

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

Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A. informuje, że jako Pośrednik Finansowy realizuje Umowę Operacyjną I stopnia Linia reporenceniowa dla funduszy poręczeniowych nr 2.LR.007.2024.01.01 zwaną z Regionalnym Funduszem Rozwoju Województwa Łódzkiego sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi z przeznaczeniem na Poręczenia dla MŚP.

Poręczenia udzielane są na podstawie Umowy Operacyjnej w ramach linii reporenceniowej, udostępnianej Funduszowi Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA przez Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. ze środków publicznych powierzonych przez Województwo Łódzkie na podstawie „Umowy powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofanymi z Inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013” numer umowy 1/2020 z 5 maja 2020 r. ze zmianami.

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

**SZCZEGÓŁOWE WARUNKI UDZIELENIA PORĘCZEŃ
REPORĘCZANYCH PRZEZ REGIONALNY FUNDUSZ ROZWOJU WOJEWÓDZTWA ŁÓDZKIEGO SP. Z O.O.
(w ramach Umowy Operacyjnej I stopnia Linia reporenceniowa dla funduszy poręczeniowych
nr umowy 2.LR.007.2024.01.01 z 17 stycznia 2024 r.)**

Ilekroć w niniejszych warunkach jest mowa o:

1. **Beneficjencie** – należy przez to rozumieć podmiot, na rzecz którego ma być świadczona usługa, realizowana dostawa lub robota budowlana (zamawiający może posługiwać się innymi określeniami dla opisanego przedmiotu zamówienia) wskazany w dokumencie Poręczenia, który uprawniony jest do zażądania od Poręczyciela wypłaty Poręczenia na określonych warunkach;
2. **Jednostkowym Reporenczeniu** – należy przez to rozumieć zobowiązanie Reporenczyciela do wypłaty środków na rzecz Poręczyciela, tytułem udzielonego reporenczenia, w przypadku zgłoszenia przeciwko Poręczycielowi roszczenia przez Instytucję Finansową lub Beneficjenta z tytułu Poręczenia i dokonania przez Poręczyciela płatności z tytułu tego roszczenia, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Operacyjnej;
3. **Poręczeniobiorca** – należy przez to rozumieć podmiot, o którym mowa w pkt. I niniejszego Załącznika, z którym Poręczyciel posiada zawartą Umowę Ramową;
4. **Poręczeniu** – należy przez to rozumieć jednostkowe poręczenie udzielone przez Poręczyciela, na warunkach określonych w niniejszym Załączniku, stanowiące zabezpieczenie spłaty zobowiązań Poręczeniobiorcy wynikających z Transakcji lub Umowy Transakcji.
5. **Poręczycielu** – należy przez to rozumieć Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego SA z siedzibą w Poznaniu, z którym Reporenczyciel zawarł Umowę Operacyjną;
6. **Powierzającym** – należy przez to rozumieć Województwo Łódzkie, reprezentowane przez Zarząd Województwa Łódzkiego, powierzające RFRWŁ do zarządzania środkami finansowymi na podstawie „Umowy powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofanymi z Inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013”;

