

**Uchwała Nr XXXVIII/229/2002
Rady Powiatu w Wyszkuwie
z dnia 29 maja 2002 r.**

w sprawie akceptacji projektu umowy spółki prawa handlowego pod nazwą Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o.

Na podstawie art. 12 pkt 8 lit. g ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (tekst jednolity z 2001 r. Dz. U. Nr 142, poz. 1592 z późn. zm.) w związku z § 3 uchwały Nr XXXVII/225/2002 Rady Powiatu w Wyszkuwie z dnia 24 kwietnia 2002 r. w sprawie utworzenia spółki prawa handlowego uchwała się, co następuje:

§ 1

Wyraża się zgodę na podpisanie umowy spółki prawa handlowego pod nazwą Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. stanowiący załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2

Akceptuje się regulamin Działalności Poręczycielskiej Powiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w Wyszkuwie stanowiący załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3

Upoważnia się: - Stanisława Jastrzębskiego – Starostę Powiatu i – Justynę Garbarczyk – Wicestarostę Powiatu do zawarcia umowy spółki prawa handlowego pod nazwą Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o. o. w Wyszkuwie.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jan Kozon

Załącznik Nr 1
do uchwały Nr XXXVIII/229/2002
Rady Powiatu w Wyszowie
z dnia 29 maja 2002 r.

UMOWA SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Stawający, zwani dalej Wspólnikami, oświadczają że zawiązują Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, zwaną w dalszym ciągu tej umowy „Spółką”.
2. Nazwa Spółki brzmi: Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Spółka może używać skrótu: PFPK Sp. z o.o. oraz wyróżniającego ją znaku graficznego.

§ 2

Siedzibą Spółki jest miasto Wyszów.

§ 3

1. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Czas trwania Spółki jest nieograniczony.
3. Spółka może tworzyć i prowadzić oddziały, zakłady, filie, przedstawicielstwa i inne jednostki organizacyjne, a także uczestniczyć w innych spółkach, przedsięwzięciach i organizacjach gospodarczych na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

II. Cel oraz przedmiot działalności.

§ 4

1. Celem działania Spółki jest wspieranie rozwoju małych i średnich przedsiębiorców na terenie powiatu wyszkowskiego i powiatów sąsiadujących z powiatem wyszkowskim, poprzez ułatwianie im dostępu do finansowania dłużnego.
2. Przedmiotem działalności Spółki jest:
 - 1) udzielanie poręczeń zobowiązań finansowych przedsiębiorców wobec instytucji udzielających im finansowania dłużnego (PKD 65.23.Z),
 - 2) świadczenie usług doradztwa gospodarczego oraz w dziedzinie marketingu i promocji (PKD 74.14.Z),

III. Kapitał zakładowy i udziały

§ 5

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 550.000 (pięćset pięćdziesiąt tysięcy) złotych i dzieli się na 550 (pięćset pięćdziesiąt) udziałów o wartości nominalnej po 1000 (tysiąc) złotych każdy.
2. Wszystkie udziały są równe i niepodzielne. Wspólnik może mieć więcej niż jeden udział.
3. Udziały mogą być pokrywane gotówką oraz wkładami niepieniężnymi (aportami).
4. Udziały w kapitale zakładowym Spółki zostały objęte i pokryte przez Wspólników w następujący sposób:
 - 1) Powiat Wyszkowski obejmuje 187 (sto osiemdziesiąt siedem) udziałów po 1000 (tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 187 000 (sto osiemdziesiąt siedem tysięcy) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
 - 2) Miasto i Gmina Wyszków obejmuje 187 (sto osiemdziesiąt siedem) udziałów po 1000 (tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 187 000 (sto osiemdziesiąt siedem tysięcy) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
 - 3) Gmina Brańszczyk obejmuje 42 (czterdzieści dwa) udziały po 1000 (tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 42 000 (czterdzieści dwa tysiące) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
 - 4) Gmina Długosiodło obejmuje 42 (czterdzieści dwa) udziały po 1000 (tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 42 000 (czterdzieści dwa tysiące) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
 - 5) Gmina Rąsńnik obejmuje 35 (trzydzieści pięć) udziałów po 1000 (tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 35 000 (trzydzieści pięć tysięcy) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
 - 6) Gmina Somianka obejmuje 29 (dwadzieścia dziewięć) udziałów po 1000(tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 29 000 (dwadzieścia dziewięć tysięcy) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
 - 7) Gmina Zabrodzie obejmuje 28 (dwadzieścia osiem) udziałów po 1000(tysiąc) złotych każdy, o łącznej wartości 28 000 (dwadzieścia osiem tysięcy) złotych i wszystkie objęte udziały pokrywa wkładem gotówkowym;
5. Każdy udział daje prawo do jednego głosu na Zgromadzeniu Wspólników.
6. Kapitał zakładowy Spółki może być podwyższony lub obniżony na mocy uchwały Zgromadzenia Wspólników. Podwyższenie kapitału zakładowego nie stanowi zmiany umowy Spółki, o ile nastąpi w terminie do dnia 31.12.2015 roku do maksymalnej kwoty 25 000 000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych przez ustanowienie nowych udziałów lub podwyższenie wartości nominalnej udziałów istniejących.

