

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 418/2024 z dnia 6 maja 2024 r. Rady Nadzorczej „Funduszu Pomerania” Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w Szczecinie

**REGULAMIN  
UDZIELANIA PORECZEŃ NALEŻYTEGO WYKONANIA  
UMOWY I/LUB RĘKOJMI ZA WADY I/LUB  
GWARANCJI JAKOŚCI I/LUB ZWROTU ZALICZKI**

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

Szczecin, maj 2024 r.

## **Rozdział 1**

### **Postanowienia ogólne**

#### **§ 1**

1. Niniejszy regulamin (dalej: Regulamin) określa, warunki i tryb udzielania przez „Fundusz Pomerania” sp. z o. o. (dalej: Fundusz) poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości i/lub zwrotu zaliczki zasady na rzecz podmiotów biorących udział w postępowaniach przetargowych (Zobowiązanych):
  - 1) organizowanych na zasadach określonych w ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2023.1605 t.j. z dnia 2023.08.14 z późn. zm.), dalej jako „Pzp”, od których organizator przetargu żąda wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości i/lub zwrotu zaliczki,
  - 2) organizowanych bez stosowania ustawy Pzp przez:
    - a) spółdzielnie mieszkaniowe,
    - b) spółki wodne w rozumieniu art. 441 ustawy z dnia 20 lipca 2017 r. – Prawo wodne (tj. Dz.U.2023.1478 t.j. z dnia 2023.08.01 z późn.zm.),
    - c) przedsiębiorstwa energetyczne w rozumieniu art. 3 pkt. 12 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. – Prawo energetyczne (Dz.U.2024.266 t.j. z dnia 2024.02.28 z późn.zm.),
    - d) osoby prawne, których organem założycielskim jest jednostka samorządu terytorialnego (komunalne osoby prawne),
    - e) państwowe osoby prawne w rozumieniu art. 3 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz.U.2024.125 t.j. z dnia 2024.02.01 ze zm.),
    - f) inne niż wyżej wymienione podmioty z sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.2023.1270 t.j. z dnia 2023.07.04 z późn.zm.).
  - 3) będących podwykonawcami podmiotów opisanych w pkt. 1) i pkt. 2) powyżej, z którymi podmiot ten zawarł zaakceptowaną przez organizatora przetargu umowę o podwykonawstwo,
2. Poręczenia udzielane są wyłącznie mikro, małym i średnim przedsiębiorcom mającym siedzibę, oddział lub prowadzących działalność na terenie województwa zachodniopomorskiego, jako forma zabezpieczenia realizacji umowy zawartej w wyniku lub w związku z postępowaniem przetargowym, zgodnie z postanowieniami § 1 ust.1.
3. W przypadku konsorcjantów (wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia), podmiotem, o którym mowa powyżej, powinien być co najmniej jeden z nich.

#### **§ 2**

1. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:
  - 1) Analiza – ocena zdolności poręczeniowej Zobowiązanego oraz analiza ryzyka wykonania zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia dokonywana przez Fundusz na podstawie aktualnej, wewnętrznej metodologii. Analiza składa się z analizy formalno-prawnej i analizy ekonomiczno-finansowej;
  - 2) FPNWRiZ – wyodrębniony księgowo Fundusz Poręczeń Należytego Wykonania, Rękojmi i Zwrotu Zaliczek tj fundusz, w ramach którego Fundusz udziela poręczeń należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości i/lub zwrotu zaliczki;
  - 3) Poręczenie – poręczenie należytego wykonania umowy i/lub rękojmi za wady i/lub gwarancji jakości i/lub zwrotu zaliczki tj. pisemne zobowiązanie Funduszu do zapłaty na rzecz Beneficjenta określonej kwoty pieniężnej na wypadek niewykonania, bądź nienależytego

wykonania przez Zobowiązanego zawartej z Beneficjentem umowy lub niewykonania przez Zobowiązanego zobowiązań wynikających z rękojmi i/lub gwarancji jakości i/lub zobowiązania do zwrotu całości lub części uiszczonej zaliczki. Poręczenia Fundusz udziela poprzez wydanie oświadczenia o udzieleniu poręczenia na rzecz Beneficjenta, na podstawie zawartej ze Zobowiązanym umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń;

