



---

**Projekt „Potencjał – Działanie - Rozwój:  
nowy wymiar współpracy Miasta Płocka i płockich organizacji  
pozarządowych”**

**Procedura**  
**„Zasady tworzenia i funkcjonowania funduszu pożyczkowego  
i gwarancyjnego dla organizacji pozarządowych”**

**Gmina - Miasto Płock**

Płock, październik 2014

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

**LIDER PROJEKTU**



Gmina Miasto Płock

**PARTNERZY**



Stowarzyszenie  
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



## **SPIS TREŚCI:**

- **WSTĘP**
- **PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA UTWORZENIA FUNDUSZU POŻYCZKOWO -GWARANCYJNEGO**
- **SPOSÓB ZABEZPIECZENIA SPŁATY POŻYCZKI**
- **SPŁATA POŻYCZKI**
- **WYKORZYSTANIE POŻYCZKI**
- **UWAGI**

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

**LIDER PROJEKTU**



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie  
Academia Economica

**PARTNERZY**



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



## I. WSTĘP

1. Głównym celem utworzenia i funkcjonowania funduszu pożyczkowego i gwarancyjnego jest skierowanie wsparcia finansowego do organizacji pozarządowych.
2. Fundusz pożyczkowo – gwarancyjny zostanie utworzony dla organizacji pozarządowych działających na terenie miasta Płocka.
3. Rola operatora funduszu pożyczkowo-gwarancyjnego zostanie powierzona Wydziałowi Skarbu i Budżetu Urzędu Miasta Płocka.
4. Wysokość funduszu pożyczkowo-gwarancyjnego na każdy kolejny rok budżetowy będzie określała Rada Miasta Płocka w Uchwale Budżetowej.
5. Środki z funduszu pożyczkowo-gwarancyjnego można będzie wykorzystywać wyłącznie w celu realizacji projektów finansowych spoza budżetu miasta Płocka, które podlegają refundacji po realizacji danego projektu.
6. Tryb, zasady i regulamin korzystania z funduszu pożyczkowo-gwarancyjnego oraz określi Prezydent Miasta w drodze zarządzenia.

## II. PODSTAWOWE ZAŁOŻENIA UTWORZENIA FUNDUSZU POŻYCZKOWO -GWARANCYJNEGO

### 1. Cele i założenia Funduszu Pożyczkowego

- 1) Pożyczki z funduszu pożyczkowo-gwarancyjnego mogą być udzielane wyłącznie na finansowanie działalności statutowej organizacji pozarządowych, a zwłaszcza w zakresie realizacji projektów proinnowacyjnych.
- 2) Przedmiotem finansowania działalności statutowej organizacji pozarządowych z pożyczek udzielanych przez fundusz pożyczkowo-gwarancyjny mogą być:

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie  
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



- a) Wkład własny organizacji pozarządowej wymagany przy aplikowaniu i realizacji projektów finansowanych ze środków pozabudżetowych
  - b) Środki angażowane przez organizację pozarządową na początku realizacji zadania realizowanego w ramach projektów finansowanych ze środków pozabudżetowych
- 3) W szczególnie uzasadnionych przypadkach z pożyczek funduszu pożyczkowo - gwarancyjnego mogą być finansowane inwestycje, w tym zakupy inwestycyjne.
- 4) Gwarancje z funduszu pożyczkowo-gwarancyjnego będą udzielane organizacjom pozarządowym w szczególnych przypadkach po analizie sprawozdań z rozliczania środków publicznych otrzymywanych na realizację zadań publicznych w ramach otwartych konkursów ofert.

## 2. Ogólne warunki udzielania pożyczek

- 1) Pożyczkę może otrzymać organizacja pozarządowa – wyłącznie stowarzyszenie lub fundacja w rozumieniu ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie oraz ustaw:
- a) ustawa Prawo o stowarzyszeniach z dnia 7 kwietnia 1989 r. (Dz.U. 1989 Nr 20 poz. 104 z późniejszymi zmianami)
  - b) Ustawa o fundacjach z dnia 6 kwietnia 1984 r. (Dz.U. 1984 Nr 21 poz. 97 z późniejszymi zmianami)
- zwana dalej Pożyczkobiorcą
- 2) Pożyczka może być udzielona organizacji pozarządowej, która:
- a) posiada siedzibę i prowadzi działalność na terytorium Gminy Miasto Płock,
  - b) prowadzi działalność statutową od co najmniej 2 lat

