Załącznik nr 9 do Regulaminu wyboru projektów
w ramach naboru nr FEWM.05.02-IZ.00-002/26
z .....

Program regionalny
Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur
2021-2027

Instrukcja zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027

Olsztyn, 2026 r.

1. Wykaz aktów prawnych 3
2. Wykaz skrótów i pojęć 4
3. Uwagi ogólne 5
4. Formy zabezpieczeń prawidłowej realizacji Umowy 7
5. Ogólne zasady dotyczące zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umów 8
6. Wybór dodatkowego zabezpieczenia 9
7. Termin i sposób wniesienia zabezpieczenia 9
8. Tok postępowania przy ustanawianiu zabezpieczeń 10
9. Pełnomocnictwo 11
ZAŁĄCZNIKI 12

1. Wykaz aktów prawnych

1) Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027, zwana dalej „ustawą wdrożeniową”;

2) Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 21 września 2022 r. w sprawie zaliczek w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich;

3) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;

4) Ustawa z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece;

5) Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny;

6) Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego;

7) Ustawa z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów;

8) Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe;

9) Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych;

10) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;

11) Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe;

12) Ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne;

13) Ustawa z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości;

14) Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;

15) Ustawa z dnia 25 lutego 1964 r. Kodeks rodzinny i opiekuńczy.

2. Wykaz skrótów i pojęć

Użyte *w Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027* określenia oznaczają:

1. **„Beneficjent”** – strona umowy o dofinansowanie;
2. **„Dłużnik”** – Beneficjent, który w związku z nieprawidłowym wydatkowaniem środków publicznych, przyznanych umową o dofinansowanie został wezwany przez Wierzyciela do zwrotu tych środków;
3. **„Dłużnik z tytułu zabezpieczenia”** – osoba trzecia, która ustanowiła zabezpieczenie na rzecz Instytucji Zarządzającej FEWiM 2021-2027 z tytułu zawartej Umowy o dofinansowanie z Beneficjentem;
4. **„FEWiM 2021-2027”** – program regionalny „Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027”;
5. **„Instrukcja”** – *Instrukcja zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach programu regionalnego „Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027”*;
6. **„IZ FEWiM 2021-2027”** – Instytucja Zarządzająca programem regionalnym „Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027”; zgodnie z art. 9 ust. 1 pkt 2 ustawy wdrożeniowej – Zarząd Województwa Warmińsko-Mazurskiego;
7. **„Umowa”** – Umowa o dofinansowanie projektu zawarta z Beneficjentem określająca w szczególności warunki przekazywania, wykorzystania i rozliczania dofinansowania;
8. **„Wierzyciel”** – Instytucja Zarządzająca FEWiM 2021-2027, zobowiązana przepisami prawa wspólnotowego i krajowego oraz Umową, do odzyskiwania nieprawidłowo wydatkowanych środków dofinansowania;
9. **„Zaliczka”** – część kwoty dofinansowania przekazana Beneficjentowi na realizację Projektu przed poniesieniem przez Beneficjenta wydatków, na podstawie wniosku o płatność, po spełnieniu warunków określonych w Umowie.

3. Uwagi ogólne

IZ FEWiM 2021-2027 opracowała niniejszą Instrukcję w celu prawidłowego zabezpieczenia Umów zgodnie z wymogami z art. 206 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 21 września 2022 r. w sprawie zaliczek w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich.

Instrukcja została sporządzona na podstawie obowiązujących przepisów prawa, które mają na celu wskazanie dostępnych form zabezpieczeń oraz trybu ich wnoszenia. Poniżej omówiono poszczególne formy zabezpieczeń oraz potencjalne możliwości ich zastosowania.

Instrukcja nie ma zastosowania do Beneficjentów , którzy są jednostkami sektora finansów publicznych albo fundacjami, których jedynym fundatorem jest Skarb Państwa, a także do Banku Gospodarstwa Krajowego.

Beneficjent dokonuje wstępnego wyboru formy zabezpieczenia z katalogu określonego w niniejszej Instrukcji, za wyjątkiem weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, który jest obligatoryjną formą zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy. IZ FEWIM 2021-2027 akceptując proponowane przez Beneficjenta zabezpieczenia bierze pod uwagę kryterium adekwatności zabezpieczenia, kryterium ryzyka przy egzekwowaniu zabezpieczenia oraz ocenia skuteczności tego zabezpieczenia pod kątem zbywalność przedmiotu zabezpieczenia. Beneficjent ustanawia zabezpieczenie dopiero po weryfikacji i zaakceptowaniu przez IZ FEWiM 2021-2027.

Przy ustanawianiu zabezpieczenia IZ FEWIM 2021-2027 każdorazowo analizuje, czy podmiot ustanawiający określone zabezpieczenie jest należycie reprezentowany. W przypadku wadliwej reprezentacji, podmiot taki może podnieść zarzut wadliwego ustanowienia zabezpieczenia i odmówić potwierdzenia czynności dokonanej przez osoby niebędące należycie umocowane do reprezentowania tego podmiotu. Ocena prawidłowości reprezentacji Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia następuje w zależności od jego formy prawnej 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 ustalić stan cywilny. W przypadku pozostawania w związku małżeńskim, należy ustalić obowiązujący majątkowy ustrój małżeński. Przy rozdzielności majątkowej Beneficjent/Dłużnik z tytułu zabezpieczenia przedstawia stosowny akt notarialny albo prawomocne orzeczenie sądowe. Przy wspólności majątkowej rekomendowana jest zgoda drugiego współmałżonka na ustanowienie zabezpieczenia wyrażona w formie pisemnej.

Zabezpieczenie Umów zapewnia IZ FEWiM 2021-2027, jako instytucji odpowiedzialnej za realizację FEWiM 2021-2027, zachowanie zasad należytej staranności oraz maksymalnej redukcji potencjalnych ryzyk przy wydatkowaniu funduszy. W związku z powyższym na IZ FEWiM 2021-2027 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 FEWiM 2021-2027.

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/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia. W przypadku osobistych form zabezpieczenia IZ FEWiM 2021-2027 powinnna posiadać możliwość weryfikacji zdolności do spłaty zabezpieczonej należności przez Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia na podstawie właściwych dokumentów.