7. Udziały mogą być umarżane na mocy uchwały Zgromadzenia Wspólników za zgodą Wspólnika, którego udziały mają być umorzone. Udziały umarża się z czystego zysku lub poprzez obniżenie kapitału zakładowego. Wspólnikowi z tytułu umorzenia jego udziałów przysługuje wypłata kwoty równej wartości jego umorzonych udziałów, obliczonej na podstawie bilansu Spółki na koniec roku obrotowego poprzedzającego rok, w którym podjęto uchwałę o umorzeniu udziałów.

§ 6

1. Zbycie lub zastawienie udziałów wymaga zgody Spółki. Zgody udziela Zarząd Spółki w formie pisemnej.
2. W razie braku zgody na zbycie udziałów, Zarząd Spółki w terminie 30 dni powinien wskazać innego nabywcę, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Wspólnicy mają prawo pierwszeństwa w nabyciu udziałów od Wspólnika zbywającego udziały w proporcji do liczby posiadanych przez siebie udziałów i za cenę obliczoną na podstawie bilansu Spółki sporządzonego na koniec roku obrotowego poprzedzającego rok, w którym nastąpiło zbycie udziałów.
4. Zgłoszenie prawa pierwszeństwa powinno zostać dokonane w ciągu miesiąca od daty powiadomienia przez Zarząd o powstaniu takiej możliwości. W razie istnienia kilku zgłoszeń, o wyborze nabywcy i ewentualnym podziale udziałów przeznaczonych do zbycia decyduje Zarząd Spółki.

IV. Władze Spółki

§ 7

Władzami Spółki są:

- Zgromadzenie Wspólników;
- Rada Nadzorcza;
- Zarząd.

V. Zarząd Spółki

§ 8

1. Zarząd Spółki może być jedno lub wiele osobowy lecz nie może liczyć więcej niż trzy osoby.
2. Kadencja Zarządu trwa trzy lata. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Zgromadzenia Wspólników zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji.

§ 9

Do składania oświadczeń oraz podpisywania w imieniu Spółki umocowani są:

- Prezes Zarządu jednoosobowo, a w przypadku Zarządu wieloosobowego nadto dwóch członków Zarządu lub członek Zarządu wraz z prokurentem.

§ 10

1. Zarząd Spółki prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę.
2. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem Spółki nie zastrzeżone ustawą lub niniejszą umową do kompetencji Zgromadzenia Wspólników lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu Spółki.
3. Tryb działania Zarządu określa regulamin Zarządu uchwalony przez Zgromadzenie Wspólników.

§ 11

W imieniu Spółki umowy o pracę lub inne umowy z członkami Zarządu Spółki zawiera Przewodniczący Rady Nadzorczej na podstawie uchwały Rady Nadzorczej. W tym samym trybie dokonuje się w imieniu Spółki innych czynności związanych ze stosunkiem pracy lub innym stosunkiem umownym członka Zarządu Spółki.

VI. Rada Nadzorcza

§ 12

Rada Nadzorcza składa się z siedmiu członków, w tym z Przewodniczącego oraz Zastępcy Przewodniczącego. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Zgromadzenie Wspólników.

