

**REGULAMIN
UDZIELANIA PORĘCZEŃ
PRZEZ MAŁOPOLSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH**

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Nowym Sączu

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1.1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poniższe terminy mają następujące znaczenie:

1.1.1. **Fundusz** – Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Nowym Sączu – podmiot prowadzący działalność poręczycielską zgodnie z postanowieniami Aktu założycielskiego Spółki oraz niniejszego Regulaminu.

1.1.2. **Akt założycielski** – akt utworzenia Małopolskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych - Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Nowym Sączu.

1.1.3. **Zarząd** - Zarząd Małopolskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Nowym Sączu.

1.1.4. **Komisja Kwalifikacyjna** - organ powołany do opiniowania wniosków o poręczenie kierowanych do Funduszu.

1.1.5. **Beneficjent** - podmiot korzystający z poręczenia Funduszu.

1.1.6. **Wnioskodawca** - osoba fizyczna lub prawna prowadząca działalność gospodarczą, spełniająca warunki określone w art. 104 do 106 ustawy z dnia 02 lipca 2004 roku o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2004 r. Nr 173, poz. 1807 z późniejszymi zmianami).

1.1.7. **Instytucja Finansowa** - podmiot udzielający Beneficjentowi finansowania w postaci kredytu lub pożyczki, poręczanego przez Fundusz, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, z którym Fundusz zawarł porozumienie (umowę) o współpracy.

1.1.8. **Kredyt** - kredyt w rozumieniu art. 69 Prawa Bankowego przyznany przez bank, z którym Fundusz zawarł umowę o współpracy.

1.1.9. **Pożyczka** – pożyczka udzielona przez Instytucję Finansową z którą Fundusz zawarł umowę o współpracy.

1.1.10. **Umowa poręczenia** - umowa zawarta pomiędzy Funduszem a Wnioskodawcą o udzielenie zabezpieczenia kredytu lub pożyczki.

1.1.11. **Wniosek o poręczenie** – wniosek o poręczenie kredytu lub pożyczki przez Fundusz, według wzoru zawartego w Załącznikach Nr 1 - 2 do Regulaminu.

1.1.12. **Poręczenie** - pisemne zobowiązanie Funduszu do zaspokojenia roszczeń Instytucji Finansowej, z którą Fundusz ma podpisaną umowę o współpracy, w przypadkach i zakresie ujętych w niniejszym Regulaminie.

1.1.13. **Kapitał** – wartość środków, którymi dysponuje Fundusz i które stanowią jego kapitał poręczeniowy.

1.2. Określone powyżej definicje mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalnoprawnej Funduszu związanej z prowadzeniem działalności poręczeniowej.

2. ZAKRES PODMIOTOWY I PRZEDMIOTOWY PORĘCZENIA

2.1. Beneficjentami Funduszu mogą być wyłącznie wnioskodawcy, którzy spełniają jednocześnie następujące warunki:

2.1.1. są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami spełniającymi warunki określone w załączniku nr I do rozporządzenia nr 70/2001 z dnia 12 stycznia 2001 r. w sprawie stosowania art. 87 i 88 TWE do pomocy państwa dla małych i średnich przedsiębiorców (Dz. Urz. WE L 10 z 13. 01. 2001 r.) zmienionego rozporządzeniem nr 364/2004 z dnia 25 lutego 2004 r. (Dz. Urz. WE L 63 z 28.02. 2004 r.);

2.1.2. są przedsiębiorcami w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 02 lipca 2004r.o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2004 r. nr 173,poz. 1807 z późn. zm.)

2.1.3. mają siedzibę lub prowadzą działalność na obszarze województwa małopolskiego.