7. **Reporęczeniu** – należy przez to rozumieć zobowiązanie Reporęczyciela do wypłaty środków na rzecz Poręczyciela na wypadek wypłaty Jednostkowego Poręczenia;
8. **Reporęczycielu** – należy przez to rozumieć Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o. o. z siedzibą w Łodzi, ul. Traugutta 25, 90-113 Łódź, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000832178, NIP 7252297931, REGON 385691721, akta rejestrowe przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o kapitale zakładowym w wysokości 500.000,00 złotych;
9. **Transakcji** – należy przez to rozumieć produkt udzielany Poręczeniobiorcy lub zobowiązanie Poręczeniobiorcy, o których mowa w pkt. II niniejszego Załącznika możliwe do objęcia Poręczeniem;
10. **Wytycznych** – należy przez to rozumieć dokumenty: zasady, instrukcje wydawane w razie potrzeby odpowiednio przez Powierającego oraz Reporęczyciela, mające zastosowanie podczas wdrażania i realizacji Umowy Ramowej i Umowy Operacyjnej, ujednolicające oraz uszczegóławiające sposób wykonywania obowiązków Poręczyciela i Poręczeniobiorcy;
11. **Umowie Operacyjnej** – należy przez to rozumieć Umowę Operacyjną I stopnia Linia reporęczeniowa dla funduszy poręczeniowych nr umowy 2.LR.007.2024.01.01 z 17 stycznia 2024 r. zawartą przez Reporęczyciela z Poręczycielem, w ramach której udzielane są Poręczenia;
12. **Umowie Ramowej** – należy przez to rozumieć umowę wraz ze zmianami, zawartą w ramach realizacji Umowy Operacyjnej między Poręczycielem a Poręczeniobiorcą, regulującą warunki udzielenia Poręczeń;
13. **Umowie Transakcji** – należy przez to rozumieć umowę zawartą pomiędzy Poręczeniobiorcą 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. Poręczenia mogą być udzielone przedsiębiorcom, który spełnią łącznie następujące warunki:
 - 1) są mikro, małym albo średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187 ze zm.) (lub dokumentu zmieniającego/zastępującego);
 - 2) w dniu przyjęcia niniejszego Załącznika posiadają na terenie województwa łódzkiego siedzibę lub oddział zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (w przypadku udzielania Poręczenia na rzecz konsorcjantów: co najmniej jeden z nich musi spełniać ten warunek);
 - 3) prowadzą określoną przepisami prawa działalność gospodarczą i spełniają warunki jej wykonywania (wpis do właściwego rejestru, koncesje, zezwolenie na prowadzenie danego rodzaju działalności gospodarczej itp.);
 - 4) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE 2014/L 187 ze zm.) (lub aktu zmieniającego/zastępującego), nie pozostają pod zarządem komisarycznym,

- nie został wobec nich złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec nich postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych z jakiegokolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie (jeżeli odpowiednie przepisy dotyczące pomocy udzielanej w ramach programu pomocowego / pomocy *de minimis* bądź inne podstawy prawne, w oparciu o które Poręczenie jest udzielane stawiają mniej restrykcyjne warunki w stosunku do warunków określonych w niniejszym punkcie, zastosowanie mają warunki, określone w powyższych podstawach prawnych);
- 5) nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
 - 6) nie została wydana wobec nich decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy oraz sąd nie orzekł wobec nich o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostają stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została im bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie są wyłączone z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych;
 - 7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa (wykluczeniu takiemu nie mogą również podlegać osoby uprawnione do reprezentowania Poręczeniobiorcy);
 - 8) nie posiadają zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego/Zakład Ubezpieczeń Społecznych, nie wniesiono przeciwko nim żadnego roszczenia w związku z ww. należnościami;
 - 9) nie są podmiotami, w stosunku do których Poręczyciel lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację niniejszej Umowy Ramowej;
 - 10) spełniają inne kryteria wynikające z przepisów prawa w oparciu, o które udzielane jest Poręczenie (jeśli dotyczy).
2. Poręczeniobiorca oświadcza, że żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź jego współnikami, a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – ta osoba, nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.

II. Przedmiot Poręczenia – kwalifikowalne Transakcje

Poręczyciel może udzielać Poręczeń zabezpieczających następujące Transakcje:

- 1) wad w ramach zamówień publicznych, w ramach zamówień sektorowych realizowanych w oparciu o procedurę zakupów w postępowaniu przetargowym niepublicznym oraz B2B;
- 2) poręczenia kontraktowe (należytego wykonania umowy, poręczenie usunięcia wad i usterek oraz poręczenia zwrotu zaliczki) w ramach zamówień publicznych, w ramach zamówień sektorowych realizowanych w oparciu o procedurę zakupów w postępowaniu przetargowym niepublicznym oraz B2B;

- 3) poręczenia zwrotu zaliczki wynikającej z umowy o dofinansowanie (fundusze europejskie);
- 4) kredyty lub pożyczki, w tym kredyty w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne, limity obrotowe przyznawane na podstawie generalnej umowy ramowej;
- 5) leasing finansowy lub operacyjny;
- 6) transakcje faktoringowe (limity faktoringowe);
- 7) gwarancje bankowe.