§ 13

1. Kadencja Rady Nadzorczej trwa trzy lata.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Zgromadzenia Wspólników zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji.
3. Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Zgromadzenie Wspólników.
4. Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz jego Zastępcę wybierają spośród siebie członkowie Rady Nadzorczej.
5. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej i przewodniczy im. W razie nieobecności Przewodniczącego lub jego niezdolności do działania z jakichkolwiek przyczyn, powyższe kompetencje przysługują jego Zastępcy.
6. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej dwa razy do roku.
7. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu Spółki lub członka Rady Nadzorczej. Posiedzenie powinno być zwołane w ciągu jednego tygodnia od chwili złożenia wniosku i odbyć się nie później niż w ciągu czternastu dni od dnia jego złożenia.
8. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje się poprzez zawiadomienie pisemne przynajmniej na trzy dni przed terminem posiedzenia, chyba że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrażą zgodę na odbycie posiedzenia bez zachowania powyższego trybu powiadamiania.

- 9. Dla ważności posiedzenia i podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady Nadzorczej oraz obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.
- 10. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają większością głosów. W przypadku równej liczby głosów przeważa głos Przewodniczącego.

§ 14

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki.

2. Oprócz innych spraw zastrzeżonych postanowieniami niniejszej umowy Spółki lub przepisami prawa, do szczegółowych uprawnień Rady Nadzorczej należy:

- 1) badanie bilansu oraz rachunku zysków i strat Spółki za ubiegły rok obrotowy;
- 2) badanie i opiniowanie sprawozdania Zarządu Spółki oraz wniosków Zarządu Spółki co do podziału zysków lub pokrycia strat;
- 3) składanie Zgromadzeniu Wspólników pisemnego sprawozdania z wyników czynności, o których mowa pod pkt 1) i 2)
- 4) zawieszanie w czynnościach członka Zarządu Spółki, w tym Prezesa lub całego Zarządu,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawach określonych w § 11;
- 6) uchwalanie regulaminu działalności poręczycielskiej;
- 7) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Zarządu Spółki w razie zawieszenia całego Zarządu Spółki lub gdy Zarząd Spółki z innych powodów nie może działać;
- 8) wyrażenie zgody na rozporządzanie prawem lub zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązania do świadczenia, gdy wartość tego prawa lub świadczenia przekracza kwotę 50 000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych, z zastrzeżeniem § 21 pkt 17;
- 9) wyrażanie zgody na zaciągnięcie kredytu lub pożyczki oraz udzielenie przez Spółkę pożyczki niezależnie od ich wielkości;
- 10) wyrażenie zgody na udział Spółki w czynnościach prawnych, których drugą stroną jest jakikolwiek podmiot z niżej wymienionych:
 - a) podmiot, w którym Spółka posiada akcje lub udziały;
 - b) osoby powiązane więzami pokrewieństwa lub powinowactwa z członkami Zarządu Spółki;
 - c) członek Rady Nadzorczej lub osoby, które są z nimi powiązane więzami pokrewieństwa lub powinowactwa, podmiotami powiązanymi z nimi kapitałem lub przez pełnione funkcje.

11) wybór rewidenta Spółki.

- 206
- 12) Wybór członków Komisji Kwalifikacyjnej odpowiedzialnej za rozpatrywanie wniosków o udzielenie poręczenia.

§ 15

1. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje prawa i obowiązki osobiście.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej określa Zgromadzenie Wspólników.
3. Rada Nadzorcza może delegować jednego lub kilku spośród swoich członków do indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.
4. Każdy z członków Rady Nadzorczej ma prawo żądać, aby Rada Nadzorcza uzyskała wszelkie informacje dotyczące Spółki lub aby zbadała uzyskane informacje dotyczące Spółki.

VII. Zgromadzenie wspólników

§ 16

1. Zgromadzenie Wspólników obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.
2. Udziałowców reprezentują w przypadku jednostek samorządu terytorialnego odpowiednio Starosta, Burmistrz, Wójt, a w razie ich nieobecności osoby przez nich upoważnione.
3. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników powinno odbyć się nie później niż sześć miesięcy po zakończeniu roku obrotowego Spółki.
4. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników zwołuje Zarząd Spółki z własnej inicjatywy lub na wniosek Wspólnika lub Wspólników reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego.
5. Zarząd Spółki jest zobowiązany do zawiadomienia każdego Wspólnika o zwołaniu Zgromadzenia Wspólników listem poleconym lub pocztą kurierską, za pisemnym potwierdzeniem odbioru, wysłanymi przynajmniej na dwa tygodnie przed terminem Zgromadzenia Wspólników.
6. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników powinno zostać zwołane w ciągu dwóch tygodni od daty założenia wniosku zgodnie z ust. 4 i odbyć się nie później niż sześć tygodni od jego złożenia.

