

Załącznik nr 1 do uchwały nr 415/2024 z dnia 6 maja 2024 r. Rady Nadzorczej „Funduszu Pomerania”  
Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w Szczecinie

# REGULAMIN UDZIELANIA PORECZEŃ GWARANCJI

**„FUNDUSZU POMERANIA” SP. Z O.O. W SZCZECINIE**

Szczecin, maj 2024 r.

## **Rozdział 1** **Postanowienia ogólne**

### § 1

1. Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania przez „Fundusz Pomerania” Sp. z o.o. w Szczecinie poręczeń zobowiązań wynikających z zawartych umów o udzielenie gwarancji bankowych.
2. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:
  - 1) **Analiza Ekonomiczno-Finansowa** – Analiza dotycząca prawdopodobieństwa wystąpienia konieczności wykonania zobowiązania z tytułu udzielonego Poręczenia,
  - 2) **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;
  - 3) **Dzień Roboczy** – dzień, niebędący sobotą lub dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U.2020.1920 t.j. z dnia 2020.11.02 z późn. zm.);
  - 4) **Fundusz** – „Fundusz Pomerania” Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie;
  - 5) **Instytucja Finansująca** – bank krajowy w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U.2023.2488 t.j. z dnia 2023.11.16 z późn. zm.), z którym Pośrednik Finansowy 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 i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2023.681 t.j. z dnia 2023.04.12 z późn. zm.) oraz obligacje komunalne z gwarancją emisji udzieloną przez bank organizujący emisję;
  - 7) **Gwarancja** – pisemne zobowiązanie Instytucji Finansującej do wypłacenia osobie uprawnionej (Beneficjentowi Gwarancji) określonej sumy na żądanie przedłożone w Instytucji Finansującej zgodnie z warunkami gwarancji i w terminie jej ważności, obejmujące w szczególności: gwarancje zapłaty za dostawy oraz usługi, w tym z odroczonym terminem płatności; gwarancje dobrego wykonania kontraktu lub gwarancje wadialne/przetargowe;
  - 8) **Metryka Produktu** – dokument stanowiący załącznik nr 8 – 8a do Regulaminu, określający szczegółowe parametry oraz warunki i zasady udzielania jednostkowych Poręczeń w ramach środków z Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju;
  - 9) **Okres Finansowania** – okres od początkowej daty obowiązywania Gwarancji określony w jej treści do końca terminu jej obowiązywania lub wygaśnięcia, zgodnie z zasadami określonymi w treści Umowy o udzielenie Gwarancji.
  - 10) **Poręczenie** – zobowiązanie Funduszu względem Instytucji Finansującej do wykonania zobowiązania pieniężnego Przedsiębiorcy, wynikającego z Umowy o udzielenie Gwarancji na wypadek, gdyby Przedsiębiorca zobowiązania nie wykonał;

- 11) Przedsiębiorca** – mikro, mały i średni Przedsiębiorca z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ubiegający się o udzielenie Poręczenia, spełniający warunki określone w załączniku I do rozporządzenia Komisji (WE) nr 651/2014 r. z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Tekst mający znaczenie dla EOG) (Dz. Urz. UE. L Nr 187, str. 1), w tym także:
- a) **Wspólnicy Spółki Cywilnej** w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz.U.2024.236 t.j. z dnia 2024.02.21 z późn. zm.), spełniających kryteria określone w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014, którzy wnioskuje o udzielenie poręczenia lub otrzymali poręczenie Funduszu,
  - b) **Organizacje Pożytku Publicznego**, tj. podmioty o których mowa w art. 3 ust 2 i 3 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 roku o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz.U.2023.571 t.j. z dnia 2023.03.27 z późn. zm.) prowadzące działalność pożytku publicznego i spełniające warunki określone w art. 20 wyżej wymienionej Ustawy, których działalność odpłatna została uznana za działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców w związku z art. 9 Ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i wolontariacie;
- 12) Umowa o Udzielenie Poręczenia** – umowa zawierana przez Fundusz z Przedsiębiorcą określająca warunki udzielenia Poręczenia oraz zobowiązania Przedsiębiorcy, po spełnieniu których Fundusz udzieli Poręczenia;
- 13) Umowa o udzielenie Gwarancji** – umowa zawierana przez Instytucję Finansującą z Przedsiębiorcą, zawierająca zobowiązanie Instytucji Finansującej do wydania na rzecz podmiotu trzeciego (Beneficjenta Gwarancji) Gwarancji zapłaty określonej sumy na żądanie przedłożone w Instytucji Finansującej przez Beneficjenta Gwarancji zgodnie z warunkami gwarancji i w terminie jej ważności oraz zobowiązanie Przedsiębiorcy do zwrotu na rzecz Instytucji Finansującej kwot wypłaconych Beneficjentowi Gwarancji z tytułu Gwarancji;
- 14) Umowa Poręczenia** – umowa zawierana przez Fundusz z Instytucję Finansującą, określająca warunki spłaty przez Fundusz zobowiązań Przedsiębiorcy względem Instytucji Finansującej, wynikających z Umowy o udzielenie Gwarancji;
- 15) Umowa o Współpracy** – umowa zawarta między Funduszem a Instytucją Finansującą w zakresie współdziałania przy udzielaniu Poręczeń, a także określająca warunki udzielania Poręczeń;
- 16) Wniosek o udzielenie poręczenia Gwarancji** – Wniosek o udzielenie poręczenia zapłaty zobowiązań z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji zgodny ze wzorem stanowiącym załącznik nr 1.
- 17) ZARR S.A.** – Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna, KRS: 0000043530;
- 18) Zdolność Kredytowa** – zdolność Przedsiębiorcy do dokonania spłaty zobowiązań z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji, określana zgodnie z odrębnymi przepisami Instytucji Finansującej dokonującej oceny Zdolności Kredytowej.