III. Wykluczenia

Poręczenia nie mogą zostać udzielone na zabezpieczenie:

- 1) Transakcji finansowanych ze środków pochodzących z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007-2013 lub 2014-2020 (dot. także środków re-użycia RPO WŁ) oraz z Programu Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027;
- 2) finansowania działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu lub wyrobów tytoniowych;
- 3) finansowania działalności w zakresie produkcji, przetwarzania lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w województwie łódzkim przez regionalnych producentów);
- 4) finansowania działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 5) finansowania działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 6) finansowania działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 7) finansowania działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 8) finansowania zakupu papierów wartościowych w celach spekulacyjnych;
- 9) finansowania Transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi osobowo lub kapitałowo oraz finansowania udzielanego podmiotom powiązаныm osobowo lub kapitałowo z Poręczycielem;
- 10) finansowania działań niezwiązanych bezpośrednio z prowadzoną przez Poręczeniobiorcę działalnością gospodarczą;
- 11) finansowania Transakcji /innych celów, których finansowanie ze środków publicznych jest wykluczone na mocy obowiązujących przepisów prawa.

IV. Zasady dotyczące udzielania Poręczeń

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Poręczyciel udziela Poręczeń na podstawie zawartej z Poręczeniobiorcą Umowy Ramowej.
2. Poręczenia Transakcji, o których mowa w pkt. II pkt 4-7 niniejszego Załącznika udzielane są na podstawie odrębnych umów Poręczeń.
3. Poręczeniobiorca w celu ubiegania się o Poręczenie składa Wnioski o udzielenie poręczenia oraz przedkłada wymagane dokumenty potwierdzające swoją sytuację finansową.
4. Poręczyciel dokonuje wyboru Poręczeniobiorcy spośród uprawnionych podmiotów, którzy spełniają warunki określone w niniejszym Załączniku do Umowy Ramowej, przy czym wybór

Poręczeniobiorcy dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów.

5. Udzielenie Poręczenia następuje poprzez zawarcie przez Poręczyciela z Poręczeniobiorcą Umowy Ramowej oraz złożenie Beneficjentowi oświadczenia o udzieleniu Poręczenia lub zawarcie umowy Poręczenia.
6. Poręczeniobiorca akceptuje, że o zakwalifikowaniu Poręczenia do objęcia Jednostkowym Reporęczeniem decyduje każdorazowo Poręczyciel, bez konieczności informowania Poręczeniobiorcy o podjętej decyzji.

V. Podstawowe parametry Poręczeń

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej Poręczenie wynosi do 100% wartości Transakcji.
2. W przypadku poręczeń, o których mowa w pkt. II pkt 4-7 niniejszego Załącznika Poręczenie stanowi maksymalnie 80% Transakcji.
3. Poręczyciel w ramach realizacji Umowy Ramowej może udzielić jednemu Poręczeniobiorcy więcej niż jedno Poręczenie.
4. Maksymalny okres, na który udzielane jest Poręczenie oraz Limity poręczeń określa Umowa Ramowa.

VI. Podstawowe parametry Jednostkowych Reporęczeń

1. Maksymalna wartość Jednostkowego Reporęczenia wynosi **1 500 000,00 zł**, przy czym zaangażowanie Reporęczyciela z tytułu aktywnych Jednostkowych Reporęczeń udzielonych jednemu Poręczeniobiorcy nie może przekroczyć **2 500 000,00 zł**.
2. Wartość Jednostkowego Reporęczenia nie może przekroczyć 80% wartości Poręczenia udzielonego Poręczeniobiorcy.
3. Maksymalny okres trwania Jednostkowego Reporęczenia wynosi 126 miesięcy.
4. Okres obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia może zostać wydłużony maksymalnie o 6 miesięcy w stosunku do okresu, na który udzielono Poręczenie, jednak nie może trwać dłużej niż 126 miesięcy.

VII. Zabezpieczenia

1. Poręczyciel przyjmuje od Poręczeniobiorcy zabezpieczenia zgodnie z polityką zabezpieczeń oraz treścią Umowy Ramowej, z zastrzeżeniem warunków określonych w ust. 2 i 3.
2. Poręczeniobiorca ustanowi na rzecz Reporęczyciela wymagane przez niego (w formie i treści) prawne zabezpieczenia, w celu zabezpieczenia roszczeń zwrotnych Reporęczyciela z tytułu wypłaconych Poręczycielowi reporęczeń za zobowiązania Poręczeniobiorcy oraz wszelkich należności ubocznych, w szczególności odsetek oraz wszelkich kosztów dochodzenia należności, przy czym w każdym przypadku zabezpieczeniem Poręczenia objętego Jednostkowym Reporęczeniem jest wystawiony przez Poręczeniobiorcę na rzecz Reporęczyciela weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w tym w szczególności opatrzonego klauzulą „bez protestu” i niezawierającego klauzuli „nie na zlecenie” lub klauzuli równoważnej w skutkach według wymaganego przez Reporęczyciela wzoru dostępnego na stronie internetowej Poręczyciela (www.fripww.pl).
3. Poręczeniobiorca akceptuje, że zabezpieczeniem zwrotu środków wypłaconych Poręczycielowi przez Reporęczyciela z tytułu Jednostkowego Reporęczenia jest warunkowa cesja praw z wiarytelności i zabezpieczeń ustanowionych przez Poręczeniobiorcę na rzecz Poręczyciela,

na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Ramowej i udzielonych Poręczeń (umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń).

VIII. Obowiązki Poręczeniobiorcy

Poręczeniobiorca zobowiązany jest:

- 1) do realizowania Umowy Transakcji 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 Powierzającemu wszelkie informacje dotyczące Poręczeń, Transakcji w tym Umowy Ramowej dla celów monitorowania i oceny realizowanych przez Poręczeniobiorcę działań;
- 3) przekazywać Poręczycielowi informacje i dokumenty potwierdzające, że Poręczenie zostało wykorzystane zgodnie z przewidzianym celem określonym w Poręczeniu, w tym informacji z otwarcia ofert, kopii kontraktów, protokołów częściowych lub końcowych realizacji Umowy Transakcji Inwestycji;
- 4) prowadzić odpowiednią dokumentację i ewidencję księgową związaną z Umową Transakcji objętej Poręzeniem;
- 5) przestrzegać zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego w ramach Umowy Ramowej z finansowaniem z innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej;
- 6) poddawać się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych Powierzającego, Reporęczyciela, Poręczyciela lub innych uprawnionych podmiotów, w tym wstęp na teren i dostęp do dokumentów Poręczyciela w celu przeprowadzenia kontroli legalności i zgodności z prawem wsparcia w ramach Umowy Ramowej;
- 7) przechowywać na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 5 lat od dnia udzielenia Poręczenia, a w przypadku udzielenia pomocy publicznej przez okres 10 lat, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Poręczeniobiorcy;
- 8) udostępniania Poręczycielowi, Reporęczycielowi i Powierzającemu danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, strategii inwestycyjnych, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą;
- 9) nieangażowania się w działania i niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem krajowym bądź unijnym;
- 10) stosowania się do Wytycznych.

IX. Zasady odpłatności za udzielenie Poręczeń

Za udzielenie Poręczenia Poręczyciel pobiera prowizję i opłaty na podstawie Tabeli opłat i prowizji dostępnej na stronie internetowej Poręczyciela (www.fripww.pl).

X. Dany osobowe (Klauzula Informacyjna dla Poręczeniobiorców):

1. **Administrator:** Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest spółka Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi, zwana „Administratorem”.
2. **Kontakt z Administratorem:** Z Administratorem można kontaktować się pod adresem: ul. Traugutta 25 (90-113 Łódź). Można również nawiązać kontakt drogą mailową pod adresem:

biuro@rfrwl.pl lub telefonicznie pod numerem: 42 233 79 40.

