

Komunikat

uszczegółowienie zasad wnoszenia zabezpieczenie prawidłowej realizacji przedsięwzięcia w ramach Inwestycji D.1.1.2 Przyspieszenie procesów transformacji cyfrowej ochrony zdrowia poprzez dalszy rozwój usług cyfrowych w ochronie zdrowia
(nie dotyczy podmiotów sektora finansów publicznych)

Spis treści

Wstęp.....	2
I. Zabezpieczenie w formie pieniądza (§ 19 ust. 4 pkt 1 umowy).	2
IIa. Zabezpieczenie w formie poręczenia bankowego (§ 19 ust. 4 pkt 2 umowy).	3
IIb. Poręczenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym (§ 19 ust. 4 pkt 2 umowy).	4
III. Gwarancja bankowa (§ 19 ust. 4 pkt 3 umowy).	5
IV. Zabezpieczenie w formie gwarancji ubezpieczeniowej musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:	7
V. Poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz.U. z 2024r. poz.419) (§ 19 ust. 4 pkt 5 umowy).	8
VI. Zabezpieczenie w formie zastawu na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego (§ 19 ust. 4 pkt 6 umowy).	10
VII. Zabezpieczenie w formie zastawu rejestrowego na zasadach określonych w przepisach o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, w przypadku gdy mienie objęte zastawem może stanowić przedmiot ubezpieczenia, zastaw jest ustanawiany wraz z cesją praw polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem zastawu (§ 19 ust. 4 pkt 7 umowy).....	11
VIII. Zabezpieczenie w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomych Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia na zabezpieczenie (§ 19 ust. 4 pkt 8 umowy).....	13
IX. Zabezpieczenie w formie hipoteki - w przypadku gdy Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji uzna to za konieczne, hipoteka jest ustanawiana wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości będącej przedmiotem hipoteki (§ 19 ust. 4 pkt 9 umowy).....	15
X. Poręczenie wg prawa cywilnego (§ 19 ust. 4 pkt 10 umowy).	16

Wstęp

Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji (IOI) przekazuje dodatkowe uszczegółowienie oraz informacje dotyczące wnoszenia przez Ostatecznych odbiorców wsparcia zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o objęcie wsparciem. Do wniesienia zabezpieczenia są zobowiązane podmioty lecznicze niebędące jednostkami sektora finansów publicznych na przykład spółki kapitałowe (również te, których jedynym udziałowcem jest gmina, powiat lub województwo).

I. Zabezpieczenie w formie pieniądza (§ 19 ust. 4 pkt 1 umowy).

Zabezpieczenie w formie pieniądza musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- zabezpieczenie powinno być wnoszone wyłącznie w formie wpłaty pieniężnej na rachunek bankowy nr **88 1010 1010 0013 0013 9120 0000** Ministerstwa Zdrowia (IOI) z siedzibą w Warszawie (00-952), przy ul. Miodowej 15 (prowadzony przez Narodowy Bank Polski, Oddział Okręgowy w Warszawie);
- tytuł przelewu: „zabezpieczenie należytego wykonania umowy nr (należy podać pełny numer umowy), dotyczy Inwestycji D.1.1.2”;
- zabezpieczenie uznaje się za skuteczne z chwilą zaksięgowania środków na rachunku Ministerstwa Zdrowia;
- waluta: PLN,
- okres obowiązywania zabezpieczenia - zabezpieczenie pozostaje na rachunku Ministerstwa Zdrowia (IOI) przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW;
- zwolnienie z zabezpieczenia (postanowienie umowy zgodnie z którym zwolnienie z zabezpieczenia następuje z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Wnoszącego zabezpieczenie zobowiązań wynikających z umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem n po upływie okresu trwałości określonego w § 2 ust. 6 umowy;
- zwrot zabezpieczenia nastąpi w terminie 60 dni od dnia upływu okresu trwałości, o którym mowa w § 2 ust. 6 Umowy o objęcie wsparciem z planu rozwojowego przedsięwzięcia, o ile Ministerstwo Zdrowia nie zgłosi roszczeń;
- art. 845 k.c. np. „Środki pieniężne stanowiące zabezpieczenie mają charakter depozytu nieprawidłowego w rozumieniu art. 845 k.c., a Beneficjent jest uprawniony do swobodnego dysponowania nimi, w tym do zaliczenia ich na poczet swoich roszczeń wynikających z Umowy.”
- od zabezpieczenia pieniężnego nie przysługują Wnoszącemu zabezpieczenie odsetki;

Ila. Zabezpieczenie w formie poręczenia bankowego (§ 19 ust. 4 pkt 2 umowy).

