

Załącznik nr 1
do Uchwały Nr 2/2011 z dnia 17.01.2011r. Rady Nadzorczej
ZE ZMIANAMI WPROWADZONYMI
Uchwałą Nr 10/2013

REGULAMIN
UDZIELANIA PORECZEŃ INDYWIDUALNYCH
W
WARMIŃSKO-MAZURSKIM FUNDUSZU „PORECZENIA KREDYTOWE”
SP. Z O.O. W DZIAŁDOWIE

Tekst jednolity według stanu na dzień 14.05.2013

Działdowo 2013 r.

<u>Spis treści</u>	Strona
Rozdział 1	
Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2	
Warunki udzielania poręczeń	4
Rozdział 3	
Zabezpieczenia	5
Rozdział 4	
Współpraca z Instytucją finansującą	6
Rozdział 5	
Procedura udzielenia poręczenia	7
Rozdział 6	
Opłaty prowizyjne	9
Rozdział 7	
Monitorowanie zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń	9
Rozdział 8	
Realizacja zobowiązań wynikających z poręczenia	10
Rozdział 9	
Postanowienia końcowe	12

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania przez Warmińsko-Mazurski Fundusz „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w Działdowie poręczeń spłaty kredytów i pożyczek zwanych dalej „poręczeniami”.
2. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:
 - 1) **analiza formalno-prawna** – weryfikacja dokumentów i informacji dostarczonych do Funduszu wraz z wnioskiem o udzielenie poręczenia - pod względem kompletności, prawidłowości wypełnienia oraz zgodności wnioskowanych warunków poręczenia z Regulaminem,
 - 2) **analiza ryzyka** – analiza ryzyka wykonania zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia, obejmująca łącznie analizę formalno-prawną oraz analizę ekonomiczno-finansową wniosku dokonaną przez Fundusz,
 - 3) **dzień roboczy** – dzień nie będący zgodnie z Ustawą z dnia 18 stycznia 1951r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. Nr 4, poz. 28 z późn. zm.) dniem wolnym od pracy, jak również nie będący sobotą,
 - 4) **Fundusz** – Warmińsko-Mazurski Fundusz „Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w Działdowie,
 - 5) **Institucja finansująca** – bank lub fundusz pożyczkowy, z którym Fundusz poręczeniowy zawarł umowę o współpracy,
 - 6) **kapitał poręczeniowy** – środki służące zabezpieczeniu poręczeń udzielanych przez Fundusz, na który składają się kapitał własny Funduszu powiększony o otrzymane środki wsparcia finansowego, aktualizowany kwartalnie o saldo rezerw na ryzyko ogólne. Kapitał poręczeniowy może być lokowany w obligacje Skarbu Państwa, papiery wartościowe emitowane przez NBP i depozyty bankowe, bądź jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego działających na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.) oraz obligacje komunalne z gwarancją emisji udzieloną przez bank organizujący emisję,
 - 7) **kredyt** – środki pieniężne przekazane przedsiębiorcy przez Instytucję finansującą na warunkach określonych w umowie kredytu zawartej pomiędzy Instytucją finansującą a przedsiębiorcą, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe, (Dz. U. z 2012 r. poz.1376 z późn. zm.), a w szczególności art. 69-79 tej ustawy,
 - 8) **okres kredytu/pożyczki** – okres od daty zawarcia umowy kredytu/pożyczki do terminu całkowitej spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu/pożyczki,
 - 9) **poręczenie** – zobowiązanie Funduszu względem Instytucji Finansującej do wykonania zobowiązania na wypadek, gdyby przedsiębiorca nie wykonał zobowiązania (nie dokonał spłaty pożyczki lub kredytu) zgodnie z zapisami ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.),
 - 10) **poręczenie pomostowe** – poręczenie udzielone na okres do czasu ustanowienia zabezpieczenia prawnego,
 - 11) **pożyczka** – środki pieniężne przekazane przedsiębiorcy przez Instytucję finansującą na warunkach określonych w umowie pożyczki, zgodnie z przepisami art. 720-724 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz. U. nr 16, poz. 93 z późn. zm.) lub zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.),

- 12) **przedsiębiorca** - mikro, mały lub średni przedsiębiorca posiadający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w rozumieniu przepisów załącznika I do rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008 r.), przy czym za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2010r. Nr 220, poz. 1447 z późn. zm.), spełniających kryteria określone w cytowanym rozporządzeniu nr 800/2008, który wnioskuje lub otrzymał poręczenie Funduszu,
- 13) **umowa o udzielenie poręczenia** – umowa zawierana przez Fundusz z przedsiębiorcą określająca warunki udzielania poręczenia oraz zobowiązania przedsiębiorcy, po spełnieniu których Fundusz udzieli poręczenia,
- 14) **umowa o współpracy** – umowa zawarta między Funduszem, a Instytucją finansującą w zakresie współdziałania przy udzielaniu poręczeń,
- 15) **uruchomienie kredytu/pożyczki** – wypłata kredytu/pożyczki lub pierwszej transzy kredytu/pożyczki,
- 16) **wniosek** – wniosek o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki,
- 17) **zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty kredytu/pożyczki wraz z odsetkami w terminach wskazanych w umowie kredytu/pożyczki, określana zgodnie z odrębnymi przepisami Instytucji finansującej dokonującej oceny zdolności kredytowej.

