

## **REGULAMIN**

### **Udzielania Poręczeń**

#### **Funduszu Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim**

#### **Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

### **PREAMBUŁA**

Regulamin niniejszy określa zasady udzielania poręczeń z Funduszu Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Celem Funduszu Poręczeń Kredytowych jest wspieranie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw rozpoczynających lub działających na terenie Powiatu Stargardzkiego, poprzez ułatwienie im dostępu do zewnętrznych form finansowania działalności oraz przeciwdziałanie bezrobociu na terenie Powiatu Stargardzkiego.

Użyte w Regulaminie pojęcia i skróty oznaczają:

- **Fundusz** – Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zwany również „FPK w Stargardzie Szczecińskim Sp. z o.o.”,
- **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Funduszu Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zwana również „Rada”,
- **Zarząd** – Zarząd Funduszu Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,
- **Wnioskodawca** – mikro, mały lub średni przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie poręczenia przez Fundusz, zwany również w Regulaminie, „**Kredytobiorcą**”, „**Pożyczkobiorcą**” lub „**Klientem**”,
- **Mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca** - przedsiębiorca spełniający warunki określone w załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (WE) NR 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. U. UE L 214/3 z dnia 9 sierpnia 2008 r.)
- **Instytucja Finansowa** – bank lub pozabankowa instytucja udzielająca kredytów / pożyczek na rzecz przedsiębiorców, z którą Fundusz zawarł umowę o współpracy,
- **Kredyt** – kredyt w rozumieniu przepisów prawa bankowego,
- **Pożyczka** – pożyczkę w rozumieniu przepisów prawa bankowego, jak również pożyczkę w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego,
- **Poręczenie** – zobowiązanie Funduszu do zaspokojenia roszczeń Banku, lub Instytucji Finansowej w przypadku nie wykonania przez Kredytobiorcę zobowiązania w zakresie ujętym w niniejszym Regulaminie,
- **Zdolność kredytowa** - zdolność Kredytobiorcy / Pożyczkobiorcy do spłaty kredytu / pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytu / pożyczki, stwierdzona przez Instytucję Finansową oraz Fundusz przy zastosowaniu metodologii obowiązującej w Instytucji Finansowej oraz Funduszu.

- **Komisja Kwalifikacyjna** – zwana również „Komisją” powołana w celu oceny wniosków o udzielenie przez Fundusz poręczenia kredytu lub pożyczki, której Członkowie są powoływani (odwoływani) przez Radę Nadzorczą.

## **Rozdział I**

### **Przepisy ogólne**

1. Fundusz Poręczeń Kredytowych w Stargardzie Szczecińskim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością udziela poręczeń kredytów, pożyczek udzielanych przez Instytucje Finansowe według przepisów prawa cywilnego, zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami.
2. Fundusz może udzielać poręczeń mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom spełniającym warunki określone w załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (WE) NR 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. U. UE L 214/3 z dnia 9 sierpnia 2008 r.), prowadzącym działalność lub mającym siedzibę albo miejsce zamieszkania na terenie Powiatu Stargardzkiego.
3. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt lub pożyczka udzielony na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej prowadzonej przez przedsiębiorcę.
4. Udzielane poręczenia dotyczą kredytów lub pożyczek, które są oprocentowane nie niżej, niż według stopy referencyjnej, określonej przez Komisję Europejską, opublikowanej w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej, obowiązującej w dniu zawarcia umowy o udzieleniu kredytu lub pożyczki.
5. Poręczenia są udzielane przedsiębiorcom posiadającym zdolność kredytową, po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania.
6. Poręczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym ryzyko niespłacenia zaciąganego przez przedsiębiorcę zobowiązania, koszty administracyjne oraz zwrot na kapitale.
7. Poręczenia nie są udzielane przedsiębiorcom będącym w trudnej sytuacji, w rozumieniu Działu 2.1 Wytucznych Wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244/02 z 01.10.2004r.).
8. Fundusz zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Kliencie Funduszu, w szczególności przestrzegania ustawy o ochronie danych osobowych.
9. Tworzy się wyodrębniony księgowo fundusz w ramach projektu Sektorowy Program Operacyjny Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw przeznaczony wyłącznie na udzielanie poręczeń mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom posiadającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
10. Poręczenie może być udzielone wyłącznie mikroprzedsiębiorcy, małemu lub średniemu przedsiębiorcy, który:
  - a) prowadzi działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
  - b) nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych;

