



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 6.3 do Wniosku
do Zarządu Województwa
Warmińsko-Mazurskiego
z dnia ... lutego 2012 r.

Regionalny Program Operacyjny
Warmia i Mazury
na lata 2007-2013

**Wytyczne Instytucji Zarządzającej dotyczące prawnych
zabezpieczeń w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego
Warmia i Mazury na lata 2007-2013
do konkursu nr 01/12/6.2.1**

Olsztyn, ... lutego 2012 r.

SPIS TREŚCI:

WYKAZ AKTÓW PRAWNYCH.....	3
WYKAZ SKRÓTÓW.....	4
WPROWADZENIE	6
I PROCEDURA USTANAWIANIA ZABEZPIECZEŃ.....	9
1.1 AKCEPTOWANE PRZEZ IP FORMY ZABEZPIECZEŃ PRAWIDŁOWEJ REALIZACJI UMÓW	9
1.2 WYBÓR RODZAJU ZABEZPIECZENIA.....	12
1.3 TERMIN I SPOSÓB WNIESIENIA ZABEZPIECZENIA	13
1.4 TOK POSTĘPOWANIA PRZY USTANAWIANIU ZABEZPIECZEŃ	14
1.5 PEŁNOMOCNICTWO	16
1.6 OKRES OBOWIĄZYWANIA ZABEZPIECZENIA	18
1.7 KOSZTY ZWIĄZANE Z USTANAWIANIEM ZABEZPIECZENIA.....	18
1.8 ZMIANA UMOWY	18
1.9 SKUTKI BRAKU USTANOWIENIA LUB WNIESIENIA ZABEZPIECZENIA.....	19
1.10 ZWROT ZABEZPIECZENIA	19
ZAŁĄCZNIKI	21

WYKAZ AKTÓW PRAWNYCH

- 1) Ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2009 r. nr 84, poz. 712 z późn. zm.);
- 2) Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 18 grudnia 2009 r. 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. Nr 223 poz. 1786);
- 3) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn. zm.);
- 4) Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. U. C115 z 9.5.2008);
- 5) Ustawa z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz. U. z 2001 r. Nr 124, poz. 1361 z późn. zm.);
- 6) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.);
- 7) Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.);
- 8) Ustawa z dnia 6 grudnia 1996 o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. z 2009 r. Nr 67, poz. 569 z późn. zm.);
- 9) Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282 z późn. zm.);
- 10) Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037 z późn. zm.);
- 11) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.);
- 12) Ustawa z dnia 28 lutego 2003 Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 z późn. zm.);
- 13) Ustawa z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2007 r., Nr 42, poz. 275 z późn. zm.);
- 14) Ustawa z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2 z późn. zm.);
- 15) Ustawa z dnia 25 lutego 1964 r. Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. Nr 9, poz. 59 z późn. zm.).

WYKAZ SKRÓTÓW

Ileokroć w *Wytycznych Instytucji Zarządzającej dotyczących prawnych zabezpieczeń* w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013* jest mowa o:

- 1) „*Beneficjencie*” – należy przez to rozumieć Beneficjenta, zgodnie z rozporządzeniem Rady nr 1083/2006 oraz z ustawą z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2009 r., nr 84, poz. 712 z późn. zm.);
- 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. Dłużnikiem jest też każda inna osoba zobowiązana na podstawie właściwej umowy do uczestnictwa w zaspokojeniu roszczeń finansowych wierzyciela;
- 3) „*Dłużnik z tytułu zabezpieczenia*” – należy przez to rozumieć osobę trzecią, która ustanawia zabezpieczenie wierzytelności na rzecz Instytucji Pośredniczącej RPO WiM z tytułu zawartej Umowy o dofinansowanie z Beneficjentem;
- 4) „*Dniach roboczych*” – należy przez to rozumieć każdy dzień pracy Instytucji Pośredniczącej RPO WiM nie będący sobotą lub dniem ustawowo wolnym od pracy;
- 5) „*Dofinansowaniu*” – należy przez to rozumieć wsparcie udzielane Beneficjentowi ze środków publicznych na podstawie Umowy o dofinansowanie projektu;
- 6) „*IZ*” – należy przez to rozumieć Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2007- 2013, tj. Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego, odpowiedzialną za przygotowanie i realizację Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007- 2013;
- 7) „*IP*”- należy przez to rozumieć Instytucję Pośredniczącą Regionalny Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2007-2013, tj. Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie, odpowiedzialna za przygotowanie i realizację Osi 6 Środowisko Przyrodnicze Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2002-2013;
- 8) „*MŚP*”- należy przez to rozumieć przedsiębiorcę zakwalifikowanego do sektora MŚP spełniającego warunki określone w załączniku I do Rozporządzenia WE Nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu;