§ 17

1. Zgromadzenie Wspólników może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Zgromadzeniu i nikt z obecnych nie wniósł sprzeciwu co do powzięcia uchwały.
2. Wspólnicy reprezentujący co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw na porządku obrad najbliższego Zgromadzenia Wspólników.

3. Żądanie, o którym mowa w ust. 2, zgłoszone po dokonaniu zawiadomień o zwołaniu Zgromadzenia Wspólników, będzie traktowane jako wniosek o zwołanie Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników.

§ 18

Zgromadzenia Wspólników odbywają się w Wyszkanie.

§ 19

Uchwały Zgromadzenia Wspólników zapadają bezwzględną większością głosów, o ile niniejsza umowa Spółki lub obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej.

§ 20

Na mocy niniejszej umowy wypracowany zysk przeznaczają się na kapitały lub fundusze Spółki, które będą służyć realizacji jej celu działania określonego w § 4 ust. 1 niniejszej umowy.

§ 21

Do kompetencji Zgromadzenia Wspólników należy w szczególności:

- 1) zatwierdzanie kierunków rozwoju Spółki oraz jej wieloletnich programów działania;
- 2) ustalanie składu liczebnego Zarządu Spółki, powoływanie i odwoływanie członków Zarządu;
- 3) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- 4) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu Spółki i sprawozdania finansowego Spółki;
- 5) udzielanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków;
- 6) podejmowanie uchwał dotyczących rozdysponowania wypracowanego zysku pomiędzy kapitał i fundusze Spółki, a także odnośnie pokrycia strat;
- 7) ustalanie wynagrodzenia dla członków Zarządu Spółki.
- 8) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej i regulaminu Zarządu;
- 9) tworzenie i znoszenie funduszy celowych;
- 10) zmiana umowy Spółki;
- 11) podwyższanie kapitału zakładowego Spółki, a także zarządzanie dopłat i ich zwrotu;
- 12) połączenie lub przekształcenie Spółki;
- 13) rozwiązanie i likwidacja Spółki;
- 14) wybór likwidatorów;

- 15) podejmowanie wszelkich postanowień dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Spółki, sprawowaniu zarządu lub nadzoru;
- 16) wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę umowy innej spółki lub przystąpienie do niej, bądź na zawarcia umowy o udziale w zyskach lub przychodach w ramach jakiegokolwiek podmiotu albo przedsięwzięcia;
- 17) wyrażanie zgody na rozporządzanie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania do świadczenia, gdy wartość tego prawa lub zobowiązania przekracza dwukrotnie wartość kapitału zakładowego;
- 18) wyrażanie zgody na umorzenie udziałów;
- 19) inne sprawy przekazane przez Zarząd;

VIII. Gospodarka Spółki

§ 22

1. Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.
2. Pierwszy rok obrotowy upływa z końcem pierwszego kalendarzowego roku działania Spółki.

§ 23

Za należyte prowadzenie księgowości Spółki odpowiada Zarząd Spółki.

IX. Postanowienia końcowe

§ 24

W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszej umowy mają zastosowanie przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz innych aktów normatywnych.

§ 25

Koszty utworzenia Spółki ponoszą wszyscy wspólnicy w równych częściach.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jan Kozon

209

Załącznik Nr 2
do uchwały Nr XXXVIII/229/2002
Rady Powiatu w Wyszkowie
z dnia 29 maja 2002 r.

Regulamin Działalności Poręczycielskiej Powiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w Wyszkowie

Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych w Wyszkowie powołany został w celu ułatwienia dostępu do finansowania zewnętrznego przedsiębiorcom, poprzez udzielanie poręczeń dla kredytów i pożyczek zaciąganych przez przedsiębiorców / w tym osoby bezrobotne/ w związku z podejmowaną lub prowadzoną działalnością gospodarczą. Szczegółowe zasady działalności poręczycielskiej Funduszu określa niniejszy regulamin.

