyższonej marży o której mowa w § 4 ust. 1 o 1 p.p.
3. Dla celu monitoringu, Pożyczkobiorca przesyła Izbie wymagane dokumenty i informacje pozwalające na dokonanie oceny sytuacji Pożyczkobiorcy w terminie do końca miesiąca kalendarzowego następującego po zakończonym półrocznym okresie sprawozdawczym.

§ 7.

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się dokonać zwrotu pożyczki jednorazowo, w dniu....., na rachunek Izby.
2. Za dzień spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej umowy przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek Izby.
3. Izba nie może wycofać środków z tytułu udzielonej pożyczki przed upływem okresu na jaki zawarto umowę, wskazanego w § 2, z zastrzeżeniem ust. 4 niniejszego paragrafu.
4. Pożyczkobiorca, chcąc dokonać przedterminowej spłaty pożyczki, zwraca się z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej „KNF”, celem uzyskania zgody na wcześniejszy zwrot pożyczki, zgodnie z art. 77 lit. b i 78 ust. 1,2 i 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (Dz.U.U.E.L.2013.176.1 z 2013 r., ze zm.).

§ 8.

W przypadku nie dokonania zwrotu pożyczki w terminie, o którym mowa w § 7 ust. 1, Izba naliczy odsetki przeterminowane od pożyczki w wysokości 2-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie.

§ 9.

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest, przedstawić Izbie zgodę KNF na zaliczenie pożyczki do kapitału Tier II Pożyczkobiorcy, niezwłocznie po jej uzyskaniu, tj. nie później niż w terminie 3 dni od daty jej uzyskania.
2. W przypadku nie uzyskania zgody KNF, o której mowa w ust. 1, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu Izbie całej kwoty pożyczki wraz z należnymi odsetkami, naliczonymi wg zmiennej stopy procentowej, określonej w § 4 ust. 1, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania decyzji KNF. W przypadku uchybienia terminowi zwrotu pożyczki, oprocentowanie wzrasta do 2-krotności odsetek ustawowych za opóźnienie.

§ 10.

W razie likwidacji lub upadłości Pożyczkobiorcy środki pożyczki będą podlegać zwrotowi w ostatniej kolejności.

§ 11.

Inne warunki

§ 12.

Zmiana warunków niniejszej umowy, z wyjątkiem zmiany oprocentowania pożyczki, o którym mowa w § 4 niniejszej umowy, wymaga pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.

§ 13.

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy „Regulaminu udzielania pożyczek podporządkowanych Bankom Spółdzielczym ze środków Programu Fundusz Kapitałowy” oraz Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że otrzymał przed zawarciem umowy Regulamin, o którym mowa w ust. 1.

§ 14.

Wszelkie spory mogące wyniknąć z niniejszej umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Izby.

§ 15.

Umowa została sporządzona w jednobrzmiących egzemplarzach, po dla każdej ze stron.

.....
(stempel i podpisy za Izbę)

.....
(stempel i podpisy za Pożyczkobiorcę)

Załączniki:

- wniosek;
- Regulamin udzielania pożyczek podporządkowanych Bankom Spółdzielczym ze środków Programu „Fundusz Kapitałowy”.