- 9) „*Projekcie*” – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie szczegółowo określone we wniosku o dofinansowanie projektu, realizowane w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013 na podstawie Umowy o dofinansowanie projektu, zawieranej między Beneficjentem a Instytucją Pośredniczącą RPO WiM;
- 10) „*RPO WiM*” – należy przez to rozumieć Regionalny Program Operacyjny Warmia i Mazury na lata 2007- 2013;
- 11) „*Traktacie*”- należy przez to rozumieć Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej;
- 12) „*Umowie*” – należy przez to rozumieć *Umowę o dofinansowanie projektu* określającą w szczególności warunki przekazywania i wykorzystania dofinansowania w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007- 2013 wraz z załącznikami;
- 13) „*Wierzycielu*” – należy przez to rozumieć Instytucję Pośredniczącą RPO WiM zobowiązaną przepisami prawa wspólnotowego i krajowego oraz Umową o dofinansowanie projektu do odzyskiwania nieprawidłowo wydatkowanych środków dofinansowania;
- 14) „*Wytycznych*” – należy przez to rozumieć Wytyczne Instytucji Zarządzającej RPO WiM dotyczące prawnych zabezpieczeń w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013;
- 15) „*Wzorze Umowy*” – należy przez to rozumieć *Wzór Umowy o dofinansowanie projektu* określającą w szczególności warunki przekazywania i wykorzystania dofinansowania w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007- 2013 wraz z załącznikami;
- 16) „*Zaliczce*” – należy przez to rozumieć określoną część kwoty dofinansowania przyznanego na podstawie Umowy o dofinansowanie, przekazaną Beneficjentowi na podstawie Wniosku o płatność przed dokonaniem wydatków na realizację Projektu, rozliczaną we Wniosku o płatność.

WPROWADZENIE

IZ opracowała niniejsze Wytyczne w celu zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań Beneficjentów wynikających z Umowy o dofinansowanie projektu. Mając na uwadze właściwe zabezpieczenie Umów zaleca się, aby Beneficjenci zapoznali się z trybem ich ustanawiania.

Niniejsze Wytyczne zostały sporządzone na podstawie obowiązujących przepisów prawa i mają na celu wskazanie Beneficjentom 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. Niniejsze Wytyczne nie mają zastosowania do Beneficjentów będących jednostkami sektora finansów publicznych albo fundacji, której jedynym fundatorem jest Skarb Państwa, a także do Banku Gospodarstwa Krajowego. Beneficjent dokonuje wstępnego wyboru formy zabezpieczenia z katalogu określonego w niniejszych Wytycznych.

Szeroki katalog zabezpieczeń uwarunkowany jest przede wszystkim wielością form prawnych podmiotów funkcjonujących na rynku, które zgodnie z przepisem art. 5 pkt 1 *Ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju* (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 712 z późn. zm.) będą w obecnym okresie programowania Beneficjentami 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 IP 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 to przepisy mogą wpływać na ważność Umowy, umów ustanowienia 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 zgodnie z zapisami Umowy, Beneficjent wnosi poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia prawidłowej realizacji umowy do IP, dopiero po weryfikacji i zaakceptowaniu przez IP.

Zabezpieczenia gwarantują IP jako instytucji odpowiedzialnej w pełni za realizację Osi priorytetowej 6 RPO WiM zachowanie zasad należytej staranności oraz maksymalnej redukcji potencjalnych zagrożeń przy wydatkowaniu funduszy. W związku z powyższym na IP ciąży obowiązek wszechstronnej analizy podmiotu ubiegającego się o dofinansowanie zarówno pod względem sytuacji materialnej, jak i prawnej.

Na gruncie obowiązujących przepisów prawa zabezpieczenia dzieli się na osobiste i rzeczowe. Zabezpieczenie osobiste charakteryzuje się tym, że ustanawiająca je strona Umowy (Beneficjent/ dłużnik z tytułu zabezpieczenia) odpowiada z tytułu zabezpieczenia całym swoim majątkiem (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 IP 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 deklaracją 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 2007 r. Nr 42, poz. 275 z późn. zm.);
- Inne, po uprzedniej weryfikacji i zaakceptowaniu przez IP.