Zabezpieczenie w formie poręczenia bankowego musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności numer poręczenia, data i miejsce jego sporządzenia;
- oznaczenie stron (Poręczyciel – pełna nazwa, bank krajowy lub oddział banku zagranicznego działającego w Polsce; Dłużnik główny (Ostateczny Odbiorca Wsparcia) i Wierzyciel – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji);
- kwota poręczenia: maksymalna kwota odpowiedzialności banku (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- przedmiot poręczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Poręczenie zabezpiecza roszczenia Wierzyciela wynikające z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- odpowiedzialność solidarna np. „Bank ponosi odpowiedzialność solidarną z Dłużnikiem głównym w rozumieniu art. 881 Kodeksu cywilnego.”;
- zobowiązanie Banku do zapłaty np. „Bank zobowiązuje się do zapłaty na pierwsze pisemne żądanie Wierzyciela, z zastrzeżeniem, że odpowiedzialność Banku wynika z poręczenia udzielonego na podstawie art. 876 i nast. Kodeksu cywilnego.”;
- wyłączenie prawa do zarzutów (art. 883 k.c.) np. „Bank zrzeka się prawa do podnoszenia wobec Wierzyciela jakichkolwiek zarzutów przysługujących Dłużnikowi głównemu, w tym zarzutów wynikających z art. 883 Kodeksu cywilnego.”;
- brak dokumentów dodatkowych np. „Żądanie zapłaty nie wymaga dołączenia żadnych dokumentów poza pisemnym żądaniem Wierzyciela, w szczególności Bank nie może żądać wyroku sądu, wezwania Dłużnika do zapłaty, protokołu szkody ani oświadczeń osób trzecich.”;
- okres obowiązywania zabezpieczenia (wskazanie, że zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- klauzula nieodwołalności np. „Poręczenie ma charakter nieodwołalny i nie może zostać wypowiedziane ani zmienione bez uprzedniej pisemnej zgody Wierzyciela.”;

- zobowiązanie Banku do spełnienia świadczenia np. „Bank zobowiązuje się spełnić świadczenie objęte niniejszym poręczeniem na pierwsze pisemne żądanie Wierzyciela oraz bez podnoszenia wobec Wierzyciela zarzutów przysługujących Dłużnikowi głównemu.”;
- zwolnienie z zabezpieczenia np. „Poręczenie wygasa z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Dłużnika głównego zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w treści § 2 ust.6 Umowy.”;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- podpisy osób uprawnionych do reprezentacji banku, ewentualnie pieczęcie bankowe (jeśli są stosowane).

IIb. Poręczenie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że zobowiązanie kasy jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym (§ 19 ust. 4 pkt 2 umowy).

Zabezpieczenie w formie poręczenia spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu (numer umowy, data i miejsce jej sporządzenia);
- oznaczenie stron (Poręczyciel – pełna nazwa spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, adres, KRS, NIP, dane identyfikacyjne; Dłużnik główny pełna nazwa Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia i Wierzyciel – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji);
- kwota poręczenia: maksymalna kwota odpowiedzialności Poręczyciela (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- przedmiot poręczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Poręczenie zabezpiecza roszczenia Wierzyciela wynikające z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- klauzula zobowiązania pieniężnego SKOK np. „Poręczyciel zobowiązuje się do zapłaty na rzecz Wierzyciela kwoty do wysokości ... PLN (słownie: ...) tytułem poręczenia zobowiązań dłużnika głównego.”;
- klauzula odpowiedzialności solidarnej np. np. „Poręczyciel odpowiada wobec Wierzyciela solidarnie z Dłużnikiem głównym (jak współdłużnik solidarny)”;

