

REGULAMIN UDZIELANIA PORĘCZEŃ

Międzynarodowego Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Postanowienia niniejszego Regulaminu określają podstawowe zasady i tryb postępowania w zakresie udzielania poręczeń dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorców przez Międzynarodowe Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia oznaczają:

1. Centrum - Międzynarodowe Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o.
2. Zarząd – Zarząd Międzynarodowego Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o.
3. Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza Międzynarodowego Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o.
4. Wnioskodawca – mikro, mały i średni przedsiębiorca, spełniający warunki określone w załączniku nr I do rozporządzenia nr 70/2001 z dnia 12 stycznia 2001 r. w sprawie zastosowania art. 87 i 88 TWE do pomocy państwa dla małych i średnich przedsiębiorców (Dz. Urz. WE L 10 z 2001 r.) zmienionego rozporządzeniem nr 364/2004 z dnia 25 lutego 2004 r. (Dz. Urz. WE L 63 z 2004 r.); za przedsiębiorców uznaje się także wspólników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 173, poz. 1807) spełniających kryteria określone w cytowanych rozporządzeniach, składający wniosek o udzielenie poręczenia przez Międzynarodowe Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o.
5. Beneficjent – przedsiębiorca, za którego zobowiązania poręcza Międzynarodowe Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o.
6. Instytucja Finansująca – podmiot udzielający Wnioskodawcy kredytu lub pożyczki.
7. Poręczenie – zobowiązanie Międzynarodowego Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o. do zaspokojenia roszczeń Instytucji Finansującej z tytułu udzielonego Beneficjentowi kredytu lub pożyczki, w przypadku niewykonania zobowiązania (spłaty kredytu lub pożyczki) przez Beneficjenta.
8. Kredyt – środki pieniężne przekazane Beneficjentowi przez Instytucję Finansującą na warunkach określonych w umowie kredytu zawartej pomiędzy Instytucją Finansującą a Beneficjentem, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, w szczególności art. 69-79 (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.).
9. Pożyczka – środki pieniężne przekazane Beneficjentowi przez Instytucję Finansującą na warunkach określonych w umowie pożyczki zawartej pomiędzy Instytucją Finansującą a Beneficjentem, zgodnie z przepisami art. 720-724 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 ze zm.) oraz przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.).

§ 3

1. Międzynarodowe Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o., udziela poręczeń (według przepisów prawa cywilnego) kredytów i pożyczek oferowanych przez współpracujące Instytucje Finansowe, zgodnie z niniejszym Regulaminem i jego wewnętrznymi przepisami oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Uprawnionym do udzielania poręczeń jest Zarząd.
3. Decyzje Zarządu w sprawie udzielenia (odmowy udzielenia) poręczenia są ostateczne.
4. Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Zarządu lub upoważnionych przez niego osób, także w

okresie trwania poręczenia.

5. Zarząd oraz wszelkie inne osoby uczestniczące w analizie wniosków o poręczenia obowiązują zasada zachowania poufności informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę i Instytucję Finansującą, a także niezależności i obiektywności tych osób w stosunku do przedsiębiorców ubiegających się o poręczenie.

II. Beneficjenci Centrum

§ 4

Beneficjentami Centrum mogą być Przedsiębiorcy, którzy jednocześnie:

1. Są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami w myśl postanowień §2 pkt 4,
2. są zarejestrowani (mają siedzibę), a w przypadku osoby fizycznej adres miejsca zamieszkania lub adres głównego miejsca wykonywania działalności, lub w wyniku realizacji poręczanego przedsięwzięcia podejmują działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej na terenie miasta Płocka,
3. nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu Wytycznych Wspólnoty dotyczących pomocy państwa w celu ratowania i restrukturyzacji przedsiębiorstw w trudnej sytuacji (Dz. Urz. WE C 288 z 1999 r.); przez przedsiębiorcę znajdującego się w trudnej sytuacji finansowej należy rozumieć przedsiębiorcę, który ani przy pomocy środków własnych ani środków, które mógłby uzyskać od właścicieli/akcjonariuszy lub wierzycieli nie jest w stanie powstrzymać strat, które bez zewnętrznej interwencji władz publicznych doprowadzą tego przedsiębiorcę do upadłości w okresie nie dłuższym niż trzy lata
4. spełniają wszystkie wymogi określone w niniejszym Regulaminie.

