

Załącznik nr 13.5 do wniosku o dofinansowanie projektu: *Dokapitalizowanie Funduszu Poręczeniowego w Łańcucie* (nazwa projektu).

REGULAMIN Funduszu Poręczeń Kredytowych Województwa Podkarpackiego

PREAMBUŁA

Postanowienia niniejszego Regulaminu określają zasady udzielania poręczeń kredytowych przez „Poręczenia Kredytowe” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w ramach projektu pn. **„Dokapitalizowanie Funduszu Poręczeniowego w Łańcucie”** planowanego do wsparcia ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego w ramach osi priorytetowej **I „Konkurencyjna i innowacyjna gospodarka”**, działanie **1.1. Wsparcie kapitałowe przedsiębiorczości**, schemat **A Wsparcie kapitałowe funduszy**.

Celem projektu „Dokapitalizowanie Funduszu Poręczeniowego w Łańcucie” jest wspieranie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP), prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa podkarpackiego poprzez udzielanie poręczeń w celu zwiększenia dostępności MŚP do zewnętrznych źródeł finansowania w postaci kredytów i pożyczek lub innego rodzaju finansowania dłużnego (jak np. wadium, leasing, factoring), związanego bezpośrednio z prowadzeniem działalności gospodarczej.

Postanowienia ogólne.

§ 1

Regulamin jest wzorcem umowy w rozumieniu art. 384 k.c., stosowanym przez „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w stosunkach z Instytucjami finansującymi i innymi przedsiębiorcami.

§ 2

I. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Spółka** – „Poręczenia Kredytowe” spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie,
- 2) **Zarząd** – Zarząd Spółki „Poręczenia Kredytowe” Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie
- 3) **Fundusz** – Fundusz Poręczeń Kredytowych utworzony przez Spółkę,
- 4) **Wnioskodawca** – przedsiębiorca składający wniosek o udzielenie poręczenia przez Spółkę,
- 5) **Przedsiębiorca** - mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca, spełniający warunki określone w załączniku I do rozporządzenia Nr 70/2001 z dnia 12 stycznia 2001 r. w sprawie zastosowania art. 87 i 88 TWE do pomocy państwa dla małych i średnich przedsiębiorców (Dz. U. WE L 10 z 13.01.2001), zmienionego rozporządzeniem z dnia 25 lutego 2004 r. (Dz. Urz. WE L 63 z 28.02.2004) prowadzący działalność gospodarczą na terytorium Województwa Podkarpackiego,
- 6) **Beneficjent** – przedsiębiorca, któremu udzielono poręczenie,
- 7) **Zdolność kredytowa** – należy przez to rozumieć zdolność Wnioskodawcy do spłaty kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytu/pożyczki lub innego instrumentu dłużnego, stwierdzona przez Instytucję Finansującą przy zastosowaniu metodologii obowiązującej w Instytucji Finansującej,
- 8) **Raport wewnętrzny** – należy przez to rozumieć raport z oceną ratingowej sporządzoną przez Spółkę przy zastosowaniu metodologii obowiązującej w Spółce przy wykorzystaniu systemu informatycznego, stanowiącego podstawę podjęcia przez Fundusz decyzji o udzieleniu poręczenia,
- 9) **Kredyt** – kredyt w rozumieniu przepisów prawa bankowego,
- 10) **Pożyczka** – pożyczkę w rozumieniu przepisów prawa bankowego jak również w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego,
- 11) **Poręczenie** – poręczenie udzielone przez Spółkę na warunkach określanych w umowach zawartych pomiędzy „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. z Instytucją Finansującą oraz Wnioskodawcą, w których Spółka zobowiązuje się do zaspokojenia roszczeń Instytucji Finansującej, w przypadku niewykonania przez Beneficjenta zobowiązania (spłaty pożyczki lub kredytu),
- 12) **Instytucja finansująca** – bank krajowy lub inny podmiot udzielający pożyczek, z którym Spółka zawarła umowę o współpracy a także zamawiający w rozumieniu ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2007 r. nr 223, poz. 1655),

13) **Pomoc de minimis** – pomoc udzielana przedsiębiorcom na warunkach określonych w przepisach dotyczących pomocy publicznej oraz pomocy de minimis, a w szczególności w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2009, Nr 84, poz. 712 z późn. zm.).