## Rozdział 2 Warunki udzielania Poręczeń

### § 2

1. Na dzień wejścia w życie niniejszego Regulaminu, Poręczenia Gwarancji udzielane są przez Fundusz jedynie z wykorzystaniem środków z Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju. W związku z powyższym, w sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się zapisy Metryki Produktu, stanowiących **załączniki nr 8-8a do niniejszego Regulaminu**. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią niniejszego Regulaminu oraz przepisami Metryki Produktu, zastosowanie znajdują przepisy Metryki Produktu.
2. Z zastrzeżeniem dalszych postanowień Regulaminu o Poręczenie udzielane z wykorzystaniem środków z Zachodniopomorskiego Funduszu Rozwoju mogą ubiegać się Przedsiębiorcy spełniający łącznie wszystkie następujące kryteria:
  - 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
  - 2) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
  - 3) są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem, w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 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 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.), są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającymi siedzibę lub prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego,
  - 4) nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1408/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rolnym i Rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis w sektorze rybołówstwa i akwakultury, jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis lub publiczną),
  - 5) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
  - 6) nie są podmiotami, w stosunku do których Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.

3. Gwarancje objęte Poręczeniem udzielanym przez Fundusz nie mogą zabezpieczać lub dotyczyć:
  - 1) refinansowania wydatków pokrytych uprzednio ze środków Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
  - 2) prefinansowania wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
  - 3) refinansowania inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji kredytowej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
  - 4) wyłącznie: (i) refinansowania pożyczek, kredytów, rat leasingowych; (ii) spłaty rat tzw. leasingu zwrotnego; (iii) dokonania spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Odbiorcy Ostatecznego z wyłączeniem podatku VAT (nie znajdzie zastosowania w odniesieniu do kredytu w rachunku bieżącym);
  - 5) finansowania działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych, treści pornograficznych, środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów, działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją, działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach;
  - 6) finansowania likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
  - 7) finansowania inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE.
  - 8) Gwarancji udzielonych przed dniem udzielenia Jednostkowego Poręczenia;
4. Poręczenia nie mogą obejmować Gwarancji udzielonych (finansowanych) ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy zagranicznej.
5. Poręczeniem mogą być objęte Gwarancje udzielone przez Instytucję Finansującą, z którą Fundusz podpisał umowę o współpracy.
6. Warunkiem udzielenia poręczenia jest ustanowienie przez Przedsiębiorcę zabezpieczenia na rzecz Funduszu, o którym mowa w §5, na wypadek roszczeń wynikających z tytułu wykonania obowiązków poręczyciela.
7. O Poręczenie może ubiegać się przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, mający siedzibę, prowadzący działalność lub realizujący inwestycje na terenie województwa zachodniopomorskiego.
8. Warunkiem wejścia Poręczenia w życie jest wniesienie przez Przedsiębiorcę prowizji za udzielenie Poręczenia na rachunek Funduszu wskazany w Umowie Poręczenia.
9. Poręczeniem może być objęta wyłącznie Gwarancja stanowiąca zabezpieczenie zobowiązań Przedsiębiorcy powstałych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.