- c) nie pozostaje pod zarządem komisarycznym ani nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego;
  - d) w przypadku przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną – nie został prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;
  - e) w przypadku przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną – wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w ust. 10, pkt d);
  - f) nie znajduje się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej.
11. Poręczeniem objęte są kredyty lub pożyczki udzielone przez Instytucje Finansowe, z którymi Fundusz podpisał umowę o współpracy. W umowach o współpracy strony określają tryb i sposoby udzielania poręczeń oraz wzory niezbędnych dokumentów, a w szczególności:
- a) warunki oraz sposób dokonywania wypłat z tytułu udzielonych poręczeń oraz dochodzenia należności od kredytobiorców lub pożyczkobiorców;
  - b) zasady wymiany informacji o udzielonych kredytach lub pożyczkach oraz poręczeniach.

## **Rozdział II**

### **Warunki poręczenia**

1. Poręczenie może być udzielone do wysokości 70% kwoty kredytu lub pożyczki.
2. Łączna wartość zobowiązań Funduszu z tytułu poręczeń udzielonych jednemu przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2002r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.) nie może przekroczyć 5% kapitału Funduszu.
3. Łączny poziom udzielonych poręczeń jest uzgadniany z Instytucją Finansową i stanowi limit poręczeń udzielonych przez Fundusz w oparciu o zgromadzone środki.
4. Poręczenie udzielane jest na okres spłaty kredytu/pożyczki wydłużony maksymalnie o 9 miesięcy.
5. Poręczenie nie obejmuje odsetek, prowizji i innych opłat pobieranych przez Instytucję Finansową, kosztów związanych z dochodzeniem należności Instytucji Finansowej.
6. Fundusz może wydawać także zapewnienie udzielenia poręczenia, czyli promesę. Do wydania promesy poręczenia Fundusz dokonuje formalno – prawnej i finansowej analizy wniosku zgodnie z warunkami zawartymi w niniejszym Regulaminie.
7. Z tytułu udzielonego poręczenia Fundusz pobiera opłatę, której wysokość jest uzależniona od stopnia ryzyka kredytowego, uwzględniając ryzyko niespłacenia zobowiązania przez Kredytobiorcę, rodzaju kredytu bądź pożyczki oraz od okresu obowiązywania poręczenia. Wysokość opłaty wynosi od 1% do 3% kwoty poręczenia, jest określona w umowie o udzielenie poręczenia.
8. *wykreślony*

9. Od przedłużenia okresu poręczenia, wynikającego z przedłużenia okresu kredytowania Fundusz pobiera od Klienta prowizję w wysokości od 1% do 3% z zastosowaniem pkt. 7.
10. Opłata za udzielone poręczenie może być obniżona do 0,5% kwoty poręczenia, w przypadku kredytów / pożyczek:
  - a. zabezpieczonych poręczeniem Funduszu udzielonym na okres nie przekraczający 6 miesięcy; w szczególności może to być związane z poręczeniem udzielanym jedynie na czas ustanowienia przez Wnioskodawcę zabezpieczenia kredytu/pożyczki w formie ograniczonego prawa rzeczowego,
  - b. przeznaczonych na finansowanie nakładów refinansowanych ze środków Unii Europejskiej,
  - c. udzielanych w ramach projektów realizowanych przez Instytucje wspomagające rozwój przedsiębiorczości.
11. W sytuacji przedterminowej spłaty kredytu lub pożyczki opłaty pobrane z góry nie podlegają zwrotowi.
12. Za wydanie promesy poręczenia Fundusz pobiera opłatę w wysokości 0,5% kwoty poręczenia, która zostanie zaliczona na poczet opłaty z tytułu udzielenia poręczenia w przypadku udzielenia kredytu lub pożyczki. W przypadku nieudzielenia przez Instytucję Finansową kredytu lub pożyczki lub w przypadku rezygnacji z poręczenia opłata nie podlega zwrotowi.
13. Opłata pobierana jest przez Instytucję Finansową bezpośrednio na rachunek Funduszu z pierwszej uruchomionej kwoty kredytu/pożyczki zgodnie z umową udzielenia poręczenia i przekazywana na rachunek Funduszu lub wpłatę własną Klienta dokonaną przed uruchomieniem kredytu/pożyczki lub w dniu wydania promesy.
14. W przypadku, jeśli dany kapitał jest poręczany ze środków pochodzących z więcej niż jednego funduszu poręczeniowego, w tym także prowadzonych przez różne podmioty, łączna wartość tych poręczeń nie może przekroczyć 80% wartości poręczanego kapitału kredytu lub pożyczki.
15. Każda spłata kredytu/pożyczki obniża kwotę odpowiedzialności Funduszu z tytułu poręczenia proporcjonalnie do dokonanych spłat.
16. Zasadniczym zabezpieczeniem należności z tytułu udzielonego poręczenia jest weksel in blanco Wnioskodawcy z klauzulą „bez protestu” zaopatrzony w deklarację wekslową. W szczególnych wypadkach, gdy kredyt obciążony jest bardzo wysokim ryzykiem Fundusz może wymagać od Klienta dodatkowych zabezpieczeń, które może stanowić:

- poręczenie cywilne osób trzecich,
- pełnomocnictwo do rachunków bankowych,
- przewłaszczenie własności dóbr będących własnością klienta lub innych dóbr,
- cesja należności,
- zabezpieczenie majątkowe,
- inne formy.

Wyboru formy zabezpieczenia dokonuje Fundusz. Warunki dodatkowego zabezpieczenia poręczenia są określone w odrębnej umowie zawartej pomiędzy klientem a Funduszem.

## **Rozdział III**

### **Procedura udzielania poręczeń**

1. Poręczenia udziela się na podstawie pisemnego wniosku o udzielenie poręczenia.
2. Wniosek o udzielenie poręczenia należy składać do Funduszu za pośrednictwem Instytucji Finansowej łącznie z wnioskiem o udzielenie kredytu/pożyczki.
3. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki Instytucja Finansowa przekazuje do Funduszu wniosek Kredytobiorcy lub Pożyczkobiorcy o udzielenie poręczenia wraz z wymaganymi załącznikami.
4. Do wniosku Kredytobiorcy lub Pożyczkobiorcy o udzielenie poręczenia Instytucja Finansowa powinna dołączyć, potwierdzone za zgodność z oryginałami kopie:
  - a) wniosku o udzielenie kredytu/pożyczki wraz z wymaganymi załącznikami,
  - b) analizy wniosku o kredyt/pożyczkę stanowiącej podstawę podjęcia decyzji o udzieleniu kredytu lub pożyczki,
  - c) pozytywnej decyzji Instytucji Finansowej o udzieleniu kredytu/pożyczki dla Wnioskodawcy,
  - d) właściwych dokumentów rejestracyjnych uprawniających do prowadzenia działalności gospodarczej,
  - e) dokumentów dotyczących prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki,
  - f) innych dokumentów i informacji niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Klienta,
  - g) zgodę Klienta dla Funduszu na przekazywanie informacji o swojej bieżącej sytuacji prawnej i ekonomiczno – finansowej,
5. W szczególnych przypadkach Fundusz może zażądać od Wnioskodawcy dodatkowych materiałów uzupełniających.
6. Fundusz na podstawie otrzymanej z Instytucji Finansowej dokumentacji dokonuje formalno-prawnej i finansowej analizy wniosku, następnie przygotowuje propozycję udzielenia poręczenia i przedkłada do zaopiniowania Komisji Kwalifikacyjnej.
7. Skład Komisji Kwalifikacyjnej liczy do 13 członków.
8. Opinie Komisji podejmowane są w wyniku głosowania jawnego, zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej 3 członków Komisji Kwalifikacyjnej, z zastrzeżeniem, że jednym z członków jest w każdym przypadku specjalista ds. poręczeń lub Prezes Zarządu. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos Przewodniczącego Komisji. Przewodniczącym Komisji Kwalifikacyjnej jest Prezes Zarządu. Zarząd może udzielić pełnomocnictwa do przewodniczenia Komisji innemu Członkowi Komisji
9. Posiedzenia Komisji zwołuje specjalista ds. poręczeń lub Prezes Zarządu. Członkowie Komisji informowani są o terminie spotkania na dwa dni przed planowanym posiedzeniem - pisemnie, telefonicznie lub pocztą elektroniczną. W wyjątkowych przypadkach na wniosek Prezesa Zarządu Komisję zwołuje się na jeden dzień przed planowanym posiedzeniem.
10. Obowiązki Sekretarza Komisji pełni specjalista ds. poręczeń lub Prezes Zarządu, który przygotowuje protokół z posiedzenia Komisji. Opinia Komisji Kwalifikacyjnej jest wiążąca i na jej podstawie Zarząd Funduszu wydaje decyzję o udzieleniu poręczenia.

