



„Kujawskie Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o.

REGULAMIN funduszu poręczeń kredytowych

Postanowienia ogólne.

§ 1

Regulamin niniejszy określa zasady udzielania poręczeń z „funduszu poręczeń kredytowych”, który został wyodrębniony w spółce „Kujawskie Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. z siedzibą we Włocławku. Kapitał „funduszu poręczeń kredytowych” stanowią środki własne oraz środki pozyskane na finansowanie działalności poręczeniowej związane z realizacją projektu współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi priorytetowej 5. Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw. Działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013.

§ 2

Regulamin jest wzorcem umowy w rozumieniu art. 384 k.c., stosowanym przez „Kujawskie Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. w stosunkach z instytucjami finansującymi i innymi przedsiębiorcami w związku z zabezpieczaniem zwrotu kredytów i pożyczek udzielanych na prowadzenie działalności gospodarczej.

§ 3

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) „**KPK**” – „Kujawskie Poręczenia Kredytowe” Sp. z o.o. z siedzibą we Włocławku;
- 2) **Zarząd** – Zarząd „KPK”;
- 3) **przedsiębiorca** – przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 173, poz. 1807 i Nr 281, poz. 2777), spełniający warunki mikroprzedsiębiorcy, małego lub średniego przedsiębiorcy, określone w załączniku nr I do rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008r. (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych);
- 4) **instytucja finansująca** – bank krajowy udzielający kredytów/pożyczek, inny podmiot udzielający pożyczek lub właściwy powiatowy urząd pracy udzielający wsparcia środkami Funduszu Pracy;
- 5) **wnioskodawca** – przedsiębiorca ubiegający się o udzielenie poręczenia albo przedsiębiorca za którego zobowiązania poręcza „KPK”;
- 6) **fundusz poręczeń kredytowych** – należy przez to rozumieć utworzony uchwałą Zarządu „KPK” wyodrębniony księgowo fundusz, którego środki inwestowane są wg określonych w w/w uchwale zasad i przeznaczone są na udzielanie poręczeń przedsiębiorcom;

- 7) **kapitał poręczeniowy** – środki pieniężne funduszu poręczeń kredytowych służące zabezpieczeniu poręczeń udzielanych przez „KPK”, na który składają się kapitał własny „KPK” powiększony o otrzymane środki wsparcia finansowego, aktualizowany kwartalnie o saldo rezerw na ryzyko ogólne.
- 8) **kredyt** – środki pieniężne przekazane przedsiębiorcy przez instytucję finansującą na warunkach określonych w umowie kredytu, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, w szczególności art. 69-79 (j.t. z 2002r. Dz. U. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.).
- 9) **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 przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (j.t. z 2002r. Dz. U. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.).
- 10) **zdolność kredytowa** – zdolność przedsiębiorcy 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.
- 11) **poręczenie** – zobowiązanie „KPK” do zaspokojenia roszczeń instytucji finansującej z tytułu udzielonego przedsiębiorcy kredytu/pożyczki, w przypadku niemożności wywiązania się z zobowiązania przez przedsiębiorcę.
- 12) **środki EFRR** – środki pozyskane na finansowanie działalności poręczeniowej „KPK” związane z realizacją projektu współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi priorytetowej 5. Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw. Działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013.
- 13) **stawka bezpieczna** – stawka minimalnej prowizji naliczanej w skali roku od kwoty poręczanego kredytu/pożyczki 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 20.06.2008, str. 10)
- 14) **Regulamin** – Regulamin funduszu poręczeń kredytowych „KPK”

Osoby uprawnione do korzystania z poręczenia.

§ 4

1. Poręczenia „KPK” mogą być udzielane przedsiębiorcom posiadającym siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i prowadzącym działalność gospodarczą na terenie Włocławka oraz innych powiatów z terenu województwa Kujawsko-Pomorskiego, w tym na terenach wiejskich i w miastach do 20 tys. mieszkańców.
2. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt/pożyczka inwestycyjna, inwestycyjno-obrotowa oraz obrotowa na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę.
3. „KPK” preferuje udzielanie poręczeń o charakterze inwestycyjnym. W szczególności finansowane będą przedsięwzięcia innowacyjne zorientowane na innowacje technologiczne oraz przedsięwzięcia bazujące na specyficznym potencjale lokalnym, które przyczyniają się do generowania nowych miejsc pracy.
4. Z poręczeń mogą korzystać przedsiębiorcy posiadający zdolność kredytową z zastrzeżeniem paragrafu 6 ust. 7.
5. Poręczenia nie są udzielane przedsiębiorcom spełniającym kryteria zagrożonego przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (WE) 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008r. (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych).

