



PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



WOJEWÓDZTWO
KUJAWSKO-POMORSKIE

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Mój region w Europie

Wytyczne w zakresie zasad udzielania wsparcia instrumentom inżynierii finansowej

**w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa
Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007 – 2013**

**Oś priorytetowa 5 Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw
Działanie 5.1 Rozwój instytucji otoczenia biznesu**

*Załącznik do uchwały Nr 93/1652/09 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego
z dnia 16 grudnia 2009 r.*

Toruń, grudzień 2009

SPIS TREŚCI

WSTĘP	3
PODSTAWY PRAWNE	3
SŁOWNIK.....	4
1. INFORMACJE PODSTAWOWE	6
1.1. TYP PRZEDSIĘWZIĘCIA	6
1.2. PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O DOFINANSOWANIE.....	7
2. ZASADY WDRAŻANIA INSTRUMENTÓW INŻYNIERII FINANSOWEJ W WOJEWÓDZTWIE KUJAWSKO-POMORSKIM	7
2.1. ZAŁOŻENIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ	9
2.1.1. KLUCZOWA GRUPA DOCELOWA	10
2.1.2. WSKAŹNIKI REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA	10
2.1.3. ZAKOŃCZENIE REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA.....	11
2.1.4. TRWAŁOŚĆ PROJEKTU	11
2.1.5. PROBLEMATYKA POMOCY PUBLICZNEJ	11
3. ZASADY KWALIFIKOWALNOŚCI.....	13
3.1. KWALIFIKOWALNOŚĆ PRZEDSIĘWZIĘCIA	13
3.2. KWALIFIKOWALNOŚĆ WNIOSKODAWCY	14
3.3. OCENA KWALIFIKOWALNOŚCI WYDATKÓW	14
4. PRZEBIEG PROCESU UBIEGANIA SIĘ O WSPARCIE W RAMACH RPO WK-P.	17
4.1. DOKUMENTY SKŁADANE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ	17
4.2. WNIESIENIE BEZPOŚREDNIEGO WKŁADU FINANSOWEGO.....	17

WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi zbiór informacji niezbędnych do prawidłowego przygotowania wniosku o dofinansowanie projektu, składanego przez podmioty ubiegające się o dofinansowanie na powiększenie funduszu (kapitału) istniejących funduszy poręczeniowych i pożyczkowych, w ramach *Działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013*.

Niniejsze Wytyczne zostały opracowane przez Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego (dalej IZ RPO WK-P), w szczególności na podstawie Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (dalej RPO WK-P), Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (dalej: Uszczegółowienie RPO WK-P) (dostępne na stronie internetowej www.fundusze.kujawsko-pomorskie.pl oraz www.mojregion.eu) oraz na podstawie obowiązujących aktów prawnych i innych dokumentów.

Niniejsze Wytyczne **opisują zasady udzielania wsparcia instrumentom inżynierii finansowej** i mają charakter uzupełniający do Uszczegółowienia RPO. Dla potrzeb niniejszego dokumentu, wszystkie wytyczne odnoszące się do „funduszu” należy rozumieć, jako wytyczne skierowane do osób prawnych, które utworzyły fundusze pożyczkowe lub poręczeniowe.

PODSTAWY PRAWNE

Niniejsze Wytyczne zostały opracowane i należy je stosować z uwzględnieniem następujących aktów prawnych i dokumentów, krajowych i wspólnotowych:

1. Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz. Urz. UE L 210 z 31.07.2006, s. 25-78 z późn. zm.) (dalej: Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006);
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1080/2006 z dnia 5 lipca 2006 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1783/1999 (Dz. Urz. UE L 210 z 31.07.2006 r., s. 1 – 11 z późn. zm.) (dalej: Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1080/2006);
3. Rozporządzenie Komisji nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (Dz. Urz. UE L 371 z 27.12.2006, s. 1-169 z późn. zm., sprostowanie – Dz. Urz. UE L 45 z 15.02.2007, s. 3) (dalej: Rozporządzenie Komisji nr 1828/2006);
4. Rozporządzenie Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu

(ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008 r., s. 8);

5. Obwieszczenie Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20.06.2008, s. 10);
6. I Nota Finansowa Committee for the Coordination of the Funds (COCOF) nt. inżynierii finansowej (COCOF/07/0018/01-EN FINAL) z dnia 16 lipca 2007 r.;
7. II Nota Finansowa Committee for the Coordination of the Funds (COCOF) nt. inżynierii finansowej (COCOF 08/0002/03-EN FINAL) z dnia 22 grudnia 2008 r.;
8. Ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 712);
9. Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240);
10. Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze pożyczkowe i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. Nr 105, poz. 874);
11. Rozporządzenie Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 7 września 2007 r. w sprawie wydatków związanych z realizacją programów operacyjnych (Dz. U. Nr 175, poz. 1232 z późn. zm.);
12. *Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013*, dokument przyjęty przez Radę Ministrów w dniu 3 lutego 2009 r.;
13. *Zalecenia Ministra Rozwoju Regionalnego dotyczące udzielania wsparcia funduszom pożyczkowym i poręczeniowym w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych*;
14. Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2007-2013 przyjęty Uchwałą Nr 70/892/07 Zarządu Województwa Kujawsko–Pomorskiego z dnia 23 października 2007 r. w sprawie przyjęcia Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz zatwierdzonego decyzją Komisji Europejskiej Nr K(2007)5071 z dnia 10 października 2007 r.;
15. Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013, przyjęty Uchwałą Nr 16/170/09 Zarządu Województwa Kujawsko–Pomorskiego z dnia 26 lutego 2009 r. w sprawie przyjęcia Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 z późn. zm.;

Powyższe dokumenty znajdują się na stronie internetowej www.fundusze.kujawsko-pomorskie.pl i www.mojregion.eu.

SŁOWNIK

Beneficjent - oznacza każdorazowo beneficjenta określonego w art. 2(4) rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, oraz w punkcie 1b)

Noty Służb Komisji z dnia 16 lipca 2007 r. na temat inżynierii finansowej w okresie programowania 2007-2013 (DOC COCOF/07/0018/01-EN FINAL). Beneficjentem *działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu RPO WK-P* na potrzeby niniejszych Wytycznych jest pośrednik finansowy.

Bezpośredni wkład finansowy - oznacza bezpośredni wkład finansowy zgodnie z art. 44 b) rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999;

Fundusz poręczeniowy lub fundusz pożyczkowy – wyodrębniony księgowo, przez pośrednika finansowego, fundusz poręczeniowy lub fundusz pożyczkowy, w celu udzielania pożyczek lub poręczeń dla MŚP;

Instytucja Zarządzająca RPO WK-P – należy przez to rozumieć Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego;

Koszty administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym lub funduszem pożyczkowym - oznacza koszty zarządzania, o których mowa w art. 43(4) rozporządzenia Komisji nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. w sprawie szczegółowych zasad wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, oraz w punkcie 2c) Noty Służb Komisji z dnia 16 lipca 2007 r. na temat inżynierii finansowej w okresie programowania 2007-2013 (DOC COCOF/07/0018/01-EN FINAL);

MŚP - oznacza mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa spełniające warunki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008 r., s. 8);

Operacja - oznacza operację zgodnie z definicją zawartą w punkcie 1a) Noty Służb Komisji z dnia 16 lipca 2007 r. na temat inżynierii finansowej w okresie programowania 2007-2013 (DOC COCOF/07/0018/01-EN FINAL) oraz zgodnie z definicją zawartą w art. 2(3) Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999. Na potrzeby niniejszych Wytycznych rozróżniamy Operacje I stopnia oraz Operacje II stopnia, a ilekroć mowa w niniejszych Wytycznych o Operacji należy przez to rozumieć łącznie całą operację w tym Operacje I stopnia i Operacje II stopnia;

Operacja I stopnia - oznacza wsparcie pośredników finansowych z Programu;

Operacja II stopnia - oznacza wsparcie MŚP przez pośredników finansowych, którzy uzyskali wsparcie w ramach Operacji I stopnia;

Pośrednik finansowy - należy przez to rozumieć osobę prawną, która uchwałą właściwego organu utworzyła wyodrębniony księgowo fundusz poręczeniowy lub fundusz pożyczkowy odpowiedzialną za realizację Operacji II stopnia;

Strategia inwestycyjna - oznacza dokument określający Strategię Inwestycyjną pośrednika finansowego.