- zobowiązanie Poręczyciela do zapłaty np. „Poręczyciel zobowiązuje się do zapłaty na pierwsze pisemne żądanie Wierzyciela, w granicach odpowiedzialności wynikającej z niniejszego poręczenia udzielonego na podstawie art. 876 i nast. kodeksu cywilnego.”;
- klauzula wyłączenia prawa do zarzutów art. 883 k.c. np. „Poręczyciel zrzeka się prawa do podnoszenia wobec Wierzyciela jakichkolwiek zarzutów przysługujących Dłużnikowi głównemu, w tym zarzutów wynikających z art. 883 kodeksu cywilnego.”;
- klauzula braku dokumentów dodatkowych np. „Żądanie zapłaty nie wymaga dołączenia żadnych dokumentów poza pisemnym żądaniem Wierzyciela, w szczególności Poręczyciel nie może żądać wyroku sądu, wezwania dłużnika głównego do zapłaty, protokołu szkody ani oświadczeń osób trzecich.”;
- okres obowiązywania zabezpieczenia (wskazanie, że poręczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW oraz że żądanie zapłaty złożone do tego dnia jest skuteczne);
- klauzula nieodwoływalności np. „Poręczenie ma charakter nieodwoalny i nie może zostać zmienione ani wypowiedziane bez uprzedniej pisemnej zgody Wierzyciela.”;
- zwolnienie z zabezpieczenia np. „Poręczenie wygasa z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Dłużnika głównego zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w treści § 2 ust.6 Umowy.”;
- oświadczenie Spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej o posiadaniu zdolności finansowej do udzielenia poręczenia;
- klauzula o ponoszeniu kosztów przez Dłużnika głównego;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- podpisy osób uprawnionych do reprezentacji Poręczyciela.

III. Gwarancja bankowa (§ 19 ust. 4 pkt 3 umowy).

Zabezpieczenie w formie gwarancji bankowej musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności oznaczenie numeru gwarancji, datę i miejsce jej sporządzenia);
- oznaczenie stron umowy (Gwarant – pełna nazwa, bank krajowy lub oddział banku zagranicznego uprawniony do działania w Polsce, adres, KRS, NIP, dane identyfikacyjne;

Dłużnik główny – pełna nazwa Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia i Beneficjent gwarancji –
Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji;

- kwota gwarancji: maksymalna kwota, do której ubezpieczyciel odpowiada (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- przedmiot i cel gwarancji określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Gwarancja zabezpiecza roszczenia Beneficjenta wynikające z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ... zawartej w ramach KPO – D 1.1.2.”;
- klauzula „na pierwsze żądanie” np. „Gwarant zobowiązuje się do natychmiastowej zapłaty kwoty objętej gwarancją na pierwsze pisemne żądanie Beneficjenta.”;
- klauzula braku dokumentów dodatkowych np. „Żądanie wypłaty kwoty objętej gwarancją nie wymaga przedstawienia żadnych dokumentów poza pisemnym żądaniem Beneficjenta gwarancji, w szczególności Gwarant nie może żądać wyroku sądu, protokołu szkody, wezwania Dłużnika głównego ani oświadczeń osób trzecich.”;
- klauzula niezależności / niebadania roszczenia np. „Gwarant nie bada zasadności ani wymagalności roszczenia Beneficjenta”;
- klauzula wyłączenia prawa do podnoszenia zarzutów (analogicznie do art. 883 k.c.) np. „Gwarant zrzeka się prawa do podnoszenia wobec Beneficjenta jakichkolwiek zarzutów przysługujących Dłużnikowi głównemu.”;
- okres obowiązywania gwarancji (wskazanie, że zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- klauzula nieodwoływalności np. „Gwarancja ma charakter nieodwołalny i nie może zostać zmieniona ani wypowiedziana bez uprzedniej pisemnej zgody Beneficjenta.”;
- zwolnienie z zabezpieczenia np. „Gwarancja wygasa z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Dłużnika głównego zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w treści § 2 ust.6 Umowy.”;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- data i podpisy osób uprawnionych do reprezentacji banku, ewentualnie pieczęcie bankowe.

Gwarancja ubezpieczeniowa (§ 19 ust. 4 pkt 4 umowy)