- 4) Linia poręczeń – nieodnawialna, łączna suma poręczeniowa, do której Fundusz może udzielić poręczeń za zobowiązania Wykonawcy na podstawie umowy o udzielenie Linii poręczeń;
- 5) SWZ – Specyfikacja Warunków Zamówienia – podstawowy dokument dotyczący postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych; zawiera przede wszystkim: warunki jakie powinien spełnić wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące zamówienia, w tym zasady wnoszenia zabezpieczenia należytego wykonania umowy i/lub zobowiązań wynikających z rękojmi i/lub gwarancji jakości i/lub zwrotu zaliczki;
- 6) IWZ/OPZ/OZ – Istotne Warunki Zamówienia/Opis Przedmiotu Zamówienia/Opis Zamówienia- dokument dotyczący postępowania o udzielenie zamówienia przeprowadzanego bez stosowania ustawy Pzp; zawiera przede wszystkim: warunki jakie powinien spełnić wykonawca, wykaz elementów jakie powinny znaleźć się w ofercie oraz podstawowe dane dotyczące zamówienia, w tym zasady wnoszenia zabezpieczenia należytego wykonania umowy i/lub zobowiązań wynikających z rękojmi i/lub gwarancji jakości i/lub zwrotu zaliczki, przy czym podmiot udzielający zamówienia może się posługiwać inną nazwą dla oznaczenia tego dokumentu.
- 7) Fundusz – „Fundusz Pomerania” sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie;
- 8) Umowa – dokument zawarty w wyniku przeprowadzonego postępowania przetargowego lub w związku z tym postępowaniem, na podstawie którego powstało lub powstanie zobowiązanie zabezpieczone poręczeniem;
- 9) Beneficjent lub Zamawiający – podmiot, na rzecz którego ma być świadczona usługa, realizowana dostawa lub robota budowlana (organizator może posługiwać się innymi określeniami dla opisanego przedmiotu zamówienia) wskazany w oświadczeniu o udzieleniu poręczenia, który uprawniony jest do zażądania od Funduszu wypłaty na określonych warunkach;
- 10) Zarząd Funduszu – Zarząd oraz inne osoby upoważnione do reprezentowania „Funduszu Pomerania” sp. z o.o.;
- 11) Zobowiązany/Wykonawca/Zleceniodawca/Wnioskodawca – podmiot, za zobowiązania którego Fundusz udziela poręczenia.

## **Rozdział 2**

### **Zasady udzielania Poręczeń**

#### **§ 3**

1. Poręczenia udzielane są w ramach FPNWRIZ przez Fundusz:
  - 1) na wniosek Zobowiązanego, na rzecz Beneficjenta, jako forma zabezpieczenia zawartej Umowy,
  - 2) jako jeden z podmiotów uprawnionych do udzielania poręczeń, o których mowa w przepisie art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz.U.2024.419 t.j. z dnia 2024.03.20 z późn. zm.), w oparciu o przepisy art. 449- 453 Ustawy PZP w przypadku przetargów organizowanych na podstawie Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, zaś w przypadku, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 i 3

Regulaminu – zgodnie z regulacjami opracowanymi przez Zamawiającego, bez stosowania Ustawy Prawo Zamówień Publicznych,