11. Fundusz zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia poręczenia kredytu/pożyczki pomimo posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
12. Po podjęciu pozytywnej decyzji, co do udzielenia poręczenia Fundusz zawiera z Wnioskodawcą umowę o udzielenie poręczenia. Następnie po uprzednim dokonaniu opłaty przez Wnioskodawcę za udzielone poręczenie Fundusz i Instytucja Finansowa zawierają umowę poręczenia.
13. Każdorazowa zmiana umowy kredytu lub pożyczki mogąca mieć wpływ na zwiększenie zakresu odpowiedzialności Funduszu, a zwłaszcza wzrost kwoty kredytu/pożyczki, wydłużenie terminu spłaty kredytu/pożyczki, zmiana harmonogramu spłaty kredytu/pożyczki, zmiana zabezpieczeń spłaty kredytu/pożyczki wymaga trybu dla rozpatrzenia wniosku o poręczenie. Przepisy niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział IV**

### **Postępowanie w przypadku zwłoki w spłacie kredytu/pożyczki**

1. W przypadku otrzymania przez Fundusz udokumentowanego wezwania Instytucji Finansowej do spełnienia zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia:
  - a) Fundusz bada bezsporność roszczenia na podstawie posiadanej dokumentacji,
  - b) Fundusz wzywa pisemnie klienta do potwierdzenia i udokumentowania zasadności lub niezasadności roszczenia Instytucji Finansowej,
  - c) w przypadku uzasadnionego roszczenia Instytucji Finansowej – Fundusz wzywa klienta do zapłaty.
2. Wniosek Instytucji Finansowej o realizację poręczenia powinien zawierać:
  - a) wezwanie do zapłaty,
  - b) oświadczenie o utracie zdolności kredytowej przez kredytobiorcę lub pożyczkobiorcę wraz z uzasadnieniem,
  - c) rozliczenie kredytu lub pożyczki oraz stwierdzenie ich wykorzystania zgodnie z celem określonym w umowie,
  - d) informację o podjętych czynnościach egzekucyjnych.
3. Zobowiązanie Funduszu z tytułu udzielonego poręczenia wygasa w przypadku:
  - a) upływu terminu ważności poręczenia,
  - b) wykonania przez Kredytobiorcę lub Pożyczkobiorcę zobowiązania stanowiącego przedmiot poręczenia,
  - c) zwolnienia Funduszu przez Instytucję Finansową z zobowiązań stanowiących przedmiot poręczenia, przed upływem terminu jego ważności,
  - d) nie podania we wniosku wszystkich danych lub podania danych nieprawdziwych,
  - e) zapłaty przez Fundusz zobowiązania wynikającego z poręczenia.
4. Po wykonaniu zobowiązania wynikającego z umowy poręczenia Fundusz:
  - a) zawiadamia Klienta o dokonanej przez Fundusz zapłacie poręczanego zobowiązania, wzywając go do zapłaty pełnych kosztów z tytułu realizacji poręczenia,

- b) pobiera odsetki w wysokości odsetek ustawowych od kwoty pełnych kosztów poniesionych w związku z realizacją poręczenia, w okresie od dnia ich poniesienia do dnia zapłaty zobowiązania przez Klienta chyba, że w ugodzie z Klientem o spłacie długu, strony uzgodnią inaczej,
- c) w przypadku braku możliwości wyegzekwowania należności od Klienta w sposób określony w punkcie a) - Fundusz dochodzi swoich roszczeń z przyjętych od Klienta, a także przekazanych przez Instytucję Finansową zabezpieczeń,
- d) w przypadku nie zaspokojenia w pełni swoich roszczeń Fundusz dochodzi ich na drodze sądowej.

5. Realizacja poręczenia z tytułu spłaty kredytu/pożyczki udzielonego/ej w walucie obcej ustalana jest w równowartości w złotych kwoty poręczenia w walucie obcej, przeliczonej według kursu waluty ustalonego zgodnie z zasadami obowiązującymi w danej Instytucji Finansowej.

## **Rozdział V**

### **Ewidencja**

Fundusz prowadzi ewidencję:

- a) otrzymanych wniosków o udzielenie poręczenia,
- b) udzielonych poręczeń,
- c) roszczeń dochodzonych przez Instytucję Finansową z tytułu poręczeń,
- d) roszczeń dochodzonych przez Fundusz od Wnioskodawców.

## **Rozdział VI**

### **Przepisy końcowe**

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 28 marca 2012r., z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2012r.

Wszelkie zmiany Regulaminu wymagają trybu takiego jak dla jego przyjęcia.