Rozdział 2

Warunki udzielania poręczeń

§ 2

1. O poręczenie może ubiegać się przedsiębiorca, którego zdolność kredytowa została pozytywnie zweryfikowana przez Instytucję finansującą.
2. Poręczenie nie może być udzielone przedsiębiorcy znajdującemu się w trudnej sytuacji ekonomicznej w rozumieniu zapisów Wytocznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244 z 01.10.2004r.).
3. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt/pożyczka przeznaczony/a na finansowanie działalności gospodarczej lub inwestycyjnej przedsiębiorcy.
4. Poręczeniem mogą być objęte kredyty/pożyczki oprocentowane nie niżej niż według właściwej stopy referencyjnej ustalonej na podstawie aktualnej stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską i opublikowaną w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej, z zastrzeżeniem ust. 9.
5. Poręczeniem mogą być objęte kredyty/pożyczki udzielone przez Instytucje finansujące, z którymi Fundusz podpisał umowę o współpracy.
6. Warunkiem udzielenia poręczenia jest ustanowienie przez przedsiębiorcę zabezpieczenia na rzecz Funduszu, na wypadek powstania roszczeń wynikających z tytułu wykonania przez Fundusz obowiązków poręczyciela.
7. O poręczenie kredytu/pożyczki Funduszu może ubiegać się przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, mający siedzibę lub realizujący inwestycje na terenie Województwa Warmińsko-Mazurskiego.
8. Warunkiem wejścia poręczenia w życie jest wniesienie przez przedsiębiorcę opłaty prowizyjnej za udzielenie poręczenia na rachunek Funduszu wskazany w umowie poręczenia.

9. Postanowienia ust. 4 mają zastosowanie wyłącznie do poręczeń udzielanych ze środków Funduszu pozyskanych w ramach programu Sektorowy Program Operacyjny – Wzrost Konkurencyjności Przedsiębiorstw 1.2.2.

§ 3

1. Poręczenia udzielane są w złotych, do kwoty z góry oznaczonej.
2. Poręczenie jest terminowe i jest udzielane na okres udzielenia kredytu/pożyczki, wydłużony o 6 miesięcy, jednak nie dłuższy niż 66 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Zarząd Funduszu może wyrazić zgodę na udzielenie poręczenia kredytu/pożyczki na okres dłuższy niż określony w ust. 3, jednak nie dłuższy niż 126 miesięcy.
4. W przypadku poręczeń pomostowych możliwe jest udzielenie poręczenia na okres krótszy niż okres kredytowania.
5. Poręczenia spłaty kredytu/pożyczki zaciąganego/j w walucie obcej udziela się w złotych jako równowartość kwoty kredytu/pożyczki objętej poręczeniem, przeliczonej według średniego kursu walut NBP obowiązującego w dniu zawarcia umowy kredytu/pożyczki.
6. Poręczenia spłaty kredytu/pożyczki, o których mowa w ust. 5, dotyczą jedynie walut dla których Komisja Europejska ogłasza wielkość stopy referencyjnej.
7. Poręczenie wygasa w przypadku, gdy:
 - 1) kredyt zostanie wykorzystany niezgodnie z celem określonym w umowie kredytu,
 - 2) kredyt/pożyczka zostanie spłacony/a przed terminem określonym w umowie kredytu/pożyczki.

§ 4

1. Wartość poręczenia nie może przekroczyć 80 % kwoty udzielonego kredytu/pożyczki bez odsetek, prowizji i innych kosztów udzielenia, zabezpieczenia lub windykacji kredytu/pożyczki.
2. Maksymalna wartość jednostkowego poręczenia jest ustalana przez Zarząd Funduszu i nie może przekraczać 5 % kapitału poręczeniowego.
3. Łączna wartość zobowiązań Funduszu z tytułu poręczeń udzielonych jednemu przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.) nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu.
4. W przypadku poręczenia udzielanego przedsiębiorcy wraz z innym funduszem jego łączna wartość nie może przekroczyć 80% kwoty udzielonego kredytu/pożyczki bez odsetek, prowizji i innych kosztów udzielenia, zabezpieczenia lub windykacji kredytu/pożyczki.

Rozdział 3

Zabezpieczenia udzielanych poręczeń

§ 5

1. Prawne zabezpieczenie na rzecz Funduszu roszczeń mogących powstać z tytułu wykonania przez Fundusz obowiązków poręczyciela stanowi weksel własny in blanco przedsiębiorcy wraz z deklaracją wekslową. Wzór weksla i deklaracji wekslowej stanowią odpowiednio załącznik nr 1 i załącznik nr 2 do Regulaminu.
2. Podpisy na wekslu oraz na deklaracji wekslowej, składane są w obecności pracownika Instytucji finansującej lub pracownika Funduszu, który potwierdza na deklaracji wekslowej własnoręczność tych podpisów oraz wydaje kopię deklaracji wekslowej osobom ją podpisującym.
3. Na wekslu wystawionym przez osobę fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje małżeński ustrój wspólności majątkowej ustawowej lub umownej, wymagane jest poręczenie wekslowe współmałżonka i jego oświadczenie na deklaracji wekslowej.

4. Od osoby, o której mowa w ust. 3, Instytucja finansująca zobowiązana jest przyjąć również oświadczenie o ochronie danych osobowych według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do Regulaminu.
5. Od poręczyciela innego, niż wymieniony w ust. 3 lub od osoby ustanawiającej inne zabezpieczenie udzielanego poręczenia, oświadczenie o ochronie danych osobowych wymagane jest wówczas, gdy osoba ta udziela zabezpieczenia poręczenia działając jako osoba fizyczna dokonująca czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową.
6. W przypadku gdy poręczyciel wekslowy (inny niż małżonek wystawcy) pozostaje w związku małżeńskim, w którym obowiązuje małżeński ustrój wspólności majątkowej ustawowej lub umownej, to wówczas od jego współmałżonka wymagane jest albo udzielenie poręczenia wekslowego, albo złożenie oświadczenia na deklaracji wekslowej o wyrażeniu zgody na udzielenie poręczenia wekslowego przez jego współmałżonka, a ponadto złożenie oświadczenia o ochronie danych osobowych.

