



WARMIŃSKO-MAZURSKI FUNDUSZ  
"PORĘCZENIA KREDYTOWE"

**Załącznik do Uchwały Nr 12/2021 Rady Nadzorczej  
Warminsko-Mazurskiego Funduszu „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w Działdowie**

**Regulamin**

**Warminsko-Mazurskiego Funduszu „Poręczenia  
Kredytowe” Sp. z o.o. w Działdowie**

**dla poręczeń należytego wykonania umowy i/lub  
rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości**

## Rozdział 1

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Niniejszy regulamin (dalej: Regulamin) określa zasady, warunki i tryb udzielania przez Warmińsko-Mazurski Fundusz „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w Działdowie (dalej: Fundusz) poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości na rzecz podmiotów biorących udział w postępowaniach przetargowych (Zobowiązanych):
  - 1) organizowanych na zasadach określonych w ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, Dz.U. z 2019 r., poz. 2019 z późniejszymi zmianami (ustawa Prawo zamówień publicznych lub ustawa Pzp), od których organizator przetargu żąda wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy (art. 449-453 powołanej powyżej ustawy),
  - 2) organizowanych bez stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 2019 z późniejszymi zmianami) przez:
    - a) spółdzielnie mieszkaniowe,
    - b) spółki wodne w rozumieniu art. 441 ustawy z dnia 20 lipca 2017 r. – Prawo wodne (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 624 z późn.zm.),
    - c) przedsiębiorstwa energetyczne w rozumieniu art. 3 pkt. 12 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. – Prawo energetyczne (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 716 z późn.zm.),
    - d) osoby prawne, których organem założycielskim jest jednostka samorządu terytorialnego (komunalne osoby prawne),
    - e) państwowe osoby prawne w rozumieniu art. 3 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (tj. Dz.U. z 2020 r. poz. 735 ze zm.),
    - f) inne niż wyżej wymienione podmioty z sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 305 z późn.zm.).
  - 3) będących podwykonawcami podmiotów opisanych w pkt. 1) i pkt. 2) powyżej, z którymi podmiot ten zawarł zaakceptowaną przez organizatora przetargu umowę o podwykonawstwo,  
zwanych dalej „poręczeniami należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości” lub skrótowo „poręczeniami” .
2. Poręczenia udzielane są wyłącznie mikro, małym i średnim przedsiębiorcom mającym siedzibę, oddział lub prowadzących inwestycje na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, jako forma zabezpieczenia realizacji umowy zawartej w wyniku lub w związku z postępowaniem przetargowym, zgodnie z postanowieniami § 1 ust.1.

W przypadku konsorcjantów (wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia), podmiotem, o którym mowa powyżej, powinien być co najmniej jeden z nich.

#### § 2

1. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:
  - 1) Analiza – dokonywana przez Fundusz ocena zdolności poręczeniowej Zobowiązanego oraz analiza ryzyka wykonania zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia. Analiza składa się z analizy formalno-prawnej i analizy ekonomiczno-finansowej.