II. Uprawnionym do udzielania i zmian warunków poręczeń jest Zarząd Spółki.

III. Zarząd oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosku o poręczenie obowiązują zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę i Instytucję Finansującą.

Beneficjenci Funduszu

§ 3

Beneficjentami Funduszu mogą być Przedsiębiorcy, którzy jednocześnie:

1. spełniają przesłanki do uznania za Przedsiębiorcę,
2. prowadzą działalność gospodarczą na terytorium Województwa Podkarpackiego,
3. posiadają zdolność do spłaty zaciąganych zobowiązań,
4. nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych,
5. nie znajdują się w trudnej sytuacji, w rozumieniu Działu 2.1 Wytycznych Wspólnoty dotyczących pomocy publicznej w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. WE C 244/02 z 01.10.2004 r.),
6. nie pozostają pod zarządem komisarycznym ani nie znajdują się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego,
7. spełniają wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie.

Zasady udzielania poręczeń.

§ 4

1. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt lub pożyczka na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez Wnioskodawcę.
2. Poręczenie może zostać udzielone na cele inne niż zabezpieczenie zwrotu kredytu lub pożyczki, w szczególności może być formą wadium lub zabezpieczenia należytego wykonania umowy, zgodnie z art. 45 ust. 6 pkt. 5 oraz art. 148 ust. 1 pkt. 5 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. nr 223, poz. 1655), lub na inne finansowanie dłużne (w szczególności leasing i factoring).
3. Poręczenie może dotyczyć wyłącznie kredytu lub pożyczki (bądź innego instrumentu finansowego w ramach finansowania dłużnego), zaciąganego w Instytucji Finansującej, z którą Spółka podpisała umowę o współpracy w zakresie działalności poręczycielskiej. W umowie o współpracy strony określają w szczególności warunki oraz sposób dokonywania wypłat z tytułu udzielonych poręczeń, a także zasady wymiany informacji o udzielonych pożyczkach lub kredytach oraz poręczeniach.
4. Procedura udzielenia poręczeń zostaje wszczęta w oparciu o złożony przez Wnioskodawcę za pośrednictwem Instytucji Finansującej wniosek o poręczenie wraz z wymaganymi przez Spółkę i Instytucję Finansującą dokumentami.
5. Ocena wniosku o udzielenie poręczenia przeprowadzona jest w oparciu o procedurę udzielania poręczeń, przyjętą przez Zarząd Spółki, uwzględniającą m.in. politykę poręczeniową Spółki oraz kryteria klasyfikacji ryzyka związanego z udzielanym poręczeniem.
6. Poręczenie zabezpieczane jest przez Wnioskodawcę w formie weksla In blanco wraz z deklaracją wekslową.
7. W szczególnych przypadkach wysokiego ryzyka Spółka może żądać dodatkowego zabezpieczenia.
8. Spółka udziela poręczenia na okres nie dłuższy aniżeli 60 miesięcy.
9. Poręczenie jest terminowe i jest udzielane na okres spłaty kredytu lub pożyczki, wydłużony maksymalnie na okres do 12 miesięcy. Istnieje możliwość udzielania poręczeń na okresy krótsze niż okres kredytowania.
10. Wartość poręczenia nie może przekroczyć 80 % wartości udzielonego kredytu lub pożyczki, zaś wartość poręczenia w okresie jego trwania nie może przekroczyć 80 % wysokości aktualnych zobowiązań wynikających z zawartej umowy.
11. Odpowiedzialność Spółki z tytułu poręczenia nie obejmuje odsetek, prowizji, opłat, ani kosztów dochodzenia należności przez Instytucję Finansującą.