### § 3

1. Poręczenia udzielane są w złotych, do kwoty z góry oznaczonej.
2. Poręczenia udzielane są na Okres Finansowania wskazany w Umowie Poręczenia i może być wydłużony o okres do 6 miesięcy, jednak Okres Finansowania nie może być w żadnym wypadku dłuższy niż 126 miesięcy.

3. Zarząd Funduszu może wyrazić zgodę na udzielenie poręczenia na okres krótszy niż Okres Finansowania
4. Poręczenie wygasa, w szczególności w razie:
  - 1) upływu terminu ważności Gwarancji, o ile do tego terminu nie zostało przekazane do Funduszu wezwanie do zapłaty,
  - 2) zwolnienia Instytucji Finansującej ze wszystkich zobowiązań przewidzianych w Gwarancji przed upływem terminu jej ważności,
  - 3) zwrócenia Instytucji Finansującej oryginału Gwarancji w okresie jej ważności.

#### § 4

1. Wartość Poręczenia nie może przekroczyć 80% wartości Gwarancji, z zastrzeżeniem, że odpowiedzialność Funduszu nie obejmuje odsetek i innych kosztów ubocznych. W przypadku Poręczenia udzielanego Przedsiębiorcy wraz z innym funduszem lub funduszami łączna wartość Poręczenia nie może przekroczyć 80% wartości udzielonej Gwarancji, z zastrzeżeniem, że odpowiedzialność Funduszu nie obejmuje odsetek i innych kosztów ubocznych.
2. Warunkiem udzielenia Poręczenia, obok ustanowienia zabezpieczeń o którym mowa w § 5 jest ustanowienie przez Przedsiębiorcę zabezpieczenia również na rzecz ZARR, na wypadek roszczeń wynikających z tytułu wykonania obowiązków reporenczyciela.
3. Kwota udzielonego Poręczenia będzie ulegać zmniejszeniu proporcjonalnie do zmniejszenia wiarytelności Instytucji Finansującej względem Przedsiębiorcy z tytułu wypłaconych na rzecz beneficjenta Gwarancji środków tytułem Gwarancji i będzie wynosić maksymalnie 80% aktualnej kwoty zobowiązania Przedsiębiorcy, z zastrzeżeniem, że odpowiedzialność Funduszu nie obejmuje odsetek i innych kosztów ubocznych.
4. Maksymalna wartość jednostkowego Poręczenia jest ustalana przez Zarząd Funduszu i nie może przekraczać 5% Kapitału Poręczeniowego.
5. Łączna wartość zobowiązań Funduszu z tytułu wszelkich poręczeń udzielonych jednemu Przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U.2023.120 t.j. z dnia 2023.01.16 z późn. zm.) nie może przekroczyć 5% Kapitału Poręczeniowego Funduszu.

### **Rozdział 3 Zabezpieczenia**

#### § 5

1. Prawne zabezpieczenie na rzecz Funduszu na wypadek roszczeń wynikających z tytułu wykonania obowiązków poręczyciela stanowi weksel własny in blanco Przedsiębiorcy wraz z deklaracją wekslową. Wzór weksla i deklaracji wekslowej stanowią odpowiednio **załącznik nr 4-4a** i **załącznik nr 5-5a do Regulaminu**.
2. Podpisy na wekslu oraz na deklaracji wekslowej, składane są w obecności pracownika Instytucji Finansującej, który potwierdza na deklaracji wekslowej własnoręczność tych podpisów oraz wydaje kopię deklaracji wekslowej osobom podpisującym. Instytucja Finansująca przekazuje Funduszowi w formie papierowej kopię weksla oraz deklaracji wekslowej potwierdzoną za zgodność z oryginałem.

3. Na wekslu wystawionym przez osobę fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa, wymagane jest poręczenie współmałżonka i jego oświadczenie na deklaracji wekslowej.
4. Od osoby, o której mowa w ust. 3, Instytucja Finansująca zobowiązana jest przyjąć również oświadczenia według wzoru stanowiącego załączniki do **Wniosku –załącznik nr 3 (informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych) oraz załącznik nr 4 (oświadczenie o udostępnieniu danych osobowych)**.
5. Od innego poręczyciela niż wymieniony w ust. 3 lub osoby ustanawiającej inne zabezpieczenie poręczenia wymagane jest oświadczenie stanowiące załączniki do **Wniosku – załącznik nr 3 (informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych) oraz załącznik nr 4 (oświadczenie o udostępnieniu danych osobowych)** jeśli występuje w związku z poręczeniem jako osoba fizyczna dokonująca czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową.
6. Jeśli poręczyciel weksla (inny niż małżonek wystawcy) jest w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa, to od jego współmałżonka wymagane jest oświadczenie na deklaracji wekslowej oraz oświadczenie stanowiące załączniki do **Wniosku – załącznik nr 3 (informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych) oraz załącznik nr 4 (oświadczenie o udostępnieniu danych osobowych)**.