- 2.1.4. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu Wytocznych Wspólnoty dotyczących pomocy państwowej w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. WE C 244/02 z 01.10.2004);
- 2.1.5. spełniają wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie.
- 2.2.** Poręczeniem mogą być objęte wyłącznie: kredyt lub pożyczka na cele bezpośrednio związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, a w szczególności na sfinansowanie:
- 2.2.1. zakupu lub leasingu środków trwałych;
 - 2.2.2. zakupu materiałów i surowców do produkcji lub usług,
 - 2.2.3. wydatków inwestycyjnych obejmujących koszty budowy, remontów i modernizacji,
 - 2.2.4. bieżącej działalności.
- 2.3.** Poręczenie może być udzielone wyłącznie w przypadku jeśli kredyt lub pożyczka, o których zabezpieczenie zwrócił się wnioskodawca, są oprocentowane nie niżej niż według stopy referencyjnej, określonej przez Komisję Europejską, opublikowanej w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej, obowiązującej w dniu zawarcia umowy o udzieleniu kredytu lub pożyczki.
- 2.4.** Poręczeniami objęte są kredyty lub pożyczki udzielane przez Instytucje Finansowe z którymi Fundusz podpisał umowę o współpracy. Poręczenia nie obejmują odsetek oraz opłat i prowizji związanych z kredytem lub pożyczką.
- 2.5.** Fundusz udziela poręczeń kredytów i pożyczek zawartych na okres nie dłuższy niż 5 lat.
- 2.6.** Maksymalny udział procentowy kwoty poręczenia kredytu/pożyczki w stosunku do kwoty kredytu lub pożyczki (z wyłączeniem odsetek) wynosi odpowiednio :
- 2.6.1. 70% aktualnego zadłużenia w przypadku kredytu
 - 2.6.2. 60% aktualnego zadłużenia w przypadku pożyczki
- przy czym :
- 2.6.3. maksymalna kwota jednorazowego poręczenia wynosi do 5% kapitału poręczeniowego Funduszu.
 - 2.6.4. kwota łącznego zaangażowania Funduszu wobec Beneficjenta oraz osób powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie wynosi do 5% kapitału poręczeniowego Funduszu, a maksymalny udział poręczeń udzielanych przez dwa lub więcej funduszy poręczeniowych nie może przekraczać 80% jednostkowego kredytu/pożyczki.

3. ZASADY I WARUNKI UDZIELANIA PORĘCZEŃ

- 3.1.** Fundusz udziela poręczeń z zachowaniem procedury, która obejmuje w szczególności analizę ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez wnioskodawcę zobowiązania.
- 3.2.** Rozpatrywany wniosek o poręczenie musi posiadać warunkową decyzję kredytową/ pożyczkową (promesę) wystawioną przez instytucję finansową udzielającą kredytu lub pożyczki.
- 3.3.** Wnioski o udzielenie poręczenia są kierowane do Funduszu na formularzach stanowiących załączniki nr 1 - 2 do niniejszego Regulaminu bezpośrednio przez Wnioskodawcę lub za pośrednictwem Instytucji Finansującej.
- 3.4.** Do wniosku muszą być dołączone następujące dokumenty:
- 3.4.1. odpis z ewidencji działalności gospodarczej/ rejestru handlowego/KRS, dowód nadania REGON, NIP, umowa spółki cywilnej – w zależności od formy prawnej prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 3.4.2. zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami , zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami, roczne deklaracje podatkowe ;
 - 3.4.3. warunkową decyzję kredytową / pożyczkową (promesę) wg wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu;
 - 3.4.4. kopię wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki złożonego w Banku/Instytucji Finansowej wraz z załącznikami.
- W przypadku przesłania kopii wniosku bezpośrednio przez Bank/Instytucję Finansową Wnioskodawca powinien upoważnić ją do tego pisemnie, wg wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu,
- 3.4.5. upoważnienie Wnioskodawcy dla pracowników Funduszu umożliwiające wgląd w księgi rachunkowe Wnioskodawcy, oraz do informacji o stanach i o obrotach na rachunkach bankowych prowadzonych przez banki , wg wzoru stanowiącego załącznik nr 5 do niniejszego Regulaminu,
 - 3.4.6. oświadczenie majątkowe wg wzoru stanowiącego załącznik nr 6 i 6a do niniejszego Regulaminu,
 - 3.4.7. inne dokumenty i informacje niezbędne do rozpatrzenia wniosku o poręczenie

(np: biznes plan lub prognoza finansowa jeśli nie jest zawarta we wniosku kredytowym/pożyczkowym, opinie banku o regulowaniu zobowiązań i prowadzeniu rachunku bieżącego Wnioskodawcy, informacje i dokumenty finansowe – w zależności od sposobu prowadzonej sprawozdawczości finansowej obejmujące dwa ostatnie lata) -przedstawione na pisemne żądanie Funduszu.