- 2) Fundusz Poręczeń Należytego Wykonania i Rękojmi (FPNWiR) – wyodrębniony księgowo Fundusz Poręczeń Należytego Wykonania i Rękojmi, w ramach którego Fundusz udziela poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości.
- 3) Poręczenie należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości (usunięcia wad i usterek) – pisemne zobowiązanie Funduszu do zapłaty określonej kwoty, na wypadek niewykonania, bądź nienależytego wykonania umowy w okresie jej realizacji oraz zobowiązań wynikających z rękojmi i/lub gwarancji jakości przez Zobowiązanego, na zlecenie którego poręczenie zostało wystawione; poręczenie udzielane jest przez Fundusz na rzecz Beneficjenta za Zobowiązanego.
- 4) SWZ – Specyfikacja Warunków Zamówienia – podstawowy dokument dotyczący postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych; zawiera przede wszystkim: warunki jakie powinien spełnić wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące zamówienia, w tym zasady wnoszenia zabezpieczenia należytego wykonania umowy i/lub zobowiązań wynikających z rękojmi i/lub gwarancji jakości.
- 5) IWZ/OPZ/OZ – Istotne Warunki Zamówienia/Opis Przedmiotu Zamówienia/Opis Zamówienia-dokument dotyczący postępowania o udzielenie zamówienia przeprowadzanego bez stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych; zawiera przede wszystkim: warunki jakie powinien spełnić wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące zamówienia, w tym zasad wnoszenia zabezpieczenia należytego wykonania umowy i/lub zobowiązań wynikających z rękojmi i/lub gwarancji jakości, przy czym podmiot udzielający zamówienia może się posługiwać inną nazwą dla oznaczenia tego dokumentu.
- 6) Fundusz – Warmińsko-Mazurski Fundusz „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. z siedzibą w Działdowie.
- 7) Umowa – dokument zawarty w wyniku przeprowadzonego postępowania przetargowego lub w związku z tym postępowaniem, na podstawie którego powstało lub powstanie zobowiązanie zabezpieczone poręczeniem.
- 8) Beneficjent lub Zamawiający – podmiot, na rzecz którego ma być świadczona usługa, realizowana dostawa lub robota budowlana, organizator może posługiwać się innymi określeniami dla opisanego przedmiotu zamówienia, wskazany w oświadczeniu o udzieleniu poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości, który uprawniony jest do zażądania od Funduszu wypłaty na określonych warunkach.
- 9) Zarząd Funduszu – Zarząd oraz inne osoby upoważnione do reprezentowania Warmińsko-Mazurskiego Funduszu „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w Działdowie.
- 10) Zobowiązany/Wykonawca/Zleceniodawca/Wnioskodawca – podmiot, za zobowiązania którego Fundusz udziela poręczenia.

## **Rozdział 2**

### **ZASADY UDZIELANIA PORĘCZEŃ**

#### **§ 3**

1. Poręczenia udzielane są w ramach FPNWiR przez Fundusz:

- 1) na wniosek Zobowiązanego, na rzecz Beneficjenta, jako forma zabezpieczenia zawartej Umowy,
  - 2) jako jeden z podmiotów uprawnionych do udzielania poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości, o których mowa w przepisie art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (tj. z dnia 25 lutego 2020 r., Dz. U. z 2020 r., poz. 299 z późn. zm.), w oparciu o przepisy art. 449-453 ustawy Pzp w przypadku przetargów organizowanych na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych, zaś w przypadku, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 i 3 Regulaminu – zgodnie z regulacjami opracowanymi przez Zamawiającego, bez stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych,
  - 3) z zachowaniem warunków wykluczających zaistnienie pomocy publicznej, w szczególności warunków o których mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C. 2008/C 155.10) albo w warunkach udzielania pomocy publicznej, tj. na zasadach pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L. 2013.352.1 z 24.12.2013 r.).
2. Przedmiotem poręczenia jest zabezpieczenie Umowy zawartej pomiędzy Zobowiązanym a Beneficjentem.
  3. Fundusz zobowiązuje się do udzielenia poręczenia Beneficjentowi w ten sposób, że nieodwołalnie i bezwarunkowo na pierwsze pisemne żądanie Beneficjenta dokona zapłaty kwoty poręczenia, w przypadku gdyby Zobowiązany wbrew zaciągniętemu zobowiązaniu nie wykonywał lub nienależycie wykonał umowę objętą poręczeniem i/lub nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązania wynikające z rękojmi i/lub gwarancji jakości z zastrzeżeniem, że każda kwota wypłacona na podstawie poręczenia przez Fundusz na rzecz Beneficjenta automatycznie zmniejszy kwotę poręczenia.
  4. Fundusz udziela poręczeń do kwoty z góry ustalonej, w złotych, w obrocie krajowym przez co należy rozumieć, że wszyscy uczestnicy stosunku poręczeniowego są rezydentami w rozumieniu przepisów polskiego prawa dewizowego.
  5. Do poręczeń udzielanych przez Fundusz stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.
  6. Nie dopuszcza się możliwości dokonania cesji wierzytelności z poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości bez zgody Funduszu.

