

Załącznik Nr 1  
do Regulaminu udzielania przez BGK poręczeń ze  
środków KFPK na rzecz funduszy poręczeniowych w  
celu zabezpieczenia spłaty zobowiązań wynikających z  
udzielonych poręczeń za zobowiązania mikro, małych i  
średnich przedsiębiorców z tytułu pożyczek  
udzielanych z udziałem środków publicznych lub  
kredytów

## WYMOGI BGK WOBEC FUNDUSZY PORĘCZENIOWYCH UBIEGAJĄCYCH SIĘ O RE-PORĘCZENIE ZE ŚRODKÓW KFPK

Fundusz poręczeniowy ubiegający się o re-poręczenie ze środków KFPK musi spełniać poniższe wymagania:

- 1) prowadzić działalność poręczeniową wyłącznie na rzecz mikro, małych i średnich przedsiębiorców, która jest podstawową działalnością funduszu;  
fundusz nie może wykonywać innej działalności, która nie jest uzupełniająca lub wspierająca dla działalności poręczeniowej,
- 2) nie działać w celu osiągnięcia zysku lub przeznaczać wypracowany zysk na cele statutowe,
- 3) zarządzać kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/inwestycji kapitałowych. Kapitał musi być lokowany w bezpiecznych i płynnych instrumentach finansowych, tzn. obligacjach Skarbu Państwa, papierach wartościowych emitowanych przez NBP i depozytach bankowych, bądź w jednostkach uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, działających na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) oraz obligacjach komunalnych z gwarancją dojścia emisji do skutku udzieloną przez bank organizujący emisję,
- 4) poręczać kredyty lub pożyczki zaciągnięte w instytucjach finansujących, z którymi zawarł umowy o współpracy, z zastrzeżeniem, że umowa o współpracy:
  - a) określa wszelkie istotne warunki współpracy, w tym przede wszystkim precyzuje warunki i sposób realizacji poręczeń, wzajemną wymianę informacji pozostających w związku z udzielonym finansowaniem i poręczeniami oraz wielkość umownego mnożnika kapitałowego, rozumianego jako krotność dopuszczalnej wartości udzielanych, w ramach danej umowy o współpracy, poręczeń do wielkości kapitału poręczeniowego funduszu,
  - b) nie stawia instytucji finansującej w pozycji uprzywilejowanej w stosunku do funduszu poręczeniowego; przepisy umowy o współpracy z instytucją finansującą muszą wynikać i być zgodne z postanowieniami regulaminu działalności poręczeniowej funduszu,
  - c) precyzuje wymagania dokumentacyjne stawiane wnioskodawcy o poręczenie.
- 5) działać w oparciu o regulamin działalności poręczeniowej, który określa:
  - a) procedurę udzielania poręczeń oraz podział kompetencji w ramach tej procedury, pozostające w zgodzie z przepisami regulującymi funkcjonowanie funduszu, ze szczególnym uwzględnieniem:
    - procedury wnioskowania o poręczenie,
    - procedury oceny wniosku o poręczenie i oceny wiarygodności wnioskodawcy, realizowanej niezależnie od oceny przeprowadzonej przez instytucję finansującą,

- procedury podejmowania decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia poręczenia przez właściwy organ funduszu wraz z wyraźnym wskazaniem tego organu i jego kompetencji decyzyjnych,
- b) obszar terytorialny działania funduszu,
- c) maksymalną wartość poręczenia oraz maksymalne zaangażowanie funduszu na rzecz jednego przedsiębiorcy, które nie może przekraczać 5% kapitału poręczeniowego,
- d) maksymalny udział poręczenia funduszu w kwocie kredytu, który nie może przekraczać 80% wartości kredytu/ pożyczki,
- e) rodzaje zabezpieczeń pobieranych w związku z udzielanymi poręczeniami, przy czym podstawowym zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową; inne formy zabezpieczeń mogą być stosowane wyłącznie w przypadkach podwyższonego ryzyka,
- f) zasady odpłatności za udzielone poręczenie,
- g) maksymalny okres od dnia złożenia wniosku o poręczenie do dnia podjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia poręczenia,
- h) maksymalną dopuszczalną wartość zabezpieczeń udzielanych przez dwa lub więcej funduszy poręczeniowych dla jednego zobowiązania, które nie może przekraczać 80 % wartości tego zobowiązania.

Regulamin działalności poręczycielskiej lub umowa o współpracy z instytucją finansującą powinna zawierać załącznik w postaci ramowego wzoru umowy poręczenia (umowa zawarta pomiędzy funduszem poręczeniowym a instytucją finansującą).

- 6) udzielać poręczeń:
  - a) kredytów lub pożyczek oprocentowanych na warunkach nie odbiegających od rynkowych,
  - b) po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciąganego przez przedsiębiorcę zobowiązania,
  - c) za wynagrodzeniem,
- 7) nie udzielać poręczeń przedsiębiorcom będącym w trudnej sytuacji finansowej,
- 8) nie udzielać poręczeń do uruchomionych kredytów i pożyczek,
- 9) dokonywać corocznego badania sprawozdań finansowych przez biegłego rewidenta,
- 10) posiadać regulamin tworzenia rezerw na ryzyko ogólne.
- 11) prowadzić ewidencję udzielonych poręczeń, umożliwiającą sporządzanie okresowych (miesięcznych, kwartalnych i rocznych) raportów o aktualnej wartości poręczeń, a także o poręczeniach wypłaconych oraz o należnościach funduszu w związku z wypłaconymi poręczeniami.