3. **Inspektor Ochrony Danych:** Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących danych osobowych pod adresem mailowym: iodo@rfrwl.pl.
4. **Cel i podstawy przetwarzania:** Administrator jest regionalnym funduszem rozwoju utworzonym przez Województwo Łódzkie w celu realizacji zadania polegającego na wspieraniu i promowaniu rozwoju Województwa Łódzkiego poprzez wprowadzanie na rynek regionalny instrumentów finansowych asygnowanych na realizację celów polityki rozwoju Województwa Łódzkiego. Województwo Łódzkie zawarło z Administratorem umowę powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofanymi z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach RPO WŁ na lata 2007-2013, zwaną dalej „Umową powierzenia”. Administrator realizując to zadanie wprowadził produkt nieprzepływowo pod nazwą Linia Reporęczeniowa.

Administrator przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu wykonania powierzonego mu zadania realizowanego w interesie publicznym (w szczególności poprzez monitorowanie realizacji Umów Operacyjnych - czyli umów zawartych pomiędzy Administratorem a Poręzcycielem, któremu udzielono Limitu Reporęczenia, regulujących między innymi udzielanie wsparcia na rzecz Poręczeniobiorców - oraz Umów Ramowych i Umów Poręczeń - czyli umów regulujących dokonywanie wsparcia Poręczeniobiorcy przez Poręzcyciela, który uzyskał Linie Reporęczeniową, a także poprzez prowadzenie kontroli i audytów, wykonywanie innych obowiązków obciążających Administratora na podstawie Umowy). Podstawą przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit e RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym.

Administrator działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności art. 98 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020, przepisami ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju, przepisami ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa, przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, a także zgodnie z postanowieniami Umowy powierzenia przetwarza dane w celu należytego wykonania wszystkich ciążących na nim obowiązków.

Ponadto w zakresie wykraczającym poza realizację zadania publicznego, Administrator przetwarza (w szczególności przechowuje) dane w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. f RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora.

5. **Kategorie danych osobowych:** Administrator będzie przetwarzał następujące dane Poręczeniobiorców: nazwa, imię, nazwisko, adres, dane kontaktowe, REGON, NIP, PKD, Typ OO, Start-up, Forma prawna, Informacje dotyczące Umowy Transakcji (w tym Instytucja Finansowa/Inna Instytucja, Kwalifikowalna Transakcja, Numer Umowy Transakcji, Kwota Umowy Transakcji, Data zawarcia Umowy Transakcji, Data obowiązywania Umowy Transakcji, cele, na jakie są przeznaczone środki), Informacje dotyczące Jednostkowego Poręczenia objętego Jednostkowym Reporęczeniem (w tym numer Umowy pakietowej/generalnej/umowy linii należytego wykonania umowy, Data zawarcia Umowy pakietowej/generalnej/umowy linii należytego wykonania umowy, Numer Umowy Operacyjnej II stopnia, Data zawarcia Umowy Operacyjnej II stopnia, Numer Jednostkowego Poręczenia, Data udzielenia Jednostkowego Poręczenia, Data obowiązywania Jednostkowego Poręczenia, Stopa Jednostkowego Poręczenia, Kwota Jednostkowego Poręczenia, Udział RFRWŁ (Jednostkowe Reporęczenie), Udział PF, Data

obowiązywania Jednostkowego Reporęczenia, Zabezpieczenie, Status Jednostkowego Reporęczenia), Informacje o wypłaconym Jednostkowym Poręczeniu i wypłaconym Jednostkowym Reporęczeniu, Zadłużenie, kwoty wyegzekwowane – odzyskane, Opis czynności windykacyjnych, zabezpieczenia prawne, tytuł wykonawczy, Informacje dotyczące kontroli przeprowadzonych przez pośrednika finansowego, nr konta bankowego, stan majątkowy, stan cywilny, Sposób wykonywania Umowy Transakcji, Jednostkowego Poręczenia, Jednostkowego Reporęczenia, Sposób wykonywania umowy, której dotyczy Poręczenie i Reporęczenie, dane niezbędne do zawarcia i wykonywania tej umowy.

