

**REGULAMIN
UDZIELANIA PORĘCZEŃ
USŁUG FAKTORINGOWYCH**

Poznań, kwiecień 2018 r.



REGULAMIN UDZIELANIA PORĘCZEŃ USŁUG FAKTORINGOWYCH

§ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy regulamin (zwany dalej Regulaminem) określa zasady udzielania przez Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA (zwany dalej Funduszem), usług faktoringowych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców oraz szczegółowe zasady ubiegania się o poręczenia i korzystania z nich.
2. Poręczenia faktoringu realizowane są przez Fundusz w ramach Funduszu Poręczeń Faktoringu (zwanym dalej FPF). Składają się na nie środki opisane w § 9 ust. 1.
3. Celem FPF jest wspomaganie rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorców poprzez udzielanie poręczeń usług faktoringowych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców mających siedzibę na terenie województwa wielkopolskiego, oddział na terenie województwa wielkopolskiego lub prowadzących inwestycje lub działalność na terenie województwa wielkopolskiego, w oparciu o zasady opisane szczegółowo poniżej w niniejszym Regulaminie.

§ 2 SŁOWNICZEK

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 1) Analiza – dokonywana przez Fundusz analiza ryzyka wykonania zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia, obejmująca łącznie analizę formalno-prawną oraz analizę ekonomiczno-finansową wniosku.
- 2) Dłużnik – przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 roku o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2010 roku Nr 220 poz. 1447 z późn. zm.) będący rezydentem stosownie do przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178 z późn. zm.), zobowiązany do uiszczenia należności pieniężnej na rzecz Faktoranta z tytułu Wierzytelności wynikającej z Umowy podstawowej.
- 3) Elektroniczny formularz wniosku o poręczenie – formularz wniosku o udzielenie poręczenia możliwy do wypełnienia i przesłania do Funduszu wraz z wymaganymi dokumentami, za pomocą specjalnego programu pracującego przez przeglądarkę, dostępnego w każdym banku/instytucji współpracującej z Funduszem, za zgodą Funduszu i na zasadach ustalonych przez Strony.
- 4) Faktor – podmiot świadczący usługi faktoringowe polegające na nabywaniu Wierzytelności przysługujących Faktorantowi wobec Dłużnika w związku z jego działalnością gospodarczą.
- 5) Faktorant - przedsiębiorca w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 roku o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2010 roku Nr 220 poz. 1447 z późn. zm.) będący rezydentem stosownie do przepisów ustawy z dnia 27 lipca 2002 roku Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178 z późn. zm.) dokonujący zbycia na rzecz Faktora swoich Wierzytelności wobec Dłużnika, prowadzący działalność gospodarczą przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy, który współpracuje z Dłużnikiem przez okres nie krótszy niż 6 miesięcy oraz w ocenie Faktora posiada zdolność kredytową.
- 6) Faktura - dokument sporządzony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wystawiony przez Faktoranta obejmujący jego wierzytelności wobec Dłużnika wynikające z Umowy Podstawowej.
- 7) Fundusz – Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA w Poznaniu, udzielający poręczeń faktoringu.
- 8) FPF – wyodrębniony księgowo i organizacyjnie Fundusz Poręczeń Faktoringu, w ramach którego Fundusz udziela Faktorowi poręczeń za zobowiązania Faktoranta dotyczące usług faktoringowych.
- 9) Limit Globalny - maksymalna, określona Umową faktoringu kwota, do wysokości której Faktor może nabywać, w okresie obowiązywania Umowy, Wierzytelności przysługujące Faktorantowi wobec Dłużników. Limit Globalny może być odnawialny lub nieodnawialny. Limit odnawialny oznacza, że każda spłata Wierzytelności nabytych przez Faktora odnawia dostępny Limit Globalny o kwotę spłaconych Wierzytelności.
- 10) Limit wypłat - łączna wartość wszystkich wypłat stanowiących zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń faktoringu, do której Fundusz będzie odpowiadał za udzielone poręczenia.
- 11) Okres obowiązywania Limitu Globalnego – okres, w którym Faktor zobowiązuje się do nabywania Wierzytelności od Faktoranta na warunkach określonych w Umowie faktoringu.