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie  
Academia Economica

PARTNERZY



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



- c) nie posiada zaległości finansowych wobec ZUS, US, PFRON, UM oraz nie toczy się w stosunku do niej postępowanie wyjaśniające w związku z nieprawidłowym wykorzystaniem środków pochodzących z Unii Europejskiej oraz postępowanie egzekucyjne.
- 3) Maksymalna wysokość pożyczki udzielanej przez Fundusz Pożyczkowo - Gwarancyjny wynosi: 20.000 zł, natomiast minimalna: 1.000 zł.
- 4) Pożyczka udzielona może być na pisemny, prawidłowo wypełniony wniosek. Formularz wniosku udostępnia Pożyczkodawca. Wniosek (wszystkie strony oraz załączniki) powinien być zaparaflowany przez Pożyczkobiorcę.
- 5) Udokumentowanie zaangażowania środków własnych jest warunkiem uruchomienia pożyczki. W przypadku, gdy zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest zakupiona rzecz ruchoma lub nieruchomość wymagane jest, oprócz udokumentowania zaangażowania środków własnych, dodatkowo zapłata podatku od towarów i usług, zwanego dalej podatkiem VAT, od całej wartości przedmiotów inwestycji mających stanowić prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki.
- 6) Wydatki poniesione przed datą uruchomienia pożyczki nie podlegają sfinansowaniu ze środków z przyznanej pożyczki.
- 7) Pożyczki udzielane są na okres do 60 miesięcy, w tym przewiduje się możliwość skorzystania z karencji w spłacie kapitału pożyczki, która nie może przekraczać 6 miesięcy.

### **III. SPOSÓB ZABEZPIECZENIA SPŁATY POŻYCZKI**

1. Obligatoryjne zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowi weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową.
2. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
  - 1) poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

**LIDER PROJEKTU**



Gmina Miasto Płock

**PARTNERZY**



Stowarzyszenie  
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



- 2) przelew (cesja) wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
  - 3) blokada środków na rachunkach bankowych,
  - 4) ubezpieczenie pożyczki,
  - 5) zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
  - 6) hipoteka,
  - 7) inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
3. Koszty związane z ustanowieniem i ze zwolnieniem zabezpieczenia pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.

### **III. Umowa pożyczki**

1. Zawarcie umowy pożyczki następuje wskutek zgodnego oświadczenia woli stron, wyrażonego przez złożenie podpisu przez obie strony.
2. Umowa pożyczki winna zostać zawarta w terminie maksymalnie 30 dni od daty podjęcia przez Prezydenta Miasta Płocka decyzji o udzieleniu pożyczki. Po upływie ww terminu decyzja o przyznaniu pożyczki traci moc.
3. Przyznana pożyczka zostanie przelana na konto Pożyczkobiorcy po podpisaniu umowy, ustanowieniu prawnego zabezpieczenia i udokumentowaniu zaangażowania środków własnych.
4. Uruchomienie środków winno nastąpić maksymalnie w terminie 60 dni od daty podpisania umowy pożyczki.
5. W przypadku nie spełnienia przez Pożyczkobiorcę w terminie wskazanym w ust. 4 warunków określonych umową pożyczki, w tym warunków uruchomienia, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do odstąpienia od umowy pożyczki poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
6. Przez zawarcie umowy pożyczki Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem oraz jej spłaty wraz z odsetkami w terminach i na zasadach określonych w umowie i niniejszym regulaminie.

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie  
Academia Economica

PARTNERZY



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



#### **IV. SPŁATA POŻYCZKI**

1. Spłata pożyczki następuje w kwotach i terminach określonych w harmonogramie, na wskazany w umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy, w drodze aneksu do umowy pożyczki możliwe jest czasowe zawieszenie spłaty rat kapitałowych, przy jednoczesnym zwiększeniu rat kapitałowych pozostałych do spłaty po okresie zawieszenia, bądź wydłużenie terminu obowiązywania umowy.
2. Spłata pożyczki może następować w:
  - 1) ratach kapitałowych - odsetki potrącone z uruchamianej kwoty pożyczki.
3. Ostatecznego wyboru formy spłaty pożyczki dokonuje Pożyczkodawca przy uwzględnieniu wniosku.