- 3) z zachowaniem warunków wykluczających zaistnienie pomocy publicznej, w szczególności warunków o których mowa w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02) albo w warunkach udzielania pomocy publicznej, tj. na zasadach pomocy *de minimis*, o których mowa w Rozporządzeniu Komisji 2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz.U.U.E.L.2023.2831 z dnia 2023.12.15 z późn. zm.)
2. Przedmiotem poręczenia jest zabezpieczenie Umowy zawartej pomiędzy Zobowiązanym a Beneficjentem.
3. Fundusz zobowiązuje się do udzielenia poręczenia Beneficjentowi w ten sposób, że nieodwołalnie i bezwarunkowo, na pierwsze pisemne żądanie Beneficjenta dokona zapłaty kwoty poręczenia, w przypadku gdyby Zobowiązany wbrew zaciągniętemu zobowiązaniu nie wykonał lub nienależycie wykonał umowę objętą poręczeniem (w tym nie zwrócił zaliczki, której zwrot należał się Zamawiającemu) i/lub nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązania wynikające z rękojmi i/lub gwarancji jakości z zastrzeżeniem, że każda kwota wypłacona na podstawie poręczenia przez Fundusz na rzecz Beneficjenta automatycznie zmniejszy kwotę poręczenia.
4. Fundusz udziela poręczeń do kwoty z góry ustalonej, w złotych, w obrocie krajowym przez co należy rozumieć, że wszyscy uczestnicy stosunku poręczeniowego są rezydentami w rozumieniu przepisów polskiego prawa dewizowego.
5. Do poręczeń udzielanych przez Fundusz stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.
6. Nie dopuszcza się możliwości dokonania cesji wierzytelności z poręczenia bez zgody Funduszu.

### **Rozdział 3**

#### **Podmioty, za których zobowiązania udziela się Poręczeń w ramach FPNWRIZ**

##### **§ 4**

1. Zobowiązanymi, za których poręcza Fundusz, mogą być wyłącznie Wykonawcy, którzy – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1) są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych (Dz. Urz. UE L 187/1 z 26.06.2014 r.),
  - 2) mają siedzibę, oddział lub prowadzą działalność na terenie województwa zachodniopomorskiego – przy czym w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjantów) warunek ten musi spełniać co najmniej jeden z nich,
  - 3) prowadzą aktywnie działalność gospodarczą,
  - 4) nie znajdują się w trudnej sytuacji (nie są zagrożonym przedsiębiorstwem) w rozumieniu przepisów Wytycznych wspólnotowych dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji zagrożonych przedsiębiorstw (Dz. Urz. UE C 244/2 z 01.10.2004 r.),
  - 5) w wyniku przeprowadzonej na podstawie obowiązującej Procedury Oceny Ryzyka FPNWRIZ analizy uzyskali wymaganą liczbę punktów.
2. W przypadkach, gdy udzielenie wsparcia przez Fundusz na rzecz Zobowiązanych, następuje przy wykorzystaniu środków z dofinansowania przyznanego Funduszowi, w szczególności w ramach projektów realizowanych przez Fundusz lub na podstawie umów o współpracy w zakresie udzielania tego rodzaju poręczeń zawartych z innym podmiotem, Fundusz może przedstawić

Zobowiązany do spełnienia dodatkowo (tj. ponad warunki wskazane w ust. 1) innych warunków dla uzyskania wsparcia, które będą, każdorazowo udostępniane Zobowiązanemu w formie pisemnej.