#### § 6

1. Fundusz może uzależnić decyzję o udzieleniu Poręczenia od ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, poza określonym w § 5 ust. 1, jeśli przedsięwzięcie będące podstawą ustanowienia Gwarancji obarczone jest, w ocenie Funduszu, zwiększonym 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 innej, wskazanej przez Fundusz lokalizacji – 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 po upływie ważności Poręczenia: weksel z wystawienia Przedsiębiorcy oraz deklarację wekslową. Sposób postępowania z wekslem jest określony w deklaracji wekslowej.
3. Dokumenty, 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.

#### § 10

1. Od momentu podpisania Umowy o Współpracy Instytucja Finansująca może przyjmować Wnioski o udzielenie poręczenia zapłaty zobowiązań z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji, których wzór stanowi **załącznik nr 1 do Regulaminu**.
2. Po zawarciu Umowy o udzielenie Gwarancji lub wydaniu decyzji o udzieleniu Gwarancji, warunkującej uruchomienie Gwarancji od uzyskania Poręczenia, Instytucja Finansująca przekazuje do Funduszu Wniosek wraz z kompletem załączników.

## **Rozdział 5**

### **Procedura udzielenia Poręczenia**

#### § 11

1. Wniosek, o którym mowa w § 10 Przedsiębiorca składa w Instytucji Finansującej na formularzu określonym przez Fundusz.
2. Instytucja Finansująca przekazuje do Funduszu kompletny Wniosek o udzielenie poręczenia Gwarancji, który zawiera w szczególności:
  - 1) oświadczenie, że Przedsiębiorca posiada Zdolność Kredytową,
  - 2) oświadczenie Przedsiębiorcy, że klasyfikowany jest jako mikro, mały lub średni Przedsiębiorca.
3. Instytucja Finansująca dołącza do wniosku:
  - 1) wyniki analizy wniosku Przedsiębiorcy o udzielenie Gwarancji, dokonanej zgodnie z obowiązującymi w Instytucji Finansującej procedurami oraz dokumenty finansowe, na podstawie których dokonano w/w analizy,
  - 2) aktualne na dzień złożenia w Instytucji Finansującej i nie starsze niż 3 miesiące, dokumenty rejestrowe i statutowe (lub oświadczenie o ich aktualności), w tym dokumenty potwierdzające, że Przedsiębiorca nie zalega z płatnościami wobec Skarbu Państwa i ZUS, z zastrzeżeniem ust. 5,
  - 3) kopię umowy lub decyzję o udzieleniu Gwarancji warunkującą uruchomienie Gwarancji 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 Formalno-prawnej lub Ekonomiczno-Finansowej.
5. W przypadku, gdy Instytucja Finansująca nie wymaga dokumentów, o których mowa w ust. 3 pkt. 2, Przedsiębiorca zobligowany jest do złożenia w Funduszu jedynie pisemnego oświadczenia o nie zaleganiu z płatnościami wobec ZUS i Skarbu Państwa.
6. Dokumenty o których mowa w ust. 2 – 4 mogą być przekazane w formie elektronicznej bądź mieć formę kserokopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez pracownika Instytucji Finansującej lub przez pracownika Funduszu.



7. W przypadku, gdy decyzja Funduszu o udzieleniu Poręczenia została wydana na podstawie decyzji o udzieleniu Gwarancji, Instytucja Finansująca zobowiązana jest do przesłania Funduszowi kopii umowy w terminie 14 dni roboczych od daty jej zawarcia potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez pracownika Instytucji Finansującej w celu sporządzenia przez Fundusz dokumentów, o których mowa w §13 ust. 1 i 3.

## § 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 sposób zapewniający bezpieczeństwo przesyłanych danych w terminie 2 dni roboczych od 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 bez jego rozpatrzenia.
5. W terminie 7 dni roboczych od daty otrzymania kompletu wymaganych dokumentów, Fundusz dokonuje Analizy Ekonomiczno-Finansowej oraz podejmuje decyzję w sprawie udzielenia Poręczenia.
6. Warunkiem udzielenia Poręczenia przez Fundusz jest przeprowadzenie Analizy Formalno-prawnej i Ekonomiczno-Finansowej wniosku złożonego przez Przedsiębiorcę zgodnie z metodologią obowiązującą w Funduszu.
7. Fundusz informuje telefonicznie lub pocztą elektroniczną, w sposób zapewniający bezpieczeństwo przesyłanych danych, Instytucję Finansującą o decyzji w sprawie udzielenia Poręczenia.