§ 6

1. Fundusz może uzależnić decyzję o udzieleniu poręczenia od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, poza określonym w § 5 ust. 1, jeśli przedsięwzięcie będące przedmiotem kredytu/pożyczki obciążone jest szczególnie wysokim ryzykiem.
2. Fundusz w uzgodnieniu z przedsiębiorcą, dokonuje wyboru dodatkowego zabezpieczenia spośród akceptowanych przez Fundusz rodzajów zabezpieczeń rzeczowych i osobistych oraz sprawdza prawidłowość wystawienia dokumentów potwierdzających ustanowienie tego zabezpieczenia. Informacja o wyborze dodatkowego zabezpieczenia jest niezwłocznie przekazywana do Instytucji finansującej.
3. Czynności związane z ustanowieniem przez przedsiębiorcę dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 2, dokonywane są w Funduszu lub w odpowiedniej instytucji – przed podpisaniem przez Fundusz umowy poręczenia z Instytucją finansującą.

§ 7

Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczenia ponosi przedsiębiorca.

§ 8

1. Dokumenty, o których mowa w § 5 przechowywane są przez Instytucję finansującą, która przekazuje je do Funduszu w przypadku wystawienia wezwania do zapłaty z tytułu udzielonego poręczenia.
2. W przypadku nie wystąpienia do Funduszu z wezwaniem do zapłaty z tytułu poręczenia, Instytucja finansująca zwraca przedsiębiorcy weksel po upływie terminu ważności poręczenia.
3. Dokumenty dotyczące zabezpieczeń, o których mowa w § 6 przechowywane są przez Fundusz.

Rozdział 4

Współpraca z Instytucją finansującą

§ 9

1. Fundusz współdziała z Instytucją finansującą przy udzielaniu poręczeń na podstawie umowy o współpracy.
2. Instytucja finansująca udostępnia podmiotom ubiegającym się o poręczenia „Warunki uzyskania poręczenia spłaty kredytu/pożyczki”, stanowiące Załącznik Nr 4 do Regulaminu.

§ 10

1. Od momentu podpisania umowy o współpracy Instytucja finansująca może przyjmować wnioski o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki.
2. Po zawarciu umowy kredytu/pożyczki lub po wydaniu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki, warunkującej uruchomienie kredytu/pożyczki od uzyskania poręczenia, Instytucja finansująca przekazuje do Funduszu wnioski o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki wraz z kompletem załączników. Wzór wniosku stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu.
3. Instytucja finansująca po otrzymaniu z Funduszu informacji o podjętej decyzji o udzieleniu poręczenia, zobowiązana jest przyjąć od przedsiębiorcy zabezpieczenie na rzecz Funduszu, o którym mowa w § 5.

Rozdział 5

Procedura udzielenia poręczenia

§ 11

1. Wniosek, o którym mowa w § 10 przedsiębiorca składa w Instytucji finansującej.
2. Instytucja finansująca przekazuje do Funduszu wnioski o udzielenie poręczenia, który w części wypełnianej przez Instytucję finansującą zawiera:
 - 1) oświadczenie, że przedsiębiorca według stanu na dzień składania wniosku posiada zdolność kredytową,
 - 2) oświadczenie, że przedsiębiorca klasyfikowany jest jako mikro, mały lub średni przedsiębiorca.
3. Instytucja finansująca dołącza do wniosku:
 - 1) wyniki analizy wniosku przedsiębiorcy o kredyt/pożyczkę, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Instytucji finansowej procedurami oraz dokumenty finansowe, na podstawie których dokonano tej analizy,
 - 2) aktualne na dzień złożenia w Instytucji finansującej, nie starsze niż 3 miesiące, dokumenty rejestrowe i statutowe, w tym dokumenty potwierdzające, że przedsiębiorca nie zalega z płatnościami wobec Skarbu Państwa (Urzędu Skarbowego i ZUS), z zastrzeżeniem ust. 5,
 - 3) wyniki oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego, która to ocena została przeprowadzona zgodnie z obowiązującymi w Instytucji finansującej procedurami, wraz z dokumentami na podstawie, których dokonano oceny,
 - 4) kopię umowy kredytu/pożyczki lub decyzję o udzieleniu kredytu/pożyczki warunkującą uruchomienie kredytu/pożyczki od uzyskania poręczenia.
4. W uzasadnionych przypadkach Fundusz może zażądać złożenia przez Instytucję finansującą dodatkowych dokumentów, bądź informacji pozyskanych od przedsiębiorcy – celem przeprowadzenia pełnej analizy ryzyka.
5. W przypadku, gdy Instytucja finansująca nie wymaga dokumentów, o których mowa w ust. 3 pkt 2), Fundusz może wyrazić zgodę, aby przedsiębiorca złożył w Funduszu jedynie pisemne oświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec Skarbu Państwa.
6. W przypadku składania kopii dokumentów, o których mowa w ust. 2 – 4 wymagane jest potwierdzenie ich zgodności z oryginałem przez pracownika Instytucji finansującej lub pracownika Funduszu.
7. W przypadku, gdy poręczenie udzielane jest na podstawie decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki, Instytucja finansująca zobowiązana jest do przesłania Funduszowi kopii umowy kredytu/pożyczki w terminie 14 dni roboczych od daty jej zawarcia.