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poniższe terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1) Fundusz – Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych w Wyszkowie Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością – podmiot prowadzący działalność poręczycielską zgodnie z postanowieniem niniejszego Regulaminu.
 - 2) Umowa – umowa spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych w Wyszkowie.
 - 3) Zarząd – Zarząd Powiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w Wyszkowie Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
 - 4) Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza Powiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w Wyszkowie Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
 - 5) Komisja Kwalifikacyjna – organ doradczy powołany do rozpatrywania wniosków o poręczenie kierowanych do Funduszu.
 - 6) Wnioskodawca – podmiot prowadzący działalność gospodarczą i składający wniosek o poręczenie Funduszu.
 - 7) Beneficjent – podmiot korzystający z poręczenia Funduszu.
 - 8) Instytucja Finansowa – podmiot udzielający Beneficjentowi finansowania w postaci kredytu lub pożyczki, poręczanego przez Fundusz, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.

- 9) Poręczenie – pisemne zobowiązanie Funduszu do zaspokojenia potrzeb Instytucji Finansowej, w przypadkach i zakresie ujętych w niniejszym Regulaminie.
 - 10) Depozyt poręczeniowy – środki finansowe przeznaczone do zabezpieczenia udzielonych poręczeń, zgromadzonych na wskazanych przez Fundusz rachunkach bankowych.
2. Określone powyżej definicje znajdują zastosowanie w całości dokumentacji formalnoprawnej Funduszu związanej z prowadzeniem działalności poręczeniowej.

2. ORGANY FUNDUSZU

1. Organem Funduszu odpowiedzialnym za jego bieżącą działalność poręczeniową jest Zarząd działający zgodnie z postanowieniami Umowy, niniejszego Regulaminu, własnego regulaminu oraz obowiązujących przepisów prawa. Zarząd jest wspomagany w działalności poręczeniowej przez Komisję Kwalifikacyjną.
2. W skład Komisji Kwalifikacyjnej wchodzi 6 osób, w tym 3 z grona przedstawicieli organizacji przedsiębiorców, organizacji wspierających rozwój regionalny i rozwój przedsiębiorczości oraz 3 reprezentujące władze lokalne. Członkowie Komisji Kwalifikacyjnej są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
3. Członkowie Komisji Kwalifikacyjnej pełnią swe funkcje społecznie. Fundusz może pokrywać uzasadnione koszty, ponoszone przez członków Komisji Kwalifikacyjnej w związku ze sprawowaniem przypisanych funkcji.
4. Wnioski o udzielenie poręczenia kierowane są do Zarządu. Obowiązkiem Zarządu, jest dokonanie analizy formalnej i merytorycznej oraz przedstawienie wniosku Komisji Kwalifikacyjnej wraz z opinią dotyczącą udzielenia bądź nie udzielenia poręczenia. W przypadku opinii negatywnej, wymagane jest uzasadnienie.
5. Komisja Kwalifikacyjna rozpatruje wyłącznie wnioski, które uzyskały pozytywną opinię Zarządu.
6. Wnioski pozytywnie zaopiniowane przez Zarząd, aby zostały zakwalifikowane do udzielenia poręczenia, muszą zostać pozytywnie zaopiniowane przez Komisję Kwalifikacyjną. Pozytywne zaopiniowanie wniosku przez Komisję Kwalifikacyjną oznacza w świetle niniejszego Regulaminu zgodę na udzielenie poręczenia. Wnioski, które pomimo uzyskania pozytywnej opinii Zarządu, zostaną negatywnie zaopiniowane Komisją Kwalifikacyjną przez zostają odrzucone.

- 211
7. Wnioski negatywnie zaopiniowane przez Zarząd są prezentowane Komisji Kwalifikacyjnej wraz z uzasadnieniem negatywnej opinii. Komisja Kwalifikacyjna nie ma jednak prawa rozpatrywania wniosków negatywnie zaopiniowanych przez Zarząd, a jedynie zapoznania się z przyczynami negatywnej opinii. Wnioski takie nie podlegają dalszej procedurze oceny. Po przedstawieniu uzasadnienia negatywnej opinii Zarządu, wniosek uznaje się za odrzucony.
 8. Komisja Kwalifikacyjna opiniuje wniosek w formie uchwały. Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.
 9. Uchwały w sprawie zaopiniowania wniosku o poręczenie zapadają w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy członków Komisji. Podjęcie uchwały poprzedzane jest dyskusją (w tym ewentualnie wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, nie będących członkami Komisji Kwalifikacyjnej).
 10. Członków Komisji Kwalifikacyjnej, członków Zarządu oraz inne osoby zaproszone na posiedzenie Komisji obowiązuje zasada zachowania poufności w stosunku do informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę i Instytucję Finansową. Każda z osób biorących udział w posiedzeniu Komisji podpisuje w tym celu zobowiązanie do zachowania poufności.
 11. Negatywne opinie Komisji Kwalifikacyjnej lub Zarządu powodujące odrzucenie wniosku o udzielenie poręczenia , mają charakter ostateczny i w żadnym przypadku nie mogą być zmienione przez jakikolwiek organ Funduszu. Wnioskodawcy nie przysługują środki odwoławcze.
 12. W przypadku uchwały Komisji Kwalifikacyjnej pozytywnie opiniującej udzielenie poręczenia, Zarząd, działając zgodnie z postanowieniami Umowy, udziela w imieniu Funduszu poręczenia na rzecz Instytucji Finansowej.