III. Warunki udzielenia poręczenia

§ 5

1. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt lub pożyczka przeznaczone na cele bezpośrednio związane z podejmowaniem lub prowadzeniem działalności gospodarczej przez Wnioskodawcę.
2. Poręczeniami objęte są kredyty lub pożyczki udzielone przez Instytucje Finansujące, z którymi Centrum podpisał umowę o współpracy.
3. Poręczeniem nie może być objęta:
 1. Spłata kredytów i pożyczek na cele inne niż gospodarcze,
 2. Spłata kredytów zaciąganych na finansowanie działalności leasingowej,
 3. Spłata kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę kredytów i pożyczek w innym banku,
 4. Spłata pożyczek udzielanych przez osoby fizyczne,
 5. Spłata linii faktoringowej,
 6. Kredyty lub pożyczki udzielone dla Wnioskodawcy działającego w sektorze rolniczym, zbrojeniowym oraz prowadzącego działalność określaną jako uciążliwą dla środowiska.
4. Poręczenie zabezpieczone jest przez wnioskodawcę w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.
5. W uzasadnionych przypadkach, a w szczególności w sytuacji zwiększonego ryzyka, Centrum może żądać dodatkowego zabezpieczenia lub obniżyć wartość poręczenia.
6. Okres spłaty poręczanego kredytu lub pożyczki nie może przekraczać 5 lat, z zastrzeżeniem ust. 7 niniejszego paragrafu.
7. Poręczenie jest terminowe i jest udzielane na okres zgodny z okresem spłaty kredytu lub pożyczki wydłużony o 60 dni.
8. Wartość Poręczenia nie może przekroczyć 70% wartości aktualnej kwoty podstawowej udzielonego kredytu lub pożyczki (bez odsetek).
9. Maksymalne zaangażowanie Centrum z tytułu Poręczeń udzielonych na rzecz jednego przedsiębiorcy nie może przekraczać 5 % kapitału poręczycielskiego.
10. W przypadku Poręczeń udzielonych jednemu przedsiębiorcy wraz z innymi podmiotami udzielającymi statutowo poręczeń, ich łączna wartość nie powinna przekraczać 80% zobowiązań z tytułu spłaty kredytów lub pożyczek (bez odsetek).

11.Procedura udzielenia Poręczeń zostaje wszczęta w oparciu o złożony przez Wnioskodawcę wniosek wraz z wymaganymi przez Zarząd dokumentami.

12.Ocena wniosku o Poręczenie będzie następowała w oparciu o procedurę udzielania Poręczeń uchwaloną przez Zarząd, która obejmuje w szczególności analizę ryzyka niespłacenia poręczanego zobowiązania.

13.Z tytułu udzielenia poręczenia Centrum pobiera opłaty i prowizje. Decyzję o wysokości prowizji dla każdego poręczenia określa Zarząd. Wysokość prowizji, wynosząca od 1 do 3% wartości poręczenia, jest uzależniona w szczególności od stopnia ryzyka poręczanego przedsięwzięcia.

14.Łączna wartość zobowiązań funduszu poręczeniowego z tytułu poręczeń udzielonych jednostkom powiązanim w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 43 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późn. z.) nie może przekroczyć 5% kapitału funduszu poręczeniowego w momencie udzielania poręczenia.

§ 6

1.Międzynarodowe Centrum Rozwoju Lokalnego CIFAL Płock Sp. z o.o. udziela poręczeń Przedsiębiorcom posiadającym zdolność kredytową.

2.Ocena zdolności kredytowej decyduje o udzieleniu poręczenia kredytu oraz warunkach poręczenia, w tym m.in. kwocie udzielanego poręczenia,

3.Centrum zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia poręczenia kredytu pomimo posiadania przez wnioskodawcę zdolności kredytowej.

IV Wniosek o poręczenie

§ 7

1.W celu uzyskania poręczenia, Wnioskodawca składa za pośrednictwem Instytucji Finansującej do Zarządu wniosek o udzielenie poręczenia.

2.Do wniosku muszą być dołączone, w zależności od sposobu prowadzonej sprawozdawczości finansowej , następujące dokumenty:

1.odpis z ewidencji działalności gospodarczej/ rejestru handlowego/KRS,

2.dowód nadania numeru REGON, NIP

3.umowa spółki cywilnej (dotyczy przedsiębiorców działających jako spółka cywilna),

4.zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami,

5.zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami,

6.deklaracje podatkowe za miesiąc bieżący,

7.rekomendacja Instytucji Finansowej dotycząca możliwości udzielenia kredytu Wnioskodawcy,

8.kopia wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami, złożonego w Instytucji Finansowej. W przypadku przesłania kopii wniosku bezpośrednio przez Instytucję Finansową Wnioskodawca powinien upoważnić ją do tego pisemnie,

9.pełnomocnictwo upoważniające MCRL Sp. z o.o. do wglądu w księgi rachunkowe Wnioskodawcy,

10.inne dokumenty i informacje niezbędne do rozpatrzenia wniosku o poręczenie, przedstawione na żądanie MCRL Sp. z o.o.

1.Złożenie kompletnego wniosku jest warunkiem jego rozpatrzenia przez Zarząd.

§ 8

1.Wnioskodawcy zobowiązani są do udostępniania prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji związanych

z prowadzoną działalnością, niezbędnych do weryfikacji wniosku. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Zarządu MCRL Sp. z o.o. lub upoważnionych przez niego osób, także w okresie trwania poręczenia.