- 12) Portfel poręczeń - określany wartościowo łączny limit, liczony jako suma wszystkich poręczeń udzielonych przez Fundusz na rzecz Faktora oraz w sposób i metodami określonymi w umowie o współpracy.
- 13) Umowa faktoringu - umowa faktoringu niepełnego (z regresem) wraz z załącznikami zawarta pomiędzy Faktorem a Faktorantem.
- 14) Umowa o udzielenie poręczenia – umowa zawarta pomiędzy Faktorantem a Funduszem, na podstawie, której Fundusz poręcza Faktorowi za zobowiązania Faktoranta określone w Umowie faktoringu.
- 15) Umowa o współpracy – umowa zawarta pomiędzy Faktorem a Funduszem regulująca zasady udzielania Faktorowi poręczeń usług faktoringowych.
- 16) Umowa podstawowa - umowa zawarta pomiędzy Faktorantem a Dłużnikiem, zamówienie, przyjęta oferta lub inne dokumenty wystawiane w związku z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą, stanowiące tytuł prawny powstania Wierzytelności, oraz z których wynika Wierzytelność przedstawiana Faktorowi do nabycia.
- 17) Usługi faktoringowe – usługi polegające na nabywaniu przez Faktora Wierzytelności przysługujących Faktorantowi w związku z jego działalnością i na jego ryzyko.
- 18) Wierzytelność - należność pieniężna przysługująca Faktorantowi określona w Umowie podstawowej objęta Fakturą, wynikająca z wykonanych usług/robót/prac/ lub dostawy towaru nabywana przez Faktora.
- 19) Wnioskodawca - Faktorant wnioskujący o udzielenie poręczenia.
- 20) Zarząd Funduszu - Zarząd oraz osoby upoważnione do reprezentowania Funduszu Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA.

§ 3

ZASADY UDZIELANIA PORĘCZEŃ

1. Poręczenia usług faktoringowych udzielane są przez Fundusz w ramach FPF jako zabezpieczenie zobowiązań Faktoranta z umów faktoringu zawieranych przez Faktorów, z którymi Fundusz zawarł Umowę o współpracę.
2. Fundusz poręcza wykonanie zobowiązań Faktoranta wynikających z umowy faktoringu polegających na spełnieniu świadczenia pieniężnego przez Dłużnika w terminie określonym w Umowie podstawowej (Wierzytelność) nabytego przez Faktora z zastrzeżeniem, że:
 - 1) jest udokumentowane – Fakturą i Umową podstawową,
 - 2) spełnia następujące warunki:
 - a) jest niewymagalne,
 - b) jest ściśle oznaczone i bezsporne co do istnienia, wysokości i terminu płatności,
 - c) nie jest obciążone prawami osób trzecich, w szczególności prawem zastawu,
 - d) nie było i nie jest przedmiotem wykupu przez innego nabywcę i przysługuje wyłącznie Faktorantowi,
 - e) jego przeniesienie nie podlega jakimkolwiek ograniczeniom wynikającym z przepisów prawa, właściwości zobowiązania oraz zastrzeżeń zawartych w Umowie podstawowej lub innych aktach,
 - f) nie jest zajęte w postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym prowadzonym przeciwko Faktorantowi,
 - g) nie ciąży na nim żadne należności publicznoprawne,
 - h) Dłużnikowi nie przysługuje prawo zgłoszenia do niego zarzutów potrącenia, zwolnienia z długu, odnowienia zobowiązania, niespełnienia świadczenia wzajemnego, odroczenia terminu płatności bądź innego zarzutu o podobnym skutku.

§ 4

BENEFICJENCI PORĘCZEŃ UDZIELANYCH W RAMACH FPF

1. Beneficjentami poręczeń udzielanych w ramach FPF mogą być wyłącznie przedsiębiorcy, którzy spełniają jednocześnie następujące warunki:
 - a) są mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu ustawy z dnia 02 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. nr 173 poz. 1807 z późniejszymi zmianami) oraz załącznika nr I do Rozporządzenia nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu - ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych (Dz. Urz. UE L 214 z dnia 09.08.2008 r.);

- b) mają siedzibę na terenie województwa wielkopolskiego, oddział na terenie województwa wielkopolskiego lub prowadzą inwestycje lub działalność na terenie województwa wielkopolskiego.
- c) 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

