

REGULAMIN UDZIELANIA PRZEZ PFPK SP. Z O.O. PORĘCZEŃ PRODUKTÓW FINANSOWANIA DŁUŻNEGO

1. Definicje pojęć wykorzystywanych w niniejszym Regulaminie:

- 1) **Fundusz** – Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Funduszu.
- 3) **Zarząd** – Zarząd Funduszu.
- 4) **Wnioskodawca** – składający wniosek o udzielenie Poręczenia przez Fundusz, mikro, mały i średni przedsiębiorca z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, spełniający warunki określone w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.Urz.UE.L Nr 187, str. 1).
- 5) **Beneficjent** – Wnioskodawca, za którego zobowiązania (wynikające z Produktu Finansowania Dłużnego) wobec Podmiotu Współpracującego poręcza Fundusz.
- 6) **Podmiot Współpracujący** – podmiot udzielający Beneficjentowi Produkt Finansowania Dłużnego, który ma jednocześnie zawartą z Funduszem Umowę o współpracy.
- 7) **Umowa o współpracy** – umowa łącząca Fundusz i Podmiot Współpracujący (bez względu na jej nazwę) określająca zasady współpracy pomiędzy Funduszem a Podmiotem Współpracującym w zakresie związanym z udzielaniem przez Fundusz Poręczeń za zobowiązania Beneficjentów wobec Podmiotów Współpracujących wynikające z Produktów Finansowania Dłużnego, w tym w szczególności warunki udzielania i wypłaty Poręczenia.
- 8) **Poręczenie** – zobowiązanie Funduszu do zaspokojenia roszczeń Podmiotu Współpracującego wobec Beneficjenta z tytułu Produktu Finansowania Dłużnego, udzielone według prawa cywilnego.
- 9) **Inne Poręczenia** – udzielone przez Fundusz poręczenia za zobowiązania Wnioskodawcy niebędące zobowiązaniami wynikającymi z tytułu Produktów Finansowania Dłużnego (np. poręczenia zapłaty wadium, poręczenia należytego wykonania umowy).
- 10) **Produkt Finansowania Dłużnego** – umowa kredytu, pożyczki, gwarancji bankowej, leasingu, faktoringu zawarta przez Beneficjenta z Podmiotem Współpracującym.
- 11) **Kapitał Poręczeniowy** – kapitał własny Funduszu powiększony o otrzymane środki wsparcia finansowego oraz o saldo rezerwy na ryzyko ogólne, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy poprzedzającego roku kalendarzowego. W szczególnym wypadku (np. dokapitalizowania Funduszu, bądź dofinansowania innego typu) Zarząd może w formie uchwały przyjąć inną datę wymierną dla określenia Kapitału Poręczeniowego, aniżeli data wskazana w zdaniu poprzedzającym.

2. Definicje pojęć podane w ust. 1 znajdują również zastosowanie do całości dokumentacji formalno–prawnej Funduszu dotyczącej udzielania Poręczeń za zobowiązania Beneficjentów wynikające z zawieranych z Podmiotami Współpracującymi z tytułu Produktów Finansowania Dłużnego, o ile nie zastrzeżono inaczej.

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Fundusz udziela Poręczeń celem ułatwienia Wnioskodawcom dostępu do Produktów Finansowania Dłużnego oferowanych przez Podmioty Współpracujące.
2. Organem Funduszu odpowiedzialnym za prowadzenie bieżącej działalności poręczeniowej jest Zarząd.

3. Członkowie Rady Nadzorczej są uprawnieni do okresowej kontroli decyzji Zarządu o udzieleniu Poręczenia lub o odmowie udzielenia Poręczenia.
4. Fundusz może pobierać opłaty i prowizje związane z udzielaniem Poręczeń wg tabeli opłat i prowizji określonej przez Zarząd. Beneficjent ponosi wszelkie koszty i opłaty związane z udzieleniem Poręczenia [w tym zawarciem umowy o udzielenie Poręczenia oraz ustanowieniem zabezpieczenia (zabezpieczeń), jak również ewentualne koszty prowadzenia windykacji].