IV. Zabezpieczenie w formie gwarancji ubezpieczeniowej musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności numer polisy/gwarancji, data i miejsce jej wystawienia);
- oznaczenie stron (Ubezpieczyciel / Gwarant – pełna nazwa, adres, KRS, NIP, wpis do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), zezwolenie KNF na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w Polsce, Dłużnik główny – Ostateczny Odbiorca Wsparcia i Beneficjent gwarancji – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji);
- kwota gwarancji: maksymalna kwota, do której ubezpieczyciel odpowiada (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- przedmiot i cel gwarancji ubezpieczeniowej określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Gwarancja ubezpieczeniowa zabezpiecza roszczenia Beneficjenta wynikające z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- zakres zobowiązania gwaranta np. „Ubezpieczyciel/ Gwarant zobowiązuje się do wypłaty na rzecz Beneficjenta kwot wynikających z roszczeń z tytułu umowy o wsparcie nr ... w ramach KPO D 1.1.2, do wysokości wskazanej w niniejszej gwarancji.”;
- zapłata natychmiastowej kwoty np. „Ubezpieczyciel/Gwarant zobowiązuje się do natychmiastowej zapłaty kwoty objętej gwarancją na pierwsze pisemne żądanie Beneficjenta.”;
- klauzula braku dokumentów dodatkowych np. „Żądanie wypłaty nie wymaga przedstawienia żadnych dokumentów poza pisemnym żądaniem Beneficjenta gwarancji, w szczególności Ubezpieczyciel/Gwarant nie może żądać wyroku sądu, protokołu szkody, wezwania Dłużnika głównego ani oświadczeń osób trzecich.”;
- klauzula niezależności / niebadania roszczenia np. „Ubezpieczyciel/ Gwarant nie bada zasadności ani wymagalności roszczenia Beneficjenta gwarancji.”;
- klauzula wyłączenia prawa do podnoszenia zarzutów (analogicznie do art. 883 k.c.) np. „Ubezpieczyciel/ Gwarant zrzeka się prawa do podnoszenia wobec Beneficjenta jakichkolwiek zarzutów przysługujących Dłużnikowi głównemu.”;
- okres obowiązywania gwarancji (wskazanie, że zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);

- klauzula nieodwoływalności np. „Gwarancja ma charakter nieodwoalny i nie może zostać zmieniona ani wypowiedziana bez uprzedniej pisemnej zgody Beneficjenta gwarancji.”;
- zwolnienie z zabezpieczenia np. „Gwarancja wygasa z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Dłużnika głównego zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w treści § 2 ust.6 Umowy.”;
- oświadczenie Gwaranta o posiadaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej w Polsce, w tym do wydawania gwarancji ubezpieczeniowych;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- klauzula kosztowa (koszty gwarancji ponosi Dłużnik główny);
- podpisy osób uprawnionych do reprezentacji Gwaranta.

V. Poręczenie udzielane przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz.U. z 2024r. poz.419) (§ 19 ust. 4 pkt 5 umowy).

Zabezpieczenie w formie poręczenia, o którym mowa w § 19 ust. 4 pkt 5 umowy, musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności numer poręczenia, data i miejsce jego sporządzenia;
- oznaczenie stron (Poręczyciel – pełna nazwa podmiotu, forma prawna, adres, KRS, NIP, dane identyfikacyjne; wskazanie działania na podstawie art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości; Dłużnik główny (Ostateczny Odbiorca Wsparcia - pełna nazwa podmiotu, NIP, KRS); Wierzyciel – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji);
- maksymalna kwota odpowiedzialności poręczyciela (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- przedmiot poręczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Poręczenie zabezpiecza roszczenia Wierzyciela wynikające z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);

- klauzula pieniężnego zobowiązania poręczyciela np. „Poręczyciel zobowiązuje się do zapłaty na rzecz Wierzyciela kwoty do wysokości ... PLN (słownie: ...) tytułem poręczenia zobowiązań Dłużnika głównego wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- klauzula solidarnej odpowiedzialności np. „Poręczyciel odpowiada wobec Wierzyciela solidarnie z Dłużnikiem głównym (jak współdłużnik solidarny) za wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- zobowiązanie Poręczyciela do zapłaty np. „Poręczyciel zobowiązuje się do zapłaty na pierwsze pisemne żądanie Wierzyciela, w granicach odpowiedzialności wynikającej z niniejszego poręczenia udzielonego na podstawie art. 876 i nast. kodeksu cywilnego”;
- klauzula wyłączenia art. 883 k.c. np. „Poręczyciel zrzeka się prawa do podnoszenia wobec Wierzyciela jakichkolwiek zarzutów przysługujących Dłużnikowi głównemu, w tym uprawnień wynikających z art. 883 Kodeksu cywilnego.”;
- wyłączność pisemnego żądania Wierzyciela np. „Żądanie zapłaty nie wymaga dołączenia dokumentów innych niż pisemne żądanie Wierzyciela, przy czym poręczenie zachowuje charakter akcesoryjny wynikający z przepisów Kodeksu cywilnego.”;
- okres obowiązywania zabezpieczenia (wskazanie, że zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- klauzula nieodwoływalności np. „Poręczenie ma charakter nieodwoalny i nie może zostać zmienione ani wypowiedziane bez uprzedniej pisemnej zgody Wierzyciela.”;
- zwolnienie z zabezpieczenia np. „Poręczenie wygasa z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Dłużnika głównego zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w treści § 2 ust.6 Umowy.”;
- oświadczenie poręczyciela o posiadaniu umocowania ustawowego (art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości);
- oświadczenie Poręczyciela, że posiada zdolność finansową do wykonania poręczenia;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- klauzula kosztowa (koszty ponosi Dłużnik główny);
- podpisy osób uprawnionych do reprezentacji Poręczyciela.