6. Poręczenia nie są udzielane przedsiębiorcom, na których ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej, uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem.
7. Poręczenia nie są udzielane przedsiębiorcom prowadzącym działalność przemysłową określaną jako szkodliwa dla środowiska.
8. Poręczenia finansowane ze środków EFRR nie są udzielane przedsiębiorcom z sektora: rolniczego, zbrojeniowego, hutnictwa żelaza i stali, górnictwa węgla, włókien syntetycznych, budownictwa okrętowego oraz rybołówstwa.
9. Poręczenia finansowane ze środków EFRR z uwzględnieniem pomocy de minimis dotyczą wyłącznie kredytów/pożyczek inwestycyjnych i nie mogą zostać udzielone na cele wymienione w art.1 ust.1 rozporządzenia Komisji (WE) nr 1998/2006 z dnia 15 grudnia 2006r. w sprawie stosowania art.87 i 88 Traktatu do pomocy de minimis (Dz. U. UE L 379 z dnia 28.12.2006 r.).
10. Poręczeniami mogą być obejmowane kredyty/pożyczki udzielone przez instytucje finansujące z którymi „KPK” zawarł umowę o współpracy.

Zasady udzielania poręczeń.

§ 5

1. Poręczenie jest terminowe i jest udzielane na okres nie dłuższy niż 60 miesięcy.
2. Okres poręczenia obejmuje okres spłaty kredytu/pożyczki, wydłużony maksymalnie o 6 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Poręczenie może być udzielone na okres krótszy niż okres kredytowania, w szczególności w przypadku poręczenia pomostowego udzielonego do czasu ustanowienia docelowego zabezpieczenia kredytu/pożyczki.
4. Poręczenie może być udzielone do wysokości 70% kwoty kapitału przyznanego kredytu/pożyczki, zaś wartość poręczenia w okresie jego trwania nie może przekroczyć 70% wysokości aktualnych zobowiązań wynikających z zawartej umowy kredytu/pożyczki.
5. Odpowiedzialność „KPK” z tytułu poręczenia nie obejmuje odsetek, prowizji, opłat, ani kosztów dochodzenia należności przez instytucję finansującą.
6. Maksymalna wartość jednostkowego poręczenia jest ustalana przez Prezesa Zarządu w formie zarządzenia i nie może przekraczać 5% kapitału poręczeniowego.
7. Suma zobowiązań „KPK” z tytułu poręczeń udzielonych na rzecz jednego przedsiębiorcy oraz osób powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego.
8. Maksymalny udział poręczeń udzielanych przez dwa lub więcej funduszy poręczeniowych nie może przekraczać 80% kwoty kapitału przyznanego kredytu/pożyczki.
9. „KPK” dokonuje weryfikacji spełnienia przez przedsiębiorcę warunków formalno – prawnych oraz finansowych udzielanego poręczenia, w szczególności pod kątem wystąpienia pomocy publicznej. W przypadku wystąpienia takiej pomocy zostaną zastosowane odpowiednie procedury regulujące tą kwestię.

Wniosek o udzielenie poręczenia.

§ 6

1. Poręczenie jest udzielane na wniosek przedsiębiorcy.
2. Obowiązujący w „KPK” wzór wniosku o udzielenia poręczenia ustala Prezes Zarządu odrębnym zarządzeniem.
3. Wniosek o udzielenie poręczenia jest składany w „KPK” za pośrednictwem instytucji finansującej, która ma udzielić kredytu/pożyczki.
4. Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu/pożyczki instytucja finansująca przekazuje do „KPK” wniosek przedsiębiorcy o udzielenie poręczenia wraz z wymaganymi załącznikami.
5. „KPK” może, jeżeli znajdzie taką konieczność, zażądać od wnioskodawcy dodatkowych materiałów potrzebnych przy ocenie wniosku o udzielenie poręczenia.
6. „KPK” w oparciu o dane zawarte we wniosku oraz w załącznikach dokonuje analizy ryzyka niespłacenia przez wnioskodawcę kredytu/pożyczki
7. „KPK” może odmówić udzielenia poręczenia bez podania przyczyny również w przypadku, gdy wnioskodawca posiada zdolność kredytową.
8. Decyzja w przedmiocie udzielenia poręczenia jest podejmowana do 14 dni od dnia otrzymania przez „KPK” wniosku wraz z pełną dokumentacją.