## **Rozdział 4**

### **Warunki udzielania Poręczeń**

#### **§ 5**

1. Zobowiązany zainteresowany uzyskaniem poręczenia lub Linii poręczeń składa w Funduszu wniosek o udzielenie poręczenia lub Linii poręczeń.
2. Wnioski o udzielenie poręczenia i wnioski o udzielenie Linii poręczeń są zapisywane w rejestrze wniosków Funduszu z zachowaniem numeracji według daty i kolejności ich wpływu.
3. W przypadku łączenia poręczenia z innym zabezpieczeniem, Zobowiązany wraz z wnioskiem o udzielenie poręczenia lub Linii poręczeń składa oświadczenie o wyrażeniu zgody na przekazywanie informacji pomiędzy Funduszem a inną instytucją, udzielającą tego zabezpieczenia.
4. Fundusz dokonuje Analizy wniosku wraz z załącznikami, na podstawie której Zarząd Funduszu ustala maksymalną wartość udzielanego poręczenia lub Linii poręczeń. O ile zaistnieje potrzeba, Fundusz może zwrócić się do Zobowiązanego lub jakiegokolwiek innej instytucji o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji prawnej i/lub ekonomicznej Zobowiązanego.
5. Zobowiązany wyraża zgodę na udostępnianie dokumentacji księgowej i finansowej, w szczególności: podatkowej księgi przychodów i rozchodów, ksiąg handlowych, kart podatkowych, rozliczeń ryczałtów oraz wszelkich innych ewidencji podatkowych oraz dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty te będą udostępniane na każdorazowe żądanie Funduszu oraz osób fizycznych i prawnych przez niego upoważnionych. Brak wyżej wymienionej zgody powoduje automatyczne odrzucenie wniosku o poręczenie lub Linii poręczeń.
6. Łączna wartość:
  - 1) wszystkich Linii poręczeń udzielonych przez Fundusz jednemu Zobowiązanemu nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu i jednocześnie nie może być wyższa niż 1.500.000 zł;
  - 2) wszystkich poręczeń, udzielonych przez Fundusz na podstawie umów o udzielenie poręczenia (tj. poza Linią poręczeń) za zobowiązania jednego Zobowiązanego nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu i jednocześnie nie może być wyższa niż 1.500.000 zł;
  - 3) Linii poręczeń, o których mowa w ust. 6 lit a oraz poręczeń, o których mowa w ust. 6 lit b nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu i jednocześnie nie może być wyższa niż 1.500.000 zł.
7. Łączna wartość zobowiązań Funduszu z tytułu wszystkich aktywnych poręczeń udzielonych jednemu przedsiębiorcy lub jednostkom powiązanim w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U.2023.120 t.j. z dnia 2023.01.16 z późn. zm.) nie może przekroczyć 5% kapitału poręczeniowego Funduszu.
8. W przypadku wniosku o udzielenie Linii poręczeń, Analiza o której mowa w ustępach poprzedzających jest przeprowadzana jednorazowo, na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie Linii poręczeń.
9. Linia poręczeń może być przyznana Przedsiębiorcy na okres do jednego roku.
10. Każdorazowe wydanie poręczenia w ramach Linii poręczeń zmniejsza przyznany limit.
11. Podwyższenie limitu w ramach Linii poręczeń możliwe jest po dokonaniu ponownej analizy ryzyka.

**Rozdział 5**  
**Procedura, ocena wniosku oraz decyzja o udzieleniu/odmowie udzielenia**  
**Poręczenia/Linii poręczeń**