Zabezpieczenie rzeczowe ustanawia się na konkretnym składniku majątku Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia. Ustanawiający zabezpieczenie rzeczowe odpowiada do wysokości wartości składnika majątku, na którym ustanowiono zabezpieczenie. Zabezpieczenia rzeczowe rodzą 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 (na przykład według kolejności wpisu, zastrzeżonego prawa pierwszeństwa, uprawnień wynikających z roszczenia o przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne). IZ FEWiM 2021-2027 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 zabezpieczeń rzeczowych.

IZ FEWiM 2021-2027 nie akceptuje zabezpieczenia rzeczowego ustanowionego na rzeczach znajdujących się poza granicami kraju.

Zakres ustanowionego zabezpieczenia w każdym przypadku obejmuje wszelkie wierzytelności wynikające z Umowy, w tym przyznane dofinansowanie wraz z należnymi odsetkami oraz kosztami postępowania.

4. Formy zabezpieczeń prawidłowej realizacji Umowy

4.1. Obligatoryjnym zabezpieczeniem każdej Umowy jest **weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową** wystawione/sporządzone przy wykorzystaniu wzoru, stanowiącego **Załącznik nr 1 i 2,** z zastrzeżeniem pkt. 5.1.

Zasady wystawiania weksli określono w **Załączniku nr 3** do Instrukcji.

4.2. Beneficjent wnosi do IZ FEWiM 2021-2027 **dodatkowe zabezpieczenie**, w przypadku, gdy wartość dofinansowania Projektu, udzielonego w formie zaliczki, przekracza 10 000 000 zł, przy czym w tym przypadku zabezpieczenie jest ustanawiane na kwotę odpowiadającą wysokości co najmniej 130% najwyższej transzy zaliczki w jednej albo kliku następujących formach:

4.2.1. Pieniężnej – na warunkach określonych przez IZ FEWiM 2021-2027.

4.2.2. Poręczenia bankowego lub poręczenia spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej – Beneficjent zobowiązany jest do złożenia projektu umowy poręczenia.

4.2.3. Gwarancji bankowej – Beneficjent zobowiązany jest do złożenia projektu gwarancji.

4.2.4. Gwarancji ubezpieczeniowej – Beneficjent zobowiązany jest do złożenia projektu gwarancji.

4.2.5. Poręczenia, o którym mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości – Beneficjent zobowiązany jest do przedłożenia projektu umowy o udzielenia poręczenia.

4.2.6. Weksla z poręczeniem wekslowym banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej - Poręczyciel składa oświadczenie o poręczeniu na wekslu na pierwszej stronie weksla. Oświadczenie poręczyciela, bez względu na miejsce jego złożenia, składa się z wyrazów: „poręczam za…" oraz własnoręcznego podpisu.

4.2.7. Zastawu na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego – Beneficjent zobowiązany jest do przedłożenia dokumentu potwierdzającego ustanowienie zastawu.

4.2.8. Zastawu rejestrowego na zasadach określonych w ustawie o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów; zastaw jest ustanawiany wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem zastawu.

W przypadku tego zabezpieczenia Beneficjent/Dłużnik z tytułu zabezpieczenia przedkłada:

1) określone przez IZ FEWIM 2021-2027 dokumenty potwierdzające prawo własności oraz wartość przedmiotu zastawu (na przykład umowa sprzedaży, faktura, polisa ubezpieczeniowa, wycena, dowód rejestracyjny);
2) dokumenty na okoliczność, czy występuje ograniczenie ustawowe, statutowe, umowne w ustanowieniu zastawu rejestrowego, a w szczególności, czy ustanowienie zabezpieczenia wymaga uzyskania zgody osoby trzeciej lub organu Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia;
3) zaświadczenia z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych i Rejestru Zastawów Skarbowych potwierdzające, że przedmiot zastawu jest wolny od obciążeń.

Z uwagi na różnorodność zastawów rejestrowych (zastaw na rzecz indywidualnie oznaczonej/na rzeczach oznaczonych co do gatunku/zbiorze rzeczy) umowa zastawu rejestrowego będzie każdorazowa ustalana indywidualnie.

4.2.9. Przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie – przewłaszczenie jest ustanawiane wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem przewłaszczenia.

W przypadku tego zabezpieczenia Beneficjent/Dłużnik z tytułu zabezpieczenia przedkłada:

1) określone przez IZ FEWIM 2021-2027 dokumenty potwierdzające prawo własności oraz wartość przedmiotu przewłaszczenia (na przykład umowa sprzedaży, faktura, polisa ubezpieczeniowa, wycena, dowód rejestracyjny);
2) dokumenty na okoliczność, czy występuje ograniczenie ustawowe, statutowe, umowne w ustanowieniu przewłaszczenia, a w szczególności, czy ustanowienie zabezpieczenia wymaga uzyskania zgody osoby trzeciej lub organu Beneficjent/Dłużnik z tytułu zabezpieczenia;

Przedmiotem przewłaszczenia nie mogą by rzeczy nabyte w ramach realizacji Umowy.

Z uwagi na różnorodność przewłaszczenia (na rzeczach oznaczonych co do tożsamości/ na rzeczach oznaczonych co do gatunku) umowa przewłaszczenia będzie każdorazowa ustalana indywidualnie.

4.2.10. Hipoteka – w przypadku gdy mienie objęte hipoteką może stanowić przedmiot ubezpieczenia, hipoteka jest ustanawiana wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem hipoteki.

Ustanowienie hipoteki wymaga szczegółowego przeanalizowania stanu faktycznego i prawnego ujawnionego w aktualnym odpisie księgi wieczystej. Hipoteka powinna być wpisana z najwyższym pierwszeństwem, chyba że w ocenie IZ FEWiM 2021-2027 wartość nieruchomości pozwala na przyjęcie hipoteki z dalszym pierwszeństwem.

W przypadku tego zabezpieczenia Beneficjent/Dłużnik z tytułu zabezpieczenia przedkłada:

1) wycenę nieruchomości (nie starszą niż 12 miesięcy) sporządzoną przez rzeczoznawcę majątkowego, określającą aktualną wartość nieruchomości oraz wartość dla przyszłej sprzedaży przy założeniu realizacji inwestycji będącej przedmiotem dofinansowania;
2) oświadczenie wierzycieli hipotecznych o wysokości aktualnego zadłużenia (jeżeli dotyczy);
3) wyjaśnienia, dokumenty dotyczące obciążeń wpisanych w Dziale III Księgi wieczystej albo wzmianek w Działach I - IV.