#### **V. WYKORZYSTANIE POŻYCZKI**

1. Pożyczka może być wykorzystana wyłącznie na finansowanie celu określonego w umowie pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest rozliczyć kwotę pożyczki.
3. Zmiany do wysokości 10 % kwoty pożyczki nie wymagają aneksu do umowy pożyczki.
4. W okresie trwania umowy Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo dokonywania badań w siedzibie Pożyczkobiorcy oraz miejscu prowadzenia działalności lub realizacji inwestycji, w tym prawo wglądu do ksiąg i ewidencji podatkowo-rachunkowych określonych w stosownych przepisach oraz innych dokumentów związanych z realizacją celów wskazanych w umowie pożyczki.

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

**LIDER PROJEKTU**



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie  
Academia Economica

**PARTNERZY**



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*



## VI. UWAGI

Jak wynika ze stanowisk Regionalnych Izb Rachunkowych

- 1) Uchwały Rad Gmin o przyznaniu pożyczki organizacji pozarządowej przed uprzednim zabezpieczeniu środków finansowych w budżecie Gminy na udzielenie pożyczki  
oraz
- 2) Uchwały Rad Gmin intencyjne o powołaniu funduszu pożyczkowo – gwarancyjnego nie mogą być przyjęte ze względu na niezgodność z Ustawą o finansach publicznych.

Zgodnie z art. 212. ust. 1 pkt 5 ustawy o finansach publicznych w uchwale budżetowej określa się łączną kwotę planowanych rozchodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

Nie ma zatem możliwości uchwalenia aktu prawa miejscowego tj. uchwały, z której wynikałaby dyspozycja zabezpieczenia określonej kwoty. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, dopiero po uchwaleniu uchwały budżetowej, każdego roku, Prezydent wydaje Zarządzenie, w którym określa zasady udzielania pożyczek na podstawie informacji o kwocie przeznaczonej na ten cel.

W załączeniu:

Uchwała nr 9/2014 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach.

---

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

---

**LIDER PROJEKTU**



Gmina Miasto Płock

**PARTNERZY**



Stowarzyszenie  
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

*Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego*





Uchwała Nr 9/2014  
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 13 stycznia 2014 r.

w sprawie stwierdzenia nieważności uchwały Nr XLIX/287/2013 Rady Gminy w Obrazowie z dnia 5 grudnia 2013 roku w sprawie udzielenia pożyczki długoterminowej dla Stowarzyszenia Ochotnicza Straż Pożarna w Świątnikach.

Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w składzie:

Przewodniczący: Zbigniew Rękas - Zastępca Prezesa Izby

Członkowie: Stanisław Banasik, Wojciech Czerw, Monika Dębowska-Sołtyk, Iwona Kudła (sprawozdawca), Joanna Marczevska, Ewa Midura, Ireneusz Piasecki

na podstawie art. 18 ust. 1 pkt 1 w związku z art. 11 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) oraz art. 91 ust 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz.U z 2013 r poz. 594 z późn. zm.)

po s t a n a w i a

stwierdzić nieważność uchwały Nr XLIX/287/2013 Rady Gminy w Obrazowie z dnia 5 grudnia 2013 roku w sprawie udzielenia pożyczki długoterminowej dla Stowarzyszenia Ochotnicza Straż Pożarna w Świątnikach z powodu naruszenia art. 212 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) w związku z art. 18 ust. 2 pkt 9 lit „i” ustawy z dnia 8 marca 1990 r o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz.U z 2013 r., poz. 594 z późn.zm).

U z a s a d n i e n i e

Uchwała Nr XLIX/287/2013 Rady Gminy w Obrazowie z dnia 5 grudnia 2013 roku w sprawie udzielenia pożyczki długoterminowej dla Stowarzyszenia Ochotnicza Straż Pożarna w Świątnikach wpłynęła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach, Zespół Zamiejscowy w Sandomierzu w dniu 12 grudnia 2013 roku i na podstawie art. 11 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych została objęta postępowaniem nadzorczym.