Poręczenie.

§ 7

1. Po podjęciu pozytywnej decyzji o udzieleniu poręczenia „KPK” zawiera z wnioskodawcą umowę o udzielenie poręczenia.
2. Obowiązujący w „KPK” wzór umowy o udzielenie poręczenia ustala Prezes Zarządu odrębnym zarządzeniem.
3. Przed zawarciem umowy „KPK” może wydać zapewnienie udzielenia poręczenia (promesę). Do wydania promesy poręczenia stosuje się odpowiednio postanowienia § 6.
4. O odmowie udzielenia poręczenia, „KPK” powiadamia wnioskodawcę i instytucję finansującą.

§ 8

1. Poręczenia są udzielane za wynagrodzeniem uwzględniającym ryzyko niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania, zwrot na kapitale oraz koszty administracyjne „KPK”.
2. Z tytułu udzielonego poręczenia lub wydanej promesy „KPK” pobiera prowizję/opłatę zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.
3. Obowiązująca w „KPK” Tabela opłat i prowizji zatwierdzana jest odrębną uchwałą Zarządu.
4. Prowizja za udzielone poręczenie, o której mowa w ust. 2, może być w indywidualnych przypadkach obniżona lub podwyższona decyzją Prezesa Zarządu.
5. Udzielenie poręczenia finansowanego ze środków EFRR ze stawką prowizji korzystniejszą niż stawka bezpieczna stanowi pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji

(WE) nr 1998/2006 z dnia 15 grudnia 2006r. w sprawie stosowania art.87 i 88 traktatu do pomocy *de minimis*

§ 9

1. Prowizję należną „KPK” wpłaca wnioskodawca na rachunek bankowy „KPK” po podpisaniu umowy o udzielenie poręczenia i przedkłada instytucji finansującej przed uruchomieniem pożyczki/kredytu dowód wpłaty lub instytucja finansująca pobiera ją od wnioskodawcy przed uruchomieniem pożyczki/kredytu i przekazuje ją na rachunek bankowy „KPK”.
2. Prowizja za udzielenie promesy poręczenia jest uiszczana przez wnioskodawcę najpóźniej w dniu wydania promesy
3. Przedterminowa spłata kredytu/pożyczki, jak również rezygnacja z poręczenia, które zostało już udzielone, nie rodzi obowiązku zwrotu pobranej prowizji/opłaty.

§ 10

1. Umowa o udzielenie poręczenia wchodzi w życie, jeżeli wnioskodawca:
 - 1) wystawił na rzecz „KPK” weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową
 - 2) ustanowił inne zabezpieczenia, jeżeli ze względu na wyższy poziom ryzyka określono je w decyzji „KPK” o udzieleniu poręczenia
 - 3) dokonał wpłaty osobiście lub za pośrednictwem instytucji finansującej opłaty/prowizji o której mowa w § 9.
2. Koszty ustanowienia, utrzymania i zwolnienia zabezpieczenia ponosi wnioskodawca
3. Obowiązujący w „KPK” wzór weksla „in blanco” oraz deklaracji wekslowej ustala Prezes Zarządu odrębnym zarządzeniem.
4. Do umowy o udzielenie poręczenia zawartej na warunkach określonych w §8 ust.5 wnioskodawcy wydawane jest zaświadczenie o pomocy *de minimis* według wzoru określonego w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 20 marca 2007 r. w sprawie zaświadczeń o pomocy *de minimis* i pomocy *de minimis* w rolnictwie lub rybołówstwie (Dz. U. z 2007 r Nr 53 poz. 354 z późn. zmianami)
5. Wartość pomocy *de minimis* wyliczana jest w sposób określony w rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 26 października 2011 r. w sprawie udzielania pomocy ze środków instrumentów inżynierii finansowej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. z 2011 r Nr 245, poz. 1461).

