



## **Regulamin Funduszu Poręczeń Kredytowych**

### **Podlaskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku (PFP)**

utworzonego ze środków pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach I Osi priorytetowej RPOWP *Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie* Działanie 1.3 *Wsparcie Instytucji Otoczenia Biznesu*.

## **Rozdział I. Postanowienia ogólne**

### **Artykuł 1 – Cel**

1. Celem Funduszu Poręczeń Kredytowych (Fundusz) jest wspieranie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).
2. Cel ten jest realizowany poprzez udzielanie Poręczeń i innych zabezpieczeń stanowiących dodatkowe zabezpieczenie działalności banków i pożyczkodawców w zakresie kredytowego finansowania MŚP.
3. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poniższe terminy oznaczają:
  - a) Fundusz – Fundusz Poręczeń Kredytowych utworzony ze środków pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach I Osi priorytetowej RPOWP *Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie* Działanie 1.3 *Wsparcie Instytucji Otoczenia Biznesu*.
  - b) PFP – Podlaski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o. w Białymstoku
  - c) Zarząd PFP – Zarząd Podlaskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o. o. w Białymstoku
  - d) Przedsiębiorca, MŚP – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą w rozumieniu art. 2, z zastrzeżeniem art. 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej.(Dz. U. Nr 173, poz. 1807). Za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.
  - e) Beneficjent – przedsiębiorca, któremu Fundusz udzielił poręczenia.

- f) Kredytodawca Współpracujący – Bank lub fundusz pożyczkowy udzielający kredytu lub pożyczki, z którym uprzednio Fundusz podpisał Umowę o Współpracy.
- g) Bank Zarządzający – Bank, który zarządza zasobami finansowymi Funduszu w oparciu o zgromadzone w Banku aktywa oraz wystawia akredytywy na rzecz Kredytodawców Współpracujących celem zabezpieczenia części wartości kapitału udzielonych kredytów i pożyczek. Szczegółowe zadania Banku Zarządzającego określone są w odrębnej umowie zawartej pomiędzy Funduszem a Bankiem.
- h) Poręczenie – oświadczenie, w którym Fundusz zobowiązuje się do zaspokojenia roszczeń Kredytodawcy Współpracującego, w przypadku niewykonania przez Beneficjenta zobowiązania (spłaty pożyczki lub kredytu).
- i) Akredytywa – nieodwołalne, bezwarunkowe zobowiązanie do zapłaty określonej kwoty w oparciu o ściśle ustalone dokumenty.
- j) Realizacja poręczenia – wykonanie zobowiązania na rzecz Kredytodawcy Współpracującego z tytułu udzielonego poręczenia.
- k) Zdolność kredytowa – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytowej.
- l) Kapitalizacja – wartość płynnych środków finansowych, którymi dysponuje fundusz i które stanowią jego kapitał poręczycielski.

## **Artykuł 2 - Zarządzanie Funduszem**

1. Zarząd PFP sprawuje nadzór i kontrolę nad działalnością Funduszu oraz dysponuje jego środkami finansowymi.
2. Środki Funduszu przechowywane są na wydzielonych rachunkach w Banku Zarządzającym. W oparciu o środki Funduszu Bank Zarządzający wystawia Akredytywy na rzecz Kredytodawców Współpracujących finansujących poszczególne MŚP. Szczegółowe zadania Banku Zarządzającego są określone w odrębnej umowie zawartej między PFP i Bankiem Zarządzającym.
3. Środki Funduszu mogą być lokowane w postaci depozytów i lokat terminowych w Banku Zarządzającym lub w bankach, które zawarły z Funduszem Umowę o Współpracy lub w instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa.
4. Decyzję w sprawie udzielenia Poręczenia podejmuje Zarząd PFP stanowiący Komitet Gwarancyjny Funduszu. W posiedzeniu muszą uczestniczyć wszyscy członkowie Zarządu obecni w siedzibie spółki, nie mniej jednak niż dwóch. Decyzje komitetu podejmowane są jednomyślnie oraz są wiążące i ostateczne.

## **Rozdział II: Tryb składania i oceny wniosków o Poręczenie**

### **Artykuł 3 - Kryteria kwalifikacyjne do złożenia wniosku o udzielenie Poręczenia**

1. Poręczenia udzielane będą wyłącznie na wniosek Kredytodawcy Współpracującego.
2. Poręczenie może być udzielone przez Fundusz przedsiębiorcom, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
  - a) są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami spełniającymi przesłanki określone w Załączniku nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.;
  - b) posiadają siedzibę, a w przypadku osoby fizycznej adres miejsca zamieszkania lub adres głównego miejsca wykonywania działalności, na terytorium województwa podlaskiego bądź realizują inwestycje na terenie województwa podlaskiego;
  - c) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (tj. Dz. Urz. UE C 249/1 z 31 lipca 2014 r.), tzn. nie spełniają kryteria tzw. przedsiębiorstwa zagrożonego, o których mowa w pkt 9 – 11 komunikatu Komisji Wytyczne wspólnotowe dotyczące pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 01.10.2004, str. 2-17, z późn. zm.);
  - d) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc *de minimis*);
  - e) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do ich reprezentacji nie podlegają takiemu wykluczeniu;
  - f) nie są przedsiębiorstwami w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym;
  - g) nie są przedsiębiorstwami podlegającymi wykluczeniu z ubiegania się o otrzymanie środków na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
  - h) limit uzyskanej pomocy *de minimis* nie został przekroczony i jest wystarczający do udzielenia pożyczki;
  - i) posiadają zdolność kredytową.