### **Rozdział 3**

#### **PODMIOTY, ZA KTÓRYCH ZOBOWIĄZANIA UDZIELA SIĘ PORĘCZEŃ W RAMACH FPNWiR**

##### **§ 4**

1. Zobowiązanymi mogą być wyłącznie Wykonawcy, którzy – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1) są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L. 2014.187.1 z 26.06.2014 r.),

- 2) mają siedzibę, oddział lub prowadzą inwestycje na terenie województwa warmińsko-mazurskiego – przy czym w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjantów) warunek ten musi spełniać co najmniej jeden z nich,
  - 3) prowadzą aktywnie działalność gospodarczą,
  - 4) nie znajdują się w trudnej sytuacji (nie są zagrożonym przedsiębiorstwem) w rozumieniu przepisów Wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244/2 z 01.10.2004 r.),
  - 5) w wyniku przeprowadzonej na podstawie obowiązującej Procedury Oceny Ryzyka FPNWiR analizy uzyskali wymaganą liczbę punktów.
2. W przypadkach, gdy udzielenie wsparcia przez Fundusz na rzecz Zobowiązanych, następuje przy wykorzystaniu środków z dofinansowania przyznanego Funduszowi, w szczególności w ramach projektów realizowanych przez Fundusz lub na podstawie umów o współpracy w zakresie udzielania tego rodzaju poręczeń zawartych z innym podmiotem, Przedsiębiorcy mogą zostać zobowiązani do spełnienia dodatkowo (tj. ponad warunki wskazane w ust. 1) innych warunków dla uzyskania wsparcia, które będą każdorazowo udostępniane Zobowiązanemu w formie pisemnej.

## **Rozdział 4**

### **WARUNKI UDZIELANIA PORĘCZEŃ**

#### **§ 5**

1. Zobowiązany zainteresowany uzyskaniem poręczenia składa w Funduszu wniosek o poręczenie należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości.
2. Wnioski o udzielenie poręczenia są zapisywane w rejestrze wniosków Funduszu z zachowaniem numeracji według daty i kolejności ich wpływu.
3. W przypadku łączenia poręczenia z inną formą zabezpieczenia np. gwarancją bankową, Zobowiązany wraz z wnioskiem o udzielenie poręczenia składa oświadczenie o wyrażeniu zgody na przekazywanie informacji pomiędzy Funduszem a bankiem lub inną instytucją.
4. Fundusz dokonuje analizy wniosku wraz z załącznikami, na podstawie której Zarząd Funduszu ustala maksymalną wartość udzielanego poręczenia. O ile zaistnieje potrzeba, Fundusz może zwrócić się do Zobowiązanego lub jakiegokolwiek innej instytucji o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji prawnej i/lub ekonomicznej Zobowiązanego.
5. Zobowiązany wyraża zgodę na udostępnianie dokumentacji księgowej i finansowej, w szczególności: podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ksiąg handlowych, kart podatkowych, rozliczeń ryczałtów oraz wszelkich innych ewidencji podatkowych oraz dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty te będą udostępniane na każdorazowe żądanie Funduszu oraz osób fizycznych i prawnych przez niego upoważnionych. Brak wyżej wymienionej zgody powoduje automatyczne odrzucenie wniosku o poręczenie.
6. Kwota udzielonego przez Fundusz poręczenia nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu i jednocześnie nie może być wyższa niż 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych).
7. Łączna wartość zobowiązań Funduszu z tytułu wszystkich aktywnych poręczeń udzielonych jednemu przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 września

1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 217, z późn. zm.) nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu.

## **Rozdział 5**

### **PROCEDURA, OCENA WNIOSKU ORAZ DECYZJA O UDZIELENIU/ODMOWIE UDZIELENIA PORĘCZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY I/LUB RĘKOJMI ZA WADY I/LUB GWARANCJI JAKOŚCI**