VI. Zabezpieczenie w formie zastawu na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego (§ 19 ust. 4 pkt 6 umowy).

Zabezpieczenie w formie ww. zastawu musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności oznaczenie numeru umowy, datę i miejsce jej sporządzenia;
- oznaczenie stron umowy (Zastawca -Ostateczny Odbiorca Wsparcia) (pełna nazwa, adres, NIP lub KRS) i Zastawnik – Instytucja odpowiedzialna za realizację przedsięwzięcia (pełna nazwa, adres, NIP lub KRS);
- zastaw ustanawiany jest zgodnie z art. 306 i nast. Kodeksu cywilnego oraz przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- przedmiot zabezpieczenia (dokładne określenie papierów wartościowych -nazwa emisji (np. obligacje Skarbu Państwa, obligacje JST), numer ISIN lub seria, liczba sztuk/nominał, wartość nominalna i rynkowa w PLN, forma (papierowa lub zdematerializowana w depozycie) określenie, że zastaw obejmuje wszystkie prawa związane z papierami (odsetki, dywidendy, prawa poboru);
- cel zabezpieczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Zastaw ustanowiony jest w celu zabezpieczenia roszczeń Beneficjenta wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ... w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”
- kwota zabezpieczenia (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- wartość nominalna i rynkowa papierów wartościowych;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- uprawnienie do zaspokojenia przez Zastawnika roszczeń z papierów wartościowych w przypadku niewykonania przez Zastawcę zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ... w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- uprawnienie Zastawnika do zaspokojenia roszczeń np. „Zastawnik jest uprawniony do zaspokojenia swoich roszczeń z przedmiotu zastawu w sposób przewidziany w art. 327–335 kodeksu cywilnego, w tym poprzez sprzedaż papierów wartościowych.”;
- okres obowiązywania zabezpieczenia (postanowienie umowy, zgodnie z którym zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i

OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);

- zwolnienie z zabezpieczenia np. postanowienie umowy, zgodnie z którym zwolnienie z zabezpieczenia następuje z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Zastawcę zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... - inwestycja D 1.1.2 KPO, po upływie okresu trwałości określonego w § 2 ust. 6 umowy o objęcie wsparciem z planu rozwojowego przedsięwzięcia);
- w przypadku papierów wartościowych w formie zdematerializowanej, ustanowienie zastawu następuje poprzez blokadę papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych Zastawcy oraz złożenie odpowiedniej dyspozycji na rzecz Zastawnika;
- uprawnienie Zastawnika do zaspokojenia swoich roszczeń np. „Zastawnik może zaspokoić swoje roszczenia z przedmiotu zastawu bez konieczności uzyskiwania dodatkowej zgody Zastawcy, zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego.”;
- tryb realizacji zastawu następuje zgodnie z przepisami art. 327–335 kodeksu cywilnego;
- oświadczenie Zastawcy, że papiery nie są obciążone prawami osób trzecich;
- pierwszeństwo zaspokojenia roszczeń np. „Zastaw zapewnia Zastawnikowi pierwszeństwo zaspokojenia przed innymi wierzycielami Zastawcy.”;
- utrzymanie wartości papierów wartościowych np. „Zastawca zobowiązuje się do utrzymywania wartości papierów wartościowych nie niższej niż kwota zabezpieczenia.”;
- określenie trybu realizacji roszczeń przez Zastawnika (np. sprzedaż, przeniesienie papierów)
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- data i podpisy osób uprawnionych do reprezentacji obu stron.

VII. Zabezpieczenie w formie zastawu rejestrowego na zasadach określonych w przepisach o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, w przypadku gdy mienie objęte zastawem może stanowić przedmiot ubezpieczenia, zastaw jest ustanawiany wraz z cesją praw polisy ubezpieczenia mienia będącego przedmiotem zastawu (§ 19 ust. 4 pkt 7 umowy).

