Załącznik nr 22
do Regulaminu konkursu
nr RPWM.04.05.00-IZ.00-28-001/16(…)
z …… 2016 r.

**Regionalny Program Operacyjny**
**Województwa Warmińsko-Mazurskiego**
**na lata 2014- 2020**

# Instrukcja zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020

Olsztyn, …….. 2016 r.

# SPIS TREŚCI:

WYKAZ AKTÓW PRAWNYCH ..... 3

WYKAZ SKRÓTÓW ..... 4

WPROWADZENIE ..... 5

I PROCEDURA USTANAWIANIA ZABEZPIECZEŃ ..... 7

1.1 AKCEPTOWANE PRZEZ IZ FORMY ZABEZPIECZEŃ PRAWIDŁOWEJ REALIZACJI UMÓW ..... 7

1.2 WYBÓR RODZAJU ZABEZPIECZENIA ..... 8

1.3 TERMIN I SPOSÓB WNIESIENIA ZABEZPIECZENIA ..... 9

1.4 TOK POSTĘPOWANIA PRZY USTANAWIANIU ZABEZPIECZEŃ ..... 10

1.5 PEŁNOMOCNICTWO ..... 11

1.6 OKRES OBOWIĄZYWANIA ZABEZPIECZENIA ..... 12

1.7 KOSZTY ZWIĄZANE Z USTANAWIANIEM ZABEZPIECZENIA ..... 12

1.8 ZMIANA UMOWY ..... 12

1.9 SKUTKI BRAKU USTANOWIENIA LUB WNIESIENIA ZABEZPIECZENIA ..... 12

1.10 ZWROT ZABEZPIECZENIA ..... 13

ZAŁĄCZNIKI ..... 14

# WYKAZ AKTÓW PRAWNYCH

**1)** Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2014 r. poz. 1146, z późn. zm.);
**2)** Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 18 grudnia 2009r. w sprawie warunków i trybu udzielania i rozliczania zaliczek oraz zakres i terminy składania wniosków o płatność w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich. ( Dz. U. z 2015r. poz. 866);
**3)** Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.);
**4)** Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. U. C115/47 z 9.5.2008);
**5)** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20 grudnia 2013 r.), zwanego dalej „rozporządzeniem ogólnym";
**6)** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia" oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia(WE) nr 1080/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20 grudnia 2013 r.);
**7)** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1300/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Funduszu Spójności i uchylającym rozporządzenie (WE) nr 1084/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, str. 281);
**8)** Ustawa z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz. U. z 2013 r. poz. 707 z późn. zm.);
**9)** Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny ( Dz. U. z 2014 poz. 121, ze zm.);
**10)** Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 poz. 101 z późn. zm.);
**11)** Ustawa z dnia 6 grudnia 1996 o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. t.j. z 2009 nr 67 poz. 569 z późn. zm.);
**12)** Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe (Dz. U. z 1936 nr 37 poz. 282 z późn. zm.);
**13)** Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2013 poz. 1030 z późn. zm.);
**14)** Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 poz. 128 z późn.);
**15)** Ustawa z dnia 28 lutego 2003 Prawo upadłościowe i naprawcze (t.j. Dz. U. z 2015 poz. 233 z późn. zm.);
**16)** Ustawa z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j. Dz.U. z 2014 poz. 1804 z późn. zm.);
**17)** Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t.j. Dz.U. z 2013 poz. 1450 z późn. zm.);
**18)** Ustawa z dnia 25 lutego 1964 r. Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2015 poz. 583 z późn. zm.).

# WYKAZ SKRÓTÓW

Ilekroć *w Instrukcji w zakresie składania prawnych zabezpieczeń do umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020* jest mowa o:

1. *„Beneficjencie”* – strona umowy o dofinansowanie.
2. *„Dłużniku”* – należy przez to rozumieć Beneficjenta, który w związku z nieprawidłowym wydatkowaniem środków publicznych, przyznanych na realizację projektu na podstawie Umowy o dofinansowanie, został wezwany przez wierzyciela do zwrotu tych środków.
3. *„Dłużnik z tytułu zabezpieczenia”* – należy przez to rozumieć osobę trzecią, która ustanawia zabezpieczenie wierzytelności na rzecz Instytucji Zarządzającej RPO WiM z tytułu zawartej Umowy o dofinansowanie z Beneficjentem;
4. *„IZ”* – „Instytucji Zarządzającej RPO WiM”, należy przez to rozumieć – zgodnie z art. 9 ust. 1 pkt 2 ustawy wdrożeniowej - Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego;
5. *„RPO WiM”* – należy przez to rozumieć Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko- Mazurskiego na lata 2014- 2020;
6. *„Umowie”*- należy przez to rozumieć Umowę o dofinansowanie projektu zawartą z Beneficjentem, określającą w szczególności warunki przekazywania, wykorzystania i rozliczania dofinansowania oraz inne obowiązki Stron Umowy;
7. *„Wierzycielu”* – należy przez to rozumieć Instytucję Zarządzającą RPO WiM zobowiązaną przepisami prawa wspólnotowego i krajowego oraz Umową o dofinansowanie projektu do odzyskiwania nieprawidłowo wydatkowanych środków dofinansowania;
8. „Instrukcji” – należy przez to rozumieć *Instrukcję zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020*;
9. *„Zaliczce”* – należy przez to rozumieć określoną część kwoty dofinansowania przyznanego na podstawie Umowy o dofinansowanie, przekazaną Beneficjentowi na podstawie wniosku o zaliczkę przed dokonaniem wydatków na realizację Projektu, rozliczaną we wniosku o płatność.

# WPROWADZENIE

IZ opracowała niniejszą Instrukcję mając na uwadze właściwe zabezpieczanie Umów o dofinansowanie projektów realizowanych w ramach RPO WiM oraz w celu zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań wynikających z tych Umów, zgodnie z wymogami wynikającymi z art. 206 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz art. 2 pkt 26 ustawy wdrożeniowej.

Niniejsza Instrukcja została sporządzona na podstawie obowiązujących przepisów prawa, które mają na celu wskazanie dostępnych form zabezpieczeń oraz trybu ich wnoszenia i egzekwowania. Poniżej omówiono poszczególne formy zabezpieczeń oraz potencjalne możliwości ich zastosowania, kierując się kryterium adekwatności i ryzyka oraz wielkości i ciężaru finansowania. Niniejsza Instrukcja nie ma zastosowania jeżeli Beneficjentami są jednostki sektora finansów publicznych albo fundacje, których jedynym fundatorem jest Skarb Państwa, a także do Banku Gospodarstwa Krajowego. Beneficjent dokonuje wstępnego wyboru formy zabezpieczenia z katalogu określonego w niniejszej Instrukcji.