## §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, i podpisywana jest przez Przedsiębiorcę w Instytucji Finansującej, która niezwłocznie przesyła jej oryginał do Funduszu, który po jej podpisaniu, przesyła ją z powrotem Instytucji Finansującej.
2. Instytucja Finansująca po podpisaniu przez Przedsiębiorcę Umowy o Udzielenie Poręczenia zobowiązana jest przyjąć od Przedsiębiorcy zabezpieczenie na rzecz Funduszu, o którym mowa w §5.
3. Po spełnieniu przez Przedsiębiorcę wymogów określonych w Umowie o Udzielenie Poręczenia Fundusz zawiera z Instytucją Finansującą Umowę Poręczenia, której wzór ramowy stanowi **załącznik nr 3 do Regulaminu**.

4. Po podpisaniu Umowy o udzielenie Poręczenia Przedsiębiorca zobligowany jest do uiszczenia opłaty prowizyjnej za udzielenie Poręczenia zgodnie z zapisami §17, z zastrzeżeniem § 2 ust. 6.

#### § 14

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 przeciągu 3 dni roboczych od daty podjęcia negatywnej decyzji o udzieleniu Poręczenia.

#### § 15

Fundusz nie udziela Poręczenia, jeżeli z Analizy Ekonomiczno-Finansowej dokonanej przez Fundusz zgodnie ze stosowaną metodologią, wynika brak możliwości wykonania przez Przedsiębiorcę zobowiązań wynikających z Umowy o udzielenie Gwarancji.

#### § 16

W sytuacji rezygnacji Przedsiębiorcy z ubiegania się o udzielenie Gwarancji, Instytucja Finansująca zobowiązana jest do poinformowania o tym fakcie Fundusz w formie pisemnej lub elektronicznej w sposób zapewniający bezpieczeństwo przesyłanych danych, w terminie 3 dni roboczych od momentu rezygnacji.

### **Rozdział 6**

#### **Oplaty prowizyjne**

#### § 17

1. Z tytułu udzielonego Poręczenia Fundusz pobiera opłaty i prowizje uwzględniające Analizę Formalno-prawną i Ekonomiczno-Finansową przeprowadzoną zgodnie z metodologią przyjętą w Funduszu.
2. Prowizje i opłaty za udzielanie Poręczeń pobierane są zgodnie z obowiązującą w Funduszu Tabelą opłat i prowizji.
3. Prowizja od udzielonych Poręczeń, z zastrzeżeniem ust. 5, pobierana jest przez Instytucję Finansującą od Przedsiębiorcy i przekazywana na rachunek Funduszu w terminie wskazanym w Umowie Poręczenia.
4. Dopuszcza się możliwość przekazania prowizji przez Przedsiębiorcę bezpośrednio na rachunek Funduszu w terminie określonym w ust. 3. Kserokopie dowodu wpłaty Przedsiębiorca przekazuje Instytucji Finansującej.
5. W przypadku zmiany warunków Poręczenia na skutek zwiększenia kwoty Gwarancji i/lub wydłużenia okresu jej ważności pobierana jest od Przedsiębiorcy prowizja zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, o której mowa w ust. 2, z uwzględnieniem prowizji już pobranej.
6. W przypadku innych zmian w zakresie warunków Poręczenia innych niż określone w ust. 5 pobierana jest opłata zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, o której mowa w ust. 2.
7. Prowizja, o której mowa w ust. 5 i 6 powinna być uiszczona na rachunek Funduszu w terminie wskazanym w aneksie do Umowy o udzielenie Poręczenia. Zapłata prowizji, o której mowa w ust. 5 i 6, jest warunkiem zawarcia aneksu do Umowy Poręczenia.
8. Pobrane opłaty prowizyjne nie podlegają zwrotowi.