Zabezpieczenie w formie ww. zastawu rejestrowego musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności oznaczenie numeru umowy zastawu, datę i miejsce jej sporządzenia;

- oznaczenie stron (Zastawca – Ostateczny Odbiorca Wsparcia, pełna nazwa, adres, NIP/KRS/, dane identyfikacyjne i Zastawnik / Beneficjent zastawu – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji -pełna nazwa, adres, NIP/KRS, dane identyfikacyjne);
- kwota zabezpieczenia (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- maksymalna kwota, do której umowa zastawu rejestrowego zabezpiecza roszczenia;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- przedmiot i cel zabezpieczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Zastaw rejestrowy ustanowiony jest w celu zabezpieczenia roszczeń Zastawnika wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ... w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- przedmiot zastawu -jednoznaczny opis mienia (ruchomości, prawa majątkowe) objętego zastawem rejestrowym, w tym: rodzaj mienia, numer seryjny / identyfikacyjny (jeśli dotyczy), miejsce przechowywania mienia, wartość nominalna lub szacunkowa mienia;
- jeżeli przedmiotem zastawu są prawa, które mogą być ubezpieczone, należy dodatkowo wprowadzić cesję praw z polisy ubezpieczeniowej;
- zobowiązania zastawcy wobec zastawnika np. „Zastawca zobowiązuje się nie zbywać, nie obciążać ani nie usuwać przedmiotu zastawu bez pisemnej zgody Zastawnika/Beneficjenta.”;
- prawo do zaspokojenia przez Zastawnika roszczeń z przedmiotu zastawu w przypadku niewykonania przez Zastawcę zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ... w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- prawo do sprzedaży przedmiotu zastawu, przejęcia na własność lub zaspokojenia się w inny sposób przewidziany w ustawie o zastawie rejestrowym;
- prawo do skorzystania z cesji praw z polisy ubezpieczeniowej mienia;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej (jednoznaczne postanowienie w umowie zastawu o przeniesieniu praw z polisy ubezpieczeniowej mienia będącego przedmiotem zastawu na Zastawnika/Beneficjenta). Niezbędne jest określenie nazwy ubezpieczyciela, numer polisy, zakres ubezpieczenia (ryzyka, suma ubezpieczenia), prawo do otrzymywania świadczeń z polisy w przypadku szkody np. „Zastaw ustanawiany jest wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Zastawnika/Beneficjenta.”;
- określenie sposobu realizacji przez Zastawnika świadczeń z polisy w przypadku szkody (przelew);

- okres obowiązywania zabezpieczenia (postanowienie umowy, zgodnie z którym zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- zwolnienie z zabezpieczenia (np. postanowienie umowy, zgodnie z którym zwolnienie z zabezpieczenia nastąpi z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Zastawcę zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w § 2 ust. 6 umowy o objęcie wsparciem z planu rozwojowego przedsięwzięcia);
- wskazanie, że ustanowienie zastawu następuje zgodnie z ustawą o zastawie rejestrowym;
- postanowienia dot. wpisu do Rejestru Zastawów prowadzonego przez Krajowy Rejestr Sądowy (KRS);
- umowa zastawu rejestrowego zawiera zobowiązanie do dokonania ww. wpisu;
- uprawnienie Zastawnika do zaspokojenia swoich roszczeń np.: „Zastawnik jest uprawniony do zaspokojenia swoich roszczeń z przedmiotu zastawu w sposób przewidziany w art. 22–27 ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, bez konieczności uzyskiwania odrębnej zgody Zastawcy.”;
- oświadczenie Zastawcy, że mienie nie jest obciążone prawami osób trzecich;
- klauzula pierwszeństwa zaspokojenia, np. „Zastaw rejestrowy zapewnia Zastawnikowi pierwszeństwo zaspokojenia przed innymi wierzycielami Zastawcy zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym.”;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- data i podpisy osób uprawnionych do reprezentacji stron.

VIII. Zabezpieczenie w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomych Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia na zabezpieczenie (§ 19 ust. 4 pkt 8 umowy).