Szeroki katalog zabezpieczeń uwarunkowany jest przede wszystkim wielością form prawnych podmiotów funkcjonujących na rynku oraz różnorodnością form reprezentacji tychże podmiotów. W związku z powyższym zachodzi konieczność każdorazowej analizy, czy podmiot ustawiający określone zabezpieczenie jest należycie reprezentowany. W przypadku bowiem wadliwej reprezentacji, podmiot taki może podnieść zarzut, że ustanowienie zabezpieczenia nie jest wiążące i jednocześnie odmówić potwierdzenia czynności dokonanej przez osoby niebędące należycie umocowane do reprezentowania tego podmiotu. W tej sytuacji IZ zobowiązana jest do oceny prawidłowości reprezentacji Beneficjenta/ dłużnika z tytułu zabezpieczenia na podstawie aktualnych odpisów, rejestrów, w tym KRS, przepisów ustawowych regulujących daną formę prawną oraz aktów wewnętrznych danego podmiotu, statutów, umów założycielskich. W przypadku gdy Beneficjentem/ dłużnikiem z tytułu zabezpieczenia są osoby fizyczne, należy zwrócić szczególną uwagę na przepisy konstytuujące ustrój majątkowy, które mogą wpływać na realizację umów ustanawiających zabezpieczenia oraz skuteczność odzyskiwania środków w przypadku ich nieprawidłowego wykorzystania.

Wiadomym jest, że nie wszystkie dostępne rodzaje zabezpieczeń mają taką samą moc. Wysokość finansowania, o które będą się ubiegać Beneficjenci, a także forma przekazywania płatności Beneficjentom (refundacja lub zaliczka) będą podstawową kwestią decydującą o wyborze formy odpowiedniego zabezpieczenia. Dlatego też Beneficjent ustanawia zabezpieczenie dopiero po weryfikacji i zaakceptowaniu przez IZ.

Zabezpieczenia gwarantują IZ jako instytucji odpowiedzialnej w pełni za realizację RPO WiM zachowanie zasad należytej staranności oraz maksymalnej redukcji potencjalnych zagrożeń przy wydatkowaniu funduszy. W związku z powyższym na IZ ciąży obowiązek wszechstronnej analizy podmiotu ubiegającego się o dofinansowanie zarówno pod względem sytuacji materialnej, jak i prawnej. Decyzję o przyjęciu proponowanego przez Beneficjenta zabezpieczenia podejmuje IZ.

Na gruncie obowiązujących przepisów prawa zabezpieczenia dzieli się na osobiste i rzeczowe. Zabezpieczenie osobiste charakteryzuje się tym, że ustanawiający je podmiot (Beneficjent/ dłużnik z tytułu zabezpieczenia) odpowiada za zobowiązania całym swoim majątkiem, aktualnym jak i przyszłym (tzw. odpowiedzialność osobista). Wierzyciel ma prawo zaspokoić się z całego majątku dłużnika. Skuteczność takiego zabezpieczenia jest zatem zależna od sytuacji finansowo-ekonomicznej Beneficjenta. W przypadku osobistych form zabezpieczenia IZ musi zatem posiadać możliwość weryfikacji zdolności do spłaty zabezpieczonej należności przez Beneficjenta na podstawie właściwych dokumentów.

Do osobistych form zabezpieczenia, z których może skorzystać Beneficjent RPO WiM należą:

- Weksel własny in blanco wraz z deklaracja wekslową i/lub z poręczeniem wekslowym (awal), w tym banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej;
- Poręczenie według prawa cywilnego;
- Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji;
- Poręczenie bankowe lub poręczenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej;
- Poręczenia udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6 b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. *o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z* 2014 poz. 1804 *z późn. zm.);*
- Gwarancja bankowa / ubezpieczeniowa,
- Przelew praw z umowy ubezpieczenia,
- Inne, po uprzedniej weryfikacji i zaakceptowaniu przez IZ.

Do rzeczowych form zabezpieczenia, dostępnych dla Beneficjentów RPO WiM w celu zabezpieczenia należytego wykonania obowiązków wynikających z Umowy o dofinansowanie projektu należą:

- Pieniądz;
- Zastaw rejestrowy;
- Zastaw na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego;
- Hipoteka;
- Cesja praw z umowy ubezpieczenia ruchomości/ nieruchomości;
- Inne, po uprzedniej weryfikacji i zaakceptowaniu przez IZ.

Zabezpieczenie rzeczowe ustanawia się na konkretnym składniku majątku Beneficjenta/ dłużnika z tytułu zabezpieczenia. Ustanawiający zabezpieczenie rzeczowe odpowiada do wysokości wartości poszczególnych składników majątku, stanowiących przedmiot zabezpieczenia. Zabezpieczenia rzeczowe rodzą zatem odpowiedzialność Beneficjenta/ dłużnika z tytułu zabezpieczenia tylko z określonej, wskazanej w umowie zabezpieczenia rzeczy. W przypadku zastawu rejestrowego i hipoteki Wierzyciel może się zaspokoić w sposób uprzywilejowany, tj. z pierwszeństwem przed innymi Wierzycielami, nawet jeśli prawo własności tego przedmiotu przejdzie na inną osobę. Zaznaczyć należy, że w przypadku istnienia kilku hipotek/ zastawów na tej samej rzeczy, Wierzyciele zaspokajani są w kolejności przysługujących im praw (np. w kolejności wpisu). W takim przypadku najkorzystniejsza będzie sytuacja Wierzyciela dysponującego prawem rzeczowym o najwyższym pierwszeństwie. IZ zaleca aby hipoteka i zastaw rejestrowy były ustanawiane z najwyższym pierwszeństwem. W związku z powyższym, konieczne jest uprzednie ustalenie stanu prawnego rzeczy, na której ma być ustanowione zabezpieczenie oraz prześledzenie regulacji w przedmiocie zasad pierwszeństwa w zaspokajaniu się z danych zabezpieczeń rzeczowych.

# I PROCEDURA USTANAWIANIA ZABEZPIECZEŃ

## 1.1 Akceptowane przez IZ formy zabezpieczeń prawidłowej realizacji Umów

**1.1.1** Beneficjent wnosi do IZ poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy nie później niż w terminie do **30 dni** od dnia zawarcia Umowy, po weryfikacji i zaakceptowaniu ich przez IZ na kwotę nie mniejszą niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania w następujących formach:

- *Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową i/lub z poręczeniem wekslowym (awal);*
- *Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 kpc.;*
- *Zastaw rejestrowy;*
- *Przewłaszczenie na zabezpieczenie;*
- *Hipoteka ustanowiona na nieruchomości Beneficjenta lub nieruchomości osób trzecich;*
- *Poręczenie według prawa cywilnego;*
- *Poręczenie bankowe;*
- *Cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości na rzecz Instytucji Zarządzającej RPO WiM;*
- *Gwarancja bankowa;*
- *Gwarancja ubezpieczeniowa;*
- *Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie;*
- *Inne, po uprzedniej weryfikacji i zaakceptowaniu przez Instytucję Zarządzająca RPO WiM.*

**1.1.2** W przypadku, gdy wartość dofinansowania nie przekracza kwoty **500.000 zł** Beneficjent ustanawia jedno zabezpieczenie z katalogu określonego w **pkt. 1.1.1** po jego weryfikacji i akceptacji IZ.