6. **Odbiorcy danych osobowych:** Pani/Pana dane mogą być ujawniane podmiotowi świadczącemu na rzecz Administratora usługi hostingowe, usługi IT, a także Poręczycielowi. Dane mogą być również udostępniane uprawnionym podmiotom lub organom, w szczególności Województwu łódzkiemu lub wyznaczonemu przez Województwo podmiotowi.
7. **Okres przechowywania danych:** Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane przez czas obowiązywania Umowy Ramowej i Poręczenia, a po tym czasie do 5 lat od jej wykonania oraz do czasu przedawnienia karalności, roszczeń cywilnoprawnych i publicznoprawnych. Dane osobowe przetwarzane w związku z prowadzeniem kontroli lub audytu mogą być przetwarzane przez czas trwania kontroli lub audytu, a dane zawarte w dokumentacji związanej z kontrolą lub audytem (o ile zawarcie danych w tej dokumentacji okaże się niezbędne) mogą być przetwarzane przez czas obowiązywania Umowy Ramowej i Poręczenia, a po tym czasie do 5 lat od jej wykonania oraz do czasu przedawnienia karalności, roszczeń cywilnoprawnych i publicznoprawnych.

8. **Prawa osób, których dane dotyczą:**

Ma Pani/Pan prawo do:

- dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii,
- sprostowania (poprawiania) swoich danych osobowych,
- ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
- usunięcia danych osobowych (w przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w art. 17 RODO),
- wniesienia skargi do Prezesa UODO (na adres Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00 - 193 Warszawa).

Może Pani/Pan w dowolnym momencie wnieść do Administratora sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych. Administrator zaprzestanie przetwarzania danych, chyba że wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

9. **Informacja o źródle danych i wymogu podania danych:** Źródłem danych osobowych jest Poręczyciel. Dane mogą być również pozyskiwane z publicznie dostępnych rejestrów. Dane osobowe mogą być też przekazywane bezpośrednio przez Panią/Pana. Podanie przez Panią/Pana danych jest wymogiem umownym wynikającym z zawartej przez Panią/Pana, a brak ich podania stanowi naruszenie obowiązków umownych.

10. Aktualne informacje o przetwarzaniu danych osobowych dostępne są na stronie internetowej Administratora <https://rfrwl.pl>.

11. Poręczeniobiorca oświadcza, że przekazał każdej osobie fizycznej należącej do następujących kategorii osób:

- osób ustanawiających zabezpieczenie lub na majątku których ustanowiono zabezpieczenie,
- współników Poręczeniobiorcy lub współników podmiotu ustanawiającego zabezpieczenie

- lub na majątku których ustanowiono zabezpieczenie,
- małżonka Poręczeniobiorcy, małżonka osoby ustanawiającej zabezpieczenie lub na majątku której ustanowiono zabezpieczenie, małżonka współnika,
- reprezentantów Poręczeniobiorcy, reprezentantów podmiotu ustanawiającego zabezpieczenie lub na majątku którego ustanowiono zabezpieczenie,
- osób wyznaczonych do kontaktu przez Poręczeniobiorcę,

której dane są przetwarzane w związku z zawieraniem lub wykonywaniem Umowy Ramowej i Poręczenia, klauzulę informacyjną przeznaczoną dla tych osób, informującą o przetwarzaniu danych przez spółkę Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego sp. z o.o., przekazaną przez Poręczyciela.

XI. Postanowienia końcowe

1. Reporęczyciel ma prawo do scedowania lub przeniesienia swoich praw i obowiązków na inną osobę, w szczególności na Powierzającego lub podmiot przez niego wskazany.
2. Poręczyciel uprawniony jest do natychmiastowego wypowiedzenia Umowy Ramowej, w przypadku wykrycia niezgodności, w szczególności naruszenia zobowiązania do wykorzystania Poręczenia z przeznaczeniem zgodnym z Umową Ramową, umową Poręczenia lub naruszenia zobowiązania do unikania nakładania się finansowania, o którym mowa w pkt. III pkt. 1 niniejszego Załącznika.
3. W przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania (także w wyniku wypowiedzenia) Umowy Operacyjnej, wszystkie prawa i obowiązki Poręczyciela wynikające z Umowy Ramowej i udzielonych na jej podstawie Poręczeń przechodzą odpowiednio na Reporęczyciela, Powierzającego lub inny podmiot wskazany przez Powierzającego.
4. Poręczeniobiorca akceptuje, że uprawnienia do dochodzenia przeciwko niemu roszczeń oraz do odzyskiwania wszelkich strat spowodowanych przez naruszenia Umowy Ramowej i udzielonych na jej podstawie Poręczeń przysługują zarówno Poręczycielowi, jak i Reporęczycielowi lub Powierzającemu, oraz że czynności te mogą być 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.
5. W przypadku ewentualnej sprzeczności pomiędzy ogólnymi warunkami udzielania Poręczeń a warunkami szczególnymi określonymi w niniejszym Załączniku, w odniesieniu do Poręczeń Reporęczonych przez Reporęczyciela pierwszeństwo mają postanowienia niniejszego Załącznika.

.....

Poręczeniobiorca

.....

Poręczyciel

- /wzór/-

**Klauzula informacyjna
dla osób ustanawiających zabezpieczenie lub na których majątku ustanowiono zabezpieczenie,
wspólników, małżonków, reprezentantów i osób do kontaktu**

1. Administrator

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest spółka Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi, zwana „Administratorem”.

2. Kontakt z Administratorem

Z Administratorem można kontaktować się pod adresem: ul. Traugutta 25 (90-113 Łódź). Można również nawiązać kontakt drogą mailową pod adresem: biuro@rfrwl.pl lub telefonicznie pod numerem: 42 233 79 40.

3. Inspektor Ochrony Danych

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących danych osobowych pod adresem mailowym: iodo@rfrwl.pl.

4. Cel i podstawy przetwarzania

Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane przede wszystkim w związku z prowadzeniem przez Administratora kontroli i audytów związanych z wprowadzonym produktem pod nazwą Linia Reporęczeniowa oraz ich dokumentowaniem i przechowywaniem dokumentacji.

Administrator jest regionalnym funduszem rozwoju utworzonym przez Województwo Łódzkie w celu realizacji zadania polegającego na wspieraniu i promowaniu rozwoju Województwa Łódzkiego poprzez wprowadzanie na rynek regionalny instrumentów finansowych asygnowanych na realizację celów polityki rozwoju Województwa Łódzkiego. Województwo Łódzkie zawarło z Administratorem umowę powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofanymi z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach RPO WŁ na lata 2007-2013, zwaną dalej „Umową powierzenia”. Administrator realizując to zadanie wprowadził produkt nieprzeptywowy pod nazwą Linia Reporęczeniowa.

Administrator przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu wykonania powierzonego mu zadania realizowanego w interesie publicznym. Podstawą przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit e RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym.

Administrator działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności art. 98 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020, przepisami ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju, przepisami ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa, przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, a także zgodnie z postanowieniami Umowy powierzenia przetwarza dane w celu należytego wykonania wszystkich ciężących na nim obowiązków.

Ponadto w zakresie wykraczającym poza realizację zadania publicznego, Administrator przetwarza (w szczególności przechowuje) dane w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. f RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora.