§ 12

1. Fundusz przeprowadza analizę formalno-prawną wniosku oraz dokumentów złożonych przez Instytucję finansującą w terminie nie dłuższym niż 4 dni robocze od daty otrzymania dokumentów.
2. W przypadku stwierdzenia braku koniecznych informacji lub dokumentów, Fundusz wzywa Instytucję finansującą do ich uzupełnienia w formie pisemnej lub elektronicznej, w terminie 2 dni roboczych od daty stwierdzenia braków.
3. Instytucja finansująca zobowiązana jest do uzupełnienia lub przekazania dodatkowych dokumentów do Funduszu w terminie nie dłuższym niż 7 dni roboczych od daty otrzymania wezwania, o którym mowa w ust. 2.
4. Niedotrzymanie przez Instytucję finansującą terminu uzupełnienia lub dostarczenia dodatkowych dokumentów może skutkować zwróceniem wniosku przez Fundusz bez jego rozpatrzenia.
5. W terminie 7 dni roboczych od daty otrzymania kompletu wymaganych dokumentów, Fundusz dokonuje analizy ryzyka oraz podejmuje decyzję w sprawie udzielenia poręczenia.
6. Warunkiem udzielenia poręczenia przez Fundusz jest przeprowadzenie analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania zgodnie z metodologią obowiązującą w Funduszu.

§ 13

1. W przypadku pozytywnej decyzji w sprawie udzielenia poręczenia, Fundusz zawiera z przedsiębiorcą umowę o udzielenie poręczenia. Umowa ta określa warunki, na których udzielone zostanie poręczenie oraz obowiązki przedsiębiorcy, po spełnieniu których Fundusz udzieli poręczenia spłaty kredytu/pożyczki.
2. Po spełnieniu przez przedsiębiorcę wymogów określonych w umowie o udzielenie poręczenia, Fundusz zawiera z Instytucją finansującą umowę poręczenia.

§ 14

1. Fundusz informuje telefonicznie lub pocztą elektroniczną Instytucję finansującą o pozytywnej decyzji w sprawie udzielenia poręczenia i niezwłocznie przesyła do Instytucji finansującej dwa egzemplarze jednostronnie podpisanej umowy poręczenia, której wzór ramowy stanowi załącznik nr 6 do Regulaminu.
2. Niezwłocznie po otrzymaniu, Instytucja finansująca podpisuje drugostronnie umowę poręczenia, wpisując datę jej zawarcia, i odsyła do Funduszu jeden egzemplarz umowy.
3. Po podpisaniu umowy poręczenia przedsiębiorca zobligowany jest do uiszczenia opłaty prowizyjnej za udzielenie poręczenia zgodnie z zapisami § 18, z zastrzeżeniem § 2 ust.8.

§ 15

Fundusz ma prawo odmówić udzielenia poręczenia i o decyzji tej informuje Instytucję finansującą w formie pisemnej lub elektronicznej, w sposób zapewniający bezpieczeństwo przesyłanych danych, w terminie 3 dni roboczych od daty podjęcia negatywnej decyzji w sprawie udzielenia poręczenia.

§ 16

Fundusz nie udziela poręczenia, jeżeli z analizy ryzyka dokonanej przez Fundusz zgodnie ze stosowaną metodologią, wynika brak możliwości wykonania przez przedsiębiorcę zobowiązań wynikających z umowy kredytu/pożyczki.

§ 17

W przypadku rezygnacji przedsiębiorcy z ubiegania się o kredyt/pożyczkę, Instytucja finansująca zobowiązana jest do poinformowania o tym fakcie drogą elektroniczną Fundusz w sposób zapewniający bezpieczeństwo przesyłanych danych w terminie 3 dni roboczych od momentu rezygnacji.

Rozdział 6 Opłaty prowizyjne

§ 18

1. Z tytułu udzielonego poręczenia Fundusz pobiera opłaty i prowizje uwzględniające ryzyko wynikające z analizy, o której mowa w § 12 ust. 6.
2. Prowizje i opłaty za udzielanie poręczeń pobierane są zgodnie z Tabelą opłat i prowizji obowiązującą w Funduszu.
3. Prowizja od udzielonych poręczeń, z zastrzeżeniem ust. 5, pobierana jest przez Instytucję finansującą od przedsiębiorcy lub potrącana jest z pierwszej transzy kredytu/pożyczki i przekazywana w terminie 3 dni roboczych na rachunek Funduszu wskazany w umowie poręczenia.
4. Dopuszcza się możliwość przekazania prowizji przez przedsiębiorcę bezpośrednio na rachunek Funduszu. Kserokopie dowodu wpłaty przedsiębiorca przekazuje Instytucji Finansującej.
5. W przypadku zmiany warunków poręczenia na skutek zwiększenia kwoty kredytu/pożyczki i/lub wydłużenia okresu jego/jej ważności pobierana jest od przedsiębiorcy prowizja zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, o której mowa w ust. 2 – z uwzględnieniem opłaty prowizyjnej już pobranej.
6. Prowizja, o której mowa w ust. 5 powinna być uiszczona na rachunek Funduszu wskazany w aneksie do umowy poręczenia, w terminie do 3 dni roboczych od daty jego podpisania.
7. Pobrane opłaty prowizyjne nie podlegają zwrotowi.

Rozdział 7 Monitorowanie zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń

§ 19

1. Fundusz współpracuje z Instytucją finansującą w okresie obowiązywania poręczenia, która zgodnie z przepisami wewnętrznymi obowiązującymi w Instytucji finansującej monitoruje zdolność kredytową przedsiębiorcy oraz prawidłowość wykorzystania i spłaty kredytu/pożyczki objętego/j poręczeniem.
2. Instytucja finansująca sporządza dla Funduszu kwartalne informacje o stanie realizacji umów kredytów/pożyczek objętych poręczeniem i przekazuje je w terminie do 20 dnia pierwszego miesiąca po kwartale kalendarzowym, wzór informacji stanowi Załącznik Nr 7 do Regulaminu. Dane dotyczące kredytów/pożyczek walutowych należy wykazywać jako równowartość w złotych, po przeliczeniu według kursu średniego NBP z ostatniego dnia roboczego okresu objętego sprawozdaniem.