**1.1.3** Oprócz zabezpieczenia, o którym mowa w **pkt. 1.1.1** Beneficjent, któremu dofinansowanie przekazywane jest w formie zaliczki, gdy wartość dofinansowania w formie zaliczki nie przekracza **10.000.000 zł**, a także Beneficjent będący podmiotem świadczącym usługi publiczne lub usługi w ogólnym interesie gospodarczym, o których mowa w *art. 93 i art. 106 ust. 2 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej lub jest instytutem badawczym w rozumieniu* § 6 ust. 2 pkt.2 rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 18 grudnia 2009 r. w sprawie warunków i trybu udzielania i rozliczania zaliczek oraz zakresu i terminów składania wniosków o płatność w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich (Dz.U. z 2015r. poz. 866), wnosi do IZ poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy w formie *weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową* zgodnie z § 6 ww. rozporządzenia nie później niż w terminie do **30 dni** od dnia wystąpienia z Wnioskiem o udzielenie zaliczki, zgodnie z procedura określoną we wzorze Umowy.

**1.1.4** Jeżeli jedną z form zabezpieczenia przez Beneficjenta realizacji Umowy, której wartość dofinansowania przekracza **500.000 zł** zgodnie z **pkt. 1.1.1** jest m.in. weksel in blanco z deklaracja wekslową ustanowiony na kwotę nie mniejszą niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania, Beneficjent przystępując do systemu zaliczkowego nie składa dodatkowego weksla, o którym mowa w **pkt. 1.1.3.**

**1.1.5** Jeżeli wartość przyznanego dofinansowania przekazywanego w formie zaliczki przekracza **10.000.000 zł**, a także, gdy Beneficjent nie jest podmiotem, o którym

mowa w **pkt. 1.1.3**, warunkiem wypłaty zaliczki jest wniesienie do IZ prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy na kwotę nie mniejszą niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania, w jednej lub kilku z następujących form, po zaakceptowaniu ich przez IZ:

- *Pieniężnej*
- *Poręczenia bankowego lub poręczenia spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym, że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym;*
- *Gwarancji bankowej;*
- *Gwarancji ubezpieczeniowej;*
- *Poręczenia udzielanego przez podmioty, o których mowa w art.* . 6 b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. *o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z* 2014 poz. 1804 *z późn. zm.);*
- *Weksla z poręczeniem wekslowym banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej;*
- *Zastawu na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego;*
- *Zastawu rejestrowego na zasadach określonych w przepisach o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów; w przypadku gdy mienie objęte zastawem może stanowić przedmiot ubezpieczenia, zastaw ustanawiany jest wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej mienia będącego przedmiotem zastawu;*
- *Przewłaszczenia rzeczy ruchomych Beneficjenta na zabezpieczenie;*
- *Hipoteki; w przypadku gdy Instytucja Zarządzająca RPO WiM uzna to za konieczne, hipoteka ustanawiana jest wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości będącej przedmiotem hipoteki;*
- *Poręczenia według prawa cywilnego*.

**1.1.6** W przypadku dokonania przez beneficjenta cesji praw z umowy o dofinansowanie na bank kredytujący (jako zabezpieczenie uzyskanego kredytu), nie jest możliwe korzystanie z zaliczki.

**1.1.7** Przed ustanowieniem hipoteki Beneficjent zobowiązany jest przedstawić aktualny operat szacunkowy określający wartość rynkową (wg stanu aktualnego, wg stanu przyszłego po zakończeniu inwestycji, dla wymuszonej sprzedaży) nieruchomości sporządzony przez rzeczoznawcę majątkowego (nie starszy niż 12 miesięcy od daty jego sporządzenia) oraz aktualny odpis z księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości, na której hipoteka ma być ustanowiona. Hipoteka może stanowić zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy tylko w wypadku gdy daje ona Województwu Warmińsko-Mazurskiemu pierwszeństwo umożliwiające zaspokojenie wierzytelności. Akceptacja ustanowienia na hipoteki z kolejnym pierwszeństwem wymaga szczegółowej analizy IZ pod kątem zasadności przyjęcia takiego zabezpieczenia. Obciążenia i prawa ujawnione w dziale III Księgi wieczystej wymagają każdorazowo akceptacji IZ.

## 1.2 Wybór rodzaju zabezpieczenia

**1.2.1** Wstępną formę zabezpieczenia należytego wykonania Umowy Beneficjent przedstawia w *Deklaracji wyboru zabezpieczenia* (stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji) z katalogu określonego w **pkt 1.1.1-1.1.5** przedkładanej w IZ przed podpisaniem Umowy.

**1.2.2** Wybór określonego rodzaju zabezpieczenia będzie przedmiotem ustaleń pomiędzy IZ, a Beneficjentem. Rozstrzygnięcie w tej sprawie będzie warunkowane indywidualnym charakterem projektu, możliwościami finansowymi Beneficjenta, formą płatności przekazywanego dofinansowania oraz wysokością dofinansowania.

**1.2.3** Prawidłowo i terminowo złożona oraz zaakceptowana przez IZ *Deklaracja wyboru zabezpieczenia* należytego wykonania Umowy stanowi podstawę ustanowienia przez Beneficjenta zabezpieczenia.

**1.2.4** W przypadku, gdy IZ uznała zaproponowane w *Deklaracji wyboru zabezpieczenia* - stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji zabezpieczenie za wystarczające, informuje o powyższym Beneficjenta drogą elektroniczną i/lub telefoniczną i/lub pocztą.

**1.2.5** Zgodnie z Umową Beneficjent wnosi do IZ poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań na kwotę nie mniejszą niż 120 % łącznej kwoty dofinansowania.

**1.2.6** Ustanowione przez Beneficjenta zabezpieczenie należytego wykonania Umowy podlega formalno-prawnej weryfikacji IZ. IZ sprawdza m.in. prawidłowość i odpowiedni charakter ustanowionego przez Beneficjenta rodzaju zabezpieczenia należytego wykonania Umowy z uwzględnieniem: formy prawnej Beneficjenta/dłużnika z tytułu zabezpieczenia, przyznanej kwoty dofinansowania projektu, formy dokonywania płatności dla Beneficjenta oraz efektywności zaproponowanego zabezpieczenia.

**1.2.7** W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, w tym stwierdzenia, że:

- **a)** zaproponowane zabezpieczenie w sposób niewystarczający gwarantuje należyte wykonanie Umowy,
- **b)** w zabezpieczeniu znajdują się uchybienia lub braki (w tym braki formalne)

Beneficjent zobowiązany jest do złożenia prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy w terminie określonym przez IZ.

**1.2.8** Powyższe może mieć miejsce już na etapie złożenia przez Beneficjenta *Deklaracji wyboru zabezpieczenia,* bądź dopiero po dokładnej analizie przedłożonej dokumentacji potwierdzającej prawidłowe ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

**1.2.9** W szczególnie uzasadnionych przypadkach, np. w przypadku zmniejszenia wartości przedmiotu zabezpieczenia IZ może zobowiązać Beneficjenta do ustanowienia nowego lub dodatkowego zabezpieczenia i/lub przedstawienia alternatywnej formy zabezpieczenia Umów, zaś Beneficjent zobowiązany jest to żądanie spełnić pod rygorem rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia.