§ 11

1. Po podpisaniu przez wnioskodawcę umowy o udzielenie poręczenia „KPK” zawiera z instytucją finansującą umowę poręczenia.
2. Przed zawarciem umowy poręczenia o której mowa w ust. 1, instytucja finansująca zawiera z przedsiębiorcą umowę pożyczki/ kredytu i przekazuje do „KPK” odpowiednią dokumentację związaną z zawartą umową.
3. Warunkiem wejścia w życie umowy poręczenia jest spełnienie przez wnioskodawcę wymogów określonych w § 10 ust. 1.
4. Wzór umowy poręczenia określa umowa o współpracy zawarta pomiędzy „KPK” i instytucją finansującą.

Monitoring.

§ 12

1. „KPK” na bieżąco współdziała z instytucją finansującą przy monitorowaniu zdolności kredytowej wnioskodawcy oraz prawidłowości spłaty pożyczki/kredytu.
2. Szczegółowe zasady współpracy pomiędzy „KPK” i instytucją finansującą określa umowa o współpracy.

Wykonanie zobowiązania i roszczenia zwrotne „KPK”.

§ 13

1. Jeżeli zostały spełnione określone w umowie poręczenia warunki, od których jest uzależniona wymagalność zobowiązania „KPK”, instytucja finansująca zwraca się do „KPK” z pisemnym wezwaniem do zapłaty zawierającym oznaczenie kwoty zobowiązania i termin zapłaty.
2. Po otrzymaniu udokumentowanego wezwania instytucji finansującej „KPK” bada zasadność roszczenia i jeżeli spełnia ono warunki określone umową poręczenia wypłaca żądaną kwotę. Zasadność roszczenia określa umowa poręczenia.
3. O wykonaniu zobowiązania wynikającego z umowy poręczenia „KPK” zawiadamia wnioskodawcę i wzywa go do zwrotu wykonanego świadczenia oraz do zapłaty poniesionych kosztów.
4. Jeżeli wezwanie to okaże się bezskuteczne „KPK” dochodzi swoich roszczeń z ustanowionych zabezpieczeń oraz innych składników majątku dłużnika, korzystając z drogi postępowania sądowego.
5. Spółce przysługują odsetki ustawowe od niewykonanych w terminie zobowiązań pieniężnych obciążających dłużnika.

Postanowienia końcowe.

§ 14

1. Zmiany umowy kredytu lub pożyczki mogące mieć wpływ na zwiększenie zakresu odpowiedzialności „KPK”, a zwłaszcza wzrost kwoty kredytu/pożyczki, wydłużenie terminu spłaty kredytu/pożyczki, zmiana harmonogramu spłaty kredytu/pożyczki nie powodują zwiększenia zobowiązania „KPK” z tytułu udzielonego poręczenia, jeżeli nie dokonano odpowiedniej zmiany umowy poręczenia.
2. Zmiana umowy o udzielenie poręczenia oraz umowy poręczenia następuje w takim samym trybie, jak zawarcie każdej z tych umów.

§ 15

Poręczenie wygasa w przypadku:

- 1) upływu terminu, na jaki zostało udzielone,
- 2) wykonania zobowiązania lub umorzenia długu zabezpieczonego poręczeniem,
- 3) zwolnienia „KPK” przez instytucję finansującą z zobowiązań przewidzianych w poręczeniu,
- 4) zaistnienia innego zdarzenia, z którym przepisy prawa wiążą skutek w postaci wygaśnięcia poręczenia.

Zmiana Regulaminu

§ 16

1. Regulamin może być zmieniony przez „KPK”, z tym że zmiany nie mają znaczenia prawnego dla wcześniej zawartych umów.
2. Zmiany obowiązujących w „KPK” wzorów: wniosku o udzielenia poręczenia oraz umowy o udzielenie poręczenia dokonywane odrębnymi zarządzeniami Prezesa Zarządu nie stanowią zmian do Regulaminu.
3. Zmiany obowiązującej w „KPK” Tabeli opłat i prowizji przyjmowane odrębnymi uchwałami Zarządu nie stanowią zmian do Regulaminu.

§ 17

1. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu „KPK” Nr 3/2012 z dnia 26.06.2012 r i wchodzi w życie z dniem 26.06.2012 r.
2. Traci moc Regulamin funduszu poręczeń kredytowych „Kujawskie Poręczenia Kredytowe” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą we Włocławku zatwierdzony uchwałą Zarządu „KPK” nr 4/2009 z dnia 30 grudnia 2009 roku, zmieniony uchwałą Zarządu „KPK” nr 2/2010 z dnia 01.06.2010 roku.

Zarząd „KPK”