

REGULAMIN

UDZIELANIA PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH

POLFUND FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH S.A.

PREAMBUŁA

Postanowienia niniejszego regulaminu określają zasady udzielania poręczeń kredytowych przez POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. ze środków własnych oraz ze środków wsparcia w ramach Sektorowego Programu Operacyjnego – „Wzrost konkurencyjności Przedsiębiorstw”, Działanie „Poprawa dostępności do zewnętrznego finansowania inwestycji przedsiębiorstw”.

Celem POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka Akcyjna”, jest wspieranie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) posiadającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, poprzez udzielanie poręczeń w celu zwiększenia dostępności MSP do zewnętrznych źródeł finansowania w postaci kredytów lub pożyczek, przy czym:

1. poręczenia są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka niewykonania zobowiązania zaciągniętego przez przedsiębiorcę a w przypadku poręczeń portfelowych przy zastosowaniu postanowień § 8 niniejszego Regulaminu.
2. poręczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym ryzyko niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania, koszty administracyjne oraz zwrot na kapitale z uwzględnieniem § 3 ust. 13,
3. poręczenia są udzielane w wysokości nie przekraczającej 80% zobowiązania, którego dotyczą,
4. poręczenia nie są udzielane przedsiębiorcom będącym w trudnej sytuacji, w rozumieniu przepisów Wytocznych Wspólnoty dotyczących pomocy publicznej w celu ratowania i restrukturyzacji przedsiębiorstw w trudnej sytuacji (Dz. Urz. C 244/2 z 01.10.2004).

§ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o:
 - a) **Funduszu** – należy przez to rozumieć POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.
 - b) **Zarządzie** – należy przez to rozumieć Zarząd POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.
 - c) **Radzie** – należy przez to rozumieć Radę Nadzorczą POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.
 - d) **Wnioskodawcy** – należy przez to rozumieć przedsiębiorcę składającego wniosek o udzielenie poręczenia przez POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.
 - e) **Przedsiębiorcy** – należy przez to rozumieć przedsiębiorcę w rozumieniu ustawy z dnia 02 lipca 2004 roku o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jednolity - Dz.U. z 2007 r. Nr 155 , poz. 1095) z późniejszymi zmianami spełniającego kryteria i warunki mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy określone w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 dnia 6 sierpnia 2008r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu.

- f) **Beneficjencie** – należy przez to rozumieć przedsiębiorcę, któremu udzielono poręczenia.
 - g) **Institucji Finansującej** – należy przez to rozumieć podmiot udzielający Wnioskodawcy kredytu lub pożyczki.
 - h) **Kredycie lub Pożyczce** – należy przez to rozumieć – kredyt w rozumieniu przepisów prawa bankowego. Pożyczka – w rozumieniu przepisów prawa bankowego, jak również pożyczka w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego.
 - i) **Poręczeniu** – należy przez to rozumieć poręczenie udzielone przez Fundusz na warunkach określanych w umowach zawartych pomiędzy Funduszem i Instytucją Finansującą oraz Wnioskodawcą, w których Fundusz zobowiązuje się do zaspokojenia roszczeń Instytucji Finansującej, w przypadku niewykonania przez Beneficjenta zobowiązania spłaty pożyczki lub kredytu.
 - j) **Poręczeniu portfelowym** – należy przez to rozumieć poręczenie wyodrębnionego portfela kredytów udzielone na podstawie umowy zawartej pomiędzy Funduszem i Instytucją Finansującą.
 - k) **Wniosku o poręczenie** – należy przez to rozumieć wniosek o poręczenie **kredytu lub pożyczki** przez Fundusz.
 - l) **Raporcie** – należy przez to rozumieć raport z badania zdolności kredytowej Wnioskodawcy lub wyniki analizy wniosku o kredyt lub oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego sporządzony na mocy umowy z Funduszem przez Instytucję Finansującą. Raport jest sporządzany według procedur i zasad obowiązujących w instytucji finansowej, z tym, że przez raport rozumie się również raport z procesu ratingowego a dla poręczeń portfelowych obowiązuje procedura zawarta w umowie pomiędzy Funduszem i Instytucją Finansującą.
 - m) **Zdolność kredytowa** - należy przez to rozumieć zdolność Wnioskodawcy do spłaty kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie kredytowej / umowie pożyczki, stwierdzona przez Instytucję Finansującą przy zastosowaniu metodologii obowiązującej w Instytucji Finansującej.
 - n) **Raporcie Wewnętrznym** – należy przez to rozumieć raport/ocena sporządzona przez Fundusz stanowiąca podstawę podjęcia przez Fundusz decyzji o udzieleniu poręczenia. Dla poręczeń portfelowych obowiązuje procedura zatwierdzona przez Zarząd.
 - o) **Kapitalizacji** – należy przez to rozumieć wartość środków finansowych, którymi dysponuje Fundusz i które stanowią jego kapitał poręczycielski.
 - p) **Mnożniku** – należy przez to rozumieć wielokrotność kapitalizacji.
2. Uprawnionym do udzielania poręczeń / zmian warunków jest Zarząd, umocowany przez Zarząd Komitet Poręczeniowy Funduszu lub pełnomocnicy ustanowieni przez Fundusz.
3. Zarząd oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosku o poręczenie obowiązuje zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę i Instytucję Finansującą.