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;
- Przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- Hipoteka ;
- Cesja praw z umowy ubezpieczenia ruchomości/ nieruchomości;
- Gwarancja bankowa;
- Gwarancja ubezpieczeniowa;
- Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie;
- Inne, po uprzedniej weryfikacji i zaakceptowaniu przez IP.

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. Z uwagi na powyższe, przy ustanawianiu rzeczowych form zabezpieczenia 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 praw rzeczowych.

I PROCEDURA USTANAWIANIA ZABEZPIECZEŃ

1.1 Akceptowane przez IP formy zabezpieczeń prawidłowej realizacji Umów

1.1.1 Beneficjent wnosi do IP poprawnie ustanowione zabezpieczenie/ dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy nie później niż w terminie do **30 dni** od dnia zawarcia Umowy, po weryfikacji i zaakceptowaniu ich przez IP 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;*
- *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 Pośredniczącej RPO WiM;*
- *Gwarancja bankowa;*
- *Gwarancja ubezpieczeniowa;*
- *Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie;*
- *Inne, po uprzedniej weryfikacji i zaakceptowaniu przez Instytucję Pośredniczącą 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 IP.

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 *Beneficjent będący jednostką badawczo-rozwojową w rozumieniu ustawy z dnia 25 lipca 1985 r. o jednostkach badawczo-rozwojowych (Dz.U. z 2008 r. Nr 159, poz. 993 oraz 2009 r. Nr 168, poz. 1323)*, wnosi do IP poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy w formie *weksła in blanco* wraz z *deklaracją wekslową* zgodnie z **§ 6 ust.2 Rozporządzenia 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. Nr 223 poz. 1786) nie później niż w terminie do **30 dni** od dnia wystąpienia z Wnioskiem o udzielenie zaliczki, zgodnie z procedurą 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 deklaracją wekslową ustanowionym 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 IP prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy na kwotę nie mniejszą niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania, w jednej lub kilku z następujących form, po zaakceptowaniu ich przez IP:

- *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 2007 r. Nr 42, poz. 275 z późn. zm.);*

- *Weksła 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 Pośrednicząca 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 nieruchomości sporządzony przez rzeczoznawcę majątkowego 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, zaś nieruchomość wolna jest od innych obciążeń i ograniczeń ujawnionych w dziale III Księgi wieczystej. Jeżeli w chwili wnoszenia zabezpieczenia nieruchomość jest obciążona hipotekami ustanowionymi na rzecz innych wierzycieli, Instytucja Pośrednicząca RPO WiM może wyrazić zgodę na ustanowienie hipoteki jeżeli wartość nieruchomości po pomniejszeniu o istniejące zobowiązania zabezpiecza należyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy, zaś w przypadku innych obciążeń i ograniczeń IP każdorazowo ustala ich wpływ na możliwość zaspokojenia.

1.1.8 W przypadku rozliczenia przez Beneficjenta całości dofinansowania przyznanego w formie zaliczki w ramach projektu, w którym zabezpieczenie ustanowione było w jednej z form o których mowa w **pkt. 1.1.5** może ulec ono zmianie na wniosek Beneficjenta i przyjąć formę *weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową.*

Rozpatrując wniosek Beneficjenta o powyższą zmianę, IP bierze pod uwagę potrzebę należytego zabezpieczenia wykonania zobowiązań wynikających z Umowy oraz dotychczasowy przebieg realizacji projektu.

1.2 Wybór rodzaju zabezpieczenia

- 1.2.1 IP ma obowiązek dokonywania wszechstronnej analizy podmiotu ubiegającego się o dofinansowanie zarówno pod względem sytuacji materialnej, jak i prawnej. Z uwagi na konieczność dokonania oceny potencjalnego zagrożenia istniejącego w chwili podpisania Umowy czy możliwości jego pojawienia się w trakcie finansowania oraz z powodu ustalenia możliwości przeprowadzenia egzekucji w przypadku konieczności odzyskania przekazanych kwot.
- 1.2.2 Wstępną formę zabezpieczenia należytego wykonania Umowy przedstawia Beneficjent w *Deklaracji wyboru zabezpieczenia* (stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszych Wytycznych) z katalogu określonego w **pkt 1.1.1-1.1.5** oraz we wzorze *Umowy o dofinansowanie projektu*, przedkładanej w IP przed podpisaniem Umowy.
- 1.2.3 Wybór określonego rodzaju zabezpieczenia będzie przedmiotem ustaleń pomiędzy IP a Beneficjentem. Rozstrzygnięcie w tej sprawie będzie warunkowane indywidualnym charakterem projektu, możliwościami finansowymi Beneficjenta, formą płatności przekazywanego dofinansowania oraz wysokością dofinansowania.
- 1.2.4 Prawidłowo i terminowo złożona oraz zaakceptowana przez IP *Deklaracja wyboru zabezpieczenia* należytego wykonania Umowy stanowi podstawę ustanowienia przez Beneficjenta zabezpieczenia.
- 1.2.5 W przypadku, gdy IP uznała zaproponowane w *Deklaracji wyboru zabezpieczenia* - stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszych Wytycznych zabezpieczenie za wystarczające, informuje o powyższym Beneficjenta drogą elektroniczną i/lub telefoniczną i/lub pocztą.
- 1.2.6 Zgodnie z § 11 Umowy Beneficjent wnosi do IP poprawnie ustanowione zabezpieczenie/dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań na kwotę nie mniejszą niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania.
- 1.2.7 Ustanowione przez Beneficjenta zabezpieczenie należytego wykonania Umowy podlega formalno-prawnej weryfikacji IP. IP sprawdza m.in. prawidłowość i odpowiedni charakter ustanowionego przez Beneficjenta rodzaju zabezpieczenia należytego wykonania Umowy z uwzględnieniem: formy prawnej Beneficjenta,

przyznanej kwoty dofinansowania projektu, formy dokonywania płatności dla Beneficjenta oraz efektywności zaproponowanego zabezpieczenia.

1.2.8 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 IP.

1.2.9 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.

1.2.10 W szczególnych przypadkach IP może nałożyć na Beneficjenta obowiązek zwiększenia wysokości zabezpieczenia i/lub przedstawienia alternatywnej formy zabezpieczenia przyszłych wierzytelności Województwa Warmińsko-Mazurskiego z tytułu podpisanej z Beneficjentem Umowy.

1.2.11 Każdorazowa zmiana Umowy skutkować może dokonaniem zmiany formy i/lub wartości zabezpieczenia złożonego przez Beneficjenta, które podlega ponownie procedurze weryfikacji dokonywanej przez IP - zgodnie z niniejszymi Wytycznymi.

1.2.12 W przypadku podjęcia uzasadnionych wątpliwości co do wysokości i/lub formy przyjętego zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, IP jest uprawniona do żądania zmiany lub ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia, zaś Beneficjent zobowiązany jest to żądanie spełnić pod rygorem rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia.

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 niniejszych Wytycznych, w terminie wskazanym w piśmie IP skierowanym do Beneficjenta.

1.3.2 Beneficjent wnosi do IP 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 IP 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, IP 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 zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.
- 1.3.4** Beneficjent może składać do IP 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 IP.
- 1.3.5** Wszelkie wnioski i uwagi Beneficjent powinien kierować do IP wyłącznie w formie pisemnej.
- 1.3.6** IP może rozwiązać Umowę bez wypowiedzenia, jeżeli Beneficjent nie wniesie w terminie określonym w **pkt 1.3.2 – 1.3.3** Wytycznych 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 IP (np. wystawienie gwarancji bankowej, podpisanie aktu notarialnego) wymaga dostarczenia do IP oryginałów tych dokumentów.
- 1.4.2** Pracownik IP 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 IP wymaga osobistego stawiennictwa Beneficjenta i odbywa się w obecności pracowników IP. 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 IP oraz do przedłożenia stosownych dokumentów uprawniających do ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, w oryginale lub poświadczonych za zgodność z oryginałem przez wystawcę dokumentu (np. aktualny odpis KRS, aktualny odpis zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,). Ponadto Beneficjenci zobligowani są do zabrania ze sobą pieczętek firmowych i/lub imiennych (jeśli Beneficjent takowe stosuje).

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

1.4.6 IP 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, przy ustanawianiu zabezpieczeń należytego wykonania Umowy w siedzibie IP,

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 Instytucją Pośredniczącą*, stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszych Wytycznych, 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 IP, możliwe jest złożenie powyższego Oświadczenia poza siedzibą IP w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
- 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 IP 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 IP za zgodność z oryginałem.
- 1.4.10** Beneficjent ma obowiązek przedstawić na żądanie IP również inne dokumenty niezbędne do prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

1.5 Pełnomocnictwo

- 1.5.1** Instytucja prawna pełnomocnictwa uregulowana jest przepisami **art. 98 – 109⁹** 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. 98 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). Jako, że ustanowienie zabezpieczenia to czynność przekraczająca zakres zwykłego zarządu, wynika z tego obowiązek Beneficjenta do ustanowienia 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 IP wyłącznie 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 niniejszych Wytycznych.

- 1.5.4** W przypadku Beneficjentów będących osobami prawnymi do należytego umocowania pełnomocnika konieczne jest udzielenie w siedzibie IP pełnomocnictwa z określeniem konkretnej czynności, dla której zostało udzielone. 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** Z powyższego wynika obowiązek Beneficjenta do przedstawienia na żądanie IP odpowiednich dokumentów np. obowiązujących statutów, umów, aktów założycielskich, aktualnych odpisów właściwych rejestrów.
- 1.5.6** 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 może reprezentować przedsiębiorcę przed wszystkimi sądami i organami państwowymi oraz podejmować czynności pozasądowe np.: podpisywać czek, weksle, udzielać i zaciągać pożyczki, kredyty.
- 1.5.7** Prokura nie obejmuje umocowania do obciążenia nieruchomości np.: ustanowienia na rzecz IP ograniczonego prawa rzeczowego (np.: hipoteki). W świetle powyższego do tych czynności Beneficjent powinien udzielić w siedzibie IP *Pełnomocnictwo do złożenia w imieniu Beneficjenta oświadczeń woli w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu*, którego wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszych Wytycznych.

1.6 Okres obowiązywania zabezpieczenia

- 1.6.1** Zabezpieczenie należytego wykonania Umowy ustanawiane jest na okres od dnia zawarcia Umowy do upływu 5 lat (3 lat w przypadku MŚP) od dnia zakończenia finansowego realizacji projektu. Wymóg terminu, na jaki ustanawiane jest zabezpieczenie wynika z przepisu art. 57 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz. U. UE L Nr 210, str. 25, z dn. 31 lipca 2006 r., z późn. zm.), który nakłada na IP obowiązek zapewnienia trwałości dofinansowywanej operacji przez okres 5 lat (3 lat w przypadku Beneficjentów należących do sektora małych i średnich przedsiębiorców realizujących projekty, których celem jest utrzymanie inwestycji lub tworzenie nowych miejsc pracy) od zakończenia finansowego realizacji projektu.

1.7 Koszty związane z ustanawianiem zabezpieczenia

- 1.7.1** Koszty związane z ustanawianiem, zmianą, wykreśleniem zabezpieczenia Umowy, jak również dotyczące ewentualnego odzyskiwania wierzytelności należnych IP z tytułu niewywiązywania się Beneficjenta z postanowień zawartych w podpisanej przez Beneficjenta Umowie, obciążają w całości Beneficjenta.
- 1.7.2** Należy jednak zaznaczyć, że zgodnie z Wytycznymi w sprawie kwalifikowalności wydatków w ramach RPO WiM wydatki poniesione na ustanowienie instrumentów zabezpieczających realizację Umowy mogą być uznane za kwalifikowalne, jeśli obowiązek ustanowienia zabezpieczenia wynika z postanowień Umowy. Koszty te każdorazowo będą regulowały Wytyczne w sprawie kwalifikowalności wydatków ustanawiane dla poszczególnych konkursów w ramach RPO WiM 2007-2013.

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 IP. Każdorazowa zmiana zabezpieczenia złożonego przez Beneficjenta podlega ponownie procedurze weryfikacji zabezpieczenia - zgodnie z niniejszymi Wytycznymi.

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 niewniesienie w formie zaakceptowanej przez IP i w terminach określonych § 11 Umowy, zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, stanowi przesłankę rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia.
- 1.9.3** W przypadku rozwiązania Umowy z ww. powodów, Beneficjent jest zobowiązany do zwrotu otrzymanego dofinansowania wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych naliczanymi od dnia przekazania dofinansowania, w terminie wyznaczonym przez IP na rachunek bankowy przez nią wskazany.