V. Weryfikacja i ocena wniosku

§ 9

1. Wniosek złożony z kompletem załączników jest rejestrowany w rejestrze wniosków o poręczenia i kierowany do analizy
2. Dział Analizy MCRL Sp. z o.o. zapoznaje się z wnioskiem oraz załączonymi do niego dokumentami. Wniosek jest sprawdzany pod względem formalnym, a w razie braku wymaganych informacji Dział Analiz wzywa Wnioskodawcę do uzupełnienia wniosku .
3. W razie nie uzupełnienia wniosku, wniosek zostaje odrzucony, o czym MCRL Sp. z o.o. zawiadamia Wnioskodawcę i Instytucję Finansową,
4. Jeżeli wniosek jest kompletny, Dział Analizy MCRL Sp. z o.o. dokonuje analizy złożonego wniosku i oceny przedsięwzięcia Wnioskodawcy .
5. MCRL Sp. z o.o. może zwracać się do Wnioskodawcy, Instytucji Finansowej o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji prawnej i ekonomicznej Wnioskodawcy oraz szczegółów planowanego przedsięwzięcia.
6. Wniosek jest rozpatrywany w terminie do 10 dni roboczych licząc od daty złożenia kompletu dokumentów.
7. Po podjęciu ostatecznej decyzji dotyczącej poręczenia MCRL Sp. z o.o. powiadamia o tym fakcie Wnioskodawcę i Instytucję Finansową w ciągu 2 dni.
8. W razie podjęcia decyzji o udzieleniu poręczenia MCRL Sp. z o.o. wzywa Wnioskodawcę do podpisania umowy o udzielenie poręczenia i złożenia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

VI. Poręczenie

§ 10

1. Poręczenie może zostać wystawione po przedstawieniu przez Instytucję Finansową dowodu gotowości finansowania Wnioskodawcy (wraz z listą przyjętych zabezpieczeń).
2. Udzielenie poręczenia przez MCRL Sp. z o.o. następuje po:
 1. podjęciu przez Zarząd decyzji o przyznaniu Poręczenia,
 2. podpisaniu przez Centrum i Wnioskodawcę umowy Poręczenia,
 3. wystawieniu przez Wnioskodawcę zabezpieczenia udzielonego Poręczenia na rzecz Centrum weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz, jeżeli dotyczy, dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w § 5 ust. 5,
 4. uiszczeniu na rzecz Centrum opłaty za udzielenie Poręczenia w wysokości ustalonej przez Zarząd zgodnej z tabelą opłat obowiązującą w Centrum.
5. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Poręczenia Zarząd niezwłocznie wystawia Instytucji Finansującej Poręczenie zobowiązań Wnioskodawcy.

VII. Wygaśnięcie poręczenia

§ 11

Poręczenie wygasa w przypadku:

1. upływu terminu, na jaki Poręczenie zostało udzielone;
2. wykonania przez Beneficjenta zobowiązania będącego przedmiotem Poręczenia;
3. zwolnienia przez Instytucję Finansującą Beneficjenta lub Centrum ze wszystkich zobowiązań przewidzianych w Poręczeniu;
4. przejęcia finansowania kredytowego przedsięwzięcia przez jakiegokolwiek innego inwestora;
5. rozszerzenia bez zgody Centrum zobowiązania Beneficjenta lub poręczyciela.

VIII Monitoring

§ 12

1. MCRL Sp. z o.o. prowadzi ewidencję (bazę danych):
 1. Przedsiębiorców, którym udzielono Poręczenia i którym Poręczenia odmówiono,
 2. udzielonych Poręczeń, zawierającą dane w odniesieniu do każdego Przedsiębiorcy, co do wielkości poręczanego kredytu, wielkości Poręczenia, okresu obowiązywania Poręczenia,

aktualnego stanu obsługi poręczanego kredytu oraz bieżącej wartości poręczenia (według stanów na koniec miesiąca),

3. ogólnej wysokości aktualnych poręczeń (według stanów na koniec miesiąca).

1. Zarząd na bieżąco współpracuje z Instytucją Finansującą w sprawie monitorowania wywiązywania się Beneficjenta z poręczanego kredytu lub pożyczki, zgodnie z zawartą umową.

2. Wypłata poręczenia na rzecz Instytucji Finansującej następuje na podstawie pisemnego żądania zapłaty zawierającego:

a) kwotę, do zapłaty której Centrum jest w danym wypadku zobowiązany wraz okolicznościami uzasadniającymi wysokość tej kwoty,

b) informacje potwierdzające rozpoczęcie oraz przebieg postępowania windykacyjnego.

IX. Egzekucja

§ 13

1. W razie wykonania zobowiązania na rzecz Instytucji Finansowej z tytułu poręczenia, MCRL Sp. z o.o. wzywa Klienta do zwrotu w terminie 14 dni zapłaconej kwoty.

2. Po bezskutecznym upływie terminu, o którym mowa w ust. 1 MCRL dochodzi swoich roszczeń na drodze sądowej.

X. Postanowienia Końcowe

§ 14

1. Szczegółowe zasady współpracy pomiędzy Centrum i Instytucjami Finansującymi określają umowy o współpracy.

2. Regulamin wchodzi w życie z dniem wskazanym w uchwale zatwierdzającej Regulamin przez Zgromadzenie Wspólników.