PROCEDURA I WARUNKI UDZIELANIA PORĘCZEŃ

1. Wnioski o udzielenie poręczenia powinny być kierowane do siedziby Funduszu lub za pośrednictwem Faktora.
2. Wnioski o udzielenie poręczenia są dostępne w siedzibie Funduszu, Faktora, Instytucjach finansowych współpracujących z Funduszem oraz na stronie internetowej www.fripww.pl.
3. Faktor ma możliwość złożenia wniosku wraz z wymaganymi dokumentami w następujący sposób:
 - a) elektronicznie, poprzez wypełnienie Elektronicznego formularza wniosku o udzielenie poręczenia, dostępnego na stronie www.fripww.pl,
 - b) bezpośrednio w siedzibie Funduszu,
 - c) wysyłając pocztą tradycyjną.
4. Wnioski o udzielenie poręczenia są rejestrowane w Funduszu według daty i kolejności ich wpływu.
5. Lista wymaganych dokumentów do oceny wniosku o udzielenie poręczenia usługi faktoringu, stanowiąca załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu, jest tożsama z listą dokumentów wymaganych przez Faktora do zawarcia umowy faktoringu.
6. Fundusz dokonuje analizy wniosku wraz z załącznikami. O ile zaistnieje potrzeba, Fundusz może zwrócić się do Faktoranta, Faktora lub jakiegokolwiek innej instytucji o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji prawnej i ekonomicznej Faktoranta oraz Dłużnika.
7. Fundusz może zwrócić się do Faktoranta o upoważnienie Faktora lub innych instytucji oraz Funduszu do wzajemnego przekazywania wszelkich informacji na temat sytuacji prawnej i ekonomicznej Faktoranta oraz Dłużnika, z zaznaczeniem, że nieudzielenie takiego upoważnienia może pozbawić Fundusz informacji potrzebnych do zaakceptowania wniosku.
8. Podmiot będący beneficjentem poręczenia FPF wyraża zgodę na każdorazowe udostępnianie podatkowej księgi przychodów i rozchodów, sprawozdań finansowych oraz wszelkich innych ewidencji podatkowych, dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Dokumenty te będą udostępniane na każdorazowe żądanie Funduszu oraz osób przez niego upoważnionych.
9. Fundusz zapewnia ochronę danych osobowych, których jest administratorem lub za przetwarzanie których odpowiada, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U. z 2016 r., poz. 191) i w tym celu odbiera pisemne oświadczenia - zgody na przetwarzanie danych osobowych.
10. Maksymalna kwota jednostkowego poręczenia określona będzie w umowach o współpracy.
11. Maksymalna wysokość jednostkowego poręczenia oraz maksymalne zaangażowanie Funduszu z tytułu udzielonych poręczeń na rzecz jednego Przedsiębiorcy i osób powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości nie może przekraczać 5% kapitału poręczeniowego FPF.

§ 6

OCENA WNIOSKU ORAZ DECYZJA O UDZIELENIU/ODMOWIE UDZIELENIA PORĘCZENIA

1. Wniosek o udzielenie poręczenia poddawany jest analizie dokonywanej przez Fundusz. Ocena realizowana jest na podstawie Metodologii oceny ryzyka poręczeniowego faktoringu (stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu). Wnioski, które w wyniku przeprowadzonej analizy nie uzyskały minimalnej punktacji wymaganej w Metodologii oceny ryzyka poręczeniowego faktoringu, nie mogą być zaakceptowane przez Zarząd Funduszu.
2. Poręczenie zostanie udzielone po przedłożeniu przez Faktora decyzji o wyrażeniu zgody na zawarcie umowy faktoringu lub po przedstawieniu innego równoważnego dokumentu (wraz z listą przyjętych przez Faktora zabezpieczeń).
3. Przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia poręczenia Zarząd Funduszu każdorazowo uwzględni wynik analizy ryzyka.

4. Decyzję o udzieleniu poręczenia i ustanowieniu należytych zabezpieczeń podejmuje Zarząd Funduszu w ciągu 3 dni roboczych od dnia wpływu kompletnego wniosku o udzielenie poręczenia wraz ze wszystkimi załącznikami.
5. Zarząd Funduszu zastrzega sobie prawo odrzucenia złożonych do Funduszu niekompletnych wniosków po upływie 1 miesięcznego okresu oczekiwania na brakujące dokumenty.
6. Odmowa udzielenia poręczenia nie wymaga uzasadnienia.