**§ 6**

1. Wniosek o udzielenie poręczenia lub Linii poręczeń wraz z wymaganymi dokumentami powinien zostać przekazany przez Zobowiązanego do siedziby Funduszu w jeden z poniżej wymienionych sposobów:
  - 1) elektronicznie, podpisany podpisem kwalifikowanym,
  - 2) poprzez wypełnienie elektronicznego wniosku o udzielenie poręczenia, dostępnego na stronie internetowej Funduszu lub innej dedykowanej stronie internetowej, z której korzysta Fundusz,
  - 3) pisemnie – papierowo, bezpośrednio w siedzibie Funduszu,
  - 4) pisemnie – papierowo w jednej z instytucji współpracujących z Funduszem.
2. Ubiegający się o poręczenie lub Linie poręczeń składa w Funduszu następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o udzielenie poręczenia lub udzielenie Linii poręczeń ,
  - 2) dokumenty rejestrowe potwierdzające jego status prawny,
  - 3) dokumenty finansowe niezbędne do oceny jego sytuacji ekonomiczno – finansowej, w tym prognozy finansowe na okres poręczenia, (wymóg przedstawienia prognoz finansowych odnosi się wyłącznie do przedsiębiorstw w formie start-upów).
3. Dokumenty wskazane w ust. 2 pkt 2 i 3 nie dotyczą jednostkowych poręczeń, udzielanych w ramach przyznanej, Linii poręczeń.
4. W odniesieniu do wniosku o udzielenie poręczenia, wnioskodawca składa również dokumenty określające przedmiot poręczenia, np.:
  - 1) SWZ/IWZ/OPZ/OZ lub inny dokument, z którego wynikają zasady wnoszenia zabezpieczenia,
  - 2) zawiadomienie o wyborze oferty przekazane przez Zamawiającego,
  - 3) umowę/projekt umowy będącej przedmiotem poręczenia,
  - 4) treść oświadczenia o udzieleniu poręczenia, jeżeli została ona ustalona z lub przez Beneficjenta,
  - 5) inne dokumenty określone przez Fundusz.
5. Wniosek o udzielenie poręczenia lub Linii poręczeń poddawany jest przez Fundusz Analizie w zakresie formalno-prawnym oraz finansowym (analiza finansowa nie dotyczy poręczeń udzielanych w ramach przyznanej Linii poręczeń). W przypadku zgłoszenia przez Fundusz uwag, Zobowiązany zobligowany jest do ich wyjaśnienia bądź uzupełnienia braków pod rygorem odrzucenia wniosku.
6. Zarząd Funduszu zastrzega sobie prawo pozostawienia bez rozpatrzenia lub odrzucenia złożonych do Funduszu niekompletnych wniosków po upływie jednomiesięcznego okresu oczekiwania na brakujące dokumenty lub wyjaśnienia.
7. Po otrzymaniu kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku o udzielenie poręczenia lub wniosku o udzielenie Linii poręczeń wraz ze wszystkimi załącznikami Fundusz dokonuje oceny wniosku.
8. Po przeprowadzeniu Analizy i ustaleniu wymaganych zabezpieczeń, Zarząd Funduszu podejmuje decyzję o udzieleniu lub odmowie udzielenia poręczenia lub o udzieleniu lub odmowie udzielenia Linii poręczeń.
9. Odmowa udzielenia poręczenia lub Linii poręczeń nie wymaga uzasadnienia.
10. Wniosek, który w wyniku przeprowadzonej Analizy nie uzyskał minimalnej wymaganej punktacji nie może zostać zaakceptowany przez Zarząd Funduszu.

11. Czynności, o których mowa w ust. 6-10 powyżej podejmowane są w ciągu 7 dni roboczych, licząc od dnia wpływu do Funduszu kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku o udzielenie poręczenia lub wniosku o udzielenie Linii poręczeń.
12. W całym okresie ważności poręczenia, co najmniej raz w roku, Fundusz dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Zobowiązanego na podstawie sprawozdań i dokumentów określonych w umowie o udzielenie poręczenia lub umowie o udzielenie Linii poręczeń, składanych Funduszowi:
  - 1) w terminie do 30 dni po ostatecznym zamknięciu każdego roku obrachunkowego oraz
  - 2) dodatkowych dokumentów, sprawozdań i wyjaśnień wymaganych przez Fundusz na wezwanie Funduszu w terminie 7 dni.

