

**REGULAMIN ZASAD I TRYBU UDZIELANIA PORĘCZEŃ PRZEZ  
FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH  
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ  
W JELENIEJ GÓRZE**

Na podstawie aktów notarialnych z dnia 14 sierpnia 2001 i z 7 czerwca 2004 r. ustala się Regulamin działania Funduszu Poręczeń Kredytowych Spółka z o.o. w Jeleniej Górze.

**I. Ustalenie Funduszu Poręczeń**

§ 1

Jednolity Regulamin Funduszu Poręczeń Kredytowych Spółka z o.o. tworzy się na mocy umowy spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i jej zmiany zawartych w aktach notarialnych nr 6193/2001 w dniu 14 sierpnia 2001r. i nr 5928/2004 z dnia 7 czerwca 2004 r. oraz uchwał Rady Nadzorczej w sprawie zasad udzielania poręczeń.

§ 2

Czas trwania spółki jest nieograniczony.

§ 3

- 3.1 Fundusz Poręczeń Kredytowych spółka z o.o. ( FPK sp. z o.o.) udziela poręczeń stanowiących dodatkowo zabezpieczenie działalności banków i innych instytucji udzielających kredytów i pożyczek, w zakresie kredytowego finansowania mikroprzedsiębiorców, małej i średniej przedsiębiorczości (zwanych dalej MMSP) .
- 3.2 Oprocentowanie poręczanych kredytów lub pożyczek nie może być niższe niż stopa referencyjna Unii Europejskiej, w dniu udzielenia poręczanego kredytu lub pożyczki, publikowana w Dz. Urz. Unii Europejskiej.

**II. Cel działania**

§ 4

1. Celem działania FPK spółka z o.o. jest wspieranie rozwoju prywatnej działalności gospodarczej poprzez:
- likwidowanie barier w dostępie MMSP do kapitału,
  - udzielanie poręczeń instytucjom oferującym kredyty i pożyczki jako dodatkowych zabezpieczeń spłat kredytów i pożyczek udzielanych mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorstwom,
  - ułatwienie przedsiębiorcom podejmowania decyzji inwestycyjnych,
  - umożliwienie realizacji przedsięwzięć gospodarczych, które z powodu zabezpieczenia spłaty nie mogłyby być realizowane bez udziału poręczenia FPK spółka z o.o.,

- wspieranie zmian strukturalnych w gospodarce województwa dolnośląskiego,
  - wspomaganie przedsiębiorców w tworzeniu miejsc pracy.
2. Poręczenia udzielane są klientom banków, zwanych dalej bankami współpracującymi i innych instytucji udzielających kredytów i pożyczek, które uprzednio podpiszą z FPK Spółka z o.o. umowę o współpracy lub przyjmą poręczenie funduszu w oparciu o indywidualną umowę poręczenia.

### **III. Zarządzanie Funduszem**

#### **§ 5**

1. Funduszem Poręczeń Kredytowych Spółka z o.o. kieruje zgodnie z Umową Spółki Zarząd Spółki, który również dysponuje jego środkami finansowymi.
- 2.1. Zarząd Spółki swoje środki finansowe na rachunku bieżącym i depozytowym powierza Bankowi Gospodarki Żywnościowej Oddział w Jeleniej Górze (zwany Bankiem Zarządzającym). Zarząd może przekazać środki finansowe do innego banku, jeśli zaoferuje on lepsze warunki niż BGŻ S.A.
- 2.2. W oparciu o zgromadzone środki Bank Zarządzający dokona otwarcia Linii Polecenia Zapłaty dla zabezpieczenia części wartości kapitału kredytów udzielanych przez banki współpracujące (lub innych pożyczkodawców) małym i średnim przedsiębiorstwom.
- 2.3. Szczegółowe zadania banku zarządzającego są określone w odrębnej umowie zawartej z FPK spółka z o.o.
- 2.4. Decyzję w sprawie udzielenia poręczenia w formie pisemnej uchwały podejmuje Zarząd Spółki z uwzględnieniem postanowień § 10.