Zabezpieczenie w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomych Ostatecznego Odbiorcy Wsparcia na zabezpieczenie musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności oznaczenie numeru umowy przewłaszczenia, datę i miejsce jej sporządzenia;
- oznaczenie stron umowy (Przewłaszczający (Ostateczny Odbiorca Wsparcia) -pełna nazwa, adres, NIP/KRS i Przewłaszczony na zabezpieczenie (Beneficjent) Instytucja odpowiedzialna za realizację Inwestycji – pełna nazwa, dane identyfikacyjne);

- przedmiot przewłaszczenia (dokładne określenie rzeczy ruchomych przekazywanych na zabezpieczenie: nazwa i rodzaj rzeczy, numery seryjne lub identyfikacyjne (jeśli istnieją), ilość, stan, miejsce przechowywania, wartość rynkowa lub nominalna;
- kwota zabezpieczenia (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- maksymalna kwota, do której umowa przewłaszczenia rzeczy ruchomych zabezpiecza roszczenia;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- cel zabezpieczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Przewłaszczenie dokonane jest w celu zabezpieczenia roszczeń Beneficjenta wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ... w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- uprawnienia Przewłaszczonego na zabezpieczenia: „Przewłaszczonego na zabezpieczenie jest uprawniony do zaspokojenia swoich roszczeń z przedmiotu przewłaszczenia w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań przez Przewłaszczającego, bez konieczności uzyskania jego zgody.”;
- okres obowiązywania zabezpieczenia (postanowienie umowy, zgodnie z którym zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- zwolnienie z zabezpieczenia (postanowienie umowy, zgodnie z którym zwolnienie z zabezpieczenia nastąpi z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Przewłaszczającego zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w § 2 ust. 6 umowy o objęcie wsparciem z planu rozwojowego przedsięwzięcia);
- oświadczenie przewłaszczającego, że środki nie są obciążone prawami osób trzecich;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- data i podpisy osoby uprawnionych do reprezentacji obu stron;
- załączniki do umowy: dokumenty potwierdzające prawo własności (np. faktury, protokoły przekazania);
- ubezpieczenie przewłaszczonych rzeczy z cesją praw na Beneficjenta.

IX. Zabezpieczenie w formie hipoteki - w przypadku gdy Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji uzna to za konieczne, hipoteka jest ustanawiana wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości będącej przedmiotem hipoteki (§ 19 ust. 4 pkt 9 umowy).

Zabezpieczenie w ww. formie hipoteki musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności oznaczenie numeru umowy, datę i miejsce jej sporządzenia;
- oznaczenie stron umowy (Właściciel nieruchomości / dłużnik (Ostateczny Odbiorca Wsparcia
- pełna nazwa, adres, NIP/KRS) i Wierzyciel hipoteczny -Instytucja odpowiedzialna za realizację Inwestycji);
- dokładne oznaczenie nieruchomości, w tym: adres i położenie nieruchomości, numer działki ewidencyjnej i obręb, księga wieczysta (numer i sąd prowadzący), powierzchnia i opis nieruchomości i postanowienie umowy określające, że hipoteka obejmuje prawa właściciela do nieruchomości;
- kwota zabezpieczenia (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- maksymalna kwota, do której hipoteka zabezpiecza roszczenia;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty zabezpieczenia (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);
- przedmiot i cel zabezpieczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Hipoteka ustanowiona jest w celu zabezpieczenia roszczeń Wierzyciela hipotecznego wynikających z Umowy o wsparcie nr ... z dnia ... w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- postanowienie w treści umowy, że ustanowienie hipoteki podlega wpisowi do księgi wieczystej prowadzonej przez właściwy sąd rejonowy (numer księgi wieczystej i sądu);
- uprawnienie Wierzyciela hipotecznego do zaspokojenia wierzytelności w drodze egzekucji z nieruchomości zgodnie z przepisami Kodeksu postępowania cywilnego;
- uprawnienie do skorzystania z cesji praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości
- należy ustanowić cesję praw z polisy na rzecz Wierzyciela hipotecznego: nazwa ubezpieczyciela, numer polisy, suma ubezpieczenia i zakres ryzyk;

- uprawnienie Wierzyciela hipotecznego do otrzymywania świadczeń z polisy w przypadku szkody, np. „Hipoteka zostaje ustanowiona wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, dokonaną w drodze odrębnej umowy cesji zaakceptowanej przez ubezpieczyciela.”;
- określenie sposobu realizacji przez Wierzyciela hipotecznego świadczeń z polisy ubezpieczeniowej w przypadku szkody (przelew);
- okres obowiązywania zabezpieczenia (wskazanie, że zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- oświadczenie Beneficjenta o wygaśnięciu zabezpieczenia np. „Po spełnieniu warunków określonych powyżej, Beneficjent złoży oświadczenie o wygaśnięciu zabezpieczenia i wyrazi zgodę na wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej.”;
- oświadczenie Właściciela nieruchomości, że nieruchomość nie jest obciążona prawami osób trzecich (chyba, że hipoteka ma pierwszeństwo);
- załączniki - dokumenty potwierdzające własność nieruchomości (np. odpis z księgi wieczystej);
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- data i podpisy osób uprawnionych do reprezentacji stron.

