

**Regulamin Funduszu Poręczeń Kredytowych
Podlaskiego Funduszu Poręczeniowego Sp. z o.o. z siedzibą w Białymstoku (PFP)**

Rozdział I. Postanowienia ogólne

Artykuł 1 – Cel

1. Celem Funduszu Poręczeń Kredytowych (Fundusz) jest wspieranie rozwoju prywatnych 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. Fundusz został ustanowiony na czas nieokreślony i będzie działał aż do pełnego wygaśnięcia wszystkich zobowiązań z tytułu udzielonych Poręczeń.

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.
5. PFP może zawierać Umowy o Współpracy przewidujące uproszczony sposób udzielania Poręczeń. W takim wypadku ust. 4 powyżej nie ma zastosowania.

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 w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1292 z późn. zm.) oraz spełniają warunki określone w Załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE nr L 187 z 26.06.2014r.);
 - b) posiadają siedzibę, a w przypadku osoby fizycznej adres miejsca zamieszkania lub adres głównego miejsca wykonywania działalności, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
 - c) nie znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (w rozumieniu rozdziału 2.1 Wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. U. UE 2014 C 249/1 z 31.07.2014));
 - d) prowadzą działalność gospodarczą we wszystkich sektorach gospodarki za wyjątkiem sektora rolniczego (produkcja roślinna i zwierzęca);
 - e) w których większościowy kapitał jest prywatny.

Artykuł 4 – Parametry Poręczeń

I. Poręczenie udzielane w trybie standardowym.

1. Maksymalna wysokość Poręczenia nie może przekroczyć niższej z następujących wartości:
 - ❖ 70% wartości kapitału transakcji kredytowej
 - ❖ 5% wartości Funduszu.
2. Maksymalny okres trwania poręczenia nie może przekroczyć okresu 5 lat wydłużonego o czas przewidziany Umowami o Współpracy na czynności windykacyjne.
3. Poręczenie może obejmować wszystkie rodzaje kredytów i pożyczek oferowanych przez Kredytodawców Współpracujących, których oprocentowanie nie jest niższe od stopy

referencyjnej określonej przez Komisję Europejską, opublikowanej w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej i obowiązującej w dniu zawarcia umowy z Kredytodawcą.

II. Poręczenie udzielane w trybie uproszczonym.

1. Maksymalna wysokość Poręczenia nie może przekroczyć niższej z następujących wartości:
 - ❖ 70% wartości kapitału transakcji kredytowej
 - ❖ 50 000 zł (pięćdziesięciu tysięcy złotych).
2. Maksymalny okres trwania poręczenia nie może przekroczyć okresu 5 lat wydłużonego o czas przewidziany Umowami o Współpracy na czynności windykacyjne.
3. Poręczenie może obejmować wszystkie rodzaje kredytów i pożyczek oferowanych przez Kredytodawców Współpracujących, których oprocentowanie nie jest niższe od stopy referencyjnej określonej przez Komisję Europejską, opublikowanej w Dzienniku Urzędowym Komisji Europejskiej i obowiązującej w dniu zawarcia umowy z Kredytodawcą.

Artykuł 5 - Warunki dotyczące składania wniosków

1. Z wnioskiem do Funduszu o udzielenie Poręczenia występuje 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 zobowiązanie do uzyskania zgody od MŚP na udostępnienie osobom upoważnionym przez PFP wszelkich dokumentów związanych z planowaną transakcją kredytową.

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 14.

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 pobiera opłatę manipulacyjną w wysokości do 5% kwoty udzielonego Poręczenia.
2. Opłata manipulacyjna może być pobierana od MŚP i/lub od Kredytodawcy Współpracującego. Wysokości i terminy pobierania opłat manipulacyjnych są ustalane z Kredytodawcami Współpracującymi i stanowią element zawieranych Umów o Współpracy.
3. Wysokość i termin pobrania opłaty manipulacyjnej uzależniona jest od ryzyka związanego z udzieleniem poręczenia, w szczególności aktualnej i perspektywicznej sytuacji ekonomiczno – finansowej, okresu na jaki udzielono poręczenia, kwoty poręczania.
4. W przypadku przedterminowej spłaty transakcji kredytowej objetej poręczeniem naliczona opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

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.

Artykuł 14 - 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.

Zarząd PFP