- 3.5. Złożenie kompletnego wniosku jest warunkiem jego rozpatrzenia przez Fundusz.
- 3.6 Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, niezbędnych do weryfikacji wniosku. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Funduszu, także w okresie trwania poręczenia.
- 3.7 Decyzje w sprawie udzielenia bądź odmowie udzielenia poręczenia podejmowane są przez Zarząd Funduszu po wyrażeniu opinii przez Komisję Kwalifikacyjną powołaną i działającą według zasad określonych w rozdziale 4 niniejszego Regulaminu.

4. KOMISJA KWALIFIKACYJNA

- 4.1. Komisja kwalifikacyjna, o której mowa w pkt. 3.7. składa się z 5 lub 7 członków.
- 4.2. Przewodniczącego oraz członków Komisji Kwalifikacyjnej powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Funduszu na wniosek Zarządu Funduszu skonsultowany z udziałowcami Funduszu.
- 4.3. Członkowie Komisji Kwalifikacyjnej pełnią swe funkcje społecznie. Fundusz może pokrywać uzasadnione koszty, ponoszone przez członków Komisji Kwalifikacyjnej w związku ze sprawowaniem przypisanych funkcji .
- 4.4. Obsługę biurową Komisji Kwalifikacyjnej sprawuje osoba wyznaczona przez Zarząd Funduszu.
- 4.5. W posiedzeniu Komisji Kwalifikacyjnej mogą uczestniczyć inne zaproszone osoby (eksperti, rzeczoznawcy, itp.) bez prawa głosu przy podejmowaniu decyzji.
- 4.6. Członków Komisji Kwalifikacyjnej oraz inne osoby zaproszone na posiedzenie Komisji obowiązuje zasada zachowania poufności w stosunku do informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę i Instytucję Finansową. Każda z osób biorących udział w posiedzeniu Komisji podpisuje w tym celu zobowiązanie do zachowania poufności.
- 4.7. Komisja Kwalifikacyjna opiniuje wyłącznie wnioski o udzielenie poręczenia przygotowane przez Zarząd Funduszu według zasad określonych w rozdziale 5 niniejszego Regulaminu.

5. WERYFIKACJA I OCENA WNIOSKU

- 5.1. Wnioski o udzielenie poręczenia poddane są przez Zarząd Funduszu analizie formalnej, merytorycznej i ocenie przedsięwzięcia wnioskodawcy.
Elementem oceny Wnioskodawcy jest wizytacja w siedzibie lub miejscu prowadzenia działalności Wnioskodawcy. Celem wizytacji jest weryfikacja danych zawartych we wniosku.
Przy poręczeniach nie wyższych niż 30 tys.zł (słownie: trzydzieści tysięcy złotych) i poręczeniach udzielanych beneficjentom korzystającym wcześniej z poręczenia , Fundusz może zrezygnować z wizytacji wykorzystując notatkę z wizytacji przeprowadzonej przez Bank/Instytucję Finansową.
- 5.2. Wniosek jest analizowany w terminie do 7 dni roboczych, licząc od daty otrzymania przez Fundusz kompletu dokumentów. Efektem analizy Wniosku jest rekomendacja Zarządu dotycząca udzielenia bądź nie udzielenia poręczenia.
W przypadku propozycji negatywnej wymagane jest uzasadnienie.
- 5.3. Wnioski pozytywnie ocenione przez Zarząd kierowane są do zaopiniowania przez Komisję Kwalifikacyjną.
 - 5.3.1. Pozytywne zaopiniowanie wniosku przez Komisję Kwalifikacyjną jest równoznaczne ze zgodą na udzielenie poręczenia.
 - 5.3.2. Wnioski negatywnie zaopiniowane przez Komisję Kwalifikacyjną, pomimo pozytywnej rekomendacji Zarządu, zostają odrzucone z zastrzeżeniem pkt. 5.3.3.
 - 5.3.3. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić poręczenia pomimo negatywnej opinii Komisji Kwalifikacyjnej , z tym , że o decyzji takiej wraz z jej uzasadnieniem w formie pisemnej powiadomi Radę Nadzorczą.
- 5.4. Wnioski negatywnie ocenione przez Zarząd są prezentowane Komisji Kwalifikacyjnej wraz z uzasadnieniem negatywnej propozycji. Po przedstawieniu uzasadnienia Wniosek uznaje się za formalnie odrzucony.
- 5.5. Komisja Kwalifikacyjna oceniając wniosek wydaje opinię.