.

**1.2.10** Każdorazowa zmiana Umowy skutkować może dokonaniem zmiany formy i/lub wartości zabezpieczenia złożonego przez Beneficjenta, które podlega ponownie procedurze weryfikacji dokonywanej przez IZ - zgodnie z niniejszą Instrukcją.

**1.2.11 Beneficjent zobowiązany jest do przedkładania na żądanie IZ aktualnego operatu szacunkowego nieruchomości albo wyceny rzeczy ruchomych, stanowiących przedmiot zabezpieczenia.**

## 1.3 Termin i sposób wniesienia zabezpieczenia

**1.3.1** Przed podpisaniem Umowy Beneficjent zobowiązany jest do złożenia dokumentów wymaganych do podpisania Umowy, w tym do złożenia pisemnej *Deklaracji wyboru zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu* – stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji, w terminie wskazanym w piśmie IZ skierowanym do Beneficjenta.

**1.3.2** Beneficjent wnosi do IZ poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy nie później niż w terminie do **30 dni** od dnia jej zawarcia. W przypadku płatności zaliczkowej, Beneficjent wnosi do IZ prawidłowo ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia prawidłowej

realizacji umowy w terminie nie późniejszym niż **30 dni** od wystąpienia z wnioskiem o udzielenie zaliczki.

**1.3.3** W szczególnie uzasadnionych przypadkach, w tym ze względu na wybraną formę zabezpieczenia wymagającą podjęcia czynności sądowych przewidzianych prawem polskim, IZ może wydłużyć termin wniesienia zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, nie dłużej jednak niż do **80 dni** od dnia zawarcia Umowy. Wniosek o wydłużenie terminu na wniesienie zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy Beneficjent wnosi na piśmie wraz z podaniem przyczyny nie zachowania terminu, w terminie nie późniejszym niż **3 dni robocze** przed pierwotnym terminem wniesienia zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenie należytego wykonania Umowy.

**1.3.4** Beneficjent może składać do IZ Wniosek o płatność pośrednią, zaliczkową lub końcową dopiero po prawidłowym ustanowieniu zabezpieczenia/wniesieniu dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy. Jeżeli Beneficjent pomimo niespełnienia warunku, o którym mowa wyżej, złoży *Wniosek o płatność*, nie podlega on weryfikacji i zatwierdzeniu przez IZ.

**1.3.5** Wszelkie wnioski i uwagi Beneficjent powinien kierować do IZ wyłącznie w formie pisemnej.

**1.3.6** IZ może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli Beneficjent nie wniesie w terminie określonym w **pkt 1.3.2 – 1.3.3** Instrukcji prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia /dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

## 1.4 Tok postępowania przy ustanawianiu zabezpieczeń

**1.4.1** Wniesienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, ustanowionego poza siedzibą IZ (np. wystawienie gwarancji bankowej, podpisanie aktu notarialnego) wymaga dostarczenia do IZ oryginałów tych dokumentów.

**1.4.2** Pracownik IZ ustala indywidualnie z każdym Beneficjentem termin ustanowienia zabezpieczenia/wniesienia dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

**1.4.3** Dokumentami potwierdzającymi ustanowienie zabezpieczenia są:

**a)** w przypadku hipoteki: akt notarialny, zawiadomienie sądu wieczystoksięgowego o dokonaniu wpisu hipoteki oraz odpis księgi wieczystej (KW) zawierający prawomocny wpis hipoteki wydany po upływie:

- 7 dni od daty doręczenia zawiadomienia, w przypadku gdy wpisu dokonał referendarz sądowy,
- 14 dni od daty doręczenia zawiadomienia, w przypadku gdy wpisu dokonał sąd;

**b)** w przypadku cesji z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia: oświadczenie ubezpieczyciela wyrażające zgodę na przelew, umowa cesji oraz potwierdzenie przez ubezpieczyciela, że przyjął do wiadomości informację o zawartej umowie cesji.

**1.4.4** Ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy w siedzibie IZ wymaga osobistego stawiennictwa Beneficjenta i odbywa się w obecności pracowników IZ. Osoba/y reprezentująca/e Beneficjenta zobowiązana/e jest/są do okazania dowodów potwierdzających ich tożsamość (dowodu osobistego/osobistych lub paszportu/paszportów) w celu weryfikacji ich tożsamości przez pracowników IZ oraz do przedłożenia stosownych dokumentów uprawniających do ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, w oryginale lub poświadczonych za zgodność z oryginałem przez wystawcę dokumentu. Ponadto Beneficjenci zobligowani są do zabrania ze sobą pieczątek firmowych i/lub imiennych (jeśli Beneficjent takowe stosuje).

**1.4.5** Ustanowienie zabezpieczenia przez pełnomocnika Beneficjenta wymaga okazania oryginału pełnomocnictwa/jego uwierzytelnionej kopii upoważniającego do dokonania czynności ustanowienia zabezpieczenia w imieniu Beneficjenta. Upoważnienia do zaciągnięcia zobowiązań. wekslowych wymagają pełnomocnictwa rodzajowego lub szczegółowego udzielonego przez Beneficjenta w siedzibie IZ, bądź z podpisem notarialnie poświadczonym.

**1.4.6** IZ prowadzi rejestr zabezpieczeń, w którym Beneficjent lub osoba składająca w imieniu Beneficjenta czytelnym podpisem potwierdza wniesienie prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

**1.4.7** W przypadku Beneficjentów osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą jednoosobowo lub w ramach spółki cywilnej, pozostających w związku małżeńskim, w którym obowiązuje wspólność majątkowa małżeńska, przy ustanawianiu zabezpieczeń należytego wykonania Umowy w siedzibie IZ, konieczne jest dodatkowo złożenie przez małżonka Beneficjenta *Oświadczenia męża/żony Beneficjenta o wyrażeniu zgody na zawarcie Umowy o dofinansowanie projektu oraz ustanowienie przez Beneficjenta zabezpieczenia należytego wykonania Umowy zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim,* stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej Instrukcji, najpóźniej w dniu zawarcia Umowy.

**1.4.8** W przypadku gdy małżonek beneficjenta nie może złożyć Oświadczenia, o którym mowa w **pkt. 1.4.7** w siedzibie IZ, możliwe jest złożenie powyższego Oświadczenia poza siedzibą IZ w formie pisemnej z <u>podpisem notarialnie poświadczonym.</u>

**1.4.9** W przypadku rozdzielności majątkowej pomiędzy małżonkami, Beneficjent nie jest obowiązany do uzyskania zgody małżonka na ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, pod warunkiem przedłożenia pracownikom IZ dowodu zniesienia wspólności ustawowej małżeńskiej (umowy notarialnej albo prawomocnego orzeczenia sądu) oraz wskazania sposobu podziału majątku wspólnego. Beneficjent przedkłada oryginały ww. dokumentów wraz z ich kserokopią celem potwierdzenia dokumentacji przez pracowników IZ za zgodność z oryginałem.

