



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

PREAMBUŁA

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania poręczeń kredytowych 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 kredytowego przez Fundusz.

Użyte w Regulaminie pojęcia i skróty oznaczają:

- **Instytucja Finansowa, Bank** – Bank lub pozabankowa instytucja udzielająca kredytów lub pożyczek na rzecz przedsiębiorców.
- **Fundusz, Fundusz Poręczeniowy** – „Fundusz Wspierania Rozwoju Gospodarczego Miasta Szczecina” Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie.
- **Kapitał poręczeniowy Funduszu** – środki pieniężne znajdujące się w szczególności na rachunkach bankowych, lokatach i w kasie Funduszu będące zabezpieczeniem zawartych z Przedsiębiorcami Umów poręczenia.
- **Kredyt, Umowa Kredytu** – kredyt w rozumieniu przepisów Prawa Bankowego udzielony na podstawie umowy zawartej przez Bank z Przedsiębiorcą.
- **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.
- **Pożyczka** – pożyczka w rozumieniu przepisów prawa bankowego, jak również pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.
- **Rada Nadzorcza** – organ nadzoru Spółki, którego skład i kompetencje wynikają w szczególności z kodeksu spółek handlowych, Aktu Założycielskiego Spółki.
- **Wnioskodawca, Kredytobiorca, 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 kredytów i pożyczek, 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, w ramach realizowanego Projektu SPO-WKP, 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, Kołbaskowo, Gryfino, Stare Czarnowo, Kobylanka, Goleniów).
5. Poręczenia powiązane są z określonym kredytem oraz ograniczone w czasie, jak i pod względem kwoty.
6. Poręczeniem Funduszu mogą być objęte tylko kredyty i pożyczki związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę.
7. Poręczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym ryzyko niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania.
8. Kredyty objęte jednostkowym poręczeniem oprocentowane są nie niżej, niż według stopy referencyjnej określonej przez Komisję Europejską i publikowanej w Dzienniku Urzędowym UE.
9. Fundusz zobowiązany jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Kliencie Funduszu, w szczególności przestrzegania ustawy o ochronie danych osobowych.
10. 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.
11. Poręczenia kredytów lub pożyczek mogą być udzielane po zaakceptowaniu przez Fundusz warunków udzielenia tych kredytów lub pożyczek przez Instytucję Finansową.



ROZDZIAŁ II PROCEDURA UDZIELANIA PORĘCZEŃ

1. Poręczenia udziela się na podstawie pisemnego wniosku według opracowanego wzoru obowiązującego w Funduszu.
2. Wnioski o udzielenie poręczenia powinny być składane do Funduszu za pośrednictwem Instytucji Finansowej łącznie z wnioskami o udzielenie kredytu/pożyczki.
3. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki Instytucja Finansowa przekazuje do Funduszu wniosek Kredytobiorcy o udzielenie poręczenia wraz z wymaganymi załącznikami.
4. Wniosek o udzielenie poręczenia powinien w szczególności zawierać:
 - 1) kwotę kredytu oraz kwotę wnioskowanego poręczenia,
 - 2) cel, na który kredyt zostanie przeznaczony,
 - 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 udzieleniu kredytu przez Instytucję Finansującą,
 - wniosek o udzielenie kredytu 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 kredyt/pożyczkę 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 kredyt. 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 kredytu 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 kredytu 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 kredytu, którego 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 oraz pożyczkodawcami 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 funduszu poręczeniowego.
3. Maksymalny poziom poręczenia wynosi 70,00% wnioskowanego kredytu. Poręczenie może obejmować 80,00% kredytu wyłącznie w przypadku współporęczenia z inną instytucją.
4. Poręczenie nie obejmuje odsetek oraz prowizji związanych z kredytem lub pożyczką.
5. Minimalna kwota poręczenia wynosi 15.000,00 zł.
6. Poręczenie jest terminowe i udzielane na okres zgodny z okresem kredytowania (lub krótszy), powiększonym do 8 miesięcy włącznie.
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.
10. Każda spłata kapitału kredytu obniża proporcjonalnie kwotę odpowiedzialności Funduszu z tytułu jednostkowego poręczenia.

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 kredytowego, 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 w okresie kredytowania.
 - 4) Od przedłużenia okresu poręczenia, wynikającego z przedłużenia umowy kredytowej prowizję w wysokości od 1,00 - 3,00%. Stosowana jest wówczas procedura, jak przy udzielaniu poręczenia.
 - 5) Prowizja, o której mowa w pkt 2) może być obniżona do wysokości 0,50% wartości poręczenia w przypadku kredytów/pożyczek krótkoterminowych poręczanych na okres do 6 miesięcy, a w przypadku poręczeń udzielanych na okres krótszy niż 12 miesięcy prowizja jest proporcjonalnie niższa. Dotyczy to w szczególności przypadków przejściowego poręczania kredytów/pożyczek, do czasu ustanowienia innego zabezpieczenia spłaty kredytu/pożyczki w formie ograniczonego prawa rzeczowego.
 - 6) Koszty związane z dochodzeniem roszczeń Funduszu, innych roszczeń Funduszu, w tym m. in. odsetek od należności przeterminowanych, kosztów przymusowego dochodzenia roszczeń Funduszu.
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 weksel in blanco zaopatrzony w deklarację wekslową.
2. W szczególnych wypadkach, gdy kredyt jest obciążony 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 SPŁACIE KREDYTU LUB OPŁAT ZWIĄZANYCH Z UDZIELONYM PORĘCZENIEM

- 1) W przypadku otrzymania przez Fundusz udokumentowanego wezwania banku lub pożyczkodawcy 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 pożyczkodawcę 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 pożyczkodawcy zobowiązania wynikającego z poręczenia i wszczęciu postępowania windykacyjnego wobec Klienta, Fundusz:
 - 1) zawiadamia Klienta o dokonanej przez Fundusz zapłacie poręczonego zobowiązania, wzywając go do zapłaty pełnych kosztów z tytułu realizacji poręczenia,
 - 2) składa dyspozycje obciążenia rachunku (rachunków) wraz z posiadany pełnomocnictwem,
 - 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.