- 5.6.** Wydanie opinii poprzedzane jest dyskusją (w tym ewentualnie wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, nie będących członkami Komisji Kwalifikacyjnej).
- 5.7.** Przyjęcie opinii o poręczeniu zapada w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej:
- ✓ trzech członków - przy pięcioosobowej Komisji
 - ✓ czterech członków – przy siedmioosobowej Komisji.
- 5.8.** Zarząd Funduszu, bezzwłocznie po rozpatrzeniu wniosku przez Komisję Kwalifikacyjną podejmuje uchwałę o udzieleniu poręczenia , a następnie zawiadamia pisemnie wnioskodawcę o sposobie rozpatrzenia wniosku.
- 5.9.** Maksymalny okres od momentu złożenia wniosku o poręczenie wraz z kompletem dokumentów, do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia poręczenia, nie może przekroczyć 14 dni roboczych.
- 5.10.** Termin określony w pkt. 5.9. może zostać przedłużony przez Fundusz w przypadku:
- 5.10.1. potrzeby dodatkowego uzupełnienia i weryfikacji informacji wynikających z wniosku o udzielenie poręczenia i dołączonej do niego dokumentacji,
 - 5.10.2. wysokiego stopnia złożoności i pracochłonności analizy związanej z rozpatrzeniem wniosku.
- O przedłużeniu terminu rozpoznania wniosku Fundusz zawiadamia wnioskodawcę na piśmie, określając ostateczny termin załatwienia.

6. UDZIELENIE PORĘCZENIA

- 6.1.** Zarząd Funduszu, wzywa wnioskodawcę do:
- 6.1.1. złożenia weksla In blanco wraz z deklaracją wekslową, której treść określa załącznik Nr 7 do niniejszego Regulaminu;
 - 6.1.2. wniesienia opłaty za udzielenie poręczenia w wysokości określonej w rozdziale 10;
 - 6.1.3. podpisania umowy o udzielenie poręczenia, wg wzoru stanowiącego załącznik nr 8 do niniejszego Regulaminu,
- 6.2.** Po wykonaniu czynności, o których mowa w pkt 6.1. Zarząd Funduszu udziela Instytucji Finansowej poręczenia za zobowiązania beneficjenta, zgodnie z warunkami określonymi w umowie o współpracy, zawartej z tą Instytucją Finansową, do wysokości kwot określonych w rozdziale 2 niniejszego Regulaminu.
- 6.3.** Poręczenie udzielane jest na okres kredytowania/spląty pożyczki wynikający z umowy kredytowej/pożyczki wydłużony maksymalnie o 6 miesięcy.
Fundusz może udzielać poręczeń na okresy krótsze niż okres kredytowania/spląty pożyczki (poręczenia pomostowe do czasu uprawnomocnienia się innych zabezpieczeń)
- 6.4.** Poręczenie wygasa w przypadku:
- ✓ upływu terminu, na jaki Poręczenie zostało udzielone;
 - ✓ wykonania przez Beneficjenta zobowiązania będącego przedmiotem Poręczenia;
 - ✓ zwolnienia przez Instytucję Finansującą Beneficjenta lub Funduszu ze wszystkich zobowiązań przewidzianych w Poręczeniu;
 - ✓ przejęcia finansowania kredytowego przedsięwzięcia przez jakiegokolwiek innego inwestora;
 - ✓ rozszerzenia bez zgody Funduszu zobowiązań Beneficjenta lub poręczyciela;
 - ✓ zapłaty przez Fundusz zobowiązania wynikającego z poręczenia;
 - ✓ zmiany warunków umowy kredytu/pożyczki bez zgody Funduszu;
 - ✓ zmiany zabezpieczeń spląty kredytu/pożyczki bez zgody Funduszu.

7. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI

- 7.1.** Wnioskodawca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia wierzytelności z tytułu udzielenia poręczenia kredytu lub pożyczki poprzez wystawienie weksla In blanco.
- 7.2.** Fundusz może dodatkowo przyjąć inną formę prawnych zabezpieczeń, szczególnie w sytuacji podwyższonego ryzyka związanego z udzieleniem poręczenia.