Ustanowienie hipoteki następuje w formie aktu notarialnego, który składany jest w IZ FEWiM 2021-2027 oraz wpisu w dziale IV Księgi wieczystej.

4.2.11. Poręczenie według prawa cywilnego.

5. Ogólne zasady dotyczące zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umów

5.1. Obowiązek wniesienia zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy, nie dotyczy Beneficjentów będących jednostką sektora finansów publicznych albo fundacją, których jedynym fundatorem jest Skarb Państwa, a także BGK.

5.2. Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Beneficjent.

5.3. W przypadku projektów realizowanych przez stowarzyszenie jednostek samorządu terytorialnego utworzonych na podstawie art. 84 ust. 1 Ustawy o samorządzie gminnym, art. 75 ust. 1 ustawy o samorządzie powiatowym, art. 8b ust. 1 ustawy o samorządzie wojewódzkim samodzielnie lub w partnerstwie, forma zabezpieczania umowy będzie każdorazowo przedmiotem ustaleń pomiędzy IZ FEWiM 2021-2027 a Beneficjentem. Rozstrzygnięcie w tej sprawie będzie warunkowane indywidualnym charakterem projektu, typem Beneficjenta, możliwościami finansowymi Beneficjenta, formą płatności przekazywanego dofinansowania oraz wysokością dofinansowania.

6. Wybór dodatkowego zabezpieczenia

6.1. W przypadku konieczności wniesienia dodatkowego zabezpieczenia, o którym mowa w **pkt 4.2**, Beneficjent przedstawia propozycję w *Deklaracji wyboru zabezpieczenia,* której wzór określono w dokumencie pn. *Załączniki do wniosku i umowy o dofinansowanie projektu,* stanowiącym Załącznik do Regulaminu wyboru projektów.

6.2. Zaakceptowana przez IZ FEWiM 2021-2027 *Deklaracja wyboru zabezpieczenia* należytego wykonania Umowy stanowi podstawę ustanowienia przez Beneficjenta dodatkowego zabezpieczenia.

6.3. Ustanowienie przez Beneficjenta zabezpieczenia należytego wykonania Umowy podlega formalno-prawnej weryfikacji IZ FEWiM 2021-2027. IZ FEWiM 2021-2027 sprawdza m.in. prawidłowość i odpowiedni charakter ustanowionego przez Beneficjenta rodzaju zabezpieczenia z uwzględnieniem: formy prawnej Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia, przyznanej kwoty dofinansowania projektu oraz efektywności zaproponowanego zabezpieczenia.

6.4. W przypadku stwierdzenia przez IZ FEWiM 2021-2027 , że:

a) zaproponowane zabezpieczenie w sposób niewystarczający gwarantuje należyte wykonanie Umowy,

b) zabezpieczenie zostało ustanowione nieprawidłowo,

c) wartość zabezpieczenia uległa zmniejszeniu albo z innych przyczyn zabezpieczenie nie realizuje prawidłowo swojego celu,

Beneficjent zobowiązany jest do ustanowienia kolejnego zabezpieczenia w terminie określonym przez IZ FEWiM 2021-2027.

6.5. Każdorazowa zmiana Umowy skutkować może dokonaniem zmiany formy i/lub wartości zabezpieczenia złożonego przez Beneficjenta, które podlega ponownie procedurze weryfikacji dokonywanej przez IZ FEWiM 2021-2027.

6.6. Beneficjent zobowiązany jest do przedkładania na żądanie IZ FEWiM 2021-2027 aktualnego operatu szacunkowego nieruchomości/wyceny rzeczy ruchomych, stanowiących przedmiot zabezpieczenia.

7. Termin i sposób wniesienia zabezpieczenia

7.1. Beneficjent wnosi poprawnie ustanowione zabezpieczenie/przedkłada dokumenty potwierdzające ustanowienie zabezpieczeń prawidłowej realizacji Umowy w dniu podpisania Umowy lub nie później niż w terminie **30 dni** od daty zawarcia Umowy lub w przypadku zmiany Harmonogramu płatności wprowadzającego/zmieniającego wysokość transz zaliczki w dniu podpisania aneksu do Umowy lub nie później niż w terminie **30 dni** od daty zawarcia aneksu do Umowy.

7.2. Instytucja Zarządzająca FEWiM 2021-2027 w szczególnie uzasadnionych przypadkach, może, na pisemnie uzasadniony wniosek Beneficjenta, wydłużyć termin wniesienia zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy, o którym mowa w **pkt 7.1.**

Wniosek w sprawie wydłużenia terminu Beneficjent wnosi na piśmie wraz z podaniem przyczyny niezachowania terminu, nie później, niż przed upływem pierwotnego terminu wniesienia zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenie.

IZ FEWiM 2021-27 każdorazowo analizuje wniosek Beneficjenta. W przypadku podjęcia decyzji o wydłużeniu terminu wniesienia zabezpieczenia, IZ FEWiM 2021-2027 informuje Beneficjenta na piśmie o ustalonym terminie na wniesienie zabezpieczenia/dokumentów potwierdzających ustanowienie zabezpieczenie.

7.3. Za spełnienie warunku ustanowienia zabezpieczenia przyjmuje się w przypadku:

7.3.1. hipoteki - przedłożenie aktu notarialnego ustanowienia hipoteki, prawomocnego wpisu hipoteki do księgi wieczystej, umowy przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu hipoteki (jeżeli dotyczy),

7.3.2. zastawu rejestrowego – zawarcie umowy, przedłożenie prawomocnego postanowienia sądu o wpisie zastawu rejestrowego do rejestru zastawów, umowy przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia przedmiotu zastawu, a w przypadku gdy przedmiotem zastawu jest pojazd dodatkowo stosowną adnotację w dowodzie rejestracyjnym,

7.3.3. przewłaszczenia – zawarcie umowy, a w przypadku gdy przedmiotem przewłaszczenia jest pojazd, wpis w dowodzie rejestracyjnym IZ FEWiM 2021-2027 jako właściciela,

7.3.4. przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, które to zabezpieczenie jest ustanawiane łącznie z hipoteką, zastawem rejestrowym, przewłaszczeniem – zawarcie umowy oraz potwierdzenie przez ubezpieczyciela, że przyjął do wiadomości informację o zawartej umowie cesji oraz adnotacja na polisie o cesji na rzecz IZ FEWiM 2021-2027,

7.3.5. zabezpieczenia, o których mowa w pkt. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.5, , 4.2.7, 4.2.11 – zawarcie umowy zabezpieczenia,

7.3.6. zabezpieczenia, o których mowa w pkt 4.2.3 i 4.2.4 – przedłożenia dokumentu gwarancji odpowiadającemu warunkom określonym przez IZ FEWiM 2021-2027**,**

7.3.7. zabezpieczenia, o którym mowa w pkt 4.2.6 - wystawienie weksla in blanco wraz z poręczeniem i deklaracją wekslową,

8. Tok postępowania przy ustanawianiu zabezpieczeń

8.1. Ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy następuje w siedzibie IZ FEWiM 2021-2027 i wymaga osobistego stawiennictwa Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia. Osoba reprezentująca Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia zobowiązana jest do okazania dokumentów potwierdzających i tożsamość oraz dokumentów, z których będzie wynikać uprawnienie do ustanowienia zabezpieczenia

8.2. Ustanowienie zabezpieczenia przez pełnomocnika wymaga okazania oryginału pełnomocnictwa, upoważniającego do dokonania określonej czynności. Upoważnienia do zaciągnięcia zobowiązań wekslowych wymagają pełnomocnictwa rodzajowego lub szczegółowego.

8.3. Ustanowienie zabezpieczenia poza siedzibą IZ FEWiM 2021-2027 wymaga notarialnie poświadczonych podpisów Beneficjenta/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia.

8.4. IZ FEWiM 2021-2027 prowadzi rejestr zabezpieczeń.

8.5. 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 konieczne jest dodatkowo złożenie przez małżonka Beneficjenta *Oświadczenia współmałżonka Wnioskodawcy o wyrażeniu zgody na zawarcie Umowy o dofinansowanie zawartej z Województwem Warmińsko-Mazurskim* (którego wzór określono w dokumencie pn. *Załączniki do wniosku i umowy o dofinansowanie projektu*, stanowiącym Załącznik do Regulaminu wyboru projektów*)* oraz na ustanowienie zabezpieczenia. Analogiczną zgodę powinien wyrazić także małżonek poręczyciela wekslowego/cywilnego.

8.6. Sposób i formę złożenia *Oświadczenia*, o którym mowa w **pkt 8.5** określa dokument pn. *Załączniki do wniosku i umowy o dofinansowanie projektu*, stanowiący Załącznik do Regulaminu wyboru projektów.

8.7. W przypadku rozdzielności majątkowej pomiędzy małżonkami, Beneficjent nie jest obowiązany do uzyskania zgody małżonka na ustanowienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy,

pod warunkiem przedłożenia IZ FEWiM 2021-2027 dowodu zniesienia wspólności ustawowej małżeńskiej (umowy notarialnej albo prawomocnego orzeczenia sądu). Beneficjent przedkłada oryginały ww. dokumentów celem potwierdzenia dokumentacji przez pracowników IZ FEWiM 2021-2027 za zgodność z oryginałem.

8.8. Beneficjent ma obowiązek przedstawić na żądanie IZ FEWiM 2021-2027 również inne dokumenty, niezbędne do prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy.

9. Pełnomocnictwo

Instytucja prawna pełnomocnictwa uregulowana jest przepisami art. 98 – 109 k.c. 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.

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). IZ FEWiM 2021-2027 wymaga, aby pełnomocnictwo do zawarcia Umowy i umów zabezpieczenia miało charakter pełnomocnictwa rodzajowego lub szczególnego.

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 FEWiM 2021-2027 bądź poza siedzibą z podpisem notarialnie poświadczonym. Pełnomocnictwo do ustanowienia hipoteki wymaga formy aktu notarialnego.

Odrębnym rodzajem pełnomocnictwa jest prokura uregulowana art. 109^{1}-109^{8} k.c. udzielana przez przedsiębiorcę podlegającego obowiązkowemu wpisowi do CEiDG, rejestru przedsiębiorców KRS, 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 CEiDG, rejestru przedsiębiorców KRS, ze wskazaniem jej rodzaju oraz sposobu wykonywania.

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Wzór weksla

Załącznik nr 2 Wzór deklaracji wekslowej do weksla in blanco wystawionego w celu ustanowienia zabezpieczenia do umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z EFRR w ramach programu regionalnego „Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027”

Załącznik nr 3 Zasady wystawiania weksli in blanco

Załącznik nr 4 Wzór umowy poręczenia

Załącznik nr 5 Wzór umowy przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia

Załącznik nr 6 Wzór umowy o ustanowieniu zastawu rejestrowego

Załącznik nr 7 Wzór umowy przewłaszczenia na zabezpieczenie

Załącznik nr 1
do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

Wzór weksla

WEKSEL

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

……zapłacę/imy bez protestu za ten **własny weksel**
(termin płatności weksla)

na zlecenie ……
Wierzyciela (remitenta)

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

Płatny: ……

……
podpisy wystawcy/ wystawców

Załącznik nr 2

do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

Wzór deklaracji wekslowej do weksla in blanco wystawionego w celu ustanowienia zabezpieczenia do umowy o dofinansowanie projektu finansowanego z EFRR w ramach programu regionalnego „Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027”

DEKLARACJA WEKSLOWA

Ja (My),

……..

(pełne określenie Beneficjenta, zgodne z zapisami Umowy o dofinansowanie)

zwany/zwani **„Beneficjentem”**

oświadczam/my co następuje:

I.

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

II.

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, z naruszeniem obowiązujących procedur lub pobrania dofinansowania w sposób nienależny albo w nadmiernej wysokości, bądź gdy zostanie naruszona zasada trwałości operacji) **Wierzyciel** ma prawo**:**

a) wypełnić weksel in blanco na sumę odpowiadającą mojemu/naszemu zadłużeniu z powyższego tytułu łącznie do kwoty równej wysokości przekazanego dofinansowania, powiększonego o kwotę należnych odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia przekazania środków oraz o kwotę wynikającą z poniesionych kosztów dochodzenia należności,

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

III.