### **Artykuł 4 – Parametry i zakres przedmiotowy Poręczeń**

1. Maksymalna wysokość Poręczenia nie może przekroczyć niższej z następujących wartości:
  - ❖ 70% wartości kapitału transakcji kredytowej
  - ❖ 5% kapitalizacji Funduszu.
2. Łączna kwota poręczeń udzielonych na rzecz tego samego Przedsiębiorcy ( lub podmiotu powiązanego z nim osobowo lub kapitałowo w myśl Rozporządzenia Komisji (UE) nr

651/2014 z dnia 17 .06. 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu) w ciągu kolejnych 24 miesięcy nie może przekroczyć 5% kapitalizacji Funduszu.

3. Maksymalny okres trwania poręczenia nie może przekroczyć okresu 5 lat wydłużonego o czas przewidziany Umowami o Współpracy na czynności windykacyjne.
4. Poręczenie może obejmować wszystkie rodzaje transakcji kredytowych i pożyczek oferowanych przez Kredytodawców Współpracujących.

#### **Artykuł 5 - Warunki dotyczące składania wniosków**

1. Z wnioskiem do Funduszu o udzielenie Poręczenia występuje wyłącznie Kredytodawca Współpracujący, który zamierza zawrzeć z MŚP transakcję kredytową. Wniosek składany powinien być w formie przewidzianej w Umowie o Współpracy zawartej z Kredytodawcą Współpracującym.
2. Kredytodawca Współpracujący składa jednocześnie oświadczenie przedsiębiorcy o udzieleniu zgody na udostępnienie osobom upoważnionym przez PFP wszelkich dokumentów związanych z planowaną transakcją kredytową i informacji o przedsiębiorcy.

#### **Artykuł 6 - Tryb oceny wniosków**

1. Kredytodawca Współpracujący występujący z wnioskiem o Poręczenie obowiązany jest do:
  - a) przeprowadzenia dokładnej analizy kondycji finansowej MŚP,
  - b) dokonania oceny zdolności MŚP do wywiązania się z warunków umowy transakcji kredytowej.
2. Kredytodawca Współpracujący przedstawia Funduszowi swoje propozycje odnośnie warunków, na jakich Poręczenie może być przyjęte.
3. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Fundusz może wystąpić do Kredytodawcy Współpracującego o nałożenie na MŚP dodatkowych warunków do spełnienia.
4. Po otrzymaniu od Kredytodawcy Współpracującego wniosku o Poręczenie oraz kompletu dokumentów prawno – ekonomicznych dotyczących MŚP Analityk Funduszu dokonuje analizy wniosku w szczególności pod względem ryzyka niespłacenia zobowiązania.
5. Analityk sporządza raport zgodnie z Procedurą oraz Metodyką Oceny Wniosków zatwierdzoną przez Zarząd PFP.

6. Analityk przedstawia rekomendację udzielenia Poręczenia lub odrzucenia wniosku i proponuje ewentualne warunki udzielenia Poręczenia.
7. Komitet Gwarancyjny po zapoznaniu się z opinią Analityka podejmuje decyzję o udzieleniu bądź odmowie udzielenia Poręczenia. Możliwa jest też decyzja warunkowa uzależniająca udzielenie Poręczenia od spełnienia określonych warunków.
8. W przypadku decyzji odmownej przedstawiane jest uzasadnienie.

## **Rozdział III Odpowiedzialność PFP i sposoby zabezpieczenia**

### **Artykuł 7 – Odpowiedzialność PFP**

1. Odpowiedzialność PFP z tytułu udzielonego Poręczenia jest ograniczona w sposób określony w Umowie o Współpracy zawartej z Kredytodawcą Współpracującym.
2. Odpowiedzialność PFP z tytułu Poręczenia obejmuje jedynie kapitał transakcji kredytowej.
3. Poręczenie obowiązuje od dnia jego udzielenia do chwili uregulowania należności przez MŚP wobec Kredytodawcy Współpracującego wynikających z odpowiednich umów zawartych z MŚP, z zastrzeżeniem artykułu 15.

### **Artykuł 8 – Sposób zabezpieczenia spłaty poręczenia**

1. PFP przyjmuje od MŚP zabezpieczenie spłaty udzielonego Poręczenia, w szczególności weksel własny in blanco z klauzulą "bez protestu", zaopatrzonego w deklarację wekslową uprawniającą PFP do jego wypełnienia w razie dokonania wypłaty z tytułu Poręczenia. Wypełnienie weksla następuje po dokonaniu wypłaty Poręczenia.
2. Weksel oraz deklaracja wekslowa przechowywane są przez PFP.
3. W przypadku nie wystąpienia z wnioskiem o wypłatę w okresie ważności Poręczenia, weksel wraz z deklaracją wekslową, co do zasady podlega zniszczeniu lub jest zwracany MŚP jeżeli MŚP nie upoważniło PFP do zniszczenia weksla po wygaśnięciu Poręczenia.

### **Artykuł 9 - Zabezpieczenie transakcji kredytowej**

Niezależnie od Poręczenia udzielonego przez PFP, Kredytodawca Współpracujący ustanawia zgodnie z własnymi procedurami inne zabezpieczenia odpowiednie do ryzyka transakcji kredytowej.

## **Rozdział IV. Opłaty z tytułu udzielania Poręczeń**

### **Artykuł 10 - Opłata manipulacyjna**

1. Z tytułu udzielonego Poręczenia PFP nie pobiera opłaty manipulacyjnej.
2. Udzielenie poręczenia wiąże się z koniecznością wystawienia przez PFP na rzecz MŚP, w dniu podpisania umowy Zlecenia Udzielenia Poręczenia, zaświadczenia o pomocy de minimis zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy de minimis i pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie (ze zmianami).

## **Rozdział V Roszczenia z tytułu Poręczenia**

### **Artykuł 11 – Niewywiązanie się z obowiązku spłaty transakcji kredytowej**

W przypadku uchylania się MŚP od spłaty transakcji kredytowej postępowanie Kredytodawcy Współpracującego powinno być zgodne z procedurą zawartą w Umowie o Współpracy.

### **Artykuł 12 – Żądanie wypłaty Poręczenia**

Kredytodawca Współpracujący może żądać wypłaty z tytułu Poręczenia w przypadku braku porozumienia co do zmiany warunków płatności transakcji kredytowej zawartej z MŚP oraz niedokonania przez MŚP należnej płatności – po upływie co najmniej 60 dni od daty jej wymagalności. Wypłaty poręczenia dokonuje Bank Zarządzający w drodze realizacji płatności z Akredytywy chyba, że zawarta Umowa o Współpracy stanowi inaczej.

### **Artykuł 13 – Procedura windykacji długu**

1. Windykacja długu na rzecz PFP może być prowadzona przez Kredytodawcę Współpracującego zgodnie z jego wewnętrznymi procedurami przy wykorzystaniu ustanowionych zabezpieczeń i cesji zabezpieczeń Poręczenia posiadanych przez PFP.
2. Windykację długu na rzecz PFP może prowadzić też inny podmiot, w szczególności kancelaria prawna.

## **Rozdział VI Monitoring i zakończenie transakcji**

### **Artykuł 14 – Monitoring**

1. Fundusz prowadzi monitoring udzielonych poręczeń.
2. Monitoring Beneficjentów korzystających z poręczenia Fundusz prowadzi na bieżąco współpracując z Kredytodawcą Współpracującym. Zasady wymiany informacji o udzielonych kredytach i pożyczkach, prawa i obowiązki stron w tym zakresie szczegółowo określa Umowa o Współpracy.

3. Obok monitoringu, a którym mowa wyżej Fundusz prowadzi monitoring samodzielnie. Szczegółowe wewnętrzne zasady monitorowania Beneficjentów korzystających z poręczenia określa Umowa Zlecenia Poręczenia zawierana pomiędzy PFP a beneficjentem.

#### **Artykuł 15 - Wygaśnięcie Poręczenia**

Poręczenie wygasa w następujących sytuacjach:

- a) w przypadku wypłaty kwoty objętej Poręczeniem,
- b) z upływem terminu ważności Poręczenia,
- c) w przypadku rozwiązania umowy Poręczenia przez Kredytodawcę Współpracującego,
- d) jeżeli transakcja kredytowa wygasła.

#### **Rozdział VII - Postanowienia końcowe**

1. Szczegółowe zasady współpracy pomiędzy Funduszem a Kredytodawcą Współpracującym, w tym w szczególności, warunki oraz sposób dokonywania wypłat z tytułu udzielonych poręczeń, dochodzenie należności od Beneficjentów, zasady wymiany informacji o udzielonych kredytach i pożyczkach określają Umowy o Współpracy.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają przepisy Umowy o Współpracy bezpośrednio dotyczące Kredytodawcy Współpracującego, umowa zawarta pomiędzy Funduszem a Beneficjentem oraz przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny.

Zarząd PFP