§ 7

UMOWA O UDZIELENIE PORĘCZENIA

1. Warunkiem udzielenia poręczenia jest zawarcie pomiędzy Faktorantem a Funduszem umowy o udzielenie poręczenia oraz wpłacenie przez Faktora na rachunek Funduszu prowizji zgodnej z Cennikiem. Aktualnie obowiązujący Cennik jest dostępny na stronie www.fripww.pl.
2. Fundusz w umowie o udzielenie poręczenia określa zasady, na których udzielone jest poręczenie oraz wysokość poręczanego limitu globalnego, przy czym poręczenie nie może być wyższe niż 80% limitu globalnego udzielanego przez Faktora.
3. Umowa sporządzana jest w formie pisemnej w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
4. Fundusz zawiera z Faktorem Umowę poręczenia lub sporządza dla niego Oświadczenie poręczyciela faktoringu zawartego przez Faktora do wysokości kwot określonych w Umowie o współpracy.
5. Poręczenie udzielane jest na okres do 12 miesięcy, powiększony maksymalnie o 1 miesiąc, który jest okresem technicznym, w którym Faktor może wezwać do realizacji poręczenia.
6. Podpisanie umowy o udzielenie poręczenia przez Faktoranta powinno nastąpić w terminie do 30 dni od daty podjęcia pozytywnej decyzji przez Zarząd Funduszu, chyba że strony umowy postanowią co innego. Bezskuteczny upływ terminu do podpisania umowy skutkuje wygaśnięciem decyzji Zarządu Funduszu, skutkiem czego Faktorant nie może żądać zawarcia z nim umowy o udzielenie poręczenia, a Fundusz jest zwolniony z obowiązku zawarcia tej umowy z Faktorantem.
7. W sytuacji, gdy Faktorant jest osobą pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa, wymagane jest pisemne wyrażenie zgody na zawarcie umowy o udzielenie poręczenia przez małżonka pozostającego z Faktorantem we wspólności majątkowej.
8. Strony mogą dokonać zmiany warunków poręczenia wyłącznie w drodze pisemnego aneksu do umowy pod rygorem nieważności.

§ 8

PRAWNE ZABEZPIECZENIA SPŁATY PORĘCZENIA

1. Obligatoryjnym prawnym zabezpieczeniem umowy o udzielenie poręczenia jest weksel własny in blanco Faktoranta wraz z deklaracją wekslową.
2. W szczególnych przypadkach Zarząd Funduszu może wymagać od Faktoranta poręczenia weksla przez osoby fizyczne lub prawne (w szczególności przez członków organów zarządzających, wspólników/akcjonariuszy, osoby trzecie).
3. W sytuacji, gdy Faktorant jest osobą pozostającą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje małżeńska wspólność majątkowa, obligatoryjnym zabezpieczeniem jest również poręczenie wekslowe udzielone przez małżonka Faktoranta.
4. O ustanowieniu dodatkowych zabezpieczeń decyduje Zarząd Funduszu, mając na uwadze w szczególności kwotę poręczenia oraz ryzyko wynikające z udzielenia poręczenia.
5. Koszt ustanowienia, zmiany i zniesienia zabezpieczenia umowy o udzielenie poręczenia ponosi wyłącznie Faktorant.

§ 9

KAPITAŁ PORĘCZENIOWY FPF

1. Kapitał poręczeniowy FPF stanowią środki Funduszu, służące zabezpieczeniu udzielanych przez Fundusz poręczeń faktoringu.
2. W ramach kapitału poręczeniowego FPF, Fundusz udziela Faktorowi poręczeń faktoringu.



3. Maksymalna kwota udzielonego poręczenia nie może przekroczyć 1 000 000,00 mln złotych, przy czym nie może ona przekroczyć 80% aktualnej wartości zobowiązania z tytułu Umowy faktoringu.