§ 2

BENEFICJENCI FUNDUSZU

Beneficjentami Funduszu mogą być Przedsiębiorcy, którzy jednocześnie:

- a) spełniają przesłanki do uznania za Przedsiębiorcę,
- b) prowadzą działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- c) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych,
- d) nie pozostają pod zarządem komisarycznym ani nie znajdują się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego,
- e) nie znajdują się w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
- f) spełniają wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie.

§ 3

ZASADY UDZIELANIA PORĘCZEŃ

1. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt lub pożyczka na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez Wnioskodawcę.
2. Poręczenie może dotyczyć wyłącznie kredytu lub pożyczki zaciąganego w Instytucji Finansującej, z którą Fundusz podpisał umowę o współpracy w zakresie działalności poręczycielskiej. W umowie o współpracy strony określają w szczególności warunki oraz sposób dokonywania wypłat z tytułu udzielonych poręczeń, a także zasady wymiany informacji o udzielonych pożyczkach lub kredytach oraz poręczeniach.
3. Procedura udzielenia poręczeń zostaje wszczęta w oparciu o złożony przez Wnioskodawcę za pośrednictwem Instytucji Finansującej wniosek o poręczenie wraz z wymaganymi przez Fundusz i Instytucję Finansującą dokumentami.
4. Ocena wniosku o poręczenie przeprowadzana jest w oparciu o procedurę udzielenia poręczeń uchwalaną przez Zarząd.
5. Poręczenie zabezpieczane jest przez Wnioskodawcę w formie weksla in blanco.
6. W szczególnych przypadkach wysokiego ryzyka Fundusz może żądać dodatkowego zabezpieczenia.
7. Okres poręczenia kredytu lub pożyczki nie może przekraczać 8 lat. Okres ten może być wydłużony o dodatkowy okres tj. czas realizacji innych zabezpieczeń przez Instytucję Finansową.
8. Poręczenie jest terminowe i jest udzielane na okres spłaty kredytu lub pożyczki wydłużony maksymalnie do 18 miesięcy. Istnieje możliwość udzielania poręczeń na okresy krótsze niż okres kredytowania.
9. Wartość poręczenia nie może przekroczyć 80% wartości udzielonego kredytu lub pożyczki (bez odsetek i prowizji i opłat).
10. Łączna wartość zobowiązań Funduszu z tytułu poręczeń udzielonych jednemu Przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity - Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.) nie może przekroczyć 5 % kapitału funduszu poręczeniowego / środków służących udzielaniu poręczeń.
11. W przypadku zobowiązania poręczanego przez Fundusz oraz inne fundusze poręczeń łączna wartość tych poręczeń nie może przekroczyć 80 % wartości poręczanego zobowiązania.
12. Minimalna jednorazowa kwota poręczenia wynosi 5.000 zł.
13. Wysokość opłat i zasady ich naliczania ustalają stosowne organy Funduszu, przy czym dopuszcza się udzielania poręczeń:
 - a) na zasadach rynkowych. Przy ustalaniu wysokości opłat z tytułu udzielenia poręczenia – na zasadach rynkowych - Fundusz może stosować, jako minimum, bezpieczne stawki w rozumieniu Obwieszczenia Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz.Urz. UE C 155 z 20.6.2008) lub stawki obliczone w oparciu o własną metodologię ustalania cen rynkowych.
 - b) zgodnie z regułą de minimis
14. Opłaty są pobierane przez Instytucję Finansującą bezpośrednio na rachunek Funduszu z rachunku bieżącego Wnioskodawcy lub z kwoty uruchamianego kredytu / pożyczki i przekazywane na rachunek Funduszu. Opłaty mogą być również wnoszone poprzez wpłatę własną Wnioskodawcy. Dla poręczeń portfelowych sposób pobierania jak i wysokość opłat ustala Zarząd.
15. Za zmianę warunków poręczenia, wystawienie promesy, za wezwanie do zapłaty Fundusz pobiera opłaty w wysokości określonej przez Zarząd.
16. W sytuacji przedterminowej spłaty kredytu lub pożyczki opłaty pobrane z góry nie podlegają zwrotowi.