12. Łączna wartość zobowiązań Spółki 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 poręczeniowego i ogranicza się ją do kwoty 510.000,00 zł (słownie: pięćset dziesięć tysięcy złotych i zero groszy).
13. W przypadku zobowiązania poręczanego przez Spółkę oraz inne fundusze poręczeń łączna wartość tych poręczeń nie może przekroczyć 80 % wartości poręczanego zobowiązania.
14. Z tytułu udzielenia poręczenia Spółka pobiera opłatę w wysokości nie wyższej niż 2% (w stosunku rocznym) wartości udzielonego poręczenia. Opłaty są uzależnione od okresu obowiązywania poręczenia oraz ryzyka związanego z udzielanym poręczeniem.
15. Opłata za poręczenie jest równoważnością tzw. bezpiecznej stawki, określonej przez Spółkę na podstawie ratingu finansowego danego przedsiębiorstwa pozwalającą uznać, że poręczenie to nie stanowi pomocy na rzecz przedsiębiorstwa - w znaczeniu art. 87 ust.1 Traktatu WE, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009r., które stanowi wykonanie delegacji zawartej w art. 21 ust. 3 ustawy z dnia 6 grudnia 2006r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. Nr 227, poz. 1658 z późn. zm.), za wyjątkiem poręczeń udzielanych przedsiębiorcom poszkodowanym w wyniku powodzi w 2010 r., którzy przedstawią zaświadczenie od wójta, burmistrza lub prezydenta właściwego dla miejsca faktycznego wykonywania przez poszkodowanego przedsiębiorcę działalności gospodarczej, potwierdzające, że przedsiębiorca poniósł szkodę w wyniku powodzi, dla których opłata za poręczenie jest stała i wynosi 0,5% kwoty poręczenia, zaś różnica pomiędzy tą opłatą a opłatą za poręczenie będące równoważnością tzw. bezpiecznej stawki, określonej przez Spółkę na podstawie ratingu finansowego danego przedsiębiorstwa jest pomocą publiczną – pomocą de minimis.
16. Opłata pobierana jest przez Instytucję Finansującą bezpośrednio na rachunek Spółki najpóźniej w dacie uruchomienia kredytu / pożyczki. Opłaty mogą być również wnoszone poprzez wpłatę własną Wnioskodawcy.
17. W sytuacji przedterminowej spłaty kredytu lub pożyczki opłaty pobrane z góry nie podlegają zwrotowi.
18. Poręczeniem może być objęty kredyt / pożyczka oprocentowane nie niżej niż stopa referencyjna, określona przez Komisję Europejską, obowiązująca w dniu zawarcia umowy o udzielenie kredytu / pożyczki, zgodnie z Komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02).

Zakres przedmiotowy udzielanych poręczeń

§ 5

1. Przedsiębiorca, przed zaproponowaniem w Instytucji Finansującej poręczenia Funduszu winien sprawdzić, czy przedsięwzięcie, które podlega finansowaniu, może być, zgodnie z Regulaminem, poręczone przez Fundusz.
2. Poręczeniem mogą być objęte wszystkie rodzaje kredytów i pożyczek inwestycyjnych, a także obrotowych, związanych z rozwojem przedsiębiorstwa, a szczególności projekty uwzględniające następujące kryteria:
 - a) rozwój przedsiębiorczości,
 - b) przyrost nowych miejsc pracy,
 - c) utrzymywanie istniejących miejsc pracy,
 - d) proekologiczne oddziaływanie finansowanego projektu gospodarczego,
 - e) innowacyjność techniczną i technologiczną projektu,
 - f) wpływ na aktywizację terenów wiejskich,
 - g) spójność
 - h) projektu z kierunkami strategii rozwoju lokalnego i regionalnego Województwa Podkarpackiego.

Weryfikacja Wniosku o udzielenie poręczenia.