#### **§ 6**

1. Wniosek o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości wraz z wymaganymi dokumentami powinien zostać przekazany przez Zobowiązanego do siedziby Funduszu w jeden z poniżej wymienionych sposobów:
  - 1) elektronicznie, podpisany podpisem kwalifikowanym,
  - 2) poprzez wypełnienie elektronicznego wniosku o udzielenie poręczenia, dostępnego na stronie internetowej Funduszu lub innej dedykowanej stronie internetowej, z której korzysta Fundusz,
  - 3) papierowo, bezpośrednio w siedzibie Funduszu,
  - 4) w jednej z instytucji współpracujących z Funduszem.
2. Ubiegający się o poręczenie składa w Funduszu następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o udzielenie poręczenia,
  - 2) dokumenty rejestrowe potwierdzające jego status prawny,
  - 3) dokumenty finansowe niezbędne do oceny jego sytuacji ekonomiczno – finansowej, w tym prognozy finansowe na okres poręczenia,oraz dokumenty określające przedmiot poręczenia, np.:
  - 1) SWZ/IWZ/OPZ/OZ lub inny dokument, z którego wynikają zasady wnoszenia zabezpieczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości,
  - 2) zawiadomienie o wyborze oferty przekazane przez Zamawiającego,
  - 3) umowę/projekt umowy będącej przedmiotem poręczenia,
  - 4) oświadczenie Beneficjenta o zgodności terminów wykonania Umowy/ zawartych w projekcie umowy będącej przedmiotem poręczenia z kontraktem zawartym przez niego w wyniku postępowania przetargowego (dotyczy podmiotów określonych w § 1 ust.1 pkt.3),
  - 5) treść oświadczenia o udzieleniu poręczenia, jeżeli została ona ustalona z Beneficjentem,
  - 6) inne dokumenty określone przez Fundusz.
3. Wniosek o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości poddawany jest przez Fundusz analizie formalno-prawnej oraz ekonomiczno-finansowej. W przypadku zgłoszenia przez Fundusz uwag, Zobowiązany zobligowany jest do ich wyjaśnienia bądź uzupełnienia braków pod rygorem odrzucenia wniosku.
4. Zarząd Funduszu zastrzega sobie prawo pozostawienia bez rozpatrzenia lub odrzucenia złożonych do Funduszu niekompletnych wniosków po upływie jednomiesięcznego okresu oczekiwania na brakujące dokumenty lub wyjaśnienia.
5. Po otrzymaniu kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości wraz ze wszystkimi załącznikami Fundusz dokonuje oceny wniosku.
6. Ocena przeprowadzana jest na podstawie obowiązującej Procedury Oceny Ryzyka FPNWiR.

7. Po przeprowadzeniu oceny wniosku o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości i ustaleniu wymaganych zabezpieczeń, Zarząd Funduszu podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia poręczenia.
8. Odmowa udzielenia poręczenia nie wymaga uzasadnienia.
9. Wniosek, który w wyniku przeprowadzonej analizy nie uzyskał minimalnej punktacji wymaganej w Procedurze Oceny Ryzyka FPNWiR nie może zostać zaakceptowany przez Zarząd Funduszu.
10. Czynności, o których mowa w ust. 4-8 powyżej podejmowane są w ciągu 5 dni roboczych, licząc od dnia wpływu do Funduszu kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości.
11. W całym okresie ważności poręczenia, co najmniej raz w roku, Fundusz dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zobowiązanego na podstawie sprawozdań i dokumentów określonych w umowie o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości, składanych Funduszowi:
  - 1) w terminie do 30 dni po ostatecznym zamknięciu każdego roku obrachunkowego oraz
  - 2) dodatkowych dokumentów, sprawozdań i wyjaśnień wymaganych przez Fundusz na wezwanie Funduszu w terminie 7 dni.

## **Rozdział 6**

### **UMOWY O UDZIELENIE PORĘCZENIA**

#### **§ 7**

1. Udzielenie poręczenia następuje poprzez zawarcie pomiędzy Zobowiązanym a Funduszem umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości i wydanie przez Fundusz na rzecz Beneficjenta oświadczenia o udzieleniu poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości. Poręczenie wchodzi w życie, jeśli Zobowiązany zapłaci na rzecz Funduszu należną opłatę zgodnie z tabelą opłat i prowizji. Aktualnie obowiązująca tabela opłat i prowizji jest dostępna na stronie internetowej Funduszu.
2. Fundusz w oświadczeniu o udzieleniu poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości określa zasady, na których udzielane jest poręczenie oraz kwotę, do wysokości której poręczenie zostało udzielone i czas jego obowiązywania.
3. Umowa o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości sporządzana jest w formie pisemnej. Jej zawarcie następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli stron wyrażonego złożeniem podpisu przez uprawnionych reprezentantów każdej ze stron.
4. Poręczenie udzielane jest na czas oznaczony obejmujący okres realizacji Umowy i/lub okres rękojmi i/lub gwarancji jakości wynikający z Umowy.
5. Jeśli Zobowiązany jest osobą pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na zawarcie umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości przez małżonka pozostającego ze Zobowiązanym we wspólności majątkowej małżeńskiej. Postanowienia te stosuje się odpowiednio do poręczycieli za zobowiązania Zobowiązanego.
6. Strony mogą dokonać zmiany warunków poręczenia wyłącznie w drodze pisemnego aneksu do umowy o udzielenie poręczenia pod rygorem nieważności. Dla dokonania zmian w treści poręczenia należy zastosować tryb postępowania obowiązujący przy udzielaniu poręczenia.