§ 4

WERYFIKACJA WNIOSKU O PORĘCZENIE

1. Fundusz przeprowadza niezależną od Instytucji Finansującej ocenę wniosku o poręczenie.
2. Dla poręczeń portfelowych Fundusz przeprowadza ocenę zgodnie z metodologią zawartą w umowie z Instytucją Finansującą.
3. Fundusz sporządza Raport Wewnętrzny po uzyskaniu:
 - a) Wniosku o poręczenie,

b) Raportu sporządzonego przez Instytucję Finansującą wraz z załącznikami.

Obieg dokumentów oraz wymogi dokumentacyjne określa każdorazowo Umowa o współpracy z Instytucją Finansującą.

4. Pozytywna decyzja o poręczeniu kredytu lub pożyczki może zostać podjęta tylko, jeżeli Wnioskodawca oraz kredytowane przedsięwzięcie spełnia wymogi Funduszu.
5. Zarząd może odmówić udzielenia poręczenia, również Wnioskodawcy który posiada zdolność kredytową.
6. Zarząd, umocowany Komitet Poręczeniowy lub pełnomocnicy ustanowieni przez Fundusz podejmują decyzję o udzieleniu poręczenia i jego warunkach lub odmowie udzielenia poręczenia bezpośrednio po sporządzeniu Raportu Wewnętrznego (do 14 dni od dnia otrzymania przez Fundusz wniosku o poręczenie wraz z pełną dokumentacją).

§ 5

PORĘCZENIE

1. Udzielenie poręczenia następuje po podjęciu przez Zarząd, umocowany Komitet Poręczeniowy lub pełnomocników ustanowionych przez Fundusz decyzji o udzieleniu poręczenia. Procedura udzielania poręczeń zawsze zawarta jest w Umowie o współpracy z Instytucją Finansującą.
2. Po podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia niezwłocznie wystawia Instytucji Finansującej poręczenie zobowiązań Wnioskodawcy.
3. Zobowiązanie Funduszu z tytułu udzielonego poręczenia wygasa w przypadku:
 - a) upływu terminu ważności poręczenia, chyba, że umowa o współpracy z Instytucją finansującą przewiduje inaczej.
 - b) wykonania przez Beneficjenta zobowiązania stanowiącego przedmiot poręczenia,
 - c) zwolnienia Funduszu przez Instytucję Finansującą z zobowiązań stanowiących przedmiot poręczenia,
 - d) wykonania przez Fundusz zobowiązania wynikającego z poręczenia,
 - e) innych sytuacji przewidzianych prawem.
4. W przypadku poręczeń portfelowych zasady udzielenia poręczenia i jego wygaśnięcia uregulowane są w umowie zawartej pomiędzy Funduszem a Instytucją Finansującą.