§ 6

1. Poręczenie jest udzielane na wniosek przedsiębiorcy, złożony za pośrednictwem Instytucji Finansującej, która ma udzielić kredytu / pożyczki.
2. Spółka przeprowadza niezależną od Instytucji Finansującej ocenę wniosku o udzielenia poręczenia.
3. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu / pożyczki Instytucja Finansująca przekazuje do Spółki wniosek kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy o udzielenie poręczenia wraz z wymaganymi załącznikami.
4. Spółka może, jeżeli znajdzie taką konieczność, zażądać od wnioskodawcy dodatkowych materiałów potrzebnych przy ocenie wniosku o udzielenie poręczenia.

5. Spółka w oparciu o dane zawarte we wniosku oraz w załącznikach, dokonuje analizy ryzyka niespłacenia przez Przedsiębiorcę zobowiązania oraz sporządza Raport Wewnętrzny, zawierający m.in. ocenę ratingową przedsiębiorcy w oparciu o metodologię przyjętą przez Zarząd Spółki.
6. Pozytywna decyzja o poręczeniu kredytu / pożyczki lub innego instrumentu finansowego może zostać podjęta tylko, jeżeli Wnioskodawca oraz finansowane przedsięwzięcie spełnia wymogi określone przez Spółkę.
7. Spółka może odmówić udzielenia poręczenia bez podania przyczyny również w przypadku, gdy wnioskodawca posiada zdolność kredytową.
8. Decyzja w przedmiocie udzielenia poręczenia jest podejmowana w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez Spółkę wniosku wraz z pełną dokumentacją.
9. Przed zawarciem umowy Spółka może wydać zapewnienie udzielenia poręczenia (promesę). Do wydania promesy poręczenia stosuje się odpowiednio postanowienia §5.
10. O odmowie udzielenia poręczenia, Spółka powiadamia Instytucję Finansującą oraz za jej pośrednictwem Wnioskodawcę.

Poręczenie.

§ 7

1. Decyzja o udzieleniu poręczenia podlega wykonaniu, jeżeli Wnioskodawca zawarł ze Spółką umowę o udzieleniu poręczeniu oraz złożył co najmniej jedno z poniższych zabezpieczeń udzielonego poręczenia, w liczbie i rodzaju określonych każdorazowo w drodze indywidualnej decyzji Funduszu:
 - a) wystawił na rzecz Spółki weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - b) wystawił na rzecz Spółki weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poręczeniem wekslowym członków zarządu dłużnika składanego wraz ze współmałżonkiem oraz ich pisemnym oświadczeniem, w przypadku spółek prawa handlowego,
 - c) wystawił wraz z małżonkiem na rzecz Spółki weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz poręczeniem wekslowym osoby (osób) trzecich, w przypadku osób fizycznych,
 - d) ustanowił na rzecz Spółki hipotekę,
 - e) ustanowił na rzecz Spółki zastaw lub zastaw rejestrowy,
 - f) przeniósł na Fundusz własność określonej rzeczy ruchomej w celu zabezpieczenia udzielonego poręczenia (przewłaszczenie na zabezpieczenie),
2. Niezwłocznie po spełnieniu warunków określonych w ust. 1 Spółka zawiera z Instytucją Finansującą umowę poręczenia albo wydaje przedsiębiorcy dokument poręczenia, w przypadku udzielenia poręczenia na cele, o których mowa w § 4 ust. 2

Wygaśnięcie Poręczenia

§ 8

1. Poręczenie wygasa w przypadku:
 - 1) upływu terminu, na jaki poręczenie zostało udzielone,
 - 2) wykonania przez Beneficjenta zobowiązania będącego przedmiotem poręczenia,
 - 3) zwolnienia Funduszu ze wszystkich zobowiązań przewidzianych w poręczeniu,
 - 4) innych sytuacji przewidzianych prawem.
2. Nie później niż 30 dni od daty wygaśnięcia poręczenia Spółka podejmuje czynności zmierzające do zwolnienia zabezpieczeń poręczenia, w szczególności poprzez wezwanie Beneficjenta do odbioru w siedzibie Spółki wystawionego na zabezpieczenie weksla in blanco. Wezwanie zawiera informację o możliwości dokonania skasowania weksla w przypadku jego nieodebrania przez Beneficjenta.

Monitoring.