8. MONITORING

- 8.1.** Zarząd prowadzi ewidencję (bazę danych):
- ✓ przedsiębiorców, którym przyznano poręczenie w zakresie wielkości poręczanego kredytu, wielkości poręczenia , okresu poręczenia;

- ✓ wnioskodawców , którym poręczeń odmówiono,
- ✓ aktualnego stanu poręczeń.

8.2. Zarząd na bieżąco współpracuje z Instytucją Finansującą w zakresie monitorowania wywiązywania się Beneficjentów z poręczonych kredytów lub pożyczek, zgodnie z zawartą z Instytucją Finansową umową.

9. EGZEKUCJA

- 9.1.** W razie wykonania zobowiązania na rzecz Instytucji Finansowej z tytułu poręczenia, Fundusz wzywa Beneficjenta do zwrotu w terminie 14 dni zapłaconej kwoty.
- 9.2.** Po bezskutecznym upływie terminu, o którym mowa w pkt. 1 Fundusz dochodzi swoich roszczeń na drodze sądowej.
- 9.3.** Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów mogących wyniknąć z umowy o poręczenie zawartej z Funduszem jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.

10. OPŁATY I PROWIZJE

10.1. Za rozpatrzenie wniosku i udzielenie poręczenia lub sporządzenie aneksu do umowy poręczenia ustala się niżej wyszczególnione opłaty i prowizje:

10.1.1. jednorazowa opłata za rozpatrzenie wniosku o udzielenie poręczenia — płatna z chwilą złożenia wniosku wynosi 0,3 % wnioskowanej kwoty poręczenia, jednak nie mniej niż 80,00 zł.

10.1.2. prowizje z tytułu poręczenia udzielonego na okres:

- | | |
|---|-----------------------------|
| a) nie przekraczający 6 miesięcy poręczenie | |
| pomostowe od czasu uprawomocnienia | |
| się innych zabezpieczeń | - 0,6 % wartości poręczenia |
| b) powyżej 6 m-cy do 1 roku | - 1 % wartości poręczenia |
| c) powyżej 1 roku do 2 lat | - 1,2 % wartości poręczenia |
| d) powyżej 2 lat do 3 lat | - 1,4 % wartości poręczenia |
| e) powyżej 3 lat do 4 lat | - 1,6 % wartości poręczenia |
| f) powyżej 4 lat do 5 lat | - 1,8 % wartości poręczenia |
| g) powyżej 5 lat | - 2 % wartości poręczenia |

płatne są przed uruchomieniem poręczenia lub potrącane przez Instytucję Finansową z kwoty udzielonego kredytu bądź pożyczki, na podstawie upoważnienia beneficjenta sporządzonego wg wzoru stanowiącego załącznik nr 9 do niniejszego Regulaminu.

10.1.3. Za sporządzenie aneksu do umowy Fundusz pobiera prowizję w wys. 0,75% aktualnej wartości poręczenia.

10.1.4. Prowizja wyliczana jest za okres od daty udzielenia poręczenia do terminu ważności poręczenia.

10.1.5. Stawki prowizji o których mowa w pkt 10.1.2 lit. „b-g” mogą zostać obniżone o 0,2% do 0,4% decyzją Zarządu w przypadku gdy Przedsiębiorca był już beneficjentem Funduszu i terminowo regulował zobowiązania wobec Instytucji Finansowej. W pozostałych przypadkach Zarząd może zastosować prowizje w wysokości niższej niż określono w pkt 10.1.2. pod warunkiem uzyskania na to zgody Rady Nadzorczej.

10.1.6. Stawki o których mowa w pkt 10.1.1. i 10.1.2. uwzględniają koszty administracyjne, ryzyko niespłacenia zaciągniętych zobowiązań oraz zwrot na kapitale Funduszu.

10.2. W sytuacji przedterminowej spłaty kredytu/pożyczki pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi.

10.3. Wnioskodawca ponosi koszty związane z:

- ✓ Udzieleniem poręczenia w szczególności koszty ustanowienia, zmiany i utrzymania zabezpieczenia;
- ✓ dochodzeniem roszczeń Funduszu”.

11. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 11.1.** Szczegółowe zasady współpracy pomiędzy Funduszem i Instytucjami Finansującymi określają umowy o współpracy.
- 11.2.** Traci moc Regulamin udzielenia poręczeń przez Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Nowym Sączu, zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 03/2004 z dnia 22 grudnia 2004 roku.
- 11.2.** Regulamin niniejszy wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały.