



## REGULAMIN UDZIELANIA PORĘCZEŃ GWARANCJI BANKOWYCH PRZEZ „FUNDUSZ WSPIERANIA ROZWOJU GOSPODARCZEGO MIASTA SZCZECINA” SP. Z O. O.

### Tekst jednolity

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania poręczeń gwarancji bankowych przez „Fundusz Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina” Sp. z o.o.

Na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie przedsiębiorcy szczegółowo opisani poniżej mogą ubiegać się o udzielenie poręczenia gwarancji bankowej przez Fundusz.

Użyte w Regulaminie pojęcia i skróty oznaczają:

- **Fundusz, Fundusz Poręczeniowy** – „Fundusz Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina” Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie.
- **Gwarancja bankowa** – szczególna forma gwarancji samoistnej, w której rolę gwaranta przyjmuje bank. Umowa gwarancji bankowej jest pisemnym zobowiązaniem banku do zapłaty beneficjentowi gwarancji kwoty maksymalnej wskazanej w gwarancji (sumy gwarancyjnej), w przypadku gdy zleceniodawca gwarancji, na którego została wystawiona, nie wywiąże się ze swojego zobowiązania.
- **Instytucja Finansowa, Bank** – Bank lub pozabankowa instytucja udzielająca kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych na rzecz przedsiębiorców.
- **Kapitał poręczeniowy Funduszu** – środki pieniężne znajdujące się w szczególności na rachunkach bankowych, lokatach i w kasie Funduszu będące zabezpieczeniem zawartych z Przedsiębiorcami Umów poręczenia.
- **Mikro, mały lub średni przedsiębiorca, Przedsiębiorca, Klient** – przedsiębiorca spełniający warunki określone w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.,
- **Poręczenie, Umowa poręczenia, Umowa o udzielenie poręczenia** – zobowiązanie Funduszu do zaspokojenia roszczeń Banku, lub Instytucji Finansowej, w przypadku nie wykonania przez Beneficjenta zobowiązania w zakresie ujętym w niniejszym Regulaminie.
- **Rada Nadzorcza** – organ nadzoru Spółki, którego skład i kompetencje wynikają w szczególności z kodeksu spółek handlowych, Aktu Założycielskiego Spółki.
- **Wnioskodawca, Klient, Ostateczny Beneficjent** – mikro, mały lub średni przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie poręczenia przez Fundusz.
- **Wyodrębniony księgowo fundusz** – utworzony i współfinansowany środkami Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, w ramach projektu Sektorowego Programu Operacyjnego Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw, fundusz poręczeniowy przeznaczony wyłącznie na udzielanie, mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom posiadającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, poręczeń o określonych parametrach.
- **Zarząd** – Zarząd „Funduszu Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina” Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie.



## ROZDZIAŁ I PRZEPISY OGÓLNE - WARUNKI

1. Fundusz udziela poręczeń gwarancji bankowych, zgodnie z niniejszym Regulaminem, jego wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami.
2. Klientem Funduszu może być przedsiębiorca spełniający jednocześnie wszystkie poniższe warunki:
  - jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorcą spełniającym warunki określone w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.,
  - nie jest przedsiębiorcą będącym w trudnej sytuacji ekonomicznej w rozumieniu pkt 9-11 komunikatu Komisji w sprawie wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 1.10.2004r.)
  - jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.
3. W uzasadnionych interesem społecznym i gospodarczym przypadkach Klientem Funduszu może być również inny przedsiębiorca, a udzielenie poręczenia wymaga zgody Zgromadzenia Wspólników, z wyłączeniem wyodrębnionego księgowo Funduszu, z którego udzielane będą poręczenia wyłącznie dla małych i średnich przedsiębiorców.
4. Poręczenia w pierwszej kolejności udzielane są Klientom, którzy są zarejestrowani, posiadają siedzibę lub prowadzą stale działalność gospodarczą na terenie miasta Szczecin. W przypadku wystąpienia nadwyżki zdolności poręczeniowej Fundusz może udzielić poręczenia Przedsiębiorcom zarejestrowanym, posiadającym siedzibę lub prowadzącym działalność gospodarczą w gminach bezpośrednio graniczących z Gminą Miasto Szczecin (Police, Dobra Szczecińska, Kolbaskowo, Gryfino, Stare Czarnowo, Kobylanka, Goleniów).
5. Poręczenia gwarancji powiązane są z określoną transakcją, polegającą na zabezpieczeniu zobowiązania przedsiębiorcy wobec banku udzielającego gwarancji bankowej oraz ograniczenie w czasie, jak i pod względem kwoty.
6. Poręczeniem Funduszu mogą być objęte tylko te gwarancje bankowe, które związane są z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę i wymagają zapewnienia dla kontrahenta terminowości płatności, wynikających z zawartych umów handlowych.
7. Poręczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym ryzyko niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania.
8. Fundusz zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Kliencie Funduszu, w szczególności przestrzegania ustawy o ochronie danych osobowych.
9. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia poręczenia (np. rodzinnych, służbowych), z potencjalnymi poręczeniobiorcami, mogących podważyć obiektywność decyzji, osoby te są wyłączone z procesu podejmowania decyzji.
10. Poręczenia gwarancji bankowych mogą być udzielane po zaakceptowaniu przez Fundusz warunków udzielenia gwarancji bankowych przez Instytucję Finansową.



## ROZDZIAŁ II PROCEDURA UDZIELANIA PORĘCZEŃ

1. Poręczenia udziela się na podstawie pisemnego wniosku według opracowanego wzoru obowiązującego w Funduszu, stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
2. Wnioski o udzielenie poręczenia powinny być składane do Funduszu za pośrednictwem Instytucji Finansowej łącznie z wnioskami o udzielenie gwarancji bankowej.
3. Po podjęciu decyzji o przyznaniu gwarancji bankowej Instytucja Finansowa przekazuje do Funduszu wniosek o udzielenie poręczenia wraz z wymaganymi załącznikami.
4. Wniosek o udzielenie poręczenia powinien w szczególności zawierać:
  - 1) kwotę gwarancji bankowej oraz kwotę wnioskowanego poręczenia,
  - 2) przeznaczenie gwarancji bankowej,
  - 3) propozycje form prawnego zabezpieczenia spłaty poręczenia,
  - 4) niezbędne oświadczenia.
5. Do wniosku powinny być dołączone potwierdzone za zgodność z oryginałem kserokopie następujących dokumentów:
  - pozytywna, warunkowa decyzja o przyznaniu gwarancji bankowej przez Instytucję Finansującą,
  - wniosek o udzielenie gwarancji wraz z kompletem załączników,
  - właściwe dokumenty rejestrowe (zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej/ odpis z KRS, zaświadczenie o nadaniu nr REGON i NIP), w tym dokumenty potwierdzające, że Przedsiębiorca nie zalega z płatnościami należności publicznoprawnych wobec Skarbu Państwa i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
  - analiza wniosku o gwarancję bankową sporządzona wg wzoru obowiązującego w Instytucji Finansowej wraz z dokumentami finansowymi, na podstawie których dokonano analizy,
  - inne dokumenty i informacje niezbędne do oceny zdolności kredytowej Klienta,
  - oświadczenie Klienta o akceptacji postanowień niniejszego Regulaminu,
  - zgodę dla Funduszu, banku czy Instytucji Finansowej na przekazywanie informacji o swojej bieżącej sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej.
6. Fundusz udziela poręczeń Przedsiębiorcom posiadającym zdolność kredytową. Zdolność kredytowa jest oceniana poprzez dokonanie analizy jakościowej i ilościowej, na podstawie dokumentów załączonych przez Klienta do wniosku o wydanie gwarancji bankowej. Wyniki analizy ujmowane są w formie pisemnej w postaci uzasadnienia do uchwały odpowiedniego organu, którą Fundusz podejmuje decyzję odnośnie udzielenia poręczenia. Zgodnie z przyjętą metodologią oceny ryzyka, pracownik Funduszu klasyfikuje Przedsiębiorcę nadając mu rating. Od tej klasyfikacji uzależniona jest wysokość prowizji od udzielonego poręczenia.
7. Równoległe z przeprowadzaną analizą wniosku, pracownik Funduszu może przeprowadzić wizytację w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej przez Klienta. Wizytacja ma na celu zweryfikowanie prawdziwości danych przedstawionych przez Klienta w złożonych dokumentach.



8. Ocena zdolności kredytowej decyduje o udzieleniu poręczenia gwarancji bankowej oraz warunkach poręczenia, w tym m.in. kwocie udzielanego poręczenia i sposobie zabezpieczenia jego spłaty.
9. W ramach wyodrębnionego księgowo Funduszu dla realizacji celów programu SPO-WKP, poręczenia są udzielane przedsiębiorcom:
  - a) nie posiadającym zaległości z tytułu należności publicznoprawnych,
  - b) nie pozostającym pod zarządem komisarycznym ani nie znajdującym się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego,
  - c) 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,
  - d) w przypadku przedsiębiorcy nie będącego osobą fizyczną – wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź współnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie h),
  - e) nie znajduje się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej.
10. Decyzję o udzieleniu, odmowie udzielenia poręczenia lub warunkowego udzielenia poręczenia podejmowane są przez uprawnione organa Funduszu, w oparciu o przygotowaną przez pracownika Funduszu ocenę i własną ocenę wniosku. Decyzja podejmowana jest w formie uchwały z uzasadnieniem.
11. Kompetencje poszczególnych organów, o których mowa w ust. 10 ujęte są w Akcie Założycielskim Funduszu, Regulaminie pracy Zarządu, Regulaminie pracy Rady Nadzorczej i zawarte są w Rozdziale IV niniejszego Regulaminu.
12. W przypadku podjęcia decyzji o udzieleniu poręczenia, Fundusz niezwłocznie informuje o tym Klienta lub Bank.
13. Fundusz zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia poręczenia, pomimo posiadania przez wnioskodawcę zdolności kredytowej.

### **ROZDZIAŁ III**

#### **TRYB ZAWIERANIA UMÓW Z FUNDUSZEM**

1. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku o udzielenie poręczenia zawierana jest pomiędzy Przedsiębiorcą a Funduszem Umowa o udzielenie poręczenia – według opracowanego wzoru.
2. Umowa o udzielenie poręczenia powinna zostać zawarta na piśmie i określać w szczególności:
  - 1) strony umowy,
  - 2) kwotę gwarancji bankowej, której dotyczy poręczenie,
  - 3) kwotę poręczenia,
  - 4) zasady i terminy obowiązywania poręczenia,
  - 5) warunki udzielenia poręczenia,
  - 6) koszty spłaty udzielonego poręczenia.



- 7) określenie uprawnień Funduszu do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia wszelkich roszczeń z tytułu udzielonego poręczenia od Przedsiębiorcy,
  - 8) zobowiązanie Przedsiębiorcy do przedstawiania Funduszowi wszelkich informacji dla celów monitorowania realizowanych przez Przedsiębiorcę działań w ramach tej umowy.
3. Zawarcie umowy następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Przedsiębiorcy i Funduszu oraz Banku i Funduszu wyrażonego podpisami upoważnionych przedstawicieli obu stron.

#### **ROZDZIAŁ IV WYSOKOŚĆ PORĘCZENIA**

1. Łączny poziom udzielonych poręczeń jest uzgadniany z bankiem i stanowi limit poręczeń udzielonych przez Fundusz w oparciu o zgromadzone środki.
2. Wartość jednostkowego poręczenia albo łącznych zobowiązań funduszu poręczeniowego z tytułu poręczeń udzielonych jednemu przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 czerwca 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. Zm.) nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego.
3. Maksymalny poziom poręczenia wynosi ~~60~~ 60,00% wnioskowanej kwoty gwarancji.
4. Poręczenie nie obejmuje prowizji związanych z wydaniem gwarancji bankowej.
5. Minimalna kwota poręczenia wynosi 15.000,00 zł.
6. Poręczenie jest terminowe i udzielane na okres zgodny z terminem ważności gwarancji bankowej (lub krótszym) wydanej przez gwaranta.
7. Decyzję o udzieleniu poręczeń na rzecz jednego podmiotu w kwocie do 150.000,00 zł podejmuje Zarząd Funduszu.
8. Udzielenie poręczenia jednemu podmiotowi w kwocie powyżej 150.000,00 zł, a nie przekraczającej 500.000,00 zł, wymaga uzyskania zgody Rady Nadzorczej Spółki.
9. Udzielenie poręczenia jednemu Klientowi w kwocie przekraczającej 500.000,00 zł wymaga uzyskania zgody Zgromadzenia Wspólników po uprzednim zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą.

#### **ROZDZIAŁ V KOSZTY PORĘCZENIA**

1. W związku z udzieleniem poręczenia Klient Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 2, ponosi następujące koszty:
  - 1) Prowizję za rozpatrzenie wniosku o poręczenie w wysokości 100,00 zł.  
Prowizja nie podlega zwrotowi również w przypadku negatywnej decyzji Funduszu powodującej odrzucenie wniosku o udzielenie poręczenia.
  - 2) Jednorazową prowizję za udzielenie poręczenia w wysokości od 1,00% do 3,00% kwoty poręczenia określonej w umowie o udzielenie poręczenia. Wysokość prowizji uzależniona jest od stopnia ryzyka, uwzględniając ryzyko niespłacenia zobowiązania przez Kredytobiorcę wyznaczanego na podstawie metodologii oceny ryzyka oraz



- okresu trwania poręczenia. Prowizja jednorazowa płatna jest z góry w dniu podpisania umowy z Bankiem.
- 3) W przypadku poręczeń udzielanych na okres dłuższy niż 36 miesięcy, pobierana jest prowizja w wysokości 1,00 - 1,50% bieżącej kwoty poręczenia, płatna w każdą rocznicę udzielenia poręczenia.
  - 4) Od przedłużenia okresu poręczenia, wynikającego z przedłużenia terminu ważności gwarancji bankowej prowizję w wysokości od 1,00 - 3,00%. Stosowana jest wówczas procedura, jak przy udzielaniu poręczenia.
2. Wysokość prowizji, o których mowa w ust. 1 niniejszego Rozdziału, jest aktualizowana w oparciu o przeprowadzaną analizę uwzględniającą ryzyko niespłacenia zobowiązania przez Kredytobiorcę zgodnie z metodologią wyznaczania współczynnika ryzyka oraz koszty administracyjne Funduszu.
  3. Wszelkie koszty związane z udzieleniem przez Fundusz poręczenia, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany i utrzymania zabezpieczenia ponosi w całości Klient.
  4. Poręczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym zwrot na kapitale.

## **ROZDZIAŁ VI ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI FUNDUSZU, KONTROLA WYKORZYSTANIA PORĘCZENIA**

1. Podstawowym zabezpieczeniem spłaty należności Funduszu z tytułu udzielonego poręczenia jest deklaracja wekslowa wraz z weksel, stanowiąca Załącznik nr 2 niniejszego regulaminu oraz oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się beneficjenta egzekucji, sporządzone w formie aktu notarialnego.
2. W szczególnych wypadkach, gdy zobowiązanie jest obciążone wysokim ryzykiem, Fundusz może wymagać dodatkowych zabezpieczeń. Zabezpieczenie spłaty należności z tytułu poręczenia może dodatkowo stanowić:
  1. poręczenie cywilne osób trzecich,
  2. pełnomocnictwo do rachunków bankowych,
  3. cesja wierzytelności,
  4. zabezpieczenia majątkowe,
  5. inne formy zabezpieczenia.
3. Wyboru sposobu zabezpieczenia dokonuje Fundusz.

## **ROZDZIAŁ VII POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU OPÓŹNIENIA W SPLACIE LUB OPŁAT ZWIĄZANYCH Z UDZIELONYM PORĘCZENIEM**

- 1) W przypadku otrzymania przez Fundusz udokumentowanego wezwania banku lub innych instytucji finansowych do spełnienia zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia, a następnie – w wyniku przeprowadzonego postępowania potwierdzającego zasadność i wymagalność roszczenia z tego tytułu i dokonania zapłaty, Fundusz wszczyna postępowanie windykacyjne wobec Klienta.



- 2) Zobowiązanie Funduszu z tytułu udzielonego poręczenia wygasa w przypadku:
- upływu terminu ważności poręczenia,
  - wykonania przez wnioskodawcę zobowiązania stanowiącego przedmiot poręczenia,
  - zwolnienia Funduszu przez bank lub innych instytucji finansowych z zobowiązań stanowiących przedmiot poręczenia, przed upływem terminu jego ważności,
  - nie podania we wniosku wszystkich danych lub podania danych nieprawidłowych
  - ogłoszenia upadłości lub otwarcia likwidacji klienta
  - zapłaty przez Fundusz zobowiązania wynikającego z poręczenia.
- 3) Po dokonaniu zapłaty na rzecz banku lub innych instytucji finansowych zobowiązania wynikającego z poręczenia i wszczęciu postępowania windykacyjnego wobec Klienta, Fundusz:
- 1) zawiadamia Klienta o dokonanej przez Fundusz zapłacie poręczzonego zobowiązania, wzywając go do zapłaty pełnych kosztów z tytułu realizacji poręczenia,
  - 2) składa dyspozycje obciążenia rachunku/rachunków,
  - 3) żąda od Klienta wydania dokumentów oraz innych zabezpieczeń dotyczących poręczonej wierzytelności,
  - 4) pobiera odsetki ustawowe od kwoty pełnych kosztów poniesionych w związku z realizacją poręczenia, w okresie od dnia ich poniesienia do dnia zapłaty zobowiązania przez Klienta,
  - 5) w przypadku braku możliwości wyegzekwowania należności od Klienta w sposób określony w punktach 1-4, Fundusz dochodzi swoich roszczeń z przyjętych od Klienta, a także przekazanych przez Bank zabezpieczeń,
  - 6) w przypadku nie zaspokojenia w pełni swoich roszczeń w sposób określony w punktach 1-5 Fundusz dochodzi ich na drodze sądowej.

## **ROZDZIAŁ VIII EWIDENCJA**

Fundusz prowadzi ewidencję:

- 1) Otrzymanych wniosków o poręczenie,
- 2) Udzielonych poręczeń,
- 3) Klientów,
- 4) Dowodów depozytowych,
- 5) Roszczeń dochodzonych przez Bank z tytułu poręczeń,
- 6) Roszczeń dochodzonych przez Fundusz od beneficjentów.



## **ROZDZIAŁ IX PRZEPISY KOŃCOWE**

1. Dla powstałych pomiędzy Klientem a Funduszem stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.
2. Sędem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z umowy zawartej z Funduszem jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.
3. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem decyzję podejmuje Zarząd Funduszu.
4. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez właściwy organ Spółki.