1.10 Zwrot zabezpieczenia

- 1.10.1** W przypadku prawidłowego wypełnienia przez Beneficjenta wszelkich zobowiązań określonych w Umowie, IP, na pisemny wniosek Beneficjenta, zwróci Beneficjentowi ustanowione zabezpieczenie po upływie 5 lat (3 lat w przypadku MŚP) od dnia zakończenia finansowego realizacji Projektu. Beneficjent zobowiązany jest do odebrania dokumentu stanowiącego dowód ustanowienia i wniesienia zabezpieczenia w terminie **21 dni** od daty określonej w § 11 ust. 9 Umowy, w przeciwnym wypadku ww. dokument jest niszczone zgodnie z obowiązującym prawem przez Instytucję Pośredniczącą RPO WiM.
- 1.10.2** Niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy skutkuje wobec Beneficjenta obowiązkiem zwrotu otrzymanego dofinansowania wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych liczonymi od dnia przekazania środków na rachunek bankowy Beneficjenta, w terminie wyznaczonym przez IP na rachunek przez nią wskazany. Niedokonanie zwrotu dofinansowania we

wskazany terminie, z zastrzeżeniem zapisów **§ 9** Umowy, skutkować będzie skierowaniem sprawy na drogę postępowania sądowego, egzekucyjnego.

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 Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie
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 Warmia i Mazury na lata 2007-2013
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



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 1
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko Przyrodnicze

Imię i nazwisko/Nazwa Beneficjenta

.....
.....

Adres

.....
.....

Deklaracja wyboru zabezpieczenia
należytego wykonania Umowy o dofinansowanie projektu

„.....”¹,
w ramach konkursu nr²,
z zakresu Osi priorytetowej...- „.....”³,
Działania...- „.....”⁴, Poddziałania...- „.....”⁵
Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013

Wybieram spośród propozycji zabezpieczeń należytego wykonania Umowy
wskazanych w §11 wzoru *Umowy o dofinansowanie projektu* oraz w *Wytycznych Instytucji*
Pośredniczącej dotyczących prawnych zabezpieczeń, zabezpieczenie w następującej/cych
formie/formach i wysokości (nie mniejszej niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania):

.....
.....

.....
(miejscowość, data)

.....
(czytelny podpis/czytelny podpis i pieczęć
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.



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 2
do Wytocznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko Przyrodnicze

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 Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie

Ja niżej podpisana/y oświadczam, że jako małżonek (małżonka) Beneficjenta wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego męża/moją żonę Umowy o dofinansowanie projektu¹, z treścią której się zapoznałem/zapoznałam

w ramach konkursu nr² z zakresu Osi priorytetowej³

Działanie⁴ Poddziałanie⁵

Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013 oraz ustanowienie zabezpieczenia w formie/formach określonej/ określonych w **§ 11 ust. 6** Umowy na kwotę nie mniejsza niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania.

.....
(imię i nazwisko)

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

.....
(miejscowość, data)

.....
(czytelny podpis)

.....
Potwierdzam własnoręczność podpisu
(data i podpis pracownika IP)

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.



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 3
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko Przyrodnicze

....., 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 projektu¹
"....."
w ramach konkursu nr² z zakresu Osi priorytetowej - „.....”³
Działanie - „.....”⁴ Poddziałanie - „.....”⁵
Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013 w kwocie nie
mniejszej niż wysokość łącznej kwoty dofinansowania, w następującej/ ych formie/ ach⁶:

-
-

.....
(czytelny podpis/pieczętka i czytelny podpis Beneficjenta)

.....
Potwierdzam własnoręczność podpisu
(data i podpis pracownika IP)

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 Katalogi dostępnych form zabezpieczeń zamieszczone są we wzorze Umowy o dofinansowanie oraz w Wytycznych



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



**Załącznik nr 4
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko Przyrodnicze**

*Wzór deklaracji wekslowej do weksla in blanco wystawionego w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania
umowy o dofinansowanie realizacji projektu
ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013*

DEKLARACJA WEKSLOWA

..... (nazwa podmiotu/ firma
przedsiębiorcy) z siedzibą w (adres siedziby),
Ja niżej podpisany..... (Imię i Nazwisko) zamieszkały
w (adres) legitymujący się dowodem osobistym serii
..... numer wydanym przez (organ wystawiający),
nr PESEL, * działający w imieniu i na rzecz
upoważniony/nieni do reprezentacji w/w podmiotu i do wystawienia weksla, na dowód czego
przedkładam/y aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego/ zaświadczenie z ewidencji
działalności gospodarczej

oświadczam co następuje:

I.