## **Rozdział 6**

### **Umowy o udzielenie Poręczenia/Linii poręczeń**

#### **§ 7**

1. Udzielenie poręczenia następuje po zawarciu pomiędzy Zobowiązanym a Funduszem umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń. Wydanie przez Fundusz na rzecz Beneficjenta oświadczenia o udzieleniu poręczenia następuje w oparciu o umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym. Fundusz wydaje oświadczenie o udzieleniu poręczenia pod warunkiem zapłaty przez Zobowiązanego na rzecz Funduszu należnej opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji.
2. Fundusz w oświadczeniu o udzieleniu poręczenia określa zasady, na których udzielane jest poręczenie oraz kwotę, do wysokości której poręczenie zostało udzielone i czas jego obowiązywania.
3. Umowa o udzielenie poręczenia lub umowa o udzielenie Linii poręczeń sporządzana jest w formie pisemnej lub elektronicznej (w rozumieniu art. 78<sup>1</sup> k.c.) pod rygorem nieważności. Jej zawarcie następuje w drodze zgodnego oświadczenia woli stron wyrażonego złożeniem podpisu przez uprawnionych reprezentantów każdej ze stron.
4. Poręczenie udzielane jest na czas oznaczony, obejmujący wynikający z Umowy okres realizacji Umowy i/lub okres rękojmi i/lub gwarancji jakości i/lub okres, w którym może nastąpić zwrot zaliczki.
5. Jeśli Zobowiązany jest osobą pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na zawarcie umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń przez małżonka pozostającego ze Zobowiązanym we wspólności majątkowej małżeńskiej.
6. W przypadku kiedy poręczyciel zobowiązań Zobowiązanego względem Funduszu jest osobą pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa, wymagane jest pisemne wyrażenie przez małżonka poręczyciela zgody na poręczenie wekslowe.
7. Strony mogą dokonać zmiany warunków poręczenia wyłącznie w drodze aneksu do oświadczenia o udzieleniu poręczenia, umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń, zawartego w formie pisemnej lub elektronicznej pod rygorem nieważności. Dla dokonania zmian w treści poręczenia należy zastosować tryb postępowania obowiązujący przy udzielaniu poręczenia.
8. Wszystkie dokumenty związane z wydaniem oświadczenia o udzieleniu poręczenia wymagają formalno-prawnej akceptacji, tj. ich zatwierdzenia przez radcę prawnego lub adwokata świadczącego pomoc prawną na rzecz Funduszu. Zatwierdzenie dokumentów w tym trybie nie jest wymagane, jeżeli dokumenty związane z wydaniem oświadczenia o udzieleniu poręczenia zostają przygotowane w oparciu o wprowadzone i zaakceptowane pod względem formalnoprawnym przez

radcę prawnego lub adwokata wzory dokumentów, bez wprowadzania merytorycznych zmian do treści ww. wzorów.

9. Przekazanie wystawionego oświadczenia o udzieleniu poręczenia następuje zgodnie z dyspozycją Zobowiązanego odnośnie do sposobu przekazania oświadczenia o udzieleniu poręczenia, tj.: bezpośrednio Beneficjentowi lub za pośrednictwem Zobowiązanego.
10. Poprzez odbiór oświadczenia o udzieleniu poręczenia lub zgodę na jego przekazanie bezpośrednio Beneficjentowi, Zobowiązany potwierdza jego prawidłowość i zrzeka się wszelkich ewentualnych roszczeń w stosunku do Funduszu mogących powstać bezpośrednio i pośrednio w zw. z wydaniem ww. oświadczenia, w szczególności w sytuacji niezgodności treści oświadczenia o udzieleniu poręczenia z wymogami Beneficjenta.

## § 8

1. Zmiana treści oświadczenia o udzieleniu poręczenia dokonywana jest na wniosek Zobowiązanego i wymaga do realizacji:
  - 1) zgody Beneficjenta (udzielonej w formie dokumentowej) na wprowadzane zmiany, za wyjątkiem podwyższenia kwoty lub wydłużenia terminu ważności poręczenia;
  - 2) zmiany umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń – jeżeli zmiana taka jest wymagana;
  - 3) przekazania aneksu do oświadczenia o udzieleniu poręczenia lub nowego oświadczenia o udzieleniu poręczenia Beneficjentowi.
2. Dla dokonania zmian w treści oświadczenia o udzieleniu poręczenia lub wydania nowego oświadczenia o udzieleniu poręczenia należy zastosować tryb postępowania obowiązujący przy udzielaniu poręczenia.

## Rozdział 7

### Prawne zabezpieczenia spłaty Poręczenia

## § 9

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



6. O ustanowieniu dodatkowych zabezpieczeń decyduje Zarząd Funduszu, mając na uwadze w szczególności kwotę poręczenia oraz ryzyko wynikające z udzielonego poręczenia.
7. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń ponosi wyłącznie Zobowiązany.