7. Wszystkie dokumenty związane z wydaniem oświadczenia o udzieleniu poręczenia wymagają formalno-prawnej akceptacji, tj. ich zatwierdzenia przez radcę prawnego lub adwokata świadczącego pomoc prawną na rzecz Funduszu.
8. Przekazanie wystawionego oświadczenia o udzieleniu poręczenia następuje zgodnie z dyspozycją Zobowiązanego odnośnie do sposobu przekazania oświadczenia o udzieleniu poręczenia, tj.: bezpośrednio Beneficjentowi lub za pośrednictwem Zobowiązanego.

## § 8

1. Zmiana treści poręczenia dokonywana jest na wniosek Zobowiązanego i wymaga do realizacji:
  - 1) pisemnej zgody Beneficjenta na wprowadzane zmiany, za wyjątkiem podwyższenia kwoty lub wydłużenia terminu ważności poręczenia,
  - 2) zmiany umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości (aneks),
  - 3) zmiany oświadczenia o udzieleniu poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości (aneks),
  - 4) przekazania aneksu do oświadczenia o udzieleniu poręczenia Beneficjentowi.
2. Dla dokonania zmian w treści oświadczenia o udzieleniu poręczenia należy zastosować tryb postępowania obowiązujący przy udzielaniu poręczenia.

## Rozdział 7

### PRAWNE ZABEZPIECZENIA SPŁATY PORĘCZENIA

## § 9

1. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem zobowiązań Zobowiązanego wynikających z umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości jest weksel własny (weksle własne) *in blanco* wystawiony (wystawione) przez niego na zlecenie Funduszu oraz ewentualnie, innych podmiotów wskazanych przez Fundusz, w przypadkach, o których mowa w postanowieniach § 4 ust. 2 Regulaminu, wraz z deklaracją wekslową, która będzie miała zastosowanie do wszystkich weksli własnych *in blanco* wystawionych przez Zobowiązanego, na zabezpieczenie jego zobowiązań z umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości, odpowiednio na zlecenie Funduszu oraz innego podmiotu wskazanego przez Fundusz.
2. Wystawienie weksli i ich przyjęcie przez Fundusz musi nastąpić przed podpisaniem umowy o udzielenie poręczenia i jest warunkiem koniecznym do podpisania tej umowy.
3. Weksle mogą zostać wypełnione w przypadku wypłaty poręczenia przez Fundusz za Zobowiązanego, na rzecz Beneficjenta.
4. W szczególnych przypadkach Zarząd Funduszu, może wymagać od Zobowiązanego poręczenia weksli przez osoby fizyczne lub prawne (w szczególności przez członków organów zarządzających, wspólników/akcjonariuszy, osoby trzecie) lub ustanowienia innego, dodatkowego zabezpieczenia zwrotności poręczenia.
5. W sytuacji, gdy Zobowiązany jest osobą pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustrój wspólności majątkowej małżeńskiej, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest również poręczenie wekslowe małżonka pozostającego ze Zobowiązanym we wspólności majątkowej.
6. O ustanowieniu dodatkowych zabezpieczeń decyduje Zarząd Funduszu, mając na uwadze w szczególności kwotę poręczenia oraz ryzyko wynikające z udzielonego poręczenia.



7. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia umowy o udzielenie poręczenia ponosi wyłącznie Zobowiązany.