## Rozdział 7

### Monitorowanie zobowiązań z tytułu udzielonych Poręczeń

#### § 18

1. Fundusz współpracuje z Instytucją Finansującą w okresie obowiązywania Poręczenia, która zgodnie z przepisami wewnętrznymi obowiązującymi w Instytucji Finansującej monitoruje Zdolność Kredytową Przedsiębiorcy.  
Instytucja Finansująca sporządza dla Funduszu kwartalne informacje o stanie realizacji Umów o udzielenie Gwarancji objętych Poręczeniem i przekazuje je w terminie do 15 dnia pierwszego miesiąca po kwartale kalendarzowym. Wzór informacji stanowi załącznik nr 6 do Regulaminu. Dane dotyczące Gwarancji udzielonych w innych niż złoty polski walutach należy wykazywać jako równowartość w złotych, po przeliczeniu według kursu średniego NBP z ostatniego dnia roboczego okresu objętego sprawozdaniem. Poręczenia spłaty zobowiązań z Umowy o udzielenie Gwarancji udzielonych w walucie obcej udziela się w złotych jako równowartość do 80% maksymalnej kwoty odpowiedzialności Instytucji Finansującej na gruncie Umowy o udzielenie Gwarancji, przeliczonej według średniego kursu walut NBP obowiązującego w dniu zawarcia Umowy poręczenia.
2. Instytucja Finansująca informuje Fundusz w formie papierowej lub elektronicznej o wygaśnięciu Gwarancji objętej Poręczeniem.
3. W przypadku gdy Umowa o udzielenie Gwarancji przewiduje okresową spłatę zobowiązań Przedsiębiorcy względem Instytucji Finansującej z tytułu wypłaconej Gwarancji, wówczas, jeżeli Przedsiębiorca opóźnia się ze spłacaniem zobowiązań z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji, Instytucja Finansująca zawiadamia o powyższym Fundusz w terminie obowiązującym w Instytucji Finansującej dla takich zdarzeń, jednakże nie później niż w terminie 14 dni od terminu zapłaty zobowiązania.
4. Instytucja Finansująca informuje Fundusz o zmianie Umowy o udzielenie Gwarancji objętej Poręczeniem, przy czym zmiana umowy wpływająca na zwiększenie kwoty zobowiązania Funduszu z tytułu Poręczenia, wydłużenie okresu ważności Poręczenia lub jakkolwiek inna zmiana wpływająca na zobowiązanie Funduszu z tytułu Poręczenia wymaga zawarcia aneksu do Umowy Poręczenia oraz Umowy o udzielenie Poręczenia.
5. W przypadku zamiaru objęcia wierzytelności z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji umową mającą na celu restrukturyzację zadłużenia, Instytucja Finansująca przesyła do Funduszu wniosek Przedsiębiorcy projekt umowy restrukturyzacyjnej oraz dokumenty, na podstawie których dokonano oceny zdolności Przedsiębiorcy do wykonania zobowiązań wynikających z Umowy. Procedurę określoną w § 11 do 16 stosuje się odpowiednio. Umowa restrukturyzacyjna nie może prowadzić do odnowienia zobowiązania (nowacji).
6. Fundusz może wyrazić zgodę na zawarcie umowy restrukturyzacyjnej w przypadku, gdy zachodzi będzie konieczność restrukturyzacji zadłużenia, a Przedsiębiorca posiadał będzie zdolność do wykonania zobowiązań wynikających z umowy restrukturyzacyjnej.
7. Fundusz może objąć wierzytelność wynikającą z umowy restrukturyzacyjnej Poręczeniem wyłącznie na podstawie aneksu do Umowy Poręczenia, a łączny okres Poręczenia nie może przekroczyć progów, o których mowa w §3. . Zobowiązanie Funduszu z tytułu Poręczenia w aspekcie stosunku procentowego udzielonego Poręczenia do kwoty zobowiązania z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji pozostanie na niezmiennym poziomie.

Warunkiem wejścia w życie aneksu do Umowy jest wniesienie należnych Funduszowi opłat oraz ustanowienie zabezpieczeń obejmujących także zobowiązania, których warunki spłaty ustalono umową restrukturyzacyjną.

8. Aneks do Umowy Poręczenia nie związany z zawarciem umowy restrukturyzacyjnej Fundusz sporządza na podstawie udokumentowanej informacji zgodnie z procedurą udzielenia Poręczenia. W przypadku nieakceptowania 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.
9. W przypadku sporządzenia aneksu do Umowy Poręczenia zwiększającego kwotę zobowiązania Funduszu, Instytucja Finansująca obowiązana jest przyjąć uaktualnioną deklarację wekslową uwzględniającą zmiany wprowadzane aneksem do Umowy Poręczenia.
10. Instytucja Finansująca obowiązana jest przekazać do Funduszu na jego żądanie wszelkie informacje i dokumenty dotyczące udzielenia i wykorzystania Gwarancji objętej Poręczeniem, tj. zapłaty sumy gwarancyjnej na rzecz beneficjenta Gwarancji, w szczególności w zakresie zasadności dokonania zapłaty Gwarancji na rzecz beneficjenta Gwarancji.
11. Udokumentowanie wykorzystania Gwarancji zgodnie z celem stanowi oświadczenie Instytucji Finansującej, a także treść umów, oświadczeń i dokumentów księgowych, potwierdzających prawidłowość udzielenia oraz wypłaty Gwarancji.