**1.4.10** Beneficjent ma obowiązek przedstawić na żądanie IZ również inne dokumenty niezbędne do prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

## 1.5 Pełnomocnictwo

**1.5.1** Instytucja prawna pełnomocnictwa uregulowana jest przepisami **art. 86 – 97**[9] kodeksu cywilnego i umożliwia upoważnienie osoby trzeciej do składania oświadczeń woli ze skutkami realizującymi się bezpośrednio w sferze prawnej reprezentowanego. Oświadczenie woli pełnomocnika, złożone przy spełnieniu przesłanek skutecznego działania przedstawiciela, prowadzi do takich rezultatów, jakby złożył je sam Beneficjent.

**1.5.2** Przepis **art. 88 k.c.** określa zakres pełnomocnictwa, dzieląc je na trzy kategorie: pełnomocnictwo ogólne (do czynności zwykłego zarządu), rodzajowe (do dokonania czynności określonego rodzaju) i szczególne (do poszczególnej czynności). IZ wymaga aby pełnomocnictwo do zawarcia Umowy i umów zabezpieczenia miało chrakter pełnomocnictwa rodzajowego lub szczególnego.

**1.5.3** Upoważnienie obejmujące umocowanie osoby trzeciej do złożenia w imieniu Beneficjenta oświadczenia woli w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, może być udzielone w siedzibie IZ na podstawie *Pełnomocnictwa do złożenia w imieniu Beneficjenta oświadczeń woli w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu,* którego wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszej Instrukcji bądź z podpisem notarialne poświadczonym. Pełnomocnictwo może być także udzielone w formie aktu notarialnego..

**1.5.4** W przypadku Beneficjentów będących osobami prawnymi lub ułomnymi osobami prawnymi pełnomocnictwo takie musi być jednak udzielone z uwzględnieniem ograniczeń i wymogów właściwej reprezentacji (np. podpisywanie oświadczeń woli – samodzielnie lub łącznie przez dwóch członków zarządu podmiotu) wynikających z wewnętrznych uregulowań – np. ich statutów lub dokumentów rejestrowych. Osoby wskazane w odpowiednich dokumentach jako uprawnione do reprezentacji podmiotu będą upoważnione do udzielenia pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych w imieniu tego podmiotu.

**1.5.5** Odrębnym rodzajem pełnomocnictwa jest prokura udzielana przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowemu wpisowi do rejestru przedsiębiorców, obejmująca umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem przedsiębiorstwa. Prokura powinna być udzielona na piśmie pod rygorem nieważności oraz zgłoszona do rejestru przedsiębiorców, ze wskazaniem jej rodzaju oraz sposobu wykonywania. Osoby reprezentujące przedsiębiorcę, który podlega obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców powinny przedstawić aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego, który wskazuje ich umocowanie do działania, także jeżeli przy składaniu Wniosku o dofinansowanie projektu lub przy podpisywaniu Umowy zostało to uczynione. Prokurent upoważniony jest dokonywania wszelkich czynności sądowych i pozasądowych jakie są związane z prowadzeniem przedsiębiorstwa, z tym zastrzeżeniem, że ustanowienie hipoteki wymaga odrębnego, wyraźnego upoważnienia.

## 1.6 Okres obowiązywania zabezpieczenia

**1.6.1** Zwolnienie ustanowionego przez Beneficjenta /dłużnika z tytułu zabezpieczenia może nastąpić dopiero po upływie okresu trwałości, o którym mowa w art. 71 rozporządzenia ogólnego oraz umowy o dofinansowanie, pod warunkiem, że nie toczy się w stosunku do Beneficjenta /dłużnika z tytułu zabezpieczenia postępowanie kontrolne prowadzone przez IZ albo inny uprawniony organ, postępowanie administracyjne w przedmiocie zwrotu środków, postępowanie sądowo-administracyjne w przedmiocie zwrotu środków, ani inne postępowania zmierzające do odzyskania środków, w tym postępowanie egzekucyjne lub postępowanie egzekucyjne w administracji.

## 1.7 Koszty związane z ustanawianiem zabezpieczenia

**1.7.1** Koszty związane z ustanawianiem, zmianą, wykreśleniem zabezpieczenia Umowy, obciążają w całości Beneficjenta.

## 1.8 Zmiana Umowy

**1.8.1** Jeżeli istnieje potrzeba wprowadzenia zmian do Umowy, które mogą skutkować zmianą formy zabezpieczenia lub jego wartości, Beneficjent zobowiązany jest do dokonania odpowiedniej zmiany zabezpieczenia należytego wykonania Umowy w sposób wskazany przez IZ. Każdorazowa zmiana zabezpieczenia złożonego przez Beneficjenta podlega ponownie procedurze weryfikacji zabezpieczenia - zgodnie z niniejszą Instrukcją.

## 1.9 Skutki braku ustanowienia lub wniesienia zabezpieczenia

**1.9.1** Warunkiem przekazania dofinansowania jest ustanowienie przez Beneficjenta zabezpieczenia należytego wykonania Umowy/wniesienie dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytej realizacji Umowy.

**1.9.2** Brak prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia lub wniesienie zabezpieczenia w formie niezaakceptowanej przez IZ albo po wyznaczonym terminie stanowi przesłankę rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia.

## 1.10 Zwrot zabezpieczenia

**1.10.1** Po upływie okresu zabezpieczenia, na pisemny wniosek Beneficjenta, IZ zwolni ustanowione zabezpieczenie.

# ZAŁĄCZNIKI

**Załącznik nr 1** Deklaracja wyboru zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu

**Załącznik nr 2** Wzór oświadczenia męża/żony Beneficjenta o wyrażeniu zgody na zawarcie Umowy o dofinansowanie i ustanowienie przez Beneficjenta zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim

**Załącznik nr 3** Wzór pełnomocnictwa do złożenia w imieniu Beneficjenta oświadczeń woli w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu

**Załącznik nr 4** Wzór deklaracji wekslowej do weksla In blanco wystawionego w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy o dofinansowanie realizacji projektu w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko- Mazurskiego na lata 2014-2020

**Załącznik nr 5** Wzór weksla

**Załącznik nr 6** Wzór poręczenia

**Załącznik nr 7** Wzór pełnomocnictwa do rachunku bankowego

**Załącznik nr 8** Wzór umowy przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia

**Załącznik nr 1**

*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

Imię i nazwisko/Nazwa Beneficjenta

…….....
……..……..

Adres
…….....
…….....