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 projektu …… z dnia …….. nr …….. zawartej z **Województwem Warmińsko-Mazurskim,** zwanym dalej **„Wierzycielem”** **……..** 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 **Wierzyciela** 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 FEWiM 2021-2027)

Załącznik nr 3
do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

Zasady wystawiania weksli in blanco

1. Pracownik przyjmuje na zabezpieczenie weksel in blanco zawierający podpis wystawcy weksla, bądź osoby upoważnionej do zaciągania w jego imieniu zobowiązań wekslowych oraz datę i miejsce wystawienia weksla.
2. Podpis wystawcy weksla, bądź osoby upoważnionej do zaciągania w jego imieniu zobowiązań musi być:
   1) własnoręczny, czytelny i obejmować pełne brzmienie imienia i nazwiska,
   2) złożny w obecności pracownika IZ FEWiM 2021-2027,
   3) złożony poniżej całej treści weksla lub w prawej dolnej części formularza weksla (pod miejscem na wpisanie sumy weksla i z prawej strony miejsca przeznaczonego na określenie miejca płatności weksla),

   przy czym:

   a) w przypadku, gdy wystawcą weksla jest osoba fizyczna, oprócz podpisu wystawca zamieszcza na wekslu numer PESEL oraz adres zamieszkania,
   b) w przypadku, gdy wystawca weksla jest osoba prawna, spółka osobowa prawa handlowego, lub inna jednostka organizacyjna podpisy osób upoważnionych do zaciągania w jej imieniu zobowiązań wekslowych zamieszcza się pod pieczęciami:
      - firmową zgodną z Krajowym Rejestrem Sądowym lub w innym właściwym rejestrem
      - funkcyjnymi zawierającymi imię i nazwisko oraz fukcję;, w przypadku gdy osoby te nie dysponują pieczęciami funkcyjnymi , funkcja lub stanowisko (np. Prezes Zarządu, Członek Zarządu lub wspólnik w przypadku spółki osobowej) wpisana jest własnoręcznie.
3. Podpis w imieniu wystawcy może być złożony przez pełnomocnika.
4. Pełnomocnik zobowiązany jest przedłożyć w IZ FEWiM 2021-2027 wyraźne upoważnienie do zaciągania zobowiązań wekslowych, udzielone na piśmie. Oprócz własnoręcznego, czytelnego podpisu, obejmującego pełne brzmienie imienia i nazwiska pełnomocnik zamieszcza wzmiankę wskazującą na stosunek pełnomocnictwa, np: „X jako pełnomocnik Y". W przypadku niezamieszczenia takiej wzmianki osoba podpisująca weksel będzie sama odpowiadać z weksla.
5. W przypadku weksla wystawianego przez wspólników spółki cywilnej, weksel musi być podpisany przez wszystkich wspólników.

Załącznik nr 4
do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

WZÓR

UMOWA PORĘCZENIA

zawarta w dniu **.....** r. pomiędzy:

Województwem Warmińsko-Mazurskim z siedzibą w Olsztynie przy ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn,
reprezentowanym przez:

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

2) ..... Województwa Warmińsko-Mazurskiego

zwanym dalej ***„Województwem”,***

a

.....[1]

zwanym dalej ***„Poręczycielem”,***

§ 1

1. Poręczyciel oświadcza, że zapoznał się z treścią umowy o dofinansowanie projektu „……” Nr …… z dnia …….. zawartej między Województwem a ……., dalej „Beneficjentem” i niniejszym udziela solidarnie Województwu poręczenia za zobowiązania Beneficjenta z tytułu w/w umowy dofinansowania, z zastrzeżeniem § 2.
2. Poręczyciel zobowiązuje się wykonać zobowiązanie na wypadek, gdyby Beneficjent zobowiązania nie wykonał.
3. Województwo oświadcza, że przyjmuje niniejsze poręczenie.

§ 2

Zobowiązanie Poręczyciela ograniczone jest do kwoty …… zł (słownie: …..)[2]

[1] wypełnić odpowiednio do formy prawnej Poręczyciela
[2] kwotę poręczenia należy określać według zasad określonych w pkt 4.2. Instrukcji

§ 3

Niniejsze poręczenie jest ważne do dnia……. .[3]

§ 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 doręczeniu zawiadomienia, o którym mowa w § 4 oraz wezwania do zapłaty.

§ 6

Poręczyciel zobowiązuje się do przedkładania, na żądanie Województwa, dokumentów przedstawiających jego sytuację ekonomiczno-finansową.

§ 7

Do rozpoznawania sporów wynikłych na tle Umowy poręczenia właściwy miejscowo będzie Sąd dla siedziby Województwa.

§ 8

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

.....	.....
.....	……
/za Poręczyciela/	/za Województwo /

[3] termin obowiązywania poręczenia powinien uwzględniać: (1) datę płatności końcowej wydłużoną o 2 m-ce, (2) okres trwałości projektu, w przypadku gdy projekt objęty jest trwałością, wydłużony o 2 m-ce

Oświadczenie współmałżonka poręczyciela

Ja…….....PESEL……., legitymująca/y się dowodem osobistym seria……. numer…… wyrażam zgodę na poręczenie przez mojego współmałżonka …….. za zobowiązanie wskazane w powyższej umowie poręczenia.

…… ……

Miejsce i data czytelny podpis współmałżonka Beneficjanta

.....

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

Załącznik nr 5
do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

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

……[1]

zwanym dalej „Cedentem”,

zwanych łącznie „Stronami”

§ 1

W dniu **…… r.** została zawarta umowa o dofinansowanie projektu „……” nr ……, zwana dalej „umową dofinansowania”.

§ 2

Zabezpieczeniem wierzytelności Województwa z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy dofinansowania jest hipoteka …….. ustanowiona na nieruchomości, dla której SR w …… prowadzi Kw nr ……/zastaw rejestrowy na …… wpisany do rejestru

[1]wypełnić odpowiednio do formy prawnej Cedenta

zastawów pod nr……*.

§ 3

1. Cedent oświadcza, że (zapoznał się Umową i)[2] :
   1) przedmiot zabezpieczenia, o którym mowa w § 2 jest ubezpieczony i na potwierdzenie przedkłada aktualną umowę ubezpieczenia/polisę ubezpieczeniową seria ..... nr ..... z dnia ..... r., zwaną dalej „umową ubezpieczenia", wystawioną przez ....., dalej „Ubezpieczycielem", której kopia poświadczona za zgodność stanowi załącznik nr 1 do umowy,
   2) umowa ubezpieczenia nie zawiera postanowień wyłączających lub ograniczających możliwość przelewu wierzytelności na osobę trzecią i do tej pory taki przelew nie został dokonany,
   3) przelewa na rzecz Województwa:
      a) swoje wierzytelności z tytułu umowy ubezpieczenia, o której mowa w pkt 1,
      b) swoje przyszłe wierzytelności jakie powstaną na podstawie zawartych w przyszłości z Ubezpieczycielem umów, stanowiących kontynuację ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 1,

   z zastrzeżeniem warunku, że jeżeli umowa dofinansowania zostanie wykonana należycie, umowa ubezpieczenia 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 Województwu oświadczenia Ubezpieczyciela o przyjęciu do wiadomości dokonania przelewu,
2) kontynuowania ubezpieczenia przez okres wymagany § 16 umowy o dofinansowanie,.
3) przedkładania - do wglądu - Województwa oryginału kolejnych polis w całym okresie, o którym mowa w pkt 2,
4) terminowego 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 wierzytelności z umowy ubezpieczenia na rzecz Województwa 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.

[2] dotyczy przypadku, gdy Cedent nie jest Beneficjentem

§ 7

1. 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.
2. Cedent zapewnia, że dołoży starań aby informacja o cesji praw z umowy ubezpieczenia na rzecz Wierzyciela była każdorazowo zamieszczana na umowach ubezpieczenia.

§ 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

Do rozpoznawania sporów wynikłych z umowy będzie Sąd właściwy miejscowo dla siedziby Województwa.

§ 11

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

§ 12

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

……. …….

(Cedent) (Województwo)

…….

Potwierdzam własnoręczność wyżej złożonych podpisów
(data i podpis pracownika IZ FEWiM 2021-2027)

*niepotrzebne skreślić

Oświadczenie Ubezpieczyciela

Niniejszym:

1) potwierdzamy z dniem ……. przyjęcie do wiadomości faktu 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 umowy ubezpieczenia oraz kolejnych umów stanowiących kontynuację ubezpieczenia,
2) zobowiązujemy się do zamieszczania na umowie ubezpieczenia/polisie informacji o dokonanej na rzecz Województwa Warmińsko-Mazurskiego cesji praw,
3) zobowiązujemy się do wypłaty odszkodowania na wskazany przez Województwo Warmińsko-Mazurskie rachunek bankowy.

.....

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

Załącznik nr 6
do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

UMOWA O USTANOWIENIU ZASTAWU REJESTROWEGO

(na zbiorze rzeczy ruchomych stanowiących całość gospodarczą o zmiennym składzie)

zawarta w dniu ….. pomiędzy:

Województwem Warmińsko –Mazurskim z siedzibą Olsztynie, przy ul. E Plater 1, 10-562 Olsztyn, reprezentowanym przez Zarząd Województwa, w imieniu którego działają:

1. **……. - ……..**
2. **……. - ……..**

zwanym dalej **„Wierzycielem” ,**

a

.....[1]

zwanym dalej **„Zastawcą”,**

zwanych łącznie „Stronami”

§ 1

W dniu …….. została zawarta umowa o dofinansowanie projektu …… Nr …….. między Wierzycielem a Beneficjentem ……., zwanej dalej „Umową”.

§ 2

1. Zastawca oświadcza, że (zapoznał się Umową i)[2] w celu zabezpieczenia wierzytelności Wierzyciela z tytułu Umowy, o której mowa w § 1, obejmującej wierzytelności pieniężne jakie mogą powstać z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, w tym zwrot dofinansowania wraz odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych od dnia przekazania środków do dnia zapłaty oraz o zapłatę przyznanych kosztów postępowania, zwanych dalej „wierzytelnością”, ustanawia na rzecz Wierzyciela zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej ……[3] (słownie: ……..),

[1] wypełnić odpowiednio do formy prawnej Zastawcy
[2] dotyczy przypadku, gdy Zastawca nie jest Beneficjentem
[3] wpisać kwotę odpowiadającą 130% kwoty najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Umowy

a Wierzyciel przyjmuje ten zastaw na niżej wymienionym zbiorze rzeczy ruchomych lub praw stanowiących całość gospodarczą (B 3), chociażby jego skład był zmienny, zwanym dalej „przedmiotem zastawu", tj. na:

.....

.....

/określenie według opisu Katalogu sposobu opisu przedmiotów zastawu, dział B/

2. Strony ustalają łączną wartość przedmiotu zastawu na dzień zawarcia niniejszej umowy na kwotę …… (słownie: ……)[4].

§ 3

Zastawca oświadcza, że przedmiot zastawu stanowi jego wyłączną własność, nie jest obciążony prawami osób trzecich, a rozporządzanie nim nie podlega żadnym ograniczeniom.

§ 4

Przedmiot zastawu Instytucja Zarządzająca pozostawia w posiadaniu Zastawcy.

§ 5

1. Zastawca zobowiązuje się do niezbywania i nieobciążania przedmiotu zastawu przed wygaśnięciem zastawu rejestrowego, z zastrzeżeniem § 6. W przypadku zbycia lub obciążenia przedmiotu zastawu wbrew powyższemu zastrzeżeniu, Wierzyciel może żądać natychmiastowego zaspokojenia wierzytelności zabezpieczonej zastawem.
2. W przypadku, gdy przedmiot zastawu znajduje się w posiadaniu Zastawcy, Zastawca zobowiązuje się do:
   1) trwałego zewnętrznego oznaczenia miejsca, w których składowane są obciążone na rzecz Instytucji Zarządzającej rzeczy i utrzymania tego oznaczenia przez cały okres trwania zastawu,
   2) odrębnego przechowywania przedmiotu zastawu oraz prowadzenia ewidencji rzeczy wchodzących i wychodzących oraz zużytych, z równoczesnym z równoczesnym wskazaniem rzeczy objętych zastawem,
   3) umożliwienia Wierzycielowi zbadanie stanu przedmiotu zastawu, jego ewidencjonowania, oznakowania oraz sposobu przechowywania,
   4) zachowania przedmiotu zastawu w stanie nie gorszym niż wynikający z jego prawidłowego używania,
   5) używania przedmiotu zastawu zgodnie z jego przeznaczeniem i nieudostępniania go osobom trzecim,
   6) wydania przedmiotu zastawu na pisemne wezwanie Instytucji Zarządzającej.