3. BENEFICJENCI FUNDUSZU

1. Poręczenie może być udzielane wyłącznie przedsiębiorcom mającym siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Za przedsiębiorców uznaje się osoby prawne, fizyczne oraz jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej, które zawodowo, we własnym imieniu podejmują i wykonują działalność gospodarczą, spełniając łącznie wymogi, o których mowa w punktach od 1 – 3.
2. Poręczeniem może być objęty wyłącznie kredyt lub pożyczka na cele bezpośrednio związane z prowadzeniem działalności gospodarczej.
3. W miarę potrzeb i posiadanych możliwości Zarząd może zlecać podmiotom zewnętrznym przygotowanie, w zakresie i na uzgodnionych warunkach, sprawozdania na temat osiągniętych przez Beneficjenta wyników ekonomicznych od momentu udzielenia poręczenia. Raporty zawierać powinny między innymi informacje na temat wielkości produkcji i sprzedaży oraz kształtowanie się wiarygodności kredytowej Beneficjenta.

- 112
4. Beneficjentami poręczeń Funduszu mogą być jedynie przedsiębiorcy, którzy spełniają łącznie następujące warunki:
 - 1) są małymi lub średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu art.54 i 55 ustawy z dnia 19 listopada 1999 r. Prawo działalności gospodarczej /Dz. U. Nr 101, poz.1178 z późn. zm./.
 - 2) co najwyżej 49 % akcji lub udziałów w kapitale założycielskim podmiotu /lub równoznacznych praw/ jest własnością państwowych osób prawnych lub Skarbu Państwa.
 - 3) prowadzą działalność gospodarczą na terenie gmin i powiatów będących udziałowcami Powiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych w Wyszowie Sp. z o.o. lub zatrudniają pracowników zamieszkujących na tym terenie lub są zarejestrowane na tym terenie.

4. WARUNKI UDZIELANIA PORĘCZEŃ

1. Kierowane do Zarządu wnioski o poręczenie muszą być uzupełnione załącznikami dowodzącymi, iż Wnioskodawca jest godzien zaufania oraz kopią wniosku kredytowego lub pożyczkowego wraz z załącznikami, złożonego w Instytucji Finansowej. W przypadku przesłania kopii wniosku Funduszowi bezpośrednio przez Instytucję Finansową Wnioskodawca powinien upoważnić ją do tego pisemnie.
2. Zarząd dokonuje oceny wniosku o poręczenie oraz wniosku kredytowego/ pożyczkowego wraz z załącznikami, o których mowa w punkcie 1. O ile zaistnieje potrzeba Zarząd może zwrócić się do Wnioskodawcy lub Instytucji Finansowej o dostarczenie dodatkowych informacji na temat sytuacji prawnej i ekonomicznej Wnioskodawcy oraz planowanego przedsięwzięcia.
3. Wartość poręczenia nie może przekroczyć 70 % wartości aktualnej kwoty podstawowej udzielonego kredytu / pożyczki oraz naliczonych odsetek, jednak za okres nie dłuższy niż trzy miesiące, z wyłączeniem odsetek karnych oraz wszelkich kosztów, na które zostanie narażona Instytucja Finansowa w związku z niewykonaniem bądź nienależytym wykonaniem zobowiązań przez Beneficjenta. Kwota poręczenia nie może przekroczyć 50 tysięcy / słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych/.
4. Łączna kwota aktualnych poręczeń udzielonych jednemu Beneficjentowi nie może przekroczyć 10 % wartości depozytu poręczeniowego.
5. Łączna kwota aktualnych poręczeń nie może przekroczyć trzykrotnej wartości depozytu poręczeniowego.
6. Beneficjent wyraża zgodę na udostępnienie prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji

pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępnione będą na każde żądanie Zarządu.