## **Rozdział 8**

### **OPŁATY I KOSZTY**

#### **§ 10**

1. Udzielane przez Fundusz poręczenia są odpłatne.
2. Za udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości, Fundusz pobiera od Zobowiązanego opłatę w kwocie określonej w tabeli opłat i prowizji (opłata za udzielenie poręczenia). Opłata jest naliczana i płatna jednorazowo przed wydaniem umowy o udzielenie poręczenia.
3. Od poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości, Fundusz pobiera od Zobowiązanego należną opłatę za korzystanie w kwocie określonej w tabeli opłat i prowizji. Opłata jest naliczana zgodnie z zasadą: za każdy rozpoczęty okres trzech miesięcy, liczony od daty wystawienia do daty ważności poręczenia, biorąc za podstawę wyliczeń aktualną w danym okresie wysokość gwarantowanego zobowiązania (opłata za korzystanie) – płatna jednorazowo przed wydaniem umowy o udzielenie poręczenia.
4. Za czynności związane ze zmianami do umowy o udzielenie poręczenia, Fundusz pobiera od Zobowiązanego należną opłatę w kwocie określonej w tabeli opłat i prowizji.
5. Aktualna Tabela opłat i prowizji dostępna jest na stronie internetowej Funduszu.
6. Wszelkie koszty i opłaty związane z udzieleniem poręczenia i ewentualne koszty prowadzenia windykacji ponosi Zobowiązany.
7. W przypadku realizacji poręczenia, Fundusz będzie naliczał od wypłaconej kwoty poręczenia odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych, liczone od dnia dokonania przelewu środków.
8. Odzyskane w wyniku windykacji poza postępowaniem egzekucyjnym lub dobrowolnych spłat środki będą zaspakajać Fundusz w następującej kolejności:
  - 1) koszty egzekucji i inne koszty związane z windykacją,
  - 2) koszty wysyłanych monitów i upomnień,
  - 3) prowizje i opłaty,
  - 4) odsetki od kwoty zrealizowanego poręczenia,
  - 5) kwota kapitału wypłacona przez Fundusz Beneficjentowi z tytułu poręczenia.

## **Rozdział 9**

### **REALIZACJA/WYKONANIE PORĘCZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY I/LUB RĘKOJMI ZA WADY I/LUB GWARANCJI JAKOŚCI**

#### **§ 11**

1. Fundusz zapłaci za Zobowiązanego na rzecz Beneficjenta maksymalnie pełną sumę poręczenia na jego żądanie.
2. Sposób przekazania Funduszowi dokumentu zawierającego żądanie wykonania zobowiązania wynikającego z poręczenia jest określany w oświadczeniu o udzieleniu poręczenia.

3. W przypadku otrzymania przez Fundusz żądania wykonania zobowiązania wynikającego z poręczenia, Fundusz:
  - 1) sprawdza czy podmiot jest uprawniony do zgłoszenia żądania zapłaty z tytułu poręczenia,
  - 2) dokonuje identyfikacji sposobu reprezentacji Beneficjenta,
  - 3) weryfikuje prawidłowość podpisów i umocowania osób zgłaszających roszczenie; Fundusz wymaga notarialnego lub dokonanego przez Bank potwierdzenia podpisów złożonych na żądaniu zapłaty,
  - 4) sprawdza, czy roszczenie wskazane w żądaniu zapłaty zostało określone prawidłowo, czy jest zgodne z tytułem i przedmiotem poręczenia oraz poręczoną kwotą;  
Fundusz wymaga wykazania w żądaniu zapłaty wyliczenia roszczenia zawierającego:
    - a) w przypadku poręczenia w zakresie należytego wykonania Umowy – specyfikację niewykonanych lub nienależycie wykonanych zobowiązań wynikających z Umowy, objętej poręczeniem wraz wyliczeniem kwoty roszczenia w odniesieniu do każdej pozycji tej specyfikacji, i/lub
    - b) w przypadku poręczenia w zakresie rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości – specyfikację nieusuniętych wad i niewłaściwej jakości wykonania zobowiązań wynikających z Umowy objętej poręczeniem w odniesieniu do każdej pozycji tej specyfikacji oraz protokołu odbioru końcowego,
  - 5) weryfikuje, czy zgłoszenie nastąpiło w terminie obowiązywania poręczenia, przy czym dla zachowania tego terminu konieczne jest, aby żądanie zapłaty zostało doręczone Funduszowi najpóźniej w ostatnim dniu tego terminu.
4. Fundusz nie realizuje poręczenia w sytuacji niespełnienia warunków żądania zapłaty, określonych w ust. 3.
5. Poręczenie wygasa, w następujących przypadkach:
  - 1) upływu terminu ważności poręczenia,
  - 2) pisemnego zwolnienia Funduszu przez Beneficjenta ze wszystkich zobowiązań przewidzianych w poręczeniu,
  - 3) zwrócenia Funduszowi oryginału dokumentu oświadczenia o udzieleniu poręczenia, w przypadku udzielenia poręczenia w wersji tradycyjnej (papierowej),
  - 4) wypełnienia przez Zobowiązanego zobowiązania będącego przedmiotem poręczenia,
  - 5) dokonania przez Fundusz zapłaty w całości zobowiązania z poręczenia.
6. Zobowiązany zwróci Funduszowi równowartość wypłaconej kwoty wraz z odsetkami za opóźnienie w transakcjach handlowych, które Fundusz wypłacił za niego w wykonaniu udzielonego przez siebie poręczenia w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania do zapłaty, chyba że inny termin będzie wynikał z treści oświadczenia o udzieleniu poręczenia.
7. Po wypłacie poręczenia Zobowiązany może zawrzeć z Funduszem ugodę w sprawie spłaty powstałego zobowiązania na rzecz Funduszu.