3. Instytucja finansująca informuje Fundusz o wcześniejszej spłacie kredytu/pożyczki objętego/j poręczeniem.
4. Jeżeli przedsiębiorca opóźnia się ze spłatą kredytu/pożyczki, Instytucja finansująca zawiadamia o powyższym Fundusz w terminie obowiązującym w Instytucji finansującej dla takich wydarzeń.
5. Instytucja finansująca informuje Fundusz o zmianie umowy kredytu/pożyczki objętego/j poręczeniem, przy czym zmiana umowy kredytu/pożyczki wpływająca na zwiększenie kwoty zobowiązania Funduszu z tytułu poręczenia lub na wydłużenie okresu ważności poręczenia, albo też na brak możliwości wywiązania się przedsiębiorcy z umowy kredytu/pożyczki zabezpieczonego/j poręczeniem, może być objęta poręczeniem na podstawie aneksu do umowy poręczenia po uprzednim uzyskaniu zgody Funduszu.
6. Aneks do umowy poręczenia Fundusz sporządza na podstawie udokumentowanej informacji zgodnie z procedurą rozpatrywania wniosku o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki i przekazuje w takim samym trybie jak umowę poręczenia, a w przypadku nie zaakceptowania przez Fundusz zmian, Fundusz przesyła do Instytucji finansującej oświadczenie w tej sprawie. Odmowa zaakceptowania przez Fundusz powyższych zmian nie wpływa na skuteczność dotychczas udzielonego poręczenia.
7. W przypadku sporządzenia aneksu do umowy poręczenia zwiększającego kwotę zobowiązania Funduszu, Instytucja finansująca zobowiązana jest przyjąć uaktualnioną deklarację wekslową uwzględniającą zmiany wprowadzane aneksem do umowy poręczenia.
8. Instytucja finansująca zobowiązana jest przekazać do Funduszu na jego żądanie informacje i dokumenty dotyczące wykorzystania kredytu/pożyczki objętego/j poręczeniem, z uwzględnieniem ust. 9.
9. Wykorzystanie kredytu zgodnie z celem w przypadku finansowania działalności bieżącej jest ustalane na podstawie oświadczenia Instytucji finansującej, natomiast w przypadku finansowania inwestycji jest ustalane na podstawie dokumentów związanych z realizacją określonego przedsięwzięcia inwestycyjnego.

Rozdział 8

Realizacja zobowiązań wynikających z poręczenia

§ 20

Fundusz wykona zobowiązanie wynikające z udzielonego poręczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 22, jeżeli Instytucja finansująca spełni łącznie następujące warunki:

- 1) wypowiedzie umowę kredytu/pożyczki i wezwie przedsiębiorcę do jego spłaty po stwierdzeniu utraty zdolności kredytowej przez przedsiębiorcę lub na skutek niedotrzymania przez przedsiębiorcę innych warunków kredytu/pożyczki wykorzystanego/j zgodnie z celem określonym w umowie kredytu/pożyczki, przy czym warunek wypowiedzenia umowy nie dotyczy zobowiązania wymagalnego w ostatnim dniu umowy kredytu/pożyczki,
- 2) skieruje do Funduszu wezwanie do zapłaty z tytułu poręczenia spłaty kredytu/pożyczki wraz z kompletem wymaganych dokumentów wskazanych w treści wezwania, określające niespłaconą kwotę wykorzystanego kredytu/pożyczki, po tym jak przedsiębiorca nie wywiąże się z obowiązku spłaty kredytu/pożyczki.

§ 21

1. Wezwanie do zapłaty z tytułu udzielonego poręczenia spłaty kredytu/pożyczki musi być wysłane do Funduszu najpóźniej w ostatnim dniu okresu ważności poręczenia (decyduje

data stempla placówki Poczty Polskiej lub data złożenia wezwania w siedzibie Funduszu) oraz prawidłowo określać wysokość zadłużenia Funduszu.

2. Do wezwania do zapłaty, o którym mowa w ust. 1, Instytucja finansująca załącza:
 - 1) kopię wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki (nie dotyczy zobowiązania wymagalnego w ostatnim dniu umowy kredytu/pożyczki),
 - 2) kopię wezwania przedsiębiorcy do spłaty kredytu/pożyczki,
 - 3) wyciąg z ksiąg Instytucji finansującej, stwierdzający całkowity stan zadłużenia przedsiębiorcy, wraz z podaniem daty uruchomienia kredytu/pożyczki,
 - 4) kopię umowy kredytu/pożyczki z zawartymi do niej aneksami,
 - 5) oświadczenie o ochronie danych osobowych,
 - 6) weksel własny in blanco przedsiębiorcy wraz z deklaracją wekslową,
 - 7) dokumenty, o których mowa w § 24 ust. 3 konieczne do realizacji praw Funduszu, wynikających z wykonania zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia.
3. W przypadku stwierdzenia, iż wezwanie do zapłaty jest niekompletne, Fundusz zwraca się do Instytucji finansującej o jego uzupełnienie. Po usunięciu uchybień następuje wznowienie terminu do wykonania zobowiązania. Jeśli uchybienia nie zostaną usunięte w okresie 30 dni roboczych od daty wystąpienia Funduszu, wezwanie do zapłaty może zostać zwrócone bez rozpatrzenia i w przypadku jego zwrotu jest traktowane jako nie rodzące skutków prawnych przewidzianych w umowie.
4. Wzór wezwania do zapłaty z tytułu udzielonego poręczenia spłaty kredytu/pożyczki stanowi załącznik nr 8 do Regulaminu.

§ 22

1. Fundusz wypłaca kwotę ciężącego na nim zadłużenia w proporcjach i na warunkach określonych w umowie poręczenia.
2. Wypłata przez Fundusz zobowiązania z tytułu poręczenia spłaty kredytu/pożyczki udzielonego/j w walucie obcej ustalana jest jako równowartość w złotych niespłaconej kwoty kredytu/pożyczki przeliczonej według kursu średniego, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień wymagalności zobowiązania, lecz nie wyższa niż kwota udzielonego poręczenia.

§ 23

Fundusz wykona zobowiązanie wynikające z poręczenia w terminie 30 dni roboczych od daty otrzymania wezwania do zapłaty z tytułu udzielonego poręczenia wraz z kompletną dokumentacją, która powinna być załączona do tego wezwania o której mowa w § 21 ust. 2.

§ 24

1. W przypadku realizacji zobowiązania wynikającego z udzielonego poręczenia, Fundusz wstępuje z mocy ustawy w prawa zaspokojonej Instytucji finansującej do wysokości dokonanej spłaty.
2. Z chwilą dokonania spłaty, o której mowa w ust. 1, Fundusz nabywa spłaconą wiarygodność Instytucji finansującej w kwocie dokonanej spłaty, z zastrzeżeniem art. 518 § 3 Kodeksu cywilnego.
3. Instytucja Finansująca wydaje Funduszowi:
 - 1) w oryginale zaświadczenie o dokonanej zapłacie z tytułu udzielonego poręczenia, które zawiera informacje, że Fundusz nabył roszczenie zwrotne względem przedsiębiorcy
 - 2) inne dokumenty konieczne do realizacji praw, w jakie wstąpił Fundusz, za wyjątkiem dokumentów niezbędnych Instytucji Finansującej do kontynuacji windykacji z pozostałej kwoty zadłużenia.

4. W przypadku wykonania zobowiązania wynikającego z umowy poręczenia, Fundusz będzie dochodził swojej wierzytelności bezpośrednio od przedsiębiorcy.
5. Po zakończeniu postępowania windykacyjnego prowadzonego przez Instytucję Finansującą lub przez Fundusz potwierdzonego pisemnym protokołem, odzyskane przez Instytucję finansującą lub Fundusz kwoty z tytułu dochodzonych roszczeń, w szczególności pochodzące z realizacji prawnych zabezpieczeń, podlegają podziałowi pomiędzy Fundusz i Instytucję finansującą proporcjonalnie do udziału poręczenia Funduszu w kredycie/pożyczce objętym/objętą poręczeniem, obniżając w ten sposób proporcjonalnie straty ponoszone przez Fundusz i Instytucję finansującą. Rozliczenie odzyskanych kwot nastąpi w terminie 10 dni roboczych od dnia sporządzenia protokołu, o którym mowa powyżej.

§ 25

W przypadku odmowy zapłaty lub zwrotu wezwania do zapłaty Fundusz przekaże Instytucji finansującej pisemne uzasadnienie tej decyzji w terminie 30 dni roboczych od daty jego otrzymania.

Rozdział 9 Postanowienia końcowe

§ 26

1. W uzgodnieniu z Instytucją finansującą Fundusz może dokonać zmian w treści lub formie załączników do Regulaminu, o ile zmiany te nie stoją w sprzeczności z postanowieniami Regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.
2. Zmiana załączników, dokonana zgodnie z ust.1, nie stanowi zmiany treści Regulaminu.
3. / Skreślony /

§ 27

W zakresie nie uregulowanym w Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Załącznik	Tytuł załącznika
1	Weksel
2	Deklaracja wekslowa
3	Oświadczenie o ochronie danych osobowych
4	Warunki uzyskania poręczenia spłaty kredytu/pożyczki
5	Wniosek o udzielenie poręczenia spłaty kredytu/pożyczki
6	Umowa poręczenia
7	Informacja o stanie realizacji umów kredytów/pożyczek objętych poręczeniem
8	Wezwanie do zapłaty z tytułu poręczenia spłaty kredytu/pożyczki

....., dnia.....
(miejsowość)
.....
nazwa i adres Funduszu

DEKLARACJA WEKSŁOWA

do weksła własnego in blanco wystawionego przez
nazwa Wystawcy

z siedzibą/miejscem zamieszkania w
adres Wystawcy

na zabezpieczenie prawne poręczenia w wysokościzł (słownie:.....
złotych) udzielonego przez....., zwany dalej „Funduszem”, które to
poręczenie stanowi zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki* udzielonego/j*
przez.....
(nazwa Instytucji finansującej)

zwanego dalej „Instytucją finansującą”, w kwocie.....
(słownie.....)
(kwota i waluta kredytu/pożyczki*)

na podstawie umowy kredytu/pożyczki* nr z dnia
Ja/My niżej podpisany/ni w załączeniu składam/my do dyspozycji Funduszu weksel własny in blanco
z klauzulą „bez protestu” z mojego/naszego wystawienia, który Fundusz ma prawo wypełnić w
każdym czasie na sumę odpowiadającą mojemu/naszemu zobowiązaniu wobec Funduszu z tytułu
poręczenia wyżej wymienionego kredytu/pożyczki* udzielonego przez Instytucję finansującą oraz
weksel ten opatrzyć datą płatności według własnego uznania przy jednoczesnym zawiadomieniu
mnie/nas listem poleconym, który powinien być wysłany przynajmniej na 7 dni przed terminem
płatności weksła na adres.....

Jako miejsce płatności weksła wskazuję/jemy w

Weksel zostanie zwrócony po spłacie należności
(sposób zwrotu weksła)

.....
(czytelny podpis/y Wystawcy oraz pieczęć firmy)

Tożsamość osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań wekslowych w imieniu Wystawcy weksła
została ustalona na podstawie:

.....
(imię i nazwisko)
(nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
(imię i nazwisko)
(nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

Potwierdzam własnoręczność złożonego/ych w mojej obecności podpisu/ów Wystawcy na deklaracji i weksłu:

.....
(data, czytelnie imię i nazwisko oraz podpis pracownika Instytucji finansującej)

I.* Oświadczam, że wyrażam zgodę na zaciągnięcie powyższego zobowiązania oraz wystawienie powyższego weksła przez mojego małżonka jako prawne zabezpieczenie poręczenia udzielonego przez Fundusz.

.....
(imię i nazwisko, nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
(podpis małżonka Wystawcy)

II.* Niniejszym poręczam/y solidarnie za wszystkie zobowiązania

.....
(imię, nazwisko/nazwa, adres Wystawcy)

legitymującego się dokumentem tożsamości*,
(nazwa i numer dokumentu tożsamości)

zarejestrowanego w pod numerem*,

z tytułu poręczenia udzielonego przez Fundusz jako zabezpieczenie kredytu/pożyczki*, udzielonego przez
(nazwa Instytucji finansującej)

..... w kwocie (słownie)
(kwota i waluta kredytu/pożyczki*)

na podstawie umowy kredytu/pożyczki* nr z dnia, na dowód czego złożyłem/liśmy na weksłu mój/nasz podpis jako poręczyciel za Wystawcę. Jednocześnie wyrażam/y zgodę na treść powyższej deklaracji. W razie wypełnienia weksła przez Fundusz powinienem/niśmy być na równi z Wystawcą zawiadomiony/mieni o tym listem poleconym, który powinien być wysłany przynajmniej na 7 dni przed terminem płatności na adres:

.....
adres korespondencyjny poręczyciela

.....
(imię i nazwisko/nazwa, adres Poręczyciela weksła)

.....
(podpis/y Poręczyciela weksła, pieczęć firmy)

III.

1.* Oświadczam, że wyrażam zgodę na poręczenie powyższego weksła przez mojego małżonka jako prawne zabezpieczenie poręczenia udzielonego przez Fundusz.

.....
(imię i nazwisko, nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
(podpis małżonka Poręczyciela weksła)

2.* Oświadczam, że wyrażam zgodę na poręczenie powyższego weksła przez mojego małżonka jako prawne zabezpieczenie poręczenia udzielonego przez Fundusz.

.....
(imię i nazwisko, nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
(podpis małżonka Poręczyciela weksła)

Potwierdzam własnoręczność podpisu/ów małżonka Wystawcy/Poręczyciela weksła/małżonka Poręczyciela weksła* złożonego/ych w mojej obecności.

Tożsamość osób poręczających weksel została ustalona na podstawie:

1
(imię i nazwisko)
(nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

2
(imię i nazwisko)
(nazwa, seria i numer dokumentu tożsamości)

.....
(data, czytelnie imię i nazwisko oraz podpis pracownika Instytucji finansującej)

* niepotrzebne skreślić

Instrukcja wypełniania weksła *in blanco* oraz deklaracji wekslowej

I. Uwagi ogólne.

Ze względu na formę prawną poręczeniobiorców wyróżnić należy trzy przypadki: spółki wpisane do KRS, osoby fizyczne i spółki cywilne. Spółkami wpisanymi do KRS są: spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjne, spółki jawne, spółki komandytowe, spółki partnerskie, spółki komandytowo-akcyjne. Niekiedy weksel mogą wystawiać spółki wpisane nadal do rejestru handlowego. Wówczas stosuje się odpowiednio reguły dotyczące spółek wpisanych do KRS. Przedstawione reguły dotyczące spółek cywilnych zakładają, że ich współnikami są wyłącznie osoby fizyczne.

Zasady podpisywania - polegają na tym, że albo podpis pełnym imieniem i nazwiskiem będzie jednoznacznie czytelny, albo nieczytelny podpis należy poniżej w nawiasie opisać czytelnie pełnym imieniem i nazwiskiem, najlepiej drukowanymi literami. Wszystkie podpisy na wekslu, Deklaracji powinny być notarialnie poświadczane lub złożone w obecności pracownika Instytucji finansującej. Dane każdej osoby, które są umieszczane na wekslu, Deklaracji winny być potwierdzone przez pracownika Instytucji finansującej.

II. Informacja nt. wypełniania weksła i deklaracji wekslowej.

1. Instytucja finansująca po otrzymaniu z Funduszu informacji o podjętej decyzji o udzieleniu poręczenia, zobowiązany jest przyjąć od przedsiębiorcy zabezpieczenie na rzecz Funduszu w formie weksła własnego *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.
2. Na wekslu wystawionym przez osobę fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa lub umowna wspólność majątkowa, wymagane jest poręczenie współmałżonka i jego oświadczenie na deklaracji wekslowej (pkt I i II), od którego Instytucja finansująca przyjmuje także oświadczenie o ochronie danych osobowych.
3. W przypadku poręczenia na wekslu przez innego poręczyciela niż wymieniony w pkt 2, wymagane jest jego oświadczenie na deklaracji wekslowej (pkt II), od którego Instytucja finansująca przyjmuje także oświadczenie o ochronie danych osobowych, a jeśli jest w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa lub umowna wspólność majątkowa, to od jego małżonka należy przyjąć:
 - a) oświadczenie na deklaracji wekslowej (pkt III),
 - b) oświadczenie o ochronie danych osobowych.
4. Podpisy na wekslu oraz na deklaracji wekslowej, składane są w obecności pracownika Instytucji finansującej, który potwierdza na deklaracji wekslowej własnoręczność tych podpisów oraz wydaje kopie deklaracji wekslowej osobom podpisującym tę deklarację.
5. Dokumenty, o których mowa w powyżej przechowywane są przez Instytucję finansującą, która przekazuje je do Funduszu wraz z wezwaniem do zapłaty z tytułu poręczenia.
6. W przypadku nie wystąpienia Instytucji finansującej do Funduszu z wezwaniem do zapłaty, po upływie ważności poręczenia Instytucja finansująca zwraca przedsiębiorcy weksel, w sposób stosowany w Instytucji finansującej do zwrotu takiego dokumentu.

III. 1. Spółki wpisane do KRS.

Podpisanie weksła

Weksel powinien zostać podpisany na przedniej stronie przez osoby reprezentujące przedsiębiorcę, zgodnie z dostarczonym odpisem z KRS. Przedsiębiorca powinien przystawić pieczętkę firmową. Poniżej pieczętki osoby reprezentujące przedsiębiorcę podpisują się własnoręcznie zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. Poniżej podpisu danej osoby należy podać jej numer PESEL, poprzedzając go wyrazem „PESEL”.

Wypełnianie Deklaracji wekslowej

Dane przedsiębiorcy zawierają: nazwę, adres siedziby i numer KRS przedsiębiorcy. Nr KRS powinien być zgodny z przedstawionym wraz z wnioskiem odpisem z KRS, nie starszym niż 3 miesiące. W części „tożsamość osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań...” podaje się dane osób reprezentujących przedsiębiorcę, które podpisały weksel i które są do tego upoważnione zgodnie z przedstawionym wypisem z

KRS. Dane te zawierają: imiona i nazwiska, nr dowodu osobistego i numery PESEL tych osób. Deklaracja powinna zostać podpisana przez te same osoby, które podpisały weksel, zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. W przypadku, gdy osoby podpisujące się na wekslu znajdują się w związku małżeńskim postępujemy zgodnie z zapisami pkt II.

Udzielanie poręczeń wekslowych

Od małżonków osób, które podpisały weksel Fundusz wymaga udzielenia poręczenia wekslowego. W odosobnionych przypadkach Fundusz może żądać poręczenia wekslowego od osób trzecich. Każda osoba udzielająca poręczenia wekslowego w dolnej części weksla własnoręcznie wpisuje wyraz „Poręczam” i składa pod nim swój podpis zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. Poniżej podpisu danej osoby należy podać jej numer PESEL, poprzedzając go wyrazem „PESEL”.

III. 2. Osoby fizyczne.

Podpisanie weksla

Weksel powinien zostać podpisany na przedniej stronie przez osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. Poniżej podpisu należy podać numer PESEL osoby fizycznej, poprzedzając go wyrazem „PESEL”, natomiast nie podaje się żadnych nazw, pod którymi osoba fizyczna prowadzi działalność gospodarczą.

Wypełnianie Deklaracji wekslowej

Dane zawierają: imię i nazwisko, adres zamieszkania przedsiębiorcy. W przypadku, gdy osoby wystawiające weksel znajdują się w związku małżeńskim postępujemy zgodnie z zapisami pkt II. Deklaracja powinna zostać podpisana przez przedsiębiorcę zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania.

Udzielanie poręczeń wekslowych

Od małżonków osób, które podpisały weksel Fundusz wymaga udzielenia poręczenia wekslowego. W odosobnionych przypadkach Fundusz może żądać poręczenia wekslowego od osób trzecich. Każda osoba udzielająca poręczenia wekslowego w dolnej części weksla własnoręcznie wpisuje wyraz „Poręczam” i składa pod nim swój podpis zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. Poniżej podpisu danej osoby należy podać jej numer PESEL, poprzedzając go wyrazem „PESEL”.

III. 3. Spółki cywilne.

Podpisanie weksla

W przypadku przedsiębiorcy będącego spółką cywilną, czyli podmiotem, który nie ma zdolności wekslowej, weksel powinien zostać podpisany na przedniej stronie przez wszystkich współników tej spółki zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. Podpisanie przez wszystkich współników jest konieczne, a skład osobowy spółki należy ustalić na podstawie dostarczonej umowy spółki cywilnej, ewentualnie z aneksami zmieniającymi jej skład osobowy. Poniżej podpisu danego współnika należy podać jego numer PESEL, poprzedzając go wyrazem „PESEL”, natomiast nie podaje się nazwy spółki cywilnej ani żadnego innego odwołania do łączącego osoby podpisujące weksel stosunku spółki.

Wypełnianie Deklaracji wekslowej

Dane wszystkich współników wpisywane są w części przeznaczonej na dane wystawcy. Dane każdego współnika trzeba poprzedzić liczbą porządkową. W części przeznaczonej na dane przedsiębiorcy umieszcza się dane spółki cywilnej, czyli jej nazwę, imiona i nazwiska współników oraz adres siedziby spółki. Deklaracja powinna zostać podpisana przez wszystkich współników zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. W przypadku, gdy osoby wystawiające weksel znajdują się w związku małżeńskim postępujemy zgodnie z zapisami pkt II.

Udzielanie poręczeń wekslowych

Od małżonków osób, które podpisały weksel Fundusz wymaga udzielenia poręczenia wekslowego. W odosobnionych przypadkach Fundusz może żądać poręczenia wekslowego od osób trzecich. Każda osoba udzielająca poręczenia wekslowego w dolnej części weksla własnoręcznie wpisuje wyraz „Poręczam” i składa pod nim swój podpis zgodnie z przedstawionymi w uwagach ogólnych zasadami podpisywania. Poniżej podpisu danej osoby należy podać jej numer PESEL, poprzedzając go wyrazem „PESEL”.