- 7. Wszelkie dokumenty finansowe / i zawarte w nich informacje/ przedkładane Funduszowi przez Wnioskodawcę i przez Beneficjenta są poufne.
- 8. W celu przystąpienia do procedury o przyznanie poręczenia, Wnioskodawca wypełnia standardowy wniosek, który następnie jest przekazywany Zarządowi do rozpatrzenia. Wniosek musi być uzupełniony następującymi dokumentami:
 - 1) zaświadczenie o rejestracji
 - 2) oświadczenie przedsiębiorcy o spełnieniu warunków określonych w punktach 1 i 3.
 - 3) kopie dokumentów złożonych w Instytucji Finansowej, pozostające w związku z finansowaniem, którego dotyczy wniosek o poręczenie.
 - 4) 4) pełnomocnictwo upoważniające organy Funduszu do wglądu we wszelkie rachunki kredytowe / pożyczkowe Wnioskodawcy prowadzone w Instytucji Finansowej.
 - 5) inne dokumenty i informacje uzupełniające, w miarę stwierdzonych potrzeb – określone przez Zarząd.
- 9. Wnioskodawca, po zaakceptowaniu przez Komisję Kwalifikacyjną wniosku o poręczenie, a przed udzieleniem poręczenia przez Zarząd, wystawi na rzecz Funduszu zabezpieczenie w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

5. PROCEDURA UDZIELANIA PORECZEŃ

- 1. Poręczenie zostanie wystawione po przedstawieniu przez Instytucję Finansową dowodu gotowości finansowej / wraz z listą przyjętych zabezpieczeń/ oraz po podjęciu przez Fundusz decyzji o przyznaniu poręczenia zgodnie z rozdziałem 2 i 3 niniejszego Regulaminu.
- 2. Zarząd, działając zgodnie z postanowieniami Umowy, na podstawie uchwały Komisji Kwalifikacyjnej i w trybie określonym
 - w punkcie 11, wystawi na rzecz Instytucji Finansowej poręczenie zobowiązań Wnioskodawcy do wysokości kwot określonych w punktach 3 – 5 niniejszego Regulaminu.
- 3. Poręczenie udzielone jest na okres maksymalnie do momentu uregulowania poręczanych zobowiązań finansowych plus jeden miesiąc.

6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.

1. Fundusz może pobierać opłaty i prowizje za udzielanie poręczenia. Stawki opłat i prowizji są określone w załączniku do niniejszego Regulaminu. W szczególnych, indywidualnych, uzasadnionych przypadkach Zarząd może, za zgodą Komisji Kwalifikacyjnej, obniżyć wartość pobieranej prowizji.
2. Przychody z działalności oraz oprocentowania lokat bankowych Funduszu są przeznaczone na pokrycie własnych kosztów funkcjonowania, w pozostałej części uzupełniają depozyt poręczeniowy.

Zmiany Regulaminu możliwe są wyłącznie w oparciu o stosowną uchwałę Rady Nadzorczej Funduszu

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jan Kozon

**Struktura opłat i prowizji
pobieranych przez Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych
w Wyszkowie Sp. z o.o.**

1. Od przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą.

<i>Zapadalność kredytu/pożyczki</i>	<i>Wartość prowizji w stosunku do wartości poręczenia</i>
Okres nie przekraczający 6 miesięcy	0,8%
Okres przekraczający 6 miesięcy, ale nie przekraczający 1 roku	1,2%
Okres przekraczający 1 rok, ale nie przekraczający 18 miesięcy	1,5%
Okres przekraczający 18 miesięcy, ale nie przekraczający 2 lat	2%
Okres przekraczający 2 lata	2,5%

2. Od osób bezrobotnych rozpoczynających prowadzenie działalności gospodarczej.

<i>Zapadalność kredytu/pożyczki</i>	<i>Wartość prowizji w stosunku do wartości poręczenia</i>
Okres nie przekraczający 6 miesięcy	0,4%
Okres przekraczający 6 miesięcy, ale nie przekraczający 1 roku	0,6%
Okres przekraczający 1 rok, ale nie przekraczający 18 miesięcy	0,8%
Okres przekraczający 18 miesięcy, ale nie przekraczający 2 lat	1%
Okres przekraczający 2 lata	1,2%

PRZEWODNICZĄCY RADY

Jgn Kozon