## **Rozdział 10**

### **KAPITAŁ PORĘCZENIOWY FPNWiR**

#### **§ 12**

1. Poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości realizowane są przez Fundusz w ramach Funduszu Poręczeń Należytego Wykonania i Rękojmi.

2. Kapitał poręczeniowy FPNWiR stanowią wyodrębnione księgowo środki Funduszu, służące zabezpieczeniu udzielanych przez Fundusz poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości.
3. Ze środków kapitału poręczeniowego FPNWiR tworzony jest portfel przeliczany mnożnikiem nie większym niż 3 w stosunku do wyodrębnionego kapitału poręczeniowego.
4. W ramach portfela tworzonego ze środków wyodrębnionego kapitału poręczeniowego FPNWiR, Fundusz udziela poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości.
5. Otrzymane lub odzyskane na podstawie wyroków sądów środki finansowe zasilać będą kapitał FPNWiR i będą przeznaczone na udzielanie kolejnych poręczeń.

## **Rozdział 11**

### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE**

#### **§ 13**

1. Zobowiązany zobligowany jest do powiadomienia Funduszu o zmianach organizacyjnych i własnościowych, każdej zmianie siedziby, adresu do korespondencji, miejsca zamieszkania oraz innych danych dotyczących Zobowiązanego.
2. Niezawiadomienie Funduszu o zmianach, o których mowa powyżej, powoduje, że wszelkie przesyłki kierowane przez Fundusz do Zobowiązanego na ostatni znany jego adres uważa się za skutecznie doręczone w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostaną one zwrócone do Funduszu, w szczególności z powodu odmowy przyjęcia przesyłki, niepodjęcia w terminie lub zmiany adresu.

## **Rozdział 12**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 14**

1. Wprowadzenie niniejszego Regulaminu oraz zmian wprowadzanych do jego treści wymaga dla swej ważności podjęcia uchwały Rady Nadzorczej poprzez oddanie głosu „za” podjęciem uchwały przez wszystkich członków Rady Nadzorczej obecnych na posiedzeniu albo biorących udział w głosowaniu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, oraz wzięcia udziału w głosowaniu przez członka Rady Nadzorczej wybranego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie i członków Rady Nadzorczej wybranych przez Działdowską Agencję Rozwoju S.A.
2. W przypadku indywidualnych wymagań Zamawiającego Zarząd Funduszu może zmienić brzmienie poniższych wzorów dokumentów, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3:
  - 1) Wzór umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości,
  - 2) Wzór oświadczenia poręczyciela o udzieleniu poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2, mogą być wprowadzone wyłącznie uchwałą Zarządu Funduszu, odrębną dla danego jednostkowego poręczenia, którego dotyczą. Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności treści zmienionych dokumentów z obowiązującym Regulaminem.

4. W przypadku wprowadzania zmian do Regulaminu, nie będących wynikiem indywidualnych wymagań Zamawiającego dla danego jednostkowego poręczenia, obowiązuje procedura określona w ust. 1.
5. Wszelkie spory związane z zawarciem, obowiązywaniem i/lub zakończeniem umowy o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości oraz stosowaniem niniejszego Regulaminu poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych miejscowo dla siedziby Funduszu.
6. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 26 czerwca 2021 r.

| <b>Załącznik</b> | <b>Tytuł załącznika</b>                                                                                       |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b>         | Wniosek o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości      |
| <b>2</b>         | Procedura oceny ryzyka należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości               |
| <b>3</b>         | Umowa o udzielenie poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości        |
| <b>4</b>         | Oświadczenie o udzieleniu poręczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości |
| <b>5</b>         | Deklaracja wekslowa                                                                                           |
| <b>6</b>         | Weksel                                                                                                        |
| <b>7</b>         | Oświadczenie o ochronie danych osobowych                                                                      |