

Załącznik nr 1 do Umowy ramowej nr [•] z dnia [•]

Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A. informuje, że jako Pośrednik Finansowy realizuje umowę powierzenia i zarządzania środkami funduszu poręczeniowego dla Podmiotów Ekonomii Społecznej nr 3/PPES/923/2023/0/DPE/542 zawartą z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie w zakresie udzielania poręczeń dla Podmiotów Ekonomii Społecznej reporęczanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego, zwaną dalej „Umową Operacyjną”.

W związku z zainteresowaniem skorzystania przez PES z takiego wsparcia, strony przyjmują do stosowania poniższe warunki.

**SZCZEGÓLWE WARUNKI UDZIELENIA JEDNOSTKOWYCH PORĘCZEŃ
REPORĘCZANYCH PRZEZ BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
(w ramach Umowy nr 3/PPES/923/2023/0/DPE/542)**

Ilekróć w niniejszych warunkach jest mowa o:

- 1. Beneficjencie** – należy przez to rozumieć podmiot, który wymaga wniesienia wadium, ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy, usunięcia wad i usterek lub zwrotu zaliczki, na rzecz którego Poręczyciel ustanowił Poręczenie;
- 2. Jednostkowym Reporęczeniu** – należy przez to rozumieć zobowiązanie Reporęczyciela do wypłaty środków na rzecz Poręczyciela, tytułem udzielonego reporęczenia, w przypadku zgłoszenia przeciwko Poręczycielowi roszczenia przez Beneficjenta z tytułu Poręczenia i dokonania przez Poręczyciela płatności z tytułu tego roszczenia, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Operacyjnej;
- 3. Instytucji Zarządzającej/IZ** – należy przez to rozumieć ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego;
- 4. Inwestycji** – należy przez to rozumieć przedsięwzięcie realizowane przez PES określone w niniejszym Załączniku;
- 5. PES** – należy przez to rozumieć podmiot uprawniony do ubiegania się o Poręczenie, o którym mowa w pkt. I niniejszego Załącznika;
- 6. Poręczeniu** – należy przez to rozumieć jednostkowe poręczenie udzielone Beneficjentowi przez Poręczyciela, na warunkach określonych w niniejszym Załączniku, stanowiące zabezpieczenie spłaty zobowiązań PES wynikających z Umowy Transakcji;
- 7. Poręczycielu** – należy przez to rozumieć Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA z siedzibą w Poznaniu, z którym Reporęczyciel zawarł Umowę Operacyjną;
- 8. Reporęczeniu** – należy przez to rozumieć udział zobowiązania Reporęczyciela (Jednostkowe Reporęczenie) w Poręczeniu;
- 9. Reporęczycielu** – należy przez to rozumieć Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, NIP 525-00-12-372, REGON 000017319;
- 10. Transakcji** – należy przez to rozumieć produkt udzielany PES możliwy do objęcia Poręczeniem;
- 11. Wytycznych** – należy przez to rozumieć zasady opracowane przez Reporęczyciela, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Poręczeń;

- 12. Umowie IZ** – należy przez to rozumieć Umowę nr 1/PES/2020 zawartą między IZ a Reporęczyicielem określającą zasady i warunki przekazywania przez IZ na rzecz Reporęczyiciela publicznych środków krajowych na wsparcie rozwoju ekonomii społecznej;
- 13. Umowie Ramowej** – należy przez to rozumieć umowę wraz ze zmianami, zawartą w ramach realizacji Umowy Operacyjnej między Poręczyicielem a PES, regulującą warunki udzielenia Poręczeń;
- 14. Umowie Transakcji** – należy przez to rozumieć umowę zawartą pomiędzy PES a Beneficjentem, z której wynika zobowiązanie, które może zostać objęte Poręczeniem w ramach zawartej Umowy Ramowej.

Zwroty pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w *Regulaminie udzielania poręczeń przez Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA*, chyba że niniejszy Załącznik stanowi inaczej.

I. Uprawnione podmioty

1. Grupą docelową instrumentu poręczeniowego są PES wskazane w art. 2 ust. 5 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej.
2. Grupą docelową Poręczeń są PES, które istnieją co najmniej 12 miesięcy.
3. PES ubiegające się o Poręczenie muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1) na etapie udzielania Poręczeń nie był wpisany jako nierzetelny dłużnik w bazie biura informacji gospodarczej;
 - 2) nie posiada zaległości w ZUS/KRUS/US;
 - 3) nie posiada zaległości w spłacie pożyczki/kredytu/innego zobowiązania finansowego powyżej 3 miesięcy w okresie ostatniego roku;
 - 4) wobec którego nie jest prowadzona egzekucja w trybie ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji;
 - 5) nie jest zobowiązany do zwrotu pomocy publicznej.

II. Parametry instrumentu poręczeniowego

1. W ramach instrumentu poręczeniowego będą oferowane następujące produkty:
 - 1) poręczenie wadialne,
 - 2) poręczenie należytego wykonania umowy oraz usunięcia wad i usterek.
2. Poręczenie jest terminowe i w zależności od produktu obejmuje okres:
 - 1) związania ofertą wynikający z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego (Poręczenie wadialne),
 - 2) wynikający ze zobowiązania zabezpieczonego Poręczeniem, wydłużony maksymalnie o 3 miesiące, z zastrzeżeniem postanowień Pkt. II.3.
3. Maksymalny okres, na który udzielane jest Poręczenie wynosi:
 - 1) 12 miesięcy, w przypadku Poręczeń, o których mowa w Pkt. II.1.1);
 - 2) 99 miesięcy, w przypadku Poręczeń, o których mowa w Pkt. II.1.2);
4. Poręczyciel w ramach realizacji Umowy Operacyjnej może udzielić jednemu PES więcej niż jedno Poręczenie, których łączna wartość nie będzie przekraczała limitu 2 mln zł. Limit zaangażowanych środków jest stale monitorowany przez Poręczyiciela.

III. Przeznaczenie finansowania

1. Celem finansowania PES jest przedsięwzięcie wynikające z potrzeb rozwojowych PES, w szczególności:
 - 1) finansowanie poręczeń wadialnych PES biorących udział w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego,
 - 2) poręczenia należytego wykonania umowy oraz usunięcia wad i usterek w zamówieniach publicznych lub komercyjnych,
2. Poręczenie nie może stanowić zabezpieczenia:
 - 1) kredytów wypłaconych przed dniem udzielenia Poręczenia bądź po 14 czerwca 2025 r.;
 - 2) leasingu zwrotnego;
 - 3) leasingu, w ramach którego przedmiot leasingu został wydany PES przed dniem udzielenia Poręczenia bądź po 14 czerwca 2025 r.;
 - 4) umów zawartych przez PES, przed dniem udzielenia Poręczenia;
 - 5) finansowania spłaty innych kredytów;
 - 6) finansowania spłaty zobowiązań publicznoprawnych;
 - 7) finansowania wydatków, na które uzyskano wsparcie z funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
3. PES oświadcza, że Poręczenie nie będzie stanowiło zabezpieczenia transakcji, o których mowa w Pkt. III.2.

IV. Zasady dotyczące udzielania Poręczeń

1. Poręczyciel udziela Poręczeń na podstawie zawartej z PES Umowy Ramowej.
2. PES w celu ubiegania się o Poręczenie składa Wniosek o poręczenie oraz przedkłada wymagane dokumenty potwierdzające swoją sytuację finansową.
3. Ocena Wniosku o poręczenie dokonywana jest w sposób indywidualny dla danego Poręczenia.
4. Poręczyciel dokonuje wyboru PES spośród uprawnionych podmiotów, którzy spełniają warunki określone w niniejszym Załączniku do Umowy Ramowej, przy czym wybór PES dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.
5. Poręczyciel zawiera Umowy Ramowe, na podstawie których udziela Poręczeń oraz nadaje każdemu Poręczeniu odpowiedni unikalny numer.
6. Poręczenia udzielane są w montażu finansowym: 50% Wkładu Reporęczyciela oraz 50% środków prywatnych Poręczyciela.

V. Obowiązki PES

1. PES zobowiązany jest:
 - 1) do realizowania Inwestycji oraz wykonywania obowiązków wynikających z Umowy Ramowej i Umowy Transakcji z należytą starannością z uwzględnieniem profesjonalnego charakteru jego działalności oraz oświadcza, że nie będzie angażować się w działania sprzeczne z przepisami prawa;
 - 2) przedstawiać Poręczycielowi, Reporęczycielowi lub Instytucji Zarządzającej wszelkie informacje dotyczące Umowy Ramowej i Poręczenia oraz Inwestycji na potrzeby monitorowania realizacji projektu i jego ewaluacji;

- 3) przekazywać Poręczycielowi informacje i dokumenty dotyczące Inwestycji potwierdzające, że Poręczenie zostało wykorzystane zgodnie z przewidzianym celem określonym w Poręczeniu, w szczególności informacji z otwarcia ofert, kopii kontraktów, protokołów częściowych lub końcowych realizacji Inwestycji, protokołów usunięcia wad i usterek;
 - 4) prowadzić odpowiednią dokumentację i ewidencję księgową związaną z Inwestycją;
 - 5) przestrzegać zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
 - 6) poddawać się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych Instytucji Zarządzającej, Reporęczyciela, Poręczyciela, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych uprawnionych podmiotów, na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej;
 - 7) przechowywać na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia udzielenia Poręczenia, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym PES;
 - 8) udostępniania, zgodnie z przepisami prawa Poręczycielowi, Reporęczycielowi, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Programu, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków Programu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
 - 9) przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - 10) stosowania się do Wytycznych przekazywanych przez Poręczyciela, Reporęczyciela lub Instytucję Zarządzającą.
2. PES zapewnia, że Inwestycja nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi.

VI. Zasady odpłatności za udzielenie Poręczeń

1. Poręczenia udzielane są PES na zasadach rynkowych.
2. Poręczyciel nie pobiera od PES żadnych opłat związanych z udzieleniem i obsługą Poręczenia, innych niż Prowizja za udzielenie Poręczenia ustalona na podstawie obowiązującej u Poręczyciela Tabeli Opłat. Niniejsze postanowienia nie mają zastosowania do opłat i prowizji pobieranych w związku z prowadzeniem czynności windykacyjnych podejmowanych przez Poręczyciela.

VII. Zabezpieczenia

1. Poręczyciel przyjmuje od PES zabezpieczenia zgodnie z polityką zabezpieczeń z zastrzeżeniem warunków w ust. 2.
2. PES akceptuje, że zabezpieczeniem zwrotu środków wypłaconych Poręczycielowi przez Reporęczyciela jest warunkowa cesja praw z wierzytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez PES na rzecz Poręczyciela, w związku z zawartą Umową Ramową (umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń).

VIII. Dany osobowe (RODO):

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa.
2. Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w celach uzyskania pomocy opartej o instrumenty finansowe udzielone w ramach Umowy IZ, poprzez realizację i rozliczenie umowy dotyczącej udzielonych instrumentów finansowych, zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń, potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości wydatków publicznych, działań informacyjno-promocyjnych oraz archiwizacji w oparciu o realizację postanowień Umowy IZ w tym celu obsługi i dostępu do systemu POIF w związku z realizacją umowy o finansowanie projektu/ów w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014 – 2020.
3. Pani/Pana dane przetwarzamy w związku z wypełnieniem obowiązku prawnego ciążącym na administratorze w zakresie udzielania niezbędnego wsparcia w formie instrumentów finansowych.
4. W sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych może się Pani/Pan skontaktować z inspektorem ochrony danych osobowych Banku Gospodarstwa Krajowego adres e-mail: iod@bgk.org.pl.
5. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane do czasu ustania okresu archiwizacji, który określony jest w postanowieniach Umowy IZ, lub do czasu w którym ustały zobowiązania finansowe wynikające z przyznanej pomocy oraz zawartych umów, dotyczących instrumentów finansowych i do dnia wygaśnięcia roszczeń z udzielonych Poręczeń.
6. Podanie danych jest warunkiem obligatoryjnym, a ich niepodanie skutkuje brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach dostępnych instrumentów finansowych.
7. Ma Pani/Pan prawo dostępu do treści swoich danych i ich sprostowania oraz ograniczenia przetwarzania.
8. Ma Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego - Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Pani/Pana dane osobowe nie będą przekazywane do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
10. Pani/Pana dane osobowe nie będą poddawane zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji.

IX. Postanowienia końcowe

1. Poręczyciel uprawniony jest do natychmiastowego wypowiedzenia Umowy Ramowej w przypadku wykrycia niezgodności, w szczególności naruszenia zobowiązania do wykorzystania Poręczenia z przeznaczeniem zgodnym z umową lub zobowiązania do unikania nakładania się finansowania.
2. PES akceptuje, że o zakwalifikowaniu Poręczenia do objęcia Reporęczeniem decyduje każdorazowo Poręczyciel, bez konieczności informowania PES o podjętej decyzji.
3. PES akceptuje, że uprawnienia do dochodzenia przeciwko niemu roszczeń, przysługują zarówno Poręczycielowi, jak i Reporęczycielowi lub Instytucji Zarządzającej i mogą być one realizowane w drodze negocjacji lub innych działań przewidzianych prawem, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot z tytułu wypłaconych Poręczeń.
4. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej lub Umowy IZ, wszystkie prawa i obowiązki Poręczyciela wynikające z Poręczenia przechodzą odpowiednio na Reporęczyciela, Instytucję Zarządzającą lub inny podmiot wskazany przez Instytucję Zarządzającą lub Reporęczyciela.

5. W przypadku ewentualnej sprzeczności pomiędzy ogólnymi warunkami udzielania Poręczeń a warunkami szczególnymi określonymi w niniejszym Załączniku, w odniesieniu do Poręczeń Reporzeczonych przez Reporzyciela pierwszeństwo mają postanowienia niniejszego Załącznika.

.....

PES

.....

Poręczyciel