### **IV. Kryteria kwalifikacyjne wniosku o udzielenie poręczenia**

#### **§ 6**

1. Beneficjentami poręczeń Funduszu mogą być wyłącznie przedsiębiorcy, którzy spełniają następujące warunki:
  - a) są mikroprzedsiębiorcami, małymi lub średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu określonym w załączniku nr 1 do rozporządzenia z dnia 12 stycznia 2001 r. w sprawie stosowania art. 87 i 88 TWE do pomocy państwa dla małych i średnich przedsiębiorców (Dz. Urz. WE L 10 z 13.01.2001 r.) zmienionego rozporządzeniem z dnia 25 lutego 2004 r. (Dz. Urz. WE L 63 z 28.02.2004 r.) i działających zgodnie z ustawą z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej wraz z przepisami wprowadzającymi i zmieniającymi tę ustawę (Dz.U. 173/2004, poz. 1807,1808 i Dz. U. 281/2004 poz. 2777 ).
  - b) mają siedzibę i prowadzą działalność na terenie województwa dolnośląskiego,
  - c) posiadają zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu/pożyczki.
  - d) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu Wytycznych Wspólnoty

dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw ( Dz. Urz. WE C 244 z 01.10.2004 r.)

2. Minimalna wysokość poręczenia kredytu wynosi 10.000,00 zł, zaś maksymalna nie może przekroczyć 70% wartości kapitału kredytu oraz 5 % sumy kapitałów funduszu.
3. W przypadku współporęczania kredytu/pożyczki przez inne fundusze poręczeń, łączny udział wszystkich funduszy w poręczaniu nie może przekraczać 80 % wartości kapitału poręczanego kredytu/pożyczki.

## **V. Warunki dotyczące składania wniosków**

### § 7

1. Z wnioskiem do FPK spółka z o.o. o udzielenie poręczenia występuje bank współpracujący, który zamierza udzielić kredytu na działalność gospodarczą.
2. Kredytobiorca równolegle składa „Zlecenie poręczenia” do FPK spółka z o.o., które powinno być sporządzone na odpowiednim formularzu, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu zawierającym następujące informacje:
  - a) forma prawna,
  - b) miejsce rejestracji,
  - c) przedmiot działalności,
  - d) cel, wysokość, rodzaj kredytu / pożyczki i okres kredytowania,
  - e) wnioskowana kwota poręczenia przez FPK spółka z o.o.,
  - f) wykaz uzgodnionych między bankiem a kredytobiorcą prawnych form zabezpieczenia kredytu wraz z dokonaną przez bank oceną (wyceną) przedmiotów zabezpieczenia.
3. Bank współpracujący przedkłada także zgodę kredytobiorcy na udostępnienie FPK spółka z o.o. wszelkich dokumentów związanych z umową.

## **VI. Tryb oceny wniosków**

### § 8

Bank współpracujący występujący z wnioskiem o poręczenie zobowiązany jest do przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej MMSP oraz oceny zdolności MMSP do spłaty kredytu zgodnie z warunkami umowy kredytowej.

### § 9

1. Bank współpracujący przedstawia FPK spółka z o.o. swoje propozycje odnośnie warunków na jakich poręczenie może być przyjęte.
2. W uzasadnionych przypadkach FPK spółka z o.o. może zwrócić się do banku o postawienie kredytobiorcy dodatkowych warunków.

## § 10

1. Po otrzymaniu od banku współpracującego wniosku o poręczenie wraz z potwierdzonymi kopiami wszystkich dokumentów złożonych przez kredytobiorcę w banku, merytoryczna komórka Funduszu dokonuje analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i sporządza raport wraz z końcową propozycją dla Zarządu Spółki w sprawie udzielania bądź odmowy udzielenia poręczenia. Zarząd Spółki na podstawie przedstawionych materiałów podejmuje w formie uchwały decyzję końcową w sprawie udzielenia bądź odmowy udzielenia poręczenia.
2. W przypadku wydania opinii negatywnej przez komórkę merytoryczną Funduszu, Zarząd Spółki nie może podjąć pozytywnej decyzji o udzieleniu poręczenia.
3. W ramach oceny wniosku przedstawiciele FPK Sp. z o.o. obowiązani są do wizytacji kredytobiorcy i sporządzenia raportu z inspekcji.
4. Wyżej wymienione dokumenty, tj. „Ocena sytuacji ekonomiczno finansowej klienta” stanowiące załącznik nr 2 oraz „Karta inspekcji” załącznik nr 3 - do niniejszego regulaminu są wewnętrznymi aplikacjami Funduszu i nie podlegają udostępnieniu klientowi.
5. Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej zawiera analizę ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez poręczeniobiorcę zobowiązania i jest podstawą do podjęcia decyzji o udzieleniu bądź odmowie poręczenia.

## § 11

Wszystkie podejmowane przez FPK spółka z o.o. decyzje (odmowa, udzielenie bądź ograniczenie zakresu poręczenia) Zarząd Funduszu przekazuje w formie pisemnej bankowi współpracującemu, który zobowiązany jest zawiadomić klienta. Fundusz może również o podjętej decyzji poinformować bezpośrednio klienta.

## **VII. Odpowiedzialność FPK spółka z o.o.**

### § 12

Odpowiedzialność FPK spółka z o.o. z tytułu udzielonego poręczenia jest ograniczona w sposób określony w umowie współpracy zawartej z bankiem i nie obejmuje kosztów: prowizji, odsetek, odsetek za zwłokę (opóźnienie i innych opłat należnych bankowi od kredytobiorcy w tym także kosztów postępowania sądowego, egzekucyjnego i innych związanych z realizacją zabezpieczenia przez bank.

### § 13

Poręczenie obowiązuje od dnia jego wystawienia do czasu spłaty należności banku wynikających z umowy kredytowej w zakresie określonym w poręczeniu.

## **VIII. Zabezpieczenie poręczenia**

### § 14

Zabezpieczeniem poręczenia wydanego przez FPK spółka z o.o. dla MMSP mogą być: w kolejności:

- a) weksel in blanco lub
- b) notarialne oświadczenie o poddaniu się egzekucji wg § 777 kpc lub / i
- c) inne rodzaje zabezpieczeń uzgodnione z klientem.

### § 15

1. W przypadku przyjęcia weksla „in blanco” powinien on być podpisany przez kredytobiorcę z klauzulą „bez protestu” zaopatrzonej w deklarację wekslową, stanowiącą załącznik nr 4 – do niniejszego regulaminu, uprawniającą FPK spółka z o.o. do jego wypełnienia w razie realizacji poręczenia przez bank kredytujący.
2. Przed przyjęciem przez FPK spółka z o.o. weksla powinien on być prawidłowo opłacony przez MMSP.
3. Wypełnienie weksla następuje w związku z niespłaceniem kredytu przez kredytobiorcę i żądaniem realizacji poręczenia..

### § 16

Złożone zabezpieczenia poręczenia w tym weksel wraz z deklaracją lub oświadczenie o poddaniu się egzekucji przechowywane są przez FPK spółka z o.o.

### § 17

Po okresie ważności wystawionego przez FPK spółka z o.o. poręczenia weksel wraz z deklaracją lub oświadczenie o poddaniu się egzekucji zwracane są MMSP względnie niszczone w uzgodnieniu z nim (w jego obecności).

### § 18

Niezależnie od poręczenia bank jest zobowiązany do ustalenia zgodnie z praktyką bankową odpowiednich zabezpieczeń.

## **IX. Udzielenie poręczenia**

## § 19

W przypadku pozytywnej decyzji i podpisania z klientem umowy poręczenia wg wzoru stanowiącego załącznik nr 5, Zarząd FPK spółka z o.o. przekazuje do banku współpracującego (lub innej instytucji współpracującej) decyzję według wzoru stanowiącego załącznik nr 6, w której zobowiązuje się do poręczenia za określone zobowiązania MMSP zawierającą następujące warunki poręczenia:

- a) górną granicę odpowiedzialności FPK spółka z o.o. jako procent kwoty kredytu,
- b) całkowitą kwotę poręczenia,
- c) rodzaj i wartość zabezpieczonego kredytu
- d) ewentualne inne warunki konieczne dla udzielenia poręczenia.

## § 20

Bank współpracujący zobowiązuje się do monitorowania MMSP w tym kontroli wykorzystania kredytu i badania sytuacji finansowej nie rzadziej niż co 6 miesięcy oraz informowania FPK spółka z o.o. o jej wynikach w ciągu 14 dni od daty kontroli.

## § 21

Bank jest zobowiązany do niezwłocznego informowania FPK spółka z o.o.

o wszelkich faktach niedopełnienia warunków umowy kredytowej, a w szczególności:

- a) powstaniu opóźnienia w spłacie odsetek lub kredytu, a także zaistnienia innych okoliczności uzasadniających powstanie roszczenia banku wobec FPK spółka z o.o.,
- b) dokonania przez bank wypowiedzenia części lub całości kredytu przed terminem,
- c) podjęcie czynności zmierzających do wszczęcia wobec MMSP postępowania egzekucyjnego, a także upadłościowego.

## X. Oplaty

### § 22

- 1.1. Z tytułu udzielonego poręczenia FPK spółka z o.o. pobiera od MMSP opłatę manipulacyjną (z uwzględnieniem postanowień p-ktu 2) w wysokości do 3,5% kwoty udzielonego poręczenia, która uwzględnia ryzyko, koszty administracyjne oraz zwrot na kapitale.
- 1.2. Oplata manipulacyjna pobierana jest w dwóch częściach:
  - I w stałej kwocie - pobierana jest przy złożeniu zlecenia poręczenia - w wysokości 100 zł i nie podlega zwrotowi klientowi bez względu na rezultaty oceny wniosku,
  - II uzupełniająca do pełnej kwoty wynegocjowanej z klientem w przypadku pozytywnej decyzji i zależy od okresu poręczenia:
    - a) poręczenie do 12 miesięcy opłata wynosi do 2% od kwoty poręczenia,
    - b) poręczenie od więcej niż 12 miesięcy do 36 miesięcy opłata wynosi do 2,5% od kwoty poręczenia,
    - c) poręczenie od więcej niż 36 miesięcy do 60 miesięcy opłata wynosi do 3,5% od kwoty poręczenia.

- 1.3. Uzupełnienie opłaty manipulacyjnej klient wnosi najpóźniej w dniu uruchomienia przez bank kredytu, na konto FPK spółka z o.o.. Opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.
2. Klient ma prawo wystąpić z wnioskiem o prolongatę poręczenia (wniosek o wydłużenie terminu spłaty kredytu jest równoznaczny z wnioskiem o wydłużenie ważności poręczenia). Opłata za prolongatę poręczenia (ponad trzy miesiące) wynosi 50 zł. Jeżeli okres poręczenia po udzieleniu prolongaty wykracza poza przedział czasowy, według którego pobrano prowizję w momencie udzielania poręczenia, klient jest zobowiązany również do dopłaty prowizji.

## **XI. Procedury w przypadku nie wywiązania się ze spłaty kredytu**

### § 23

W przypadku uchylania się MMSP od spłaty zaciągniętego kredytu postępowanie banku współpracującego powinno być zgodne z procedurą zawartą w umowie o współpracy.

### § 24

1. W celu odzyskania niespłaconej kwoty kredytu bank jest zobowiązany podjąć czynności windykacyjne wykorzystując ustanowione przez siebie zabezpieczenia, informując o powyższym FPK spółka z o.o..
2. Bank będzie informował FPK spółka z o.o. o sytuacji związanej z windykacją długu co miesiąc.

### § 25

Windykacja będzie przebiegała zgodnie z wewnętrznymi procedurami banku oraz umową o współpracy zawartą z FPK spółka z o.o.

### § 26

Bank współpracujący może żądać zapłaty niespłaconego kredytu (realizacji poręczenia) po wszczęciu postępowania egzekucyjnego na skutek złożenia bankowego tytułu wykonawczego.

Szczegółowe warunki powinny zostać określone w umowie o współpracy.

## **XII. Wygaśnięcie poręczenia**

## § 27

Poręczenie traci ważność gdy:

- a) warunki umowy kredytowej zostaną zmienione bez zgody FPK spółka z o.o.,
- b) bank nie dopełni obowiązku poinformowania FPK spółka z o.o. w przewidzianym terminie o powstaniu opóźnienia w spłacie kredytu lub innych okolicznościach zezwalających bankowi na dochodzenie roszczenia z tytułu poręczenia,
- c) wypłacono kwotę objętą poręczeniem,
- d) upłynął termin ważności poręczenia,
- e) umowa poręczenia została rozwiązana przez bank,
- f) kredyt został spłacony przed terminem.

## **XIII. Postanowienia końcowe**

### § 28

1. Wszelkie wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń są dokonywane wyłącznie ze środków FPK spółka z o.o.
2. Wszelka korespondencja między bankiem, MMSP i FPK spółka z o.o. jest prowadzona w formie listów poleconych lub za potwierdzeniem odbioru.
3. W przypadku podpisania umowy o współpracy z innym niż bank kredytodawcą, sformułowania niniejszego regulaminu dotyczące banku współpracującego, będą odnosiły się do tego kredytodawcy.

#### Załączniki:

- 1 - wniosek - zlecenie poręczenia
- 2 - ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej klienta (do użytku wewnętrznego)
- 3 - karta inspekcji (do użytku wewnętrznego)
- 4 - deklaracja wekslowa
- 5 - umowa poręczenia
- 6 - wzór poręczenia

Jelenia Góra , maj 2005

*zatwierdzony przez RN w dniu 17 maja 2005 r.*