§ 6

[4] ustalenie wartości na podstawie faktury, umowy sprzedaży, wyceny rzeczoznawcy

1. Zastawca może zbywać rzeczy wchodzące w skład przedmiotu zastawu pod warunkiem równoczesnego zastępowania tych rzeczy rzeczami tego samego rodzaju oraz tej samej ilości i jakości, przy zachowaniu wymogu właściwego ich przechowywania i oznaczania, zgodnie z postanowieniami zawartymi w § 5 ust. 2. Zastaw na rzeczach sprzedanych, zbywanych w ramach prowadzenia zwykłej działalności gospodarczej Zastawcy wygasa, a rzeczy wchodzące w skład majątku Zastawcy w miejsce zbytych zostają obciążone zastawem z chwilą wejścia Zastawcy w ich posiadanie.
2. W przypadku, gdy Zastawca użyje przedmiotu zastawu do dalszej produkcji, wskutek czego nie będzie posiadał już w swoim majątku rzeczy ruchomych tego samego rodzaju oraz tej samej jakości i tej samej ilości jak objęte zastawem na rzecz Instytucji Zarządzającej i nie zastąpi tych przedmiotów innymi rzeczami w trybie przewidzianym w ust. 1, zastaw obejmuje z mocy samego prawa przedmioty wytworzone z rzeczy objętych zastawem do wysokości wartości pierwotnego przedmiotu zastawu.

§ 7

1. Zastawca oświadcza, że przedmiot zastawu jest ubezpieczony od …….. do pełnej wartości przedmiotu zastawu.
2. Zastawca zobowiązuje się:
   1) niezwłocznie zawiadomić ubezpieczyciela o przelewie wierzytelności z umowy ubezpieczenia oraz przekazać Instytucji Zarządzającej pisemne oświadczenie ubezpieczyciela o przyjęciu do wiadomości dokonanego przelewu,
   2) przedłożyć – do wglądu – Instytucji Zarządzającej oryginał polisy ubezpieczeniowej,
   3) kontynuować ubezpieczenie przedmiotu zastawu rejestrowego oraz terminowo opłacać składki ubezpieczeniowe do dnia wykreślenia zastawu z rejestru zastawów, dopełniając każdorazowo obowiązków,
   4) niezwłocznie zawiadomić Instytucję Zarządzającą o powstaniu objętej ubezpieczeniem szkody w przedmiocie zastawu.

§ 8

1. Wygaśnięcie wierzytelności pociąga za sobą wygaśnięcie zastawu rejestrowego.
2. Wierzyciel po wygaśnięciu wierzytelności wyda Zastawcy oświadczenie o wygaśnięciu zastawu rejestrowego w celu wykreślenia z rejestru zastawów.

§ 9

1. Zaspokojenie roszczeń Wierzyciela w przypadku niedokonania w całości lub w części spłaty wierzytelności następuje z przedmiotu zastawu według wyboru Wierzyciela :
   1) w trybie sądowego postępowania egzekucyjnego,
   2) przez sprzedaż przedmiotu zastawu w drodze przetargu publicznego przeprowadzonego przez notariusza lub komornika,
2. Wierzyciel przed podjęciem czynności, o których mowa w ust.1 zawiadamia Zastawcę na

piśmie o zamiarze podjęcia tych czynności.

§ 10

W przypadku dokonania przez Wierzyciela sprzedaży przedmiotu zastawu w drodze przetargu publicznego, w dniu otrzymania kwoty ze sprzedaży Wierzyciel zalicza ją na poczet spłaty wierzytelności po odliczeniu poniesionych kosztów związanych z przechowaniem, wyceną i sprzedażą przedmiotu zastawu.

§ 11

W przypadku, gdy cena uzyskana ze sprzedaży przedmiotu zastawu jest wyższa od kwoty niespłaconej wierzytelności, Wierzyciel zwraca nadwyżkę Zastawcy w terminie 14 dni od dnia otrzymania kwoty ze sprzedaży.

§ 12

1. Zastaw rejestrowy podlega wpisowi do rejestru zastawów prowadzonego przez sąd rejestrowy Sąd Rejonowy Wydział Gospodarczy – Rejestru Zastawów w…….[5].
2. Ustanowienie zastawu rejestrowego następuje z chwilą wpisu do rejestru zastawów.
3. Wniosek o wpis do rejestru zastawów składa w sądzie rejestrowym Zastawca.

§ 13

Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, zmianą i wykreśleniem zastawu rejestrowego z rejestru zastawów obciążają Zastawcę.

§ 14

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 15

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów.

§ 16

Umowa niniejsza sporządzona została w trzech egzemplarzach, po jednym dla Wierzyciela , Zastawcy i sądu rejestrowego.

……

…… ……

Województwo Warmińsko-Mazurskie Zastawca

Oświadczenie małżonka Zastawcy

[5] wpisać sąd rejonowy – sąd gospodarczy rejestru zastawów, w którego okręgu znajduje się miejsce zamieszkania (siedziba) Zastawcy

Ja, ...
……..

(imię i nazwisko małżonka Zastawcy, adres zam., PESEL, rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego małżonka w/w umowy o ustanowieniu zastawu rejestrowego.

……..

(Data i podpis małżonka Zastaw

Załącznik nr 7
do Instrukcji zabezpieczania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego z EFRR w ramach FEWiM 2021-2027

UMOWA PRZEWŁASZCZENIA NA ZABEZPIECZENIE
rzeczy ruchomych oznaczonych co do tożsamości

zawarta w dniu ….. pomiędzy:

Województwem Warmińsko –Mazurskim z siedzibą Olsztynie, przy ul. Emilii Plater 1, 10-562 Olsztyn, reprezentowanym przez Zarząd Województwa, w imieniu którego działają:

1. **……. - ……..**
2. **……. - ……..**

zwanym dalej **„Wierzycielem” ”,**

a

.....[1]

zwanym dalej **„Przewłaszczającym”,**

zwanych łącznie „Stronami”

§ 1

W dniu ……. została zawarta umowa o dofinansowanie projektu …… Nr …….. zwanej dalej „Umową” między Wierzycielem a Beneficjentem …… .

§ 2

1. Przewłaszczający oświadcza, że (zapoznał się z Umową i)[2] w celu zabezpieczenia wierzytelności obejmującej wierzytelności pieniężnej, jakie mogą powstać z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, w tym zwrot dofinansowania wraz z odsetkami w wysokości określonej, jak dla zaległości podatkowych od dnia przekazania środków do dnia zapłaty oraz o zapłatę przyznanych kosztów postępowania, zwanych dalej „wierzytelnością”, przenosi na Wierzyciela prawo własności następujących rzeczy ruchomych:

   1. .....,
      (dane pozwalające na identyfikację np. nr…, seria…., data produkcji ….., producent …….)

[1] wypełnić odpowiednio do formy prawnej Przewłaszczającego
[2] dotyczy przypadku, gdy Przewłaszczający nie jest Beneficjentem

– o wartości netto ..... (słownie: .....

złotych),

2. .....,
(dane pozwalające na identyfikację np. nr…, seria…., data produkcji ……, producent …….)

– o wartości netto ..... (słownie: .....

złotych),

3. .....,
(dane pozwalające na identyfikację np. nr…, seria…., data produkcji ……, producent …….)

– o wartości netto ..... (słownie: .....

złotych),

zwanych dalej „Przedmiotem przewłaszczenia", z zastrzeżeniem, że jeżeli wierzytelność Wierzyciela zostanie spłacona w terminie albo Umowa wygaśnie, prawo własności przechodzi automatycznie z powrotem na Przewłaszczającego.

2. Przewłaszczający oświadcza, że Przedmiot przewłaszczenia stanowi jego wyłączną własność, znajduje się w jego posiadaniu, nie jest obciążony prawami osób trzecich, a rozporządzanie nim nie podlega żadnym ograniczeniom ustawowym lub umownym.

§ 3

1. Wierzyciel zobowiązuje się do niezbywania i nieobciążania przewłaszczonych rzeczy w czasie obowiązywania umowy przewłaszczenia.

2. Wierzyciel zobowiązuje się do korzystania z prawa własności Przedmiotu przewłaszczenia w sposób niewykraczający poza granice uzasadnione zabezpieczeniem Umowy.

§ 4

1. Przewłaszczający zatrzymuje Przedmiot przewłaszczenia w swoim władaniu w charakterze biorącego w użyczenie. Może on ich używać wyłącznie w sposób odpowiadający ich właściwościom i zgodnie z przeznaczeniem, w sposób wykluczający utratę ich wartości ponad normalne zużycie eksploatacyjne.

2. Przewłaszczający jest odpowiedzialny wobec Wierzyciela za zachowanie rzeczy w należytym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z niej roszczeń Wierzyciela .

3. Przewłaszczający ma prawo do pobierania pożytków cywilnych i prawnych.

4. Bez zgody Wierzyciela Przewłaszczający nie może oddać rzeczy użyczonej osobie trzeciej do używania.

5. Przewłaszczający ponosi wszelkie koszty i ciężary, w tym publicznoprawne, związane z Przedmiotem przewłaszczenia .

6. Przewłaszczający zobowiązuje się umożliwić Wierzycielowi zbadanie stanu Przedmiotu przewłaszczenia.

7. Przewłaszczający zobowiązuje się do ubezpieczenia Przedmiotu przewłaszczenia oraz dokonania przelewu wierzytelności na rzecz Wierzyciela w całym okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia.
8. Przewłaszczający zobowiązuje się wydania Przedmiotu przewłaszczenia na pierwsze pisemne wezwanie Wierzyciela.

§ 8

W przypadku niespłacenia w całości lub w części wierzytelności w terminie Wierzyciel:

1) może wezwać Przewłaszczającego do wydania Przedmiotu przewłaszczenia, a jeżeli żądanie to nie zostanie spełnione w terminie,
2) jest uprawniony według własnego wyboru do:

   a) zbycia Przedmiotu przewłaszczenia w drodze sprzedaży, z zaliczeniem uzyskanej ceny sprzedaży, po pomniejszeniu jej o koszty sprzedaży na spłatę zabezpieczonej wierzytelności,

   b) wynajęcia lub wydzierżawienia Przedmiotu przewłaszczenia z zaliczeniem uzyskanego czynszu, po pomniejszeniu o koszty wydzierżawienia lub wynajęcia na spłatę zabezpieczonej wierzytelności,

   c) zatrzymania Przedmiotu przewłaszczenia z zaliczeniem jego aktualnej wartości na spłatę zabezpieczonej wierzytelności.

§ 9

W przypadku zbycia, bądź zatrzymania Przedmiotu przewłaszczenia, gdy uzyskana cena sprzedaży, pomniejszona o podatek od towarów i usług oraz o koszty sprzedaży lub aktualna wartość zatrzymanego Przedmiotu przewłaszczenia jest wyższa od kwoty wierzytelności Wierzyciel zobowiązany jest do zwrotu nadwyżki Przewłaszczającemu.

§ 10

1. Zatrzymanie Przedmiotu przewłaszczenia następuje poprzez złożenie Przewłaszczającemu pisemnego oświadczenia w tym zakresie.
2. Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zatrzymania Przedmiotu przewłaszczenia, Wierzyciel zalicza wartość zatrzymanego Przedmiotu przewłaszczenia na spłatę zadłużenia, ustaloną według wyboru Wierzyciela na podstawie ceny rynkowej lub na podstawie wyceny rzeczoznawcy sporządzonej na koszt Przewłaszczającego.
3. W przypadku zatrzymania przez Wierzyciela Przedmiotu przewłaszczenia, Przewłaszczający zobowiązany jest do wystawienia na rzecz Wierzyciela faktury/rachunku na kwotę odpowiadającą wartości przedmiotu przewłaszczenia, ustalonej według zasad określonych w ust. 2.

§ 11

W przypadku wydzierżawienia lub wynajęcia Przedmiotu przewłaszczenia i zaspokojenia wierzytelności z czynszu uzyskanego z wydzierżawienia lub wynajęcia Wierzyciel zobowiązany

jest przenieść na Przewłaszczającego prawo własności Przedmiotu przewłaszczenia na podstawie złożonego w tym zakresie oświadczenia.

§ 12

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 13

W sprawach nieuregulowanych stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 14

Do rozpoznania sporu wynikającego z umowy przewłaszczenia właściwy miejscowo jest sąd siedzibę Wierzyciela.

§ 15

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....

....

Województwo Warmińsko-Mazurskie Przewłaszczający

Oświadczenie małżonka Przewłaszczającego

Ja, ...
.....

(imię i nazwisko małżonka Zastawcy, adres zam., PESEL, rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości)

wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego małżonka w/w umowy przewłaszczenia na zabezpieczenie.

.....

(Data i podpis małżonka Przewłaszczającego)