§ 2. Warunki udzielania Poręczenia

1. Fundusz może udzielać Poręczeń wyłącznie Wnioskodawcom prowadzącym działalność gospodarczą na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Maksymalna wartość jednostkowego Poręczenia, jak również maksymalne zaangażowanie Funduszu z tytułu wszelkich aktywnych Poręczeń oraz Innych Poręczeń udzielonych przez Fundusz za zobowiązania jednego Wnioskodawcy lub jednostek powiązanych z Wnioskodawcą (w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.) nie może przekroczyć 5% wartości Kapitału Poręczeniowego.
3. Poręczenie nie może być udzielone Wnioskodawcy znajdującemu się w trudnej sytuacji w rozumieniu przepisów rozdziału 2.2 Komunikatu Komisji – Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (2014/C 249/01; Dz.U.UE.C.2014.249.1).
4. Warunkiem udzielenia Poręczenia jest wyrażenie przez Wnioskodawcę zgody na udostępnienie Funduszowi:
 - 1) prowadzonych przez niego ksiąg handlowych oraz rachunkowych, jak również niezbędnych dokumentów oraz informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością oraz w związku z jego sytuacją majątkową,
 - 2) niezbędnych dokumentów i informacji na każde żądanie Funduszu.
5. W przypadku zabezpieczenia Produktu Finansowania Dłużnego, łączna wartość wszystkich poręczeń w ramach tej umowy udzielonych przez fundusze poręczeniowe (w tym przez Fundusz) oraz gwarancji udzielonych przez Bank Gospodarstwa Krajowego, nie może przekroczyć 80% wartości zobowiązania głównego (kapitału) wynikającego z Produktu Finansowania Dłużnego.
6. Wartość Poręczenia udzielonego przez Fundusz nie może przekroczyć 80% aktualnej wartości zobowiązania Wnioskodawcy z tytułu zobowiązania głównego (kapitału) wynikającego z Produktu Finansowania Dłużnego. Poręczenie nie zabezpiecza każdorazowo:
 - 1) zwrotu przez Beneficjenta naliczonych przez Podmiot Współpracujący odsetek,
 - 2) jakichkolwiek kosztów lub opłat ponoszonych przez Podmiot Współpracujący w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań przez Beneficjenta.

§ 3. Procedura rozpatrzenia wniosku o udzielenie Poręczenia

1. Wnioski o udzielenie Poręczenia kierowane są przez Wnioskodawcę do Funduszu za pośrednictwem Podmiotu Współpracującego. Wniosek o udzielenie Poręczenia składany jest według wzoru i formie określonej przez Zarząd, przy czym może się to odbywać poprzez:
 - 1) złożenie wniosku za pośrednictwem aplikacji internetowej udostępnionej na stronie Funduszu (w takiej sytuacji Wnioskodawca, najpóźniej przed podpisaniem umowy o udzielenie Poręczenia, jest zobowiązany dostarczyć do Funduszu składany wniosek sporządzony w formie pisemnej);
 - 2) poprzez dostarczenie do Funduszu wniosku sporządzonego w formie pisemnej.
2. Złożony wniosek o udzielenie Poręczenia podlega analizie i ocenie od strony formalno-prawnej oraz ekonomiczno-finansowej, dokonywanej przez Zarząd. W ramach

dokonywanej oceny, Zarząd przeprowadza również analizę ryzyka niespłacenia zobowiązania Wnioskodawcy wobec Podmiotu Współpracującego (wynikającego z Produktu Finansowania Dłużnego) w oparciu o obowiązujące w Funduszu procedury oceny ryzyka.

3. Zarząd może zwrócić się do Wnioskodawcy lub do Podmiotu Współpracującego o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji formalno-prawnej i ekonomiczno-finansowej Wnioskodawcy oraz planowanego przez niego przedsięwzięcia na każdym etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie Poręczenia.
4. Zarząd może udzielić Wnioskodawcy promesy udzielenia Poręczenia.

§ 5 Procedura podjęcia decyzji w przedmiocie udzielenia Poręczenia

1. O udzieleniu Poręczenia lub odmowie jego udzielenia decyduje Zarząd w formie uchwały.
2. Odmowa udzielenia Poręczenia przez Zarząd ma charakter ostateczny i nie wymaga uzasadnienia Zarządu.