§ 6

MONITORING

1. Fundusz prowadzi na bieżąco ewidencję, co najmniej w następującym zakresie:
 - a) udzielonych poręczeń,
 - b) przyjętych zabezpieczeń udzielonych poręczeń,
 - c) roszczeń dochodzonych przez Instytucję Finansującą z tytułu poręczeń,
 - d) roszczeń dochodzonych przez Fundusz od Beneficjentów.
2. Fundusz współpracuje z Instytucją Finansującą w sprawie monitorowania i wywiązywania się Beneficjenta z poręczanego kredytu lub pożyczki, zgodnie z zawartą umową o współpracy.

§ 7

REALIZACJA PORĘCZENIA I ZASADY WINDYKACJI

1. Realizacja poręczenia przez Fundusz przeprowadzana jest zgodnie z umową zawartą przez Instytucję Finansującą z Funduszem.
2. W celu realizacji poręczenia Instytucja Finansująca zwraca się do Funduszu z pisemnym żądaniem zapłaty zawierającym w szczególności wezwanie do zapłaty wraz z kwotą, do zapłaty której Fundusz jest w danym wypadku zobowiązany.
3. W przypadku otrzymania przez Fundusz udokumentowanego wezwania Instytucji Finansującej spełnienia zobowiązania z tytułu

udzielonego poręczenia, Fundusz bada bezspornosc roszczenia na podstawie posiadanej dokumentacji, a w przypadku uzasadnionego roszczenia Instytucji Finansujacej wypłaca jej kwote, do zapłaty której Fundusz jest w danym przypadku zobowiązany.

4. W przypadku wykonania zobowiązania wynikajacego z umowy poręczenia Fundusz:
 - a) zawiadamia Beneficjenta o dokonanej przez Fundusz zapłacie poręczonego zobowiązania, wzywając go do zapłaty pełnych kosztów z tytułu realizacji poręczenia,
 - b) może pobierać odsetki w wysokości odsetek ustawowych od kwoty pełnych kosztów poniesionych w związku z realizacją poręczenia, w okresie od dnia ich poniesienia do dnia zapłaty zobowiązania przez Beneficjenta,
 - c) w przypadku braku możliwości wyegzekwowania należności od Beneficjenta Fundusz dochodzi swoich roszczeń z przyjętych od Beneficjenta zabezpieczeń,
 - d) w przypadku nie zaspokojenia w pełni swoich roszczeń Fundusz dochodzi ich na drodze sądowej.
5. Fundusz może zlecić prowadzenie windykacji i/lub przenosić wierzycelności z tytułu wypłaconego poręczenia na inne podmioty.
6. Realizacja poręczenia i zasady windykacji należności z tytułu poręczenia udzielonego w ramach poręczeń portfelowych odbywa się zgodnie z umową zawartą przez Instytucję Finansujacą z Funduszem.

§ 8

PORĘCZENIA PORTFELOWE

1. Fundusz może udzielać poręczeń portfelowych na podstawie umowy zawartej pomiędzy Funduszem a Instytucją Finansujacą.
2. Procedura udzielenia poręczenia w ramach poręczenia portfelowego zostaje wszczęta zgodnie z umową zawartą pomiędzy Funduszem a Instytucją Finansujacą.
3. Ocena poręczenia przeprowadzana jest w oparciu o procedurę udzielania poręczeń uchwalaną przez Zarząd.
4. Udzielenie poręczenia, jego realizacja i zasady windykacji odbywają się zgodnie z umową zawartą pomiędzy Funduszem a Instytucją Finansujacą.

§ 9

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Szczegółowe zasady współpracy pomiędzy Funduszem i Instytucjami Finansujacymi określają umowy o współpracy.
2. Łączny poziom udzielanych poręczeń jest uzgadniany z Instytucją Finansujacą i stanowi limit poręczeń udzielanych przez Fundusz.
3. Mnożnik Funduszu wynosi 3 (trzy).
4. Wyższy mnożnik niż 3 (trzy), każdorazowo zatwierdzony jest przez Radę Nadzorczą, na wniosek Zarządu Funduszu i nie może być wyższy niż 5 (pięć).
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem wskazanym w uchwale zatwierdzającej Regulamin podjętej przez Radę Nadzorczą Funduszu.

Szczecin, marzec 2011r.