§ 9

1. Fundusz na bieżąco współdziała z Instytucją Finansującą przy monitorowaniu zdolności kredytowej kredytobiorcy / pożyczkobiorcy w zakresie wywiązywania się Beneficjenta z poręczonego kredytu lub pożyczki zgodnie z zawartą umową o współpracy.
2. Fundusz prowadzi na bieżąco ewidencję, co najmniej w następującym zakresie:
 - a) udzielonych poręczeń,

- b) przyjętych zabezpieczeń udzielonych poręczeń,
- c) roszczeń dochodzonych przez Instytucję Finansującą z tytułu poręczeń,
- d) roszczeń dochodzonych przez Spółkę od Beneficjentów.

Realizacja Poręczenia i Zasady Windykacji.

§ 10

1. Realizacja poręczenia przez Spółkę przeprowadzana jest zgodnie z umową zawartą przez Instytucję Finansującą ze Spółką.
2. Jeżeli zostały spełnione określone w umowie warunki, od których jest uzależniona wymagalność zobowiązania Spółki, Instytucja Finansująca zwraca się do Spółki z pisemnym wezwaniem do zapłaty zawierającym oznaczenie kwoty zobowiązania i termin zapłaty.
3. Po otrzymaniu udokumentowanego wezwania Instytucji Finansującej Spółka bada bezsporność roszczenia na podstawie posiadanej dokumentacji, a w przypadku uzasadnionego roszczenia Instytucji Finansującej wypłaca żadaną kwotę, do zapłaty której Fundusz jest w danym przypadku zobowiązany.
4. O wykonaniu zobowiązania wynikającego z umowy poręczenia Spółka zawiadamia Beneficjenta i wzywa go do zwrotu wykonanego świadczenia oraz do zapłaty poniesionych kosztów.
5. Jeżeli wezwanie to okaże się bezskuteczne Spółka dochodzi swoich roszczeń z ustanowionych zabezpieczeń oraz innych składników majątku dłużnika, korzystając z drogi postępowania sądowego.
6. Spółce przysługują odsetki ustawowe od niewykonanych w terminie zobowiązań pieniężnych obciążających dłużnika.

Postanowienia końcowe.

§ 11

1. Szczegółowe zasady współpracy pomiędzy Funduszem i Instytucjami Finansującymi określają umowy o współpracy.
2. Zmiany umowy kredytu lub pożyczki albo zobowiązania z tytułu wadium / zabezpieczenia należytego wykonania umowy mogące mieć wpływ na zwiększenie zakresu odpowiedzialności Spółki, a zwłaszcza wzrost kwoty kredytu / pożyczki / wadium / zabezpieczenia należytego wykonania umowy, wydłużenie terminu spłaty kredytu/pożyczki, zmiana harmonogramu spłaty kredytu / pożyczki nie powodują zwiększenia zobowiązania Spółki z tytułu udzielonego poręczenia, jeżeli nie dokonano odpowiedniej zmiany umowy poręczenia albo dokumentu poręczenia.
3. Zmiana umowy o udzielenie poręczenia oraz umowy poręczenia następuje w takim samym trybie, jak zawarcie każdej z tych umów.

§ 12

1. Wzór Wniosku o udzielenie poręczenia stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Wzór Deklaracji wekslowej stanowi Załącznik Nr 2 do niniejszego Regulaminu.
3. „Zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z udzielaniem poręczeń przez Poręczenia Kredytowe Sp. z o.o.” stanowią Załącznik Nr 3 do niniejszego Regulaminu.
4. Metodologia oceny ryzyka stanowi Załącznik Nr 4 do niniejszego Regulaminu
5. Wzór Informacji banku o stanie realizacji umów objętych poręczeniem stanowi Załącznik Nr 5 do niniejszego Regulaminu.
6. Wzór Umowy o udzielenie poręczenia określa Załącznik Nr 6 do niniejszego Regulaminu.

§ 13

Regulamin może być zmieniony przez Spółkę, z tym że zmiany nie mają znaczenia prawnego dla wcześniej zawartych umów.

Zarząd
„Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o.