5. Osoby i kategorie danych osobowych

Administrator może przetwarzać dane:

- osób ustanawiających zabezpieczenie lub na majątku których ustanowiono zabezpieczenie w postaci imienia, nazwiska, numeru PESEL, adresu, stanu cywilnego, informacji nt. majątku, w tym numerów ksiąg wieczystych,
- współników Poręczeniobiorcy lub współników podmiotu ustanawiającego zabezpieczenie lub na majątku których ustanowiono zabezpieczenie w postaci imienia, nazwiska, numeru PESEL, adresu, stanu cywilnego,
- małżonka Poręczeniobiorcy, małżonka osoby ustanawiającej zabezpieczenie lub na majątku której ustanowiono zabezpieczenie, małżonka współnika w postaci imienia, nazwiska, numeru PESEL, adresu, stanu cywilnego, informacji nt. majątku,
- reprezentantów Poręczeniobiorcy, reprezentantów podmiotu ustanawiającego zabezpieczenie lub na majątku którego ustanowiono zabezpieczenie w postaci imienia, nazwiska, stanowiska, numeru PESEL,
- osób wyznaczonych do kontaktu przez Poręczeniobiorcę w postaci imienia, nazwiska, stanowiska, danych kontaktowych.

Administrator może przetwarzać dodatkowe dane związane z udzieleniem wsparcia Poręczeniobiorcy, jeżeli znajdują się one w kontrolowanej czy audytowanej dokumentacji.

6. Odbiorcy danych osobowych

Pani/Pana dane mogą być ujawniane podmiotowi świadczącemu na rzecz Administratora usługi hostingowe, usługi IT. Dane mogą być również udostępniane uprawnionym podmiotom lub organom, w szczególności Województwu Łódzkiemu lub wyznaczonemu przez Województwo podmiotowi.

7. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane są przetwarzane przez czas trwania kontroli lub audytu, a dane zawarte w dokumentacji związanej z kontrolą lub audytem (o ile zawarcie danych w tej dokumentacji okaże się niezbędne), ewentualnie dane zawarte w innej dokumentacji gromadzonej dla realizacji celów określonych w pkt 4 (o ile zawarcie danych w tej dokumentacji okaże się niezbędne) mogą być przetwarzane przez czas obowiązywania Umowy Ramowej (czyli umowy regulującej dokonywanie wsparcia Poręczeniobiorcy przez Poręczyciela, który uzyskał Linię Reporęczeniową) i Poręczenia, a po tym czasie do 5 lat od jej wykonania oraz do czasu przedawnienia karalności, roszczeń cywilnoprawnych i publicznoprawnych.

8. Prawa osób, których dane dotyczą

Ma Pani/Pan prawo do:

- dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii,
- sprostowania (poprawiania) swoich danych osobowych,
- ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
- usunięcia danych osobowych (w przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w art. 17 RODO),
- wniesienia skargi do Prezesa UODO (na adres Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00 - 193 Warszawa).

Może Pani/Pan w dowolnym momencie wnieść do Administratora sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych. Administrator zaprzestanie przetwarzania danych, chyba że wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

9. Informacja o źródle danych

Źródłem danych osobowych jest Poręczyciel, ewentualnie sam Poręczeniobiorca. Dane mogą być również pozyskiwane z publicznie dostępnych rejestrów.

Aktualne informacje o przetwarzaniu danych osobowych dostępne są na stronie internetowej Administratora <https://rfrwl.pl>.

(data i czytelny podpis **osób ustanawiających zabezpieczenie** lub na majątku których ustanowiono zabezpieczenie, **będących osobami fizycznymi**)

(data i czytelny podpis **wspólników** Poręczeniobiorcy (pożyczkobiorcy) lub wspólników podmiotu ustanawiającego zabezpieczenie lub na majątku których ustanowiono zabezpieczenie, **będących osobami fizycznymi**)

(data i czytelny podpis **małżonka** Poręczeniobiorcy (pożyczkobiorcy), małżonka osoby ustanawiającej zabezpieczenie lub na majątku której ustanowiono zabezpieczenie, małżonka wspólnika)

(data i czytelny podpis **reprezentantów** Poręczeniobiorcy, reprezentantów podmiotu ustanawiającego zabezpieczenie lub na majątku którego ustanowiono zabezpieczenie, **będących osobami fizycznymi**)

(data i czytelny podpis **osób wyznaczonych do kontaktu** przez Poręczeniobiorcę)