Z badania przedmiotowej uchwały, wynika że Rada Gminy w Obrazowie postanowiła o udzieleniu pożyczki długoterminowej w wysokości 30.447,82 zł, w celu realizacji zadania pn. „Zagospodarowanie terenu wokół świetlicy wraz z jej wyposażeniem w miejscowości Świątniki”. Zadanie to realizowane jest przez Stowarzyszenie Ochotnicza Straż Pożarna w Świątnikach, które jest dofinansowane w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju dla małych” objętego PROW 2007-2013. Jak wynika z zapisów § 2 pożyczkę udziela się na okres do 30.06.2014 roku. Umowa zawarta zostanie pomiędzy gminą a stowarzyszeniem zgodnie z treścią § 4. Stosownie do zapisów § 5 wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Obrazów.

Zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 5 ustawy o finansach publicznych w uchwale budżetowej określa się łączną kwotę planowanych rozchodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, iż rada postanowiła o udzieleniu pożyczki długoterminowej i stosownie do wyżej wymienionych przepisów ustawy powinny zostać zabezpieczone w budżecie rozchody na ten cel.

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie  
Academia Economica

PARTNERZY



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Z analizy budżetu Gminy Obrazów na dzień podjęcia przedmiotowej uchwały tj. 5 grudnia 2013 roku wynika, że Rada Gminy w budżecie nie zabezpieczyła środków (rozchodów) na udzielenie pożyczki długoterminowej dla Stowarzyszenia, co stanowi naruszenie art. 212 ust. 1 pkt 5 ustawy o finansach publicznych. Zwrócić należy uwagę, iż naruszone zostały przepisy wynikające z art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „i” ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym, zgodnie z którym rada gminy ustala maksymalną wysokość pożyczek udzielanych przez Wójta w roku budżetowym. Podejmując uchwałę w sprawie udzielenia pożyczki z budżetu gminy, Rada nie zabezpieczyła środków w budżecie na jej udzielenie stosownie do podjętej uchwały.

Kolegium dokonując oceny zgodności z prawem przedmiotowej uchwały oceniło ją na dzień podjęcia, tj. na 5 grudnia 2013 roku.

Kolegium Izby w trakcie badania przedmiotowej uchwały rozpatrzyło również, podjętą przez Radę Gminy w Obrazowie w dniu 30 grudnia 2013 roku uchwałę Nr L/292/2013 w sprawie zmian w budżecie Gminy Obrazów na 2013 rok, która zawiera załącznik „Przychody i rozchody”. Uchwała ta wpłynęła do tutejszej Izby w dniu 7 stycznia 2014 roku. Z analizy tej uchwały wraz z załącznikiem wynika, że Rada Gminy określiła rozchody na udzielone pożyczki w kwocie 58.850,00 zł. Przy badaniu, czy Rada Gminy w Obrazowie zabezpieczyła wystarczające środki w budżecie na udzielenie pożyczki Kolegium wzięło pod uwagę również podjętą przez Radę Gminy w dniu 5 grudnia 2013 roku uchwałę Nr XLIX/288/2013 w sprawie udzielenia pożyczki długoterminowej dla Stowarzyszenia Ochotnicza Straż Pożarna w Lenarczycach na kwotę 29.452,00 zł. Z podjętych uchwał w sprawie udzielenia pożyczek długoterminowych wynika, że Rada Gminy postanowiła o udzieleniu tych pożyczek w kwocie 59.899,82 zł, natomiast zabezpieczone w budżecie środki na ten cel wynoszą 58.850,00 zł. Kolegium obejmując nadzorem uchwały sprawie udzielenia pożyczek dla Stowarzyszenia OSP w Lenarczycach i Świątnikach, po analizie budżetu po zmianach dokonanych na dzień 30 grudnia 2013 roku, stwierdziło że Rada Gminy w Obrazowie nie zabezpieczyła w budżecie wystarczających środków do udzielenia pożyczek.

Kolegium w związku z tym nie mogło uznać, że w budżecie po stronie rozchodów zostały zabezpieczone w pełnej wysokości środki na udzielone pożyczki długoterminowe dla Stowarzyszeń, zgodnie z treścią podjętych uchwał.

Biorąc pod uwagę powyższe Kolegium orzekło jak w sentencji.

#### P o u c z e n i e

Od niniejszej uchwały Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach przysługuje skarga za pośrednictwem Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Kielcach w terminie 30 dni od dnia doręczenia.

Przewodniczący Kolegium

*Człowiek najlepsza inwestycja!*

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie  
Academia Economica

PARTNERZY



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej  
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego