

REGULAMIN UDZIELANIA ZABEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH PRZEZ AGENCJĘ ROZWOJU METROPOLII SZCZECIŃSKIEJ SP. Z O. O.

PREAMBUŁA

Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania zabezpieczeń majątkowych przez Agencję Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o.

Na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie przedsiębiorcy szczegółowo opisani poniżej mogą ubiegać się o udzielenie zabezpieczeń majątkowych przez Agencję.

Użyte w Regulaminie pojęcia i skróty oznaczają:

- **Agencja** – Agencja Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie.
- **Instytucja Finansowa, Bank** – bank krajowy lub instytucja kredytowa w rozumieniu Prawa Bankowego lub inny podmiot finansowy, który zawarł z MŚP Umowę Kredytu i z którym Agencja zawarła umowę o współpracę.
- **Kapitał poręczeniowy Agencji** – środki stanowiące zabezpieczenie zawartych z Przedsiębiorcami Umów poręczenia, których poziom określa się kwartalnie na podstawie stosowanej przez Agencję Metodologii wyliczania kapitału poręczeniowego.
- **Kredyt, Umowa Kredytu** – kredyt w rozumieniu przepisów Prawa Bankowego, bądź pożyczka lub leasing w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (Dz. U. nr 16, poz. 93 z późn. zm.) udzielone na podstawie umowy zawartej przez Bank / Instytucję Finansową z Przedsiębiorcą, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku leasingu poręczeniem mogą być objęte wyłącznie umowy dotyczące leasingu środków trwałych, pozyskiwanych na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej zawierające zobowiązanie Instytucji Finansowej do przeniesienia tych środków trwałych na Przedsiębiorcę po zakończeniu trwania umowy leasingu.
- **Mikro, mały lub średni przedsiębiorca, MŚP, Przedsiębiorca, Klient** – przedsiębiorca spełniający warunki określone w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
- **Duże przedsiębiorstwa** – wynikające z załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
- **Rada Nadzorcza** – organ nadzoru Spółki, którego skład i kompetencje wynikają w szczególności z kodeksu spółek handlowych, Aktu Założycielskiego Spółki.
- **Umowa o współpracy** – umowa zawarta między ARMS a Instytucją Finansową w zakresie współdziałania przy udzielaniu poręczeń.
- **Uruchomienie kredytu** – wypłata Kredytu lub pierwszej jego transzy.
- **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.

- **Zabezpieczenie, Umowa zabezpieczenia, Umowa o udzielenie zabezpieczenia** – zobowiązanie Agencji do zaspokojenia roszczeń Banku lub Instytucji Finansowej, w przypadku niewykonania przez MŚP lub duże przedsiębiorstwa zobowiązania w zakresie ujętym w niniejszym Regulaminie.
- **Zarząd** – Zarząd Agencji Rozwoju Metropolii Szczecińskiej Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie.
- **Zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty Kredytu wraz z odsetkami w terminach wskazanych w umowie Kredytu, określana zgodnie z odrębnymi przepisami Instytucji Finansowej dokonującej oceny zdolności kredytowej.

Wszelkie postanowienia niniejszej umowy dotyczące kredytu i umowy kredytu należy stosować odpowiednio do pożyczki i umowy pożyczki.

ROZDZIAŁ I PRZEPISY OGÓLNE - WARUNKI

1. Agencja udziela zabezpieczeń kredytów i pożyczek, zgodnie z niniejszym Regulaminem, jego wewnętrznymi przepisami oraz powszechnie obowiązującymi przepisami.
2. Klientem Agencji może być przedsiębiorca spełniający jednocześnie wszystkie poniższe warunki:
 - jest mikro, małym, średnim lub dużym przedsiębiorcą wynikającym z / 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, zarejestrowaną, posiadającą siedzibę lub prowadzącą działalność gospodarczą na terenie Województwa Zachodniopomorskiego,
 - nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych,
 - nie pozostaje pod zarządem komisarycznym ani nie znajdujące się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego,
 - 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,
 - w przypadku przedsiębiorcy nie będącego osobą fizyczną - wykaże, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za przestępstwa, o których mowa w punkcie h),
 - nie znajduje się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,

- jego zdolność kredytowa została pozytywnie zweryfikowana przez Instytucję Finansową.
- 3. W uzasadnionych interesem społecznym i gospodarczym przypadkach Klientem Agencji może być również inny przedsiębiorca, a udzielenie zabezpieczeń wymaga zgody Zgromadzenia Wspólników z wyłączeniem Wyodrębnionego księgowo funduszu, w ramach realizowanego Projektu SPO-WKP, z którego udzielane będą poręczenia wyłącznie dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców
- 4. Zabezpieczenia w pierwszej kolejności udzielane są Klientom, którzy są zarejestrowani, posiadają siedzibę lub prowadzą stale działalność gospodarczą na terenie Gminy Miasta Szczecin bądź w gminach bezpośrednio graniczących tj. Police, Dobra, Kołbaskowo, Gryfino, Stare Czarnowo, Kobylanka, Goleniów. W przypadku wystąpienia nadwyżki zdolności poręczeniowej Agencja może udzielić poręczenia Przedsiębiorcom zarejestrowanym, posiadającym siedzibę lub prowadzącym działalność gospodarczą na terenie Województwa Zachodniopomorskiego..
- 5. Zabezpieczenia powiązane są z określonym kredytem/ pożyczką oraz ograniczone w czasie, jak i pod względem kwoty.
- 6. Zabezpieczeniem Agencji mogą być objęte tylko Kredyty i pożyczki związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę.
- 7. Zabezpieczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym ryzyko niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania.
- 8. Kredyty objęte jednostkowym Zabezpieczeniem udzielane w ramach Wyodrębnionego księgowo funduszu przeznaczonego do realizacji programu SPO-WKP oprocentowane są nie niżej, niż według stopy referencyjnej określonej przez Komisję Europejską i publikowanej w Dzienniku Urzędowym UE.
- 9. Agencja zobowiązana jest do przestrzegania poufności w zakresie uzyskanych informacji o Kliencie Agencji, w szczególności przestrzegania wszystkich obowiązujących przepisów dotyczących ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej.
- 10. W sytuacji wystąpienia związków osób zaangażowanych w proces podejmowania decyzji w sprawie udzielenia zabezpieczenia (np. rodzinnych, służbowych), z przedsiębiorcami, mogących podważyć obiektywność decyzji, osoby te są wyłączone z procesu podejmowania decyzji.
- 11. Zabezpieczenia kredytów lub pożyczek mogą być udzielane po zaakceptowaniu przez Agencję warunków udzielenia tych kredytów lub pożyczek przez Instytucję Finansową.

ROZDZIAŁ II PROCEDURA UDZIELANIA ZABEZPIECZEŃ

1. Zabezpieczenia udziela się na podstawie pisemnego wniosku według opracowanego wzoru obowiązującego w Agencji.
2. Wnioski o udzielenie zabezpieczenia powinny być składane do Agencji za pośrednictwem Instytucji Finansowej łącznie z wnioskami o udzielenie Kredytu.
3. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Kredytu, Instytucja Finansowa przekazuje do Agencji wniosek MŚP lub dużego przedsiębiorcy o udzielenie zabezpieczenia wraz z wymaganymi załącznikami.

4. Wniosek o udzielenie zabezpieczenia powinien w szczególności zawierać:
 - 1) kwotę Kredytu oraz kwotę wnioskowanego zabezpieczenia,
 - 2) cel, na który Kredyt zostanie przeznaczony,
 - 3) propozycje form prawnego wykonania spłaty udzielonego przez Agencję zabezpieczenia,
 - 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 (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 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 Agencji, banku czy Instytucji Finansowej na przekazywanie informacji o swojej bieżącej sytuacji prawnej i ekonomiczno-finansowej.
6. Agencja udziela zabezpieczeń 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 Agencja podejmuje decyzję odnośnie udzielenia zabezpieczenia. Zgodnie z przyjętą metodologią oceny ryzyka, pracownik Agencji klasyfikuje Przedsiębiorcę nadając mu rating. Od tej klasyfikacji uzależniona jest wysokość prowizji od udzielonego zabezpieczenia.
7. Równoległe z przeprowadzaną analizą wniosku, pracownik Agencji 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 zabezpieczenia Kredytu oraz warunkach zabezpieczenia, w tym m.in. kwocie udzielanego zabezpieczenia i sposobie zagwarantowania jego spłaty.
9. Decyzję o udzieleniu, odmowie udzielenia zabezpieczenia lub warunkowego udzielenia zabezpieczenia podejmowane są przez uprawnione organa Agencji. Decyzja podejmowana jest w formie uchwały z uzasadnieniem.
10. Kompetencje poszczególnych organów, o których mowa w ust. 10 ujęte są w Akcie Założycielskim Agencji, Regulaminie pracy Zarządu, Regulaminie pracy Rady Nadzorczej i zawarte są w Rozdziale IV niniejszego Regulaminu.
11. W przypadku podjęcia decyzji o udzieleniu zabezpieczenia, Agencja niezwłocznie informuje o tym Klienta lub Bank.

12. Agencja zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia zabezpieczenia spłaty Kredytu pomimo posiadania przez wnioskodawcę zdolności kredytowej.

ROZDZIAŁ III TRYB ZAWIERANIA UMÓW Z AGENCJĄ

1. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku o udzielenie zabezpieczenia zawierana jest pomiędzy Przedsiębiorcą a Agencją Umowa o udzielenie zabezpieczenia – według opracowanego wzoru.
2. Umowa o udzielenie zabezpieczenia powinna zostać zawarta na piśmie i określać w szczególności: strony umowy; kwotę Kredytu, którego dotyczy zabezpieczenie; kwotę zabezpieczenia; zasady i terminy obowiązywania zabezpieczenia; warunki udzielenia zabezpieczenia; koszty spłaty udzielonego zabezpieczenia; określenie uprawnień Agencji do dochodzenia od Przedsiębiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych wszelkich roszczeń z tytułu udzielonego zabezpieczenia w razie zaistnienia takiej okoliczności; zobowiązanie Przedsiębiorcy do przedstawiania Agencji wszelkich informacji dla celów monitorowania realizowanych przez Przedsiębiorcę działań w ramach tej umowy.
3. Zawarcie umowy następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli Przedsiębiorcy i Agencji oraz Banku i Agencji wyrażonego podpisami upoważnionych przedstawicieli obu stron.

ROZDZIAŁ IV WYSOKOŚĆ ZABEZPIECZENIA

1. Zabezpieczenie jest terminowe. Okres zabezpieczenia uzależniony jest od decyzji Instytucji Finansowej, nie dłużej jednak niż okres kredytowania powiększony do 8 miesięcy.
2. Maksymalny poziom Zabezpieczenia wynosi 70,00% wnioskowanego Kredytu.
3. Zabezpieczenie nie obejmuje odsetek oraz prowizji związanych z Kredytem.
4. Decyzję o udzieleniu zabezpieczeń na rzecz jednego podmiotu w kwocie do 150.000,00 zł podejmuje Zarząd Agencji.
5. Udzielenie zabezpieczenia jednemu podmiotowi w kwocie powyżej 150.000,00 zł, a nie przekraczającej 500.000,00 zł, wymaga uzyskania zgody Rady Nadzorczej Spółki.
6. Udzielenie zabezpieczenia jednemu Klientowi w kwocie przekraczającej 500.000,00 zł wymaga uzyskania zgody Zgromadzenia Wspólników po uprzednim zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą.
7. Każda spłata kapitału kredytu obniża proporcjonalnie kwotę odpowiedzialności Agencji z tytułu jednostkowego zabezpieczenia.

ROZDZIAŁ V KOSZTY ZABEZPIECZENIA

1. W związku z udzieleniem Zabezpieczenia Przedsiębiorca, z zastrzeżeniem ust. 3, ponosi koszty zgodnie z obowiązującą Tabelą opłat i prowizji.
2. Przedsiębiorca ponosi także koszty związane z dochodzeniem roszczeń Agencji, innych roszczeń Agencji, w tym m. in. odsetek od należności przeterminowanych, kosztów

przymusowego dochodzenia roszczeń Agencji. Wszelkie koszty związane z udzieleniem przez Agencję zabezpieczenia, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany i utrzymania zabezpieczenia ponosi w całości Klient.

3. Wysokość prowizji, o których mowa w ust. 1 niniejszego Rozdziału, jest aktualizowana w oparciu o przeprowadzaną analizę uwzględniającą ryzyko niespłacenia zobowiązania przez Przedsiębiorcę zgodnie z metodologią wyznaczania współczynnika ryzyka oraz koszty administracyjne Agencji.
4. Wszelkie koszty związane z udzieleniem przez Agencję Zabezpieczenia, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany i utrzymania Zabezpieczenia ponosi w całości Klient.
5. W przypadku zmiany warunków poręczenia na skutek zwiększenia kwoty Kredytu i/lub wydłużenia okresu jego trwania pobierana jest prowizja zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, o której mowa w ust. 1.
6. Zabezpieczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym zwrot na kapitale.

ROZDZIAŁ VI ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI AGENCJI, KONTROLA WYKORZYSTANIA ZABEZPIECZANIA

1. Podstawowym zabezpieczeniem spłaty należności Funduszu jest weksel in blanco zaopatrzony w deklarację wekslową.
2. W szczególnych wypadkach, gdy Kredyt jest obciążony wysokim ryzykiem, Agencja może wymagać dodatkowych zabezpieczeń obejmujących:
 1. poręczenie cywilne osób trzecich,
 2. pełnomocnictwo do rachunków bankowych,
 3. cesja wierzytelności,
 4. zabezpieczenia majątkowe,
 5. inne uzgodnione formy zabezpieczenia.
3. Wyboru rodzaju zabezpieczenia dokonuje Agencja.

ROZDZIAŁ VII POSTĘPOWANIE W PRZYPADKU OPÓŹNIENIA W SPŁACIE KREDYTU LUB OPŁAT ZWIĄZANYCH Z UDZIELONYM ZABEZPIECZENIEM

1. W przypadku otrzymania przez Agencję udokumentowanego wezwania banku lub pożyczkodawcy do spełnienia zobowiązania z tytułu udzielonego zabezpieczenia, a następnie – w wyniku przeprowadzonego postępowania potwierdzającego zasadność i wymagalność roszczenia z tego tytułu i dokonania zapłaty, Agencja wszczyna postępowanie windykacyjne wobec Klienta.
2. Zobowiązanie Agencji z tytułu udzielonego zabezpieczenia wygasa w przypadku:
 - upływu terminu jego ważności,
 - wykonania przez Klienta zobowiązania stanowiącego jego przedmiot,

- zwolnienia Agencji przez bank lub pożyczkodawcę z zobowiązań stanowiących przedmiot zabezpieczenia, przed upływem terminu jego ważności,
 - gdy poręczony Kredyt został wykorzystany niezgodnie z jego inwestycyjnym przeznaczeniem opisanym we Wniosku o udzielenie zabezpieczenia (dotyczy wyłącznie kredytów inwestycyjnych),
 - zapłaty przez Agencję zobowiązania wynikającego z zabezpieczenia i wstąpienia Agencji w prawa zaspokojonego wierzyciela.
3. Po dokonaniu zapłaty na rzecz banku lub pożyczkodawcy zobowiązania wynikającego z zabezpieczenia i wszczęciu postępowania windykacyjnego wobec Klienta, Agencja:
- 1) zawiadamia Klienta o dokonanej przez Agencję zapłacie zabezpieczonego zobowiązania, wzywając go do zapłaty wierzytelności z tytułu realizacji zabezpieczenia,
 - 2) składa dyspozycję obciążenia rachunku (rachunków) wraz z posiadanym pełnomocnictwem,
 - 3) żąda od Klienta wydania dokumentów oraz innych zabezpieczeń dotyczących przedmiotowej wierzytelności,
 - 4) pobiera odsetki ustawowe jak w transakcjach handlowych od kwoty pełnych kosztów poniesionych w związku z realizacją zabezpieczenia, 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, Agencja dochodzi swoich roszczeń z wykorzystaniem przyjętych od Klienta (także przekazanych przez Bank) innych zabezpieczeń w drodze sądowej.

ROZDZIAŁ VIII EWIDENCJA

Agencja prowadzi ewidencję:

- 1) Otrzymanych wniosków o poręczenie, w tym zabezpieczenie,
- 2) Udzielonych poręczeń, w tym zabezpieczeń
- 3) Klientów,
- 4) Dowodów depozytowych,
- 5) Roszczeń dochodzonych przez Fundusz od beneficjentów.

ROZDZIAŁ IX PRZEPISY KOŃCOWE

1. Dla powstałych pomiędzy Klientem a Agencją stosunków prawnych właściwe jest prawo polskie.
2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z umowy zawartej z Agencją jest sąd właściwy dla siedziby Agencji.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem decyzję podejmuje Zarząd.
4. Niniejszy Regulamin obowiązuje do wszystkich zabezpieczeń majątkowych i wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez właściwy organ Spółki