## **Rozdział 8**

### **Oplaty i koszty**

#### **§ 10**

1. Udzielane przez Fundusz poręczenia są odpłatne.
2. Za udzielenie poręczenia oraz za udzielenie Linii poręczeń, Fundusz pobiera od Zobowiązanego opłatę w kwocie określonej w tabeli opłat i prowizji. Opłata jest naliczana i płatna jednorazowo przed wydaniem oświadczenia o udzieleniu poręczenia lub przy podpisaniu umowy o Linie poręczeń.
3. Za czynności związane ze zmianami do oświadczenia o udzielenie poręczenia, umowy o udzielenie poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń, Fundusz pobiera od Zobowiązanego należną opłatę w kwocie określonej w tabeli opłat i prowizji.
4. Aktualna Tabela opłat i prowizji dostępna jest na stronie internetowej Funduszu.
5. Wszelkie koszty i opłaty związane z udzieleniem poręczenia i ewentualne koszty prowadzenia windykacji ponosi Zobowiązany.
6. W przypadku realizacji poręczenia, Fundusz będzie naliczał od wypłaconej kwoty poręczenia odsetki ustawowe za opóźnienie, liczone od dnia dokonania przelewu środków.
7. Odzyskane w wyniku windykacji lub dobrowolnych spłat środki będą zaspakajać Fundusz w następującej kolejności:
  - 1) koszty egzekucji i inne koszty związane z windykacją,
  - 2) koszty wysyłanych monitów i upomnień,
  - 3) prowizje i opłaty,
  - 4) odsetki od kwoty zrealizowanego poręczenia,
  - 5) kwota kapitału wypłacona przez Fundusz Beneficjentowi z tytułu poręczenia.

## **Rozdział 9**

### **Realizacja/wykonanie Poręczenia**

#### **§ 11**

1. Fundusz zapłaci za Zobowiązanego na rzecz Beneficjenta maksymalnie pełną sumę poręczenia na jego żądanie.
2. Sposób przekazania Funduszowi dokumentu zawierającego żądanie wykonania zobowiązania wynikającego z poręczenia jest określany w oświadczeniu o udzieleniu poręczenia.
3. W przypadku otrzymania żądania zapłaty z tytułu wykonania poręczenia, Fundusz:
  - 1) sprawdza czy podmiot jest uprawniony do zgłoszenia żądania zapłaty z tytułu poręczenia,
  - 2) dokonuje identyfikacji sposobu reprezentacji Beneficjenta,
  - 3) sprawdza, czy roszczenie wskazane w żądaniu zapłaty zostało określone prawidłowo, czy jest zgodne z tytułem, przedmiotem oraz kwotą poręczenia;
  - 4) weryfikuje, czy zgłoszenie nastąpiło w terminie obowiązywania poręczenia, przy czym dla zachowania tego terminu konieczne jest, aby żądanie zapłaty zostało doręczone Funduszowi w ostatnim dniu tego terminu (decyduje data wpływu żądania zapłaty do Funduszu).
  - 5) wymaga od Zobowiązanego przesłania oświadczenia o prawidłowości wystawionego przez Beneficjenta wezwania do zapłaty lub, w przypadku gdy Zobowiązany nie zgadza się z roszczeniem Beneficjenta, przedstawienia dowodów nieistnienia roszczeń Beneficjenta

względem Zobowiązanego, w szczególności podpisanych przez obie strony protokołów powykonawczych itp. W przypadku braku przedstawienia dokumentów wskazanych w niniejszym przepisie w terminie 7 dni uznaje się, że Zleceniodawca akceptuje informacje zawarte w wezwaniu do zapłaty Beneficjenta.