**Deklaracja wyboru zabezpieczenia**
**należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu**

„…….....”[1],
w ramach konkursu nr ……..……[2],
z zakresu Osi priorytetowej…- „……”[3],
Działania…-„…….……”[4],Poddziałania…-„…….……”[5]
Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko- Mazurskiego na lata 2014-2020

Wybieram spośród propozycji zabezpieczeń należytego wykonania Umowy wskazanych w *Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach RPO WiM,* zabezpieczenie w następującej/cych formie/formach[7] i wysokości (nie mniejszej niż 120% łącznej kwoty dofinansowania):
……..…….
……..……..

..... …….....
*(miejscowość, data)* *(czytelny podpis/czytelny podpis i pieczątka Beneficjenta*

[1] Należy wpisać tytuł projektu;
[2] Należy wpisać numer konkursu;
[3] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Osi priorytetowej zgodnie z RPO WiM;
[4] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Działania zgodnie z RPO WiM;
[5] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Poddziałania zgodnie z RPO WiM;
[6] opis wybranego zabezpieczenia powinien precyzyjnie określać przedmiot zabezpieczenia w sposób pozwalający na jego wstępna weryfikację
(np. nr Kw, opis przedmiotu zastawu rejestrowego, wskazanie poręczycieli, gwaranta)

**Załącznik nr 2**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

Imię i nazwisko
**……..**
Adres zamieszkania
**…….....**
**……..…....**

WZÓR

**Oświadczenie męża/żony Beneficjenta**
**o wyrażeniu zgody na zawarcie Umowy o dofinansowanie oraz**
**ustanowienie przez Beneficjenta zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu, zawartej**
**z Województwem Warmińsko-Mazurskim**

Ja niżej podpisana/y oświadczam, że jako małżonek (małżonka) Beneficjenta wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego męża/moją żonę Umowy o dofinansowanie projektu ……”[1], z treścią której się zapoznałem/zapoznałam w ramach konkursu nr …..…..[2] z zakresu Osi priorytetowej…..–„…….....”[3] Działanie…-.”……..……..……..……..”[4] Poddziałanie…..–„……..…....”[5] Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko- Mazurskiego na lata 2014-2020 oraz ustanowienie zabezpieczenia w formie/formach określonej/ określonych w **§ …….**Umowy.

**……...** **……..……**
*(imię i nazwisko)* *(numer i seria dowodu osobistego / numer i seria paszportu)*

**.....** **…….....**
*(miejscowość, data)* *(czytelny podpis)*

……
Potwierdzam własnoręczność podpisu
(data i podpis pracownika IZ)

[1] Należy wpisać tytuł projektu;
[2] Należy wpisać numer konkursu;
[3] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Osi priorytetowej zgodnie z RPO WiM;
[4] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Działania zgodnie z RPO WiM;
[5] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Poddziałania zgodnie z RPO WiM.

**Załącznik nr 3**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

**.....**.,dnia **.....**

WZÓR
**PEŁNOMOCNICTWO**

**.....**
*(imię i nazwisko/nazwa Beneficjenta)*

reprezentowana/y przez **……..……..……..**
*(imię i nazwisko osoby/osób uprawnionej/nych do reprezentowania Beneficjenta)*

upoważnia**……..……**
(*imię i nazwisko osoby/osób upoważnionej/nych do reprezentowania Beneficjenta)*

**……..……..**
*(numer i seria dowodu osobistego / numer i seria paszportu)*

do złożenia oświadczeń woli w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu ”**……..……..……..**”[6] w ramach konkursu nr **…….…..**[7] z zakresu Osi priorytetowej **…. –„……..……..**”[8] Działanie **…-.**”**……..……..……..**”[9] Poddziałanie **…... –„……..……..……..**”[10] Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko- Mazurskiego na lata 2014-2020 w kwocie nie mniejszej niż 120% łącznej kwoty dofinansowania, w następującej/ ych formie/ ach[11]:

- **.....,**
- **.....**

**……..……..**
*(czytelny podpis/pieczątka i czytelny podpis Beneficjenta)*

**.....**
Potwierdzam własnoręczność podpisu
(data i podpis pracownika IZ)

[6] Należy wpisać tytuł projektu;
[7] Należy wpisać numer konkursu;
[8] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Osi priorytetowej zgodnie z RPO WiM;
[9] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Działania zgodnie z RPO WiM;
[10] Należy wpisać numer oraz pełną nazwę Poddziałania zgodnie z RPO WiM;
[11] Katalogi dostępnych form zabezpieczeń zamieszczone są we wzorze Umowy o dofinansowanie oraz w Wytycznych

**Załącznik nr 4**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

*Wzór deklaracji wekslowej do weksla in blanco wystawionego w celu ustanowienia zabezpieczenia do umowy o dofinansowanie projektu w finansowanego z EFRR w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko- Mazurskiego na lata 2014-2020*

## DEKLARACJA WEKSLOWA

**Ja (My),**

**……..**
(określenie beneficjenta zgodne z zapisami Umowy o dofinansowanie)

oświadczam/ my co następuje:

**I.**

W załączeniu składam/ my do dyspozycji **Województwa Warmińsko- Mazurskiego z siedzibą w Olsztynie,** zwanego dalej „Wierzycielem", **weksel własny *in blanco*** z mojego/naszego wystawienia z klauzulą bez protestu, wypełniona przeze mnie / nas miejscem i datą wystawienia, wystawiony w celu zabezpieczenia należytego wykonania umowy o dofinansowanie realizacji projektu ....., nr ……., zawartej dnia **……** w Olsztynie :

pomiędzy.....z siedzibą w .....zwanym w dalszej treści deklaracji wekslowej **Beneficjentem** a **Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie** przy ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn.

**II.**

**a)** W razie powstania obowiązku zwrotu wypłaconego dofinansowania na podstawie umowy o dofinansowanie określonej w punkcie I (w szczególności w przypadku nie wykonania przez Beneficjenta obowiązków wynikających z ww. umowy o dofinansowanie, w razie stwierdzenia wykorzystania środków niezgodnie z przeznaczeniem, bez zachowania obowiązujących procedur lub pobrania dofinansowania w sposób nienależny albo w nadmiernej wysokości, bądź gdy zostanie naruszona zasada trwałości operacji) **Województwo Warmińsko-Mazurskie w Olsztynie** ma prawo wypełnić weksel in blanco na sumę odpowiadającą mojemu/naszemu zadłużeniu z powyższego tytułu, łącznie do kwoty równej wysokości przekazanych płatności, powiększonej o kwotę należnych odsetek oraz kwoty wynikające z uwzględnia pokrycia wszystkich strat i kosztów związanych z dochodzeniem należności w przypadku nie wywiązania się przeze mnie z zaciągniętych zobowiązań;

**b)** opatrzeć weksel datą płatności według swego uznania, zawiadamiając mnie listem poleconym pod niżej wskazanym adresem. List ten powinien być wysłany przynajmniej na 7 dni przed terminem płatności weksla.

**1.** Jednocześnie zobowiązuję się do informowania Wierzyciela o każdorazowej zmianie mojej nazwy (firmy) lub siedziby (adresu) z tym skutkiem, że pismo Wierzyciela skierowane na ostatni znany Wierzycielowi adres będzie uważane za skutecznie doręczone.