## **Rozdział 8**

### **Realizacja zobowiązań wynikających z Poręczenia**

#### **§ 19**

1. Fundusz wykona zobowiązanie wynikające z udzielonego Poręczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 21, jeżeli Instytucja Finansująca spełni łącznie następujące warunki:
  - 1) Dokona na rzecz Beneficjenta Gwarancji wypłaty środków z tytułu Gwarancji udzielonej zgodnie z niniejszym Regulaminem oraz na zasadach określonych w Umowie o udzielenie Gwarancji, co potwierdzone zostanie dowodem zapłaty oraz odpowiednimi dokumentami, potwierdzającymi zaktualizowanie się obowiązku dokonania wypłaty tytułem Gwarancji;
  - 2) skieruje do Funduszu Wezwanie do zapłaty z tytułu Poręczenia Gwarancji wraz z kompletem wymaganych dokumentów wskazanych w treści wezwania, określające wysokość niespłaconej przez Przedsiębiorcę kwoty wypłaconej beneficjentowi Gwarancji - po tym jak Przedsiębiorca nie wywiąże się wobec Instytucji Finansującej z obowiązku spłaty zobowiązań z tytułu Umowy o udzielenie Gwarancji.
2. **Na gruncie danej Umowy Poręczenia Instytucja Finansująca jest uprawniona do złożenia wyłącznie jednego Wezwania do zapłaty z tytułu Poręczenia Gwarancji, po dokonaniu przez Instytucję Finansującą końcowego i ostatecznego rozliczenia zobowiązań Przedsiębiorcy z tytułu zawartej Umowy o udzielenie Gwarancji.** Zapłata przez Fundusz wnioskowanej w ww. trybie kwoty wyczerpuje w pełni wszelkie możliwe roszczenia Instytucji Finansującej związane z zawarciem i wykonywaniem Umowy Poręczenia. Instytucja Finansująca nie jest uprawniona do składania względem Funduszu

na gruncie danej Umowy Poręczenia kolejnych Wezwań do zapłaty z tytułu Poręczenia Gwarancji. Wezwania takie, w przypadku ich złożenia, będą przez Fundusz odrzucane bez merytorycznego rozpoznania i nie będą prowadzić do powstania jakichkolwiek zobowiązań Funduszu względem Instytucji Finansującej.

#### § 20

1. Wezwanie do zapłaty z tytułu udzielonego Poręczenia musi być doręczone do Funduszu najpóźniej w ostatnim dniu okresu ważności Poręczenia (decyduje data wpływu wezwania do Funduszu).
2. Do wezwania do zapłaty, o którym mowa w ust. 1, Instytucja Finansująca obowiązkowo załącza załączniki, wskazane we wzorze Wezwania do zapłaty z tytułu udzielonego Poręczenia, który stanowi **załącznik nr 7 do Regulaminu**.
3. W przypadku stwierdzenia, iż wezwanie do zapłaty jest niekompletne, Fundusz wzywa Instytucję Finansującą do jego uzupełnienia. Po usunięciu uchybień następuje wznowienie terminu wykonania zobowiązania. Jeśli uchybienia nie zostaną usunięte w okresie 30 dni od daty wezwania do uzupełnienia wezwania do zapłaty, Fundusz odrzuca wezwanie do zapłaty.
4. W przypadku powzięcia wątpliwości, czy środki z tytułu Gwarancji zostały wypłacone zgodnie z Gwarancją, Umową o udzielenie Gwarancji oraz zgodnie z przepisami niniejszego Regulaminu, w szczególności czy Gwarancja spełnia wymogi wskazane w § 2 Regulaminu, Fundusz może, obok zawartego w wezwaniu do zapłaty oświadczenia Instytucji Finansującej, zażądać dodatkowych dokumentów, w szczególności dokumentów stanowiących potwierdzenie udzielenia i wypłaty środków z tytułu Gwarancji zgodnie z przeznaczeniem, m.in. : kopii faktur, rachunków, umów będących podstawą wystawienia Poręczenia oraz innych dokumentów finansowych lub oświadczeń Przedsiębiorcy, Instytucji Finansującej lub beneficjenta Gwarancji. Do czasu dostarczenia ww. dodatkowych dokumentów Fundusz może wstrzymać wypłatę poręczenia.