§ 10 OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

1. Faktorant zobowiązany jest powiadomić Fundusz o zmianach organizacyjnych i własnościowych, o każdej zmianie siedziby, adresu, miejsca zamieszkania oraz innych danych dotyczących Faktoranta.
2. Niezawiadomienie Funduszu o zmianach, o których mowa powyżej powoduje, iż wszelka korespondencja kierowana przez Funduszu do Faktoranta na ostatni znany jego adres uważana będzie za skutecznie doręczoną w dacie pierwszego awiza w wypadku, gdy zostanie ona zwrócona do Funduszu, w szczególności z powodu odmowy przyjęcia korespondencji, niepodjęcia w terminie lub zmiany adresu.

§ 11 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Do określania wzorów i treści poniżej wymienionych dokumentów upoważniony jest Zarząd Funduszu:
 - formularz wniosku o udzielenie poręczenia,
 - cennik,
 - wzór umowy o udzielenie poręczenia,
 - wzór deklaracji wekslowej,
 - wzór umowy poręczenia lub oświadczenia poręczyciela faktoringu,
 - wzory umów o współpracy z Faktorami,
 - wzór listy rejestrowej wniosków o udzielenie poręczenia,
 - Metodologia oceny ryzyka poręczeniowego faktoringu
2. Szczegółowe zasady i warunki współpracy pomiędzy Funduszem i Faktorem określa Umowa o współpracy.
3. Wszelkie spory związane z realizacją umowy o udzielenie poręczenia oraz stosowaniem niniejszego Regulaminu poddaje się pod rozstrzygnięcie sądów powszechnych właściwych dla Funduszu.
4. Otrzymane lub odzyskane na podstawie wyroków sądów środki finansowe zasilać będą kapitał FPF z przeznaczeniem na udzielanie kolejnych poręczeń.
5. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem10.04.2018



- WzśN -

Poznań , dnia r.

.....
(Faktor)

Oświadczenie Poręczyciela o udzieleniu poręczenia za zobowiązania z faktoringu

1. **Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA** z siedzibą w Poznaniu, ul. Szyperska 14, 61-754 Poznań (REGON: 634269441, NIP: 778-13-97-561), kapitał zakładowy = kapitał wpłacony = 13.350.000 PLN, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000094064, zwany dalej „**Poręczycielem**”, reprezentowany przez:

..... –

udziela niniejszym poręczenia za zobowiązania:, z siedzibą:, ul., wpisanego do Rejestru Przedsiębiorców KRS w Sądzie Rejonowym w, pod numerem KRS, REGON:, NIP:, zwanego dalej **Faktorantem**, wobec, z siedzibą w przy ul., wpisanego do Rejestru Przedsiębiorców KRS w Sądzie Rejonowym w, pod numerem KRS, REGON:, NIP:, zwanego dalej **Faktorem**, z tytułu Umowy faktoringu niepełnego nr z dnia, w zakresie przyznanego limitu globalnego bez odsetek i prowizji, w wysokości (słownie: złotych), stanowiącej % limitu globalnego.

2. Odpowiedzialność Poręczyciela z tytułu udzielonego poręczenia obejmuje spłatę % aktualnego, wymagalnego, pozostałego do spłaty zobowiązania Faktoranta wobec Faktora wynikającego z umowy faktoringu na wypadek, gdyby Faktorant nie wykonał tych zobowiązań w terminie.

3. Odpowiedzialność Poręczyciela z tytułu udzielonego poręczenia nie obejmuje: odsetek, prowizji, opłat, innych kosztów faktoringu należnych Faktorowi ani odszkodowania za nienależyte wykonanie umowy faktoringu przez Faktoranta.

4. Poręczenie niniejsze jest terminowe i udzielone na okres do dnia, powiększony o 1 miesiąc, z zastrzeżeniem, iż:

- 1) termin, o którym mowa powyżej oznacza termin do wezwania Poręczyciela przez Faktora do wykonania obowiązku realizacji poręczenia,

2) w przypadku braku realizacji poręczenia w powyższym terminie, poręczenie jest ważne do czasu całkowitego uregulowania należności wynikającej z umowy faktoringu.

5. Zobowiązania z tytułu niniejszego poręczenia zostaną wykonane przez Poręczyciela zgodnie z postanowieniami Umowy o współpracy nr z dnia zawartej pomiędzy Poręczycielem a Faktorem.

(Poręczyciel)

Faktor oświadcza, że oświadczenie Poręczyciela przyjmuje.

(Faktor)

Wzrost dokumentu
10.01.2018