**2.** Zobowiązuję się do zapłaty należności wynikających z wypełnionego zgodnie z niniejszą deklaracją weksla niezwłocznie po wezwaniu do zapłaty.

**3.** Weksel płatny będzie w Olsztynie.

**4.** Deklaracja została sporządzona w …….. jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Wierzyciela, wystawcy weksla i poręczyciela/ li wekslowych.

Miejsce i data

nazwa i adres Beneficjenta/wystawcy weksla
oraz czytelne podpisy osób upoważnionych do wystawiania weksli w imieniu Beneficjenta

**……..** **……**

Oświadczenie współmałżonka wystawcy

Ja…….....PESEL…….., legitymująca/y się dowodem osobistym seria……. numer…… wyrażam zgodę na zaciągnięcie zobowiązania wekslowego przez mojego współmałżonka ……..według powyższej deklaracji wekslowej.

Miejsce i data

Czytelny podpis współmałżonka Beneficjanta

…….. ……

Oświadczenie poręczyciela/li

Niniejszym nieodwołalnie poręczam solidarnie za wszelkie zobowiązania **……..……** (pełna nazwa i siedziba wystawcy weksla) wynikające z umowy o dofinansowanie realizacji projektu …… zawartej dnia **……..……** w Olsztynie pomiędzy **……..……..** a **……..** (nr umowy: **……..……tytuł ……..**).istniejące i mogące powstać w przyszłości, w związku z czym na składanym przez wystawcę wekslu własnym in blanco złożyłem swój podpis jako solidarny poręczyciel za wystawcę, Niniejszym akceptuję warunki podane w niniejszej deklaracji wekslowej.

W razie wypełnienia weksla przez Województwo Warmińsko-Mazurskie zgodnie z niniejszą deklaracją wekslową powinienem być na równi z wystawcą zawiadomiony o tym na **7 dni** przed terminem płatności pod niżej wskazanym adresem.

Jednocześnie zobowiązuję się do informowania Wierzyciela o każdorazowej zmianie mojej nazwy (firmy) lub siedziby (adresu) z tym skutkiem, że pismo Wierzyciela skierowane na ostatni znany Wierzycielowi adres będzie uważane za skutecznie doręczone.

Miejsce i data

podpis poręczyciela weksla ze wskazaniem jego imienia i nazwiska, nr i serii dowodu osobistego, nr PESEL oraz adres

…….. ……

Oświadczenie współmałżonka poręczyciela

Ja…….....PESEL……., legitymująca/y się dowodem osobistym seria……. numer…… wyrażam zgodę na poręczenie powyższego zobowiązania wekslowego przez mojego współmałżonka ……..według powyższej deklaracji wekslowej.

Miejsce i data

Czytelny podpis współmałżonka poręczyciela

…….. ……

**……**

*Potwierdzam własnoręczność wyżej złożonych podpisów*
(data i podpis pracownika IZ)

**Załącznik nr 5**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

*Wzór weksla*

**WEKSEL**

……,dnia…… …. na……..
(miejsce wystawienia weksla) (data wystawienia weksla) (suma wekslowa cyfrowa/waluta)

…….. zapłac …… bez protestu za ten **własny weksel**
(termin płatności weksla) (ę/imy)

na zlecenie…….
(remitent)

sumę ……..
(suma wekslowa słownie/waluta)

……..

Płatny:

……..

*podpisy wystawcy/ wystawców*

**Załącznik nr 6**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

**WZÓR**

**UMOWA PORĘCZENIA**

zawarta w dniu **.....** r. pomiędzy:

**Województwem Warmińsko-Mazurskim** reprezentowanym przez:

**1)** ..... Województwa Warmińsko-Mazurskiego,

**2)** ..... Województwa Warmińsko-Mazurskiego

zwanym dalej ***„Województwem”,***

**a**

..... z siedzibą w ....., zarejestrowanym w ..... reprezentowanym przez...../ …….....zamieszkałym w ……, przy ul. ……, legitymującym się dowodem osobistym nr ……., nr PESEL ……..……..……, wydanym przez ……..,[17]

zwanym dalej ***„Poręczycielem”,***

**§ 1**

1. Poręczyciel oświadcza, że zapoznał się z treścią umowy o dofinansowanie projektu „……..” Nr ……..…… zawartej w dniu …….... pomiędzy Województwem a …….. z siedzibą w …….. zwaną dalej „Beneficjentem” i niniejszym udziela Województwu poręczenia za zobowiązania Beneficjenta z tytułu w/w umowy dofinansowania.

[17] Wypełnić odpowiednio w zależności od formy prawnej Beneficjenta

**2.** Województwo oświadcza, że przyjmuje niniejsze poręczenie.

**§ 2**

Poręczenie obejmuje zobowiązania Beneficjenta z tytułu umowy dofinansowania, o której mowa w §1, jakie mogą powstać w przypadku naruszenia warunków umowy i powstania w związku z tym obowiązku zwrotu dofinansowania, obejmującego 120% kwoty dofinansowania, należne odsetki oraz wszelkie koszty dochodzenia do wysokości …… zł (słownie: kwota i waluta: …..).

**§ 3**

Niniejsze poręczenie jest ważne do dnia …… .

**§ 4**

Województwo zobowiązuje się do zawiadomienia Poręczyciela o powstaniu obowiązku zwrotu dofinansowania oraz o opóźnieniu Beneficjenta w spłacie zobowiązań z tytułu umowy dofinansowania.

**§ 5**

Poręczyciel oświadcza, że zobowiązanie z tytułu niniejszego poręczenia wykona po otrzymaniu z Województwa wezwania do zapłaty, przez zapłatę sumy zadłużenia w kwocie i terminie określonym w tym wezwaniu.

**§ 6**

Poręczyciel zobowiązuje się do przedkładania oświadczeń majątkowych wraz z niezbędnymi dokumentami potwierdzającymi prawo do przedstawionego majątku oraz informacji o wysokości dochodów oraz zobowiązań za ostatnie 3 lata w okresie trwałości projektu na każde żądanie Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014-2020.

**§ 7**

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

.....

..... .....

_____ _____

/za Poręczyciela/ /za Województwo /

Proszę uzupełnić o zgodę małżonka poręczyciela

**Załącznik nr 7**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy*
*o dofinansowanie projektu*
*finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

**WZÓR**

**PEŁNOMOCNICTWO**

**do rachunku bankowego**

……, dnia …..... r.

……

(oznaczenie Beneficjenta[1)] )

zwany dalej „Beneficjentem" upoważnia **Województwo Warmińsko-Mazurskie** z siedzibą w Olsztynie przy ul. Emilii Plater 1, zwane w dalszej części umowy „Województwem" do składania dyspozycji dotyczących rachunku/ów* bankowego/ych*

-nr ……,

-nr……..

prowadzonego w ……..……

(nazwa Banku)

Niniejsze pełnomocnictwo upoważnia Województwo do:

1) wypłaty środków pieniężnych znajdujących się na ww. rachunku lub do zadysponowania nimi w inny sposób, w przypadku niespłacenia przez Beneficjenta w terminie wyznaczonym przez Województwo w całości lub w części wierzytelności z tytułu umowy o dofinansowanie……. Nr …..….. z dnia …….. ,

2) do uzyskiwania informacji na temat salda tego rachunku i historii obrotów.

Beneficjent zobowiązuję się ustanawiać nowych pełnomocników do ww. rachunku wyłącznie po uzyskaniu zgody Województwa.

Z dniem udzielenia niniejszego pełnomocnictwa dotychczasowe pełnomocnictwa do wyżej wymienionych rachunków zostają odwołane.

Niniejsze pełnomocnictwo jest nieodwołalne.

Niniejsze pełnomocnictwo nie wygasa ze śmiercią Beneficjenta [2)]

……
/data, stempel firmowy i podpis Beneficjenta/

Niniejszym potwierdzam przyjęcie pełnomocnictwa i wynikające z niego uprawnienie Województwa Warmińsko-Mazurskiego do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na wskazanym wyżej rachunku.

……..
/data, stempel Banku prowadzącego rachunek i
podpisy osób działających w jego imieniu/

[*)/] niepotrzebne skreślić

[1)] wpisać dane z umowy

[2/]skreślić w przypadku udzielania pełnomocnictwa przez inny podmiot niż osoba fizyczna

**Załącznik nr 8**
*do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z EFRR* w ramach RPO WiM

**UMOWA**
**PRZELEWU WIERZYTELNOŚCI Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

zawarta w dniu .....pomiędzy:

**Województwem Warmińsko-Mazurskim** z siedzibą w Olsztynie, przy ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, REGON 510750309, NIP 739-29-65-551, reprezentowanym przez Zarząd Województwa, w imieniu którego działają:

**……..-** Wicemarszałek Województwa Warmińsko-Mazurskiego,

**……..-** Wicemarszałek Województwa Warmińsko-Mazurskiego,

zwanym dalej „Województwem”,

a
..... z siedzibą w ....., zarejestrowanym w ..... reprezentowanym przez...../ …….....zamieszkałym w ……, przy ul. ……, legitymującym się dowodem osobistym nr ……., nr PESEL ……..……..……, wydanym przez ……..,[18]

zwanym dalej „Cedentem”,

zwanych łącznie „Stronami”

**§ 1**

Strony w dniu **..... r.** zawarły umowę o dofinansowanie projektu pt. **„.....”**

[18] Wypełnić odpowiednio w zależności od formy prawnej Beneficjenta

nr ....., na warunkach w niej określonych, zwanej dalej „umową dofinansowania”.

**§ 2**

Zabezpieczeniem wierzytelności Województwa z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy dofinansowania, jest cesja praw z umowy ubezpieczenia mienia od ognia i innych żywiołów potwierdzona polisą seria ....., nr ..... z dnia ..... r. wystawioną przez ....., zwany dalej „Ubezpieczycielem”, której kopia poświadczona za zgodność stanowi załącznik nr 1 do umowy.

**§ 3**

Cedent oświadcza, że w związku z ustanowieniem zabezpieczenia, o którym mowa w § 2, przelewa na Województwo

1. swoje wierzytelności z tytułu umowy ubezpieczenia, o której mowa w § 2,
2. swoje przyszłe wierzytelności jakie powstaną na podstawie zawartych w przyszłości z Ubezpieczycielem umów, stanowiących kontynuację ubezpieczenia, wynikającego z umowy ubezpieczenia,

zwane dalej „umową ubezpieczenia”, z zastrzeżeniem warunku, że jeżeli umowa dofinansowania zostanie wykonana należycie, niniejsza umowa traci moc, a wierzytelność z umowy ubezpieczenia przechodzi z powrotem na Cedenta, bez konieczności zawierania odrębnej umowy.

**§ 4**

Województwo przyjmuje przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia.

**§ 5**

Cedent zobowiązuje się do:

1) niezwłocznego pisemnego zawiadomienia Ubezpieczyciela o dokonanym przelewie wierzytelności z umowy ubezpieczenia i przedłożenia w Instytucji Zarządzającej RPO WiM oświadczenia Ubezpieczyciela o przyjęciu do wiadomości dokonania przelewu
2) kontynuowania ubezpieczenia w okresie obowiązywania umowy dofinansowania oraz przez trwałości projektu, o którym mowa w art., 71 rozporządzenia ogólnego, w okresie 5 lat (3 lat w przypadku MŚP - w odniesieniu do projektów, z którymi związany jest wymóg utrzymania inwestycji lub miejsc pracy) od daty płatności końcowej na rzecz Cedenta, a w przypadku, gdy przepisy regulujące udzielanie pomocy publicznej wprowadzają bardziej restrykcyjne wymogi w tym zakresie, wówczas stosuje się okres ustalony zgodnie z tymi przepisami, oraz utrzymania sumy ubezpieczeniowej na poziomie zabezpieczającym wierzytelność Województwa,
3) przedkładania - do wglądu - Województwa oryginału kolejnych polis w całym okresie, o którym mowa w pkt.2,
4) opłacania składek z tytułu umowy ubezpieczenia w całym okresie, o którym mowa w pkt.2 oraz przedkładania dowodów uiszczenia składek,
5) niezwłocznego zawarcia kolejnej umowy przelewu na rzecz Województwa wierzytelności z umowy ubezpieczenia, w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia z innym ubezpieczycielem, niż wskazany w §2.

**§ 6**

W okresie obowiązywania niniejszej umowy Województwo jest jedynym uprawnionym do odbioru odszkodowań z tytułu umowy ubezpieczenia**,** z przeznaczeniem na spłatę wierzytelności Województwa.

**§ 7**

Cedent zobowiązany jest do dopełnienia wszystkich wymogów stawianych przez Ubezpieczyciela warunkujących wypłatę odszkodowania oraz do każdorazowego niezwłocznego powiadomienia Województwa o podstawie do wystąpienia o wypłatę odszkodowania.

**§ 8**

W przypadku należytego wykonania umowy Województwo zawiadamia w formie pisemnej Ubezpieczyciela o utracie mocy niniejszej umowy.

**§9**

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**§ 10**

W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową stosuje się odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego.

**§ 11**

Umowa niniejsza sporządzona została w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron oraz dla Ubezpieczyciela.

…… ……

( Cedent ) ( Województwo )

**Oświadczenie Ubezpieczyciela**

Niniejszym potwierdzamy z dniem …….yjęcie do wiadomości fakt dokonania przelewu praw z umowy ubezpieczenia potwierdzonej polisą, o której mowa w § 2 umowy i wyrażamy zgodę na dokonanie na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego cesji praw z tej umowy ubezpieczenia oraz umów stanowiących kontynuację ubezpieczenia i zobowiązujemy się do wypłaty odszkodowania na wskazany przez Województwo Warmińsko-Mazurskie rachunek bankowy.

.....

*( data, i stempel i podpisy osób działających w imieniu Ubezpieczyciela)*