#### § 21

1. Fundusz wypłaci pozostałą do spłaty kwotę zadłużenia w proporcjach i na warunkach określonych w Umowie poręczenia z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu oraz Umowy o współpracy, w tym z zastrzeżeniem wywiązania się przez Instytucję Finansującą z obowiązku dostarczenia na żądanie Funduszu dokumentów, o których mowa w § 20 ust. 4.
2. Wypłata przez Fundusz zobowiązania z tytułu Poręczenia, udzielonego w walucie obcej, ustalana jest jako równowartość w złotych niespłaconej przez Przedsiębiorcę kwoty Gwarancji przeliczonej według kursu średniego, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień wymagalności zobowiązania, lecz nie więcej niż kwota udzielonego Poręczenia, wyrażona w złotych na dzień udzielenia Poręczenia.

#### § 22

Fundusz wykona zobowiązanie wynikające z Poręczenia w terminie 30 dni roboczych od daty otrzymania kompletnego wezwania do zapłaty z tytułu udzielonego Poręczenia. W przypadku uzupełnienia wezwania przez Instytucję Finansującą na wniosek Funduszu, ww. termin jest

liczony od daty wpływu do Funduszu ostatniego pisma, informacji lub dokumentacji, składanej przez Instytucję Finansującą.

#### § 23

1. W przypadku realizacji zobowiązania wynikającego z Poręczenia, Fundusz wstępuje w prawa zaspokojonej Instytucji Finansującej do wysokości dokonanej spłaty z tytułu Poręczenia.
2. Z chwilą dokonania spłaty, o której mowa w ust. 1, Fundusz nabywa sponaoną wierzytelnoóó Instytucji Finansującej w kwocie dokonanej spłaty, z zastrzeżeniem art. 518 § 3 Kodeksu cywilnego.
3. Instytucja Finansująca wydaje Funduszowi w oryginale zaówiadczenie o dokonanej zapłacie z tytułu udzielonego Poręczenia oraz inne dokumenty konieczne do realizacji praw, w jakie wstąpił Fundusz.
4. W przypadku realizacji zobowiązania wynikającego z umowy Poręczenia, Fundusz bęódzie dochodził swojej wierzytelnoóóci bezpośrednio od Przedóósióóbiórce.
5. Z zastrzeżeniem przepisów Umów o wóóspółpracy, dotyczóócych procedury dochodzenia roszczeń, po zakończoniu postępowania windykacyjnego prowadzonego przez Instytucję Finansującą lub przez Fundusz potwierdzonego pisemnym protokoóółem, odzyskane przez Instytucję Finansującą lub Fundusz kwoty z tytułu dochodzonych roszczeń, w szczególnoóóci pochodzące z realizacji prawnych zabezpieczeń, podlegają podziałowi pomióóędzy Fundusz i Instytucję Finansującą proporcjonalnie do udziału Poręczenia Funduszu w Gwarancji objętej Poręceniem, obniżając w ten sposób proporcjonalnie straty ponoszone przez Fundusz i Instytucję Finansującą.

#### § 24

W przypadku odrzucenia wezwania do zapłaty Fundusz przekaże do Instytucji Finansującej pisemne uzasadnienie decyzji w terminie do 30 dni roboczych od daty jego otrzymania. W przypadku uzupełnienia wezwania przez Instytucję Finansującą na wniosek Funduszu, ww. termin jest liczony od daty wpływu do Funduszu ostatniego pisma, informacji lub dokumentacji, składanej przez Instytucję Finansującą.

### **Rozdział 9**

#### **Postanowienia koóócowe**

#### § 25

1. Fundusz może dokonaóó zmian w treóóci Regulaminu i/lub w zaółącznikach do Regulaminu, o czym niezwłocznie informuje Instytucję Finansującą.
2. Zmiana zaółączników, o których mowa w ust. 1, nie stanowi zmiany Regulaminu. Aktualizacja oznaczenia dzienników urzędowych oraz przywołanych w Regulaminie podstaw prawnych nie stanowi zmiany Regulaminu.

#### § 26

W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się przepisy kodeksu cywilnego oraz inne przepisy prawa polskiego.

Załącznik	Tytuł załącznika
1	Wniosek o udzielenie poręczenia Gwarancji wraz z załącznikami
2	<i>Skreślony</i>
3	Umowa Poręczenia
4-4a	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową na rzecz Funduszu Pomerania
5 – 5a	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową na rzecz ZARR S.A
6	Informacja o stanie realizacji umów Gwarancji objętych Poręczeniem
7	Wezwanie do zapłaty z tytułu Poręczenia Gwarancji
8 – 8a	Metryki Produktu