W załączeniu składam do dyspozycji **Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Olsztynie**, zwanego dalej Wierzycielem, **weksel własny in blanco** z mojego/naszego wystawienia z klauzulą bez protestu, wystawiony w celu ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy o dofinansowanie realizacji projektu w ramach RPO WiM 2007-2013 zawartej dnia w Olsztynie
(nr umowy:)
pomędzy..... z siedzibą w zwanym w dalszej treści deklaracji wekslowej **Beneficjentem a Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Olsztynie** przy ul. Św. Barbary 9, 10-026 Olsztyn.

II.

1. W razie opóźnienia w zapłacie należności ciążących na mnie z tytułu umowy o dofinansowanie określonej w punkcie I (w szczególności w przypadku nie wykonania przez wystawcę weksla 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 projekt ulegnie modyfikacji w sposób sprzeczny z umową), upoważniam nieodwołalnie **Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie** jako Wierzyciela, do:

- a) wypełnienia w każdym czasie składanego weksla na sumę odpowiadającą mojemu zadłużeniu z powyższego tytułu, łącznie do kwoty równej wysokości przekazanych

- płatności, powiększonej o kwotę należnych odsetek oraz kwoty wynikające z uwzględnienia pokrycia wszystkich strat i kosztów związanych z dochodzeniem należności w przypadku nie wywiązania się przeze mnie z zaciągniętych zobowiązań;
- b) opatrzenia weksla 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.
2. Jednocześnie zobowiązuję się do informowania Wierzyciela o każdorazowej zmianie naszej nazwy (firmy) lub siedziby (adresu) z tym skutkiem, że pismo Wierzyciela skierowane według ostatnich znanych Wierzycielowi danych i pod ostatnio znany adres będzie uważane za skutecznie doręczone z dniem pierwszego awiza pocztowego albo z dniem jego zwrotu przez pocztę z adnotacją „adresat nieznany” lub podobną adnotacją.
3. Zobowiązuję się do zapłaty należności wynikających z wypełnionego zgodnie z niniejszą deklaracją weksla niezwłocznie po wezwaniu do zapłaty.
4. Weksel płatny będzie w Olsztynie.
5. Deklaracja została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Miejsce i data

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

.....

.....

.....
Potwierdzam własnoręczność podpisu
(data i podpis pracownika IP)

Niniejszym nieodwołalnie poręczam solidarnie za wszelkie zobowiązania
..... (pełna nazwa i siedziba wystawcy weksla)
wynikające z umowy o dofinansowanie realizacji projektu ze środków EFRR
w ramach RPO WiM 2007-2013 zawartej dnia w Olsztynie pomiędzy
.....
a
(nr umowy:) 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
..... zgodnie z niniejszą deklaracją wekslową powinienem być
na równi z wystawcą zawiadomiony o tym na **7 dni** przed terminem płatności pod niżej
wskazanym adresem.

Miejsce i data

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

.....

.....

.....
Potwierdzam własnoręczność podpisu

* jeżeli dotyczy

(data i podpis pracownika IP)

*** przy wielości osób reprezentujących i uprawnionych do podpisania deklaracji wekslowej należy zapisać zwielokrotnić
odpowiednio do ilości osób**



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



**Załącznik nr 5
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko Przyrodnicze**

Wzór weksła

WEKSEL

....., dnia.....
(miejsce i data wystawienia weksła)

.....
(nazwa wystawcy weksła)

Zapłaci bez protestu za ten weksel na zlecenie Wojewódzkiego Funduszu Ochrony
Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie kwotę
..... zł

.....
(słownie)

W
dnia.....
(miejsce i data płatności weksła)

*Czytelny podpis/y wystawcy weksła
Zgodnie z regułą reprezentacji*



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 6
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko Przyrodnicze

WZÓR UMOWA PORĘCZENIA

zawarta w dniu r. pomiędzy:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie
reprezentowanym przez:

1)

2)

zwanym dalej „**Instytucją Pośredniczącą**”,

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

¹⁷ Wypełnić odpowiednio w zależności od formy prawnej Beneficjenta

1. Poręczyciel oświadcza, że zapoznał się z treścią umowy o dofinansowanie projektu „.....”Nr zawartej w dniu r. pomiędzy **Instytucją Pośredniczącą** a z siedzibą w zwaną dalej „Beneficjentem” i niniejszym udziela Instytucji Pośredniczącej poręczenia za zobowiązania **Beneficjenta** z tytułu w/w umowy dofinansowania.
2. Instytucja Pośrednicząca 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 kwotę dofinansowania, należne odsetki oraz wszelkie koszty dochodzenia do wysokościzł (słownie: kwota i waluta).