X. Poręczenie wg prawa cywilnego (§ 19 ust. 4 pkt 10 umowy).

Zabezpieczenie w formie poręczenia, ustanawiane na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego, musi spełniać co najmniej następujące, obligatoryjne wymogi:

- oznaczenie dokumentu, w tym w szczególności numer poręczenia, data i miejsce jego sporządzenia;
- oznaczenie stron (Poręczyciel – pełna nazwa, adres, KRS, NIP, dane identyfikacyjne; Dłużnik – Ostateczny Odbiorca Wsparcia; Wierzyciel – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji);
- maksymalna kwota odpowiedzialności poręczyciela (cyfrą i słownie);
- waluta: PLN;
- przedmiot poręczenia określony w odniesieniu do umowy D 1.1.2 KPO zawartej między IOI i OOW np. „Poręczenie zabezpiecza roszczenia Wierzyciela wynikające z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- wskazanie podstawy ustalenia kwoty (zgodnie z § 19 ust. 4 umowy zawartej z IOI, zabezpieczenie jest ustanawiane w wysokości równowartości najwyższej transzy zaliczki wynikającej z Harmonogramu realizacji przedsięwzięcia i dokonywania wydatków na okres realizacji oraz okres utrzymania efektów długotrwałych przedsięwzięcia);

- zakres zobowiązania np. „Poręczyciel zobowiązuje się solidarnie wobec Wierzyciela do zapłaty kwot wynikających z zobowiązań Dłużnika z tytułu umowy nr ... w ramach KPO D 1.1.2, do wysokości kwoty wskazanej powyżej”;
- odpowiedzialność solidarna np. „Poręczyciel odpowiada wobec Wierzyciela solidarnie z Dłużnikiem (jak współdłużnik solidarny) za wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ... z dnia ..., zawartej w ramach inwestycji D 1.1.2 KPO”;
- zobowiązanie Poręczyciela do zapłaty np. „Poręczyciel zobowiązuje się do zapłaty na pierwsze pisemne żądanie Wierzyciela, w granicach odpowiedzialności wynikającej z niniejszego poręczenia udzielonego na podstawie art. 876 i nast. kodeksu cywilnego.”;
- klauzula wyłączenia art. 883 k.c. np. „Poręczyciel zrzeka się prawa do podnoszenia wobec Wierzyciela jakichkolwiek zarzutów przysługujących Dłużnikowi, w tym wynikających z art. 883 kodeksu cywilnego.”;
- wyłączność pisemnego żądania Wierzyciela np. „Żądanie zapłaty nie wymaga dołączenia dokumentów innych niż pisemne żądanie Wierzyciela, przy czym poręczenie zachowuje charakter akcesoryjny wynikający z Kodeksu cywilnego.”;
- okres obowiązywania zabezpieczenia (wskazanie, że zabezpieczenie obowiązuje przez cały okres obowiązywania umowy zawartej między IOI i OOW do zakończenia okresu trwałości określonego w treści § 2 ust. 6 umowy zawartej między IOI i OOW);
- klauzula nieodwoływalności np. „Poręczenie ma charakter nieodwołalny i nie może zostać zmienione ani wypowiedziane bez uprzedniej pisemnej zgody Wierzyciela.”;
- zwolnienie z zabezpieczenia np. „Poręczenie wygasa z chwilą całkowitego i prawidłowego wykonania przez Dłużnika zobowiązań wynikających z Umowy o objęcie przedsięwzięcia wsparciem nr ..., po upływie okresu trwałości określonego w treści § 2 ust.6 Umowy.”;
- oświadczenie poręczyciela, że posiada zdolność finansową do udzielenia poręczenia;
- wskazanie sądu właściwego do rozstrzygania sporów;
- podpisy osób uprawnionych do reprezentacji stron.