§ 6 Procedura uruchomienia Poręczeń

1. Po podjęciu przez Zarząd uchwały w sprawie udzielenia Poręczenia:
 - 1) Fundusz zawiera z Wnioskodawcą umowę o udzielenie Poręczenia, przy czym umowa ta jest zawierana nie wcześniej niż w momencie przedstawienia przez Podmiot Współpracujący dowodu gotowości udzielenia Wnioskodawcy Produktu Finansowania Dłużnego (wraz z listą przyjętych przezeń zabezpieczeń);
 - 2) Wnioskodawca ustanawia na rzecz Funduszu zabezpieczenia przewidziane w umowie o udzielenie Poręczenia zawartej pomiędzy Wnioskodawcą a Funduszem – obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem zobowiązań Wnioskodawcy wynikających z umowy o udzielenie Poręczenia i Poręczenia jest wystawiony przez niego na zlecenie Funduszu weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 3) Po ustanowieniu zabezpieczeń, o których mowa w pkt 2 oraz ust. 2, Fundusz udziela Poręczenia za Wnioskodawcę na rzecz Podmiotu Współpracującego udzielającego Wnioskodawcy Produktu Finansowania Dłużnego.
2. Fundusz może wymagać od Wnioskodawcy ustanowienia innego (innych) – niż określone w ust. 1 pkt 2) – dodatkowego (dodatkowych) zabezpieczenia (zabezpieczeń) zobowiązań wynikających z umowy o udzielenie Poręczenia i Poręczenia.
3. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia (zabezpieczeń) umowy o udzielenie Poręczenia i Poręczenia ponosi wyłącznie Wnioskodawca.

§ 7 Procedura realizacji Poręczeń

1. W okresie obowiązywania Poręczenia Podmiot Współpracujący może zgłosić do Funduszu (w trybie i formie określonej w Umowie o współpracy):
 - 1) roszczenie o wypłatę Poręczenia, które może – uwzględniając postanowienia Umowy o współpracy – skutkować wydłużeniem okresu obowiązywania Poręczenia, przy czym (z zastrzeżeniem ust. 2) o nie więcej niż 3 lata (36 miesięcy) w stosunku do inicjalnie ustalonego terminu obowiązywania Poręczenia, lub;
 - 2) żądanie zapłaty z tytułu Poręczenia.
2. Okres wskazany w ust. 1 pkt 1) może ulec wydłużeniu o dalsze 2 lata (24 miesiące) na podstawie uchwały Zarządu i na warunkach określonych w Umowie o współpracy.
3. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 2), Fundusz dokona zapłaty z tytułu udzielonego Poręczenia na rzecz Podmiotu Współpracującego – na warunkach określonych w Umowie o współpracy, przy czym każdorazowo warunkami zapłaty z tytułu udzielonego Poręczenia na rzecz Podmiotu Współpracującego będą co najmniej:
 - 1) złożenie żądania zapłaty do Funduszu w trybie i formie przewidzianym w Umowie o współpracy, w terminie obowiązywania Poręczenia;

- 2) przedstawienie przez Podmiot Współpracujący potwierdzenia przeprowadzenia czynności windykacyjnych wobec Beneficjenta (określonych w Umowie o współpracy);
 - 3) uzyskanie opinii prawnej potwierdzającej zasadność żądania zapłaty, sporządzanej przez obsługę prawną Funduszu.
4. Odzyskane w wyniku działań windykacyjnych lub dobrowolnych spłat Beneficjenta środki będą zaliczane przez Fundusz na spłatę zobowiązań Beneficjenta wobec Funduszu według następującej kolejności (o ile takiej kolejności zarachowania nie będą wykluczały bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa):
 - 1) koszty sądowe, koszty egzekucyjne, koszty zastępstwa procesowego oraz koszty monitów,
 - 2) uzasadnione koszty Funduszu, w tym w szczególności poniesione przez Fundusz koszty czynności windykacyjnych,
 - 3) odsetki,
 - 4) kwota kapitału zobowiązania.
5. Kolejność zarachowania wpływu środków może zostać zmieniona (o ile takiej kolejności zarachowania nie będą wykluczały bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa) indywidualnie w formie uchwały Zarządu.