§ 3

Niniejsze poręczenie jest ważne do dnia r.

§ 4

Instytucja Pośrednicząca 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 Instytucji Pośredniczącej 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 2007-2013.

§ 7

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

.....

.....

.....

/za Poręczyciela/

/za Instytucję
Pośredniczącą /



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 7
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM
dla Osi priorytetowej 6
Środowisko przyrodnicze

WZÓR
PEŁNOMOCNICTWO
do rachunku bankowego

....., dnia r.

.....
(oznaczenie beneficjenta¹⁾)

zwany dalej „Beneficjentem” upoważnia **Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie** z siedzibą w Olsztynie przy ul. Św. Barbary 9, zwane w dalszej części umowy „Instytucją Pośredniczącą” do składania dyspozycji dotyczących rachunku/ów* bankowego/ych*

-nr,

-nr.....

prowadzonego w

(nazwa Banku)

Niniejsze pełnomocnictwo upoważnia Instytucję Pośredniczącą 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 Instytucję Pośredniczącą 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 zobowiązuje się ustanawiać nowych pełnomocników do ww. rachunku wyłącznie po uzyskaniu zgody Instytucji Pośredniczącej.

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 Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Olsztynie 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

do konkursu Nr



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Załącznik nr 8
do Wytycznych IZ dotyczących
prawnych zabezpieczeń
w ramach RPO WiM

WZÓR
UMOWA
PRZELEWU WIERZYTELNOŚCI Z UMOWY UBEZPIECZENIA

zawarta w dniupomędzy:

Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z siedzibą w Olsztynie, przy św. Barbary 9, 10-026 Olsztyn, REGON 280470792, NIP 739-37-84-538 reprezentowanym przez:

Pana Adama Krzyśków - Prezesa Zarządu,
Panią Marię Sokoll - Zastępcę Prezesa Zarządu,

zwanym dalej „Instytucją Pośredniczącą”,

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”,
zwanymi łącznie „Stronami”

§ 1

¹⁸ Wypełnić odpowiednio w zależności od formy prawnej Beneficjenta

Strony w dniu r. zawarły umowę o dofinansowanie projektu pt. „.....”
nr, na warunkach w niej określonych, zwanej dalej „umową dofinansowania”.

§ 2

Zabezpieczeniem wierzytelności Instytucji Pośredniczącej 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 Instytucję Pośredniczącą

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

Instytucja Pośrednicząca 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 Pośredniczącej RPO WiM oświadczenia Ubezpieczyciela o przyjęciu do wiadomości dokonania przelewu
- 2) kontynuowania ubezpieczenia wynikającego w okresie obowiązywania umowy dofinansowania oraz przez okres 5 lat (3 lat w przypadku MŚP) po zakończeniu finansowym realizacji projektu i utrzymania sumy ubezpieczeniowej na poziomie zabezpieczającym wierzytelność Instytucji Pośredniczącej,
- 3) przedkładania - do wglądu – Instytucji Pośredniczącej 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 na żądanie Instytucji Pośredniczącej dowodów uiszczenia składek,
- 5) niezwłocznego zawarcia kolejnej umowy przelewu na rzecz Instytucji Pośredniczącej wierzytelności z umowy ubezpieczenia, w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia z innym ubezpieczycielem, niż wskazany w §2.

§ 6

W okresie obowiązywania niniejszej umowy Instytucja Pośrednicząca jest jedynym uprawnionym do odbioru odszkodowań z tytułu umowy ubezpieczenia, z przeznaczeniem na spłatę wierzytelności Instytucji Pośredniczącej.

§ 7

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

§ 8

W przypadku należytego wykonania umowy Instytucja Pośrednicząca 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)

.....
(Instytucja Pośrednicząca)

Oświadczenie Ubezpieczyciela

Niniejszym potwierdzamy przyjęcie do wiadomości z dniemr.
i wyrażamy zgodę na dokonanie na rzecz Instytucji Pośredniczącej cesji praw z umowy ubezpieczenia - polisy wskazanej w §2 oraz umów stanowiących kontynuację ubezpieczenia i zobowiązujemy się do wypłaty odszkodowania na wskazany przez Instytucję Pośredniczącą rachunek bankowy.

.....
(data i stempel i podpisy osób działających w imieniu Ubezpieczyciela)