4. Fundusz wymaga, aby w treści żądania zapłaty wskazana została kwota roszczenia oraz oświadczenie Beneficjenta, że:
  - 1) Zleceniodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał swoje zobowiązania wynikające z umowy; lub
  - 2) Zleceniodawca nie zaspokoił roszczeń Beneficjenta wynikających z rękojmi za wady i/lub udzielonej gwarancji jakości na gruncie umowy; lub
  - 3) Zleceniodawca nie zaspokoił roszczenia Beneficjenta z tytułu zwrotu uiszczonej przez Beneficjenta na rzecz Zleceniodawcy zaliczki;
5. Fundusz nie realizuje poręczenia w sytuacji niespełnienia któregokolwiek z warunków żądania zapłaty, określonych w ust. 3 pkt 1- 4 oraz ust. 4.
6. Poręczenie wygasa w przypadku:
  - 1) upływu terminu ważności poręczenia,
  - 2) pisemnego zwolnienia Funduszu przez Beneficjenta ze wszystkich zobowiązań przewidzianych w poręczeniu,
  - 3) zwrócenia Funduszowi oryginału dokumentu oświadczenia o udzieleniu poręczenia,
  - 4) dokonania przez Fundusz zapłaty zobowiązania z poręczenia.
7. Zobowiązany zwróci Funduszowi równowartość wypłaconej kwoty wraz z odsetkami, które Fundusz wypłacił za niego w wykonaniu udzielonego przez siebie poręczenia w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania do zapłaty, chyba że inny termin będzie wynikał z treści oświadczenia o udzieleniu poręczenia.
8. Po wypłacie poręczenia Zobowiązany może zawrzeć z Funduszem ugodę w sprawie spłaty powstałego zobowiązania na rzecz Funduszu.
9. Decyzja Funduszu w przedmiocie wypłaty żądanej przez Beneficjenta kwoty poręczenia ma charakter wiążący dla Zobowiązanego, w zw. z czym Zobowiązany nie ma prawa w jakikolwiek sposób kwestionować swojej odpowiedzialności względem Funduszu w zw. z dokonaną wypłatą. Odpowiedzialność Zobowiązanego względem Funduszu opisana w ust. 6 ma charakter bezwzględny.

## **Rozdział 10**

### **Kapitał poręczeniowy FPNWRIZ**

#### **§ 12**

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

## **Rozdział 11**

### **Obowiązki informacyjne**

#### **§ 13**

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

## **Rozdział 12**

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 14**

1. Zarząd Funduszu zobowiązany jest uzyskać akceptację Wspólników: Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie dla wprowadzenia do oferty Funduszu niniejszego Regulaminu oraz zmian wprowadzanych do jego treści pod rygorem bezskuteczności czynności, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. W przypadku indywidualnych wymagań Zamawiającego Zarząd Funduszu może zmienić brzmienie poniższych dokumentów, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3:
  - 1) Wzór umowy o udzielenie poręczenia;
  - 2) Wzór oświadczenia poręczyciela o udzieleniu poręczenia.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2, mogą być wprowadzone wyłącznie uchwałą Zarządu Funduszu, odrębną dla danego poręczenia lub umowy o udzielenie Linii poręczeń, której dotyczy. Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności zmienionych dokumentów z obowiązującym Regulaminem.
4. Wszelkie spory związane z zawarciem, obowiązywaniem i/lub zakończeniem umowy o udzielenie poręczenia oraz stosowaniem niniejszego Regulaminu poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych miejscowo dla siedziby Funduszu.
5. Niniejszy Regulamin w wersji pierwotnej wchodzi w życie z dniem 2 grudnia 2022 r.

#### **Lista Załączników**

- 1) Wzór wniosku o udzielenie poręczenia/Linii poręczeń
- 2) Wzór umowy o udzielenie Poręczenia
- 3) Wzór umowy o udzielenie Linii poręczeń
- 4) Wzór oświadczenia o udzieleniu poręczenia
- 5) Wzór deklaracji wekslowej
- 6) Wzór weksla in blanco