1. INFORMACJE PODSTAWOWE

Działanie 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu RPO WK-P ma na celu zapewnienie wysokiej jakości zróżnicowanych usług ułatwiających prowadzenie i rozwijanie działalności gospodarczej.

W ramach przedmiotowego działania realizowane będą przedsięwzięcia polegające na powiększeniu funduszu istniejących funduszy poręczeniowych oraz funduszy pożyczkowych, w celu wspierania - poprzez zastosowanie instrumentów inżynierii finansowej, o których mowa w art. 44 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 – rozwoju podmiotów z sektora MŚP mających siedzibę¹ i prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego. Realizacja wyżej wymienionych przedsięwzięć poprawi dostęp przedsiębiorców do wysokiej jakości usług świadczonych przez instytucje otoczenia biznesu. Rozwinięty system funduszy poręczeniowych i pożyczkowych stanowić będzie alternatywne źródło finansowania w stosunku do istniejącej oferty bankowej oraz umożliwi rozwój działalności firm, które mają trudności lub nie są w stanie uzyskać zewnętrznego finansowania ze źródeł komercyjnych. Środki wydatkowane na rzecz MŚP i zwrócone do funduszu poręczeniowego oraz funduszu pożyczkowego będą udostępnione do powtórnego inwestowania na wsparcie sektora MSP.

Działanie 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu RPO WK-P ze względu na swój specyficzny charakter wymaga wypracowania przez IZ RPO WK-P odmiennego podejścia odnośnie jego wdrożenia. Specyfika ww. działania polega przede wszystkim na zwrotnym charakterze środków z programu operacyjnego przeznaczonych na wsparcie², jak również dwuetapowości przekazywania środków:

ETAP I: IZ RPO WK-P → Instrument Inżynierii Finansowej (pośrednik finansowy)

ETAP II: Instrument Inżynierii Finansowej (pośrednik finansowy) → sektor MŚP

Niniejsze wytyczne regulują przede wszystkim relacje pomiędzy IZ RPO WK-P, a beneficjentem działania (Etap I).

Omówienie tych relacji ma na celu zidentyfikowanie elementów mających podstawowe znaczenie dla zapewnienia maksymalnej efektywności funkcjonowania instrumentów inżynierii finansowej, przy jednoczesnym zagwarantowaniu, że będą one skutecznym instrumentem wspierania MŚP.

1.1. TYP PRZEDSIĘWZIĘCIA

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia RPO WK-P, w działaniu 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu RPO WK-P* przewidziano realizację projektów polegających na **powiększeniu funduszu istniejących funduszy poręczeń kredytowych oraz funduszy pożyczkowych.**

¹ Dopuszcza się posiadanie filii lub oddziału, jeśli wynika to z dokumentów rejestrowych.

² Działanie 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu jest jedynym działaniem w RPO WK-P, które przewiduje **zwrotny instrument dofinansowania.**

1.2. PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O DOFINANSOWANIE

Do wsparcia na powiększenie funduszu kwalifikują się fundusze poręczeniowe i pożyczkowe, jako osoby prawne:

- powołane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia (w tym spółki prawa handlowego z udziałem jednostek samorządu terytorialnego), które uchwałą właściwego organu utworzyły wyodrębniony księgowo fundusz,
- instytucje wspomagające tworzenie, prowadzenie i rozwój przedsiębiorstw, które utworzyły wyodrębniony księgowo fundusz,

spełniające łącznie następujące wymogi:

- prowadzą działalność min. 12 miesięcy,
- zgodnie ze statutem (aktem równoważnym) przeznaczają wypracowany zysk na cele statutowe związane z tworzeniem korzystnych warunków dla rozwoju przedsiębiorczości,
- posiadają siedzibę³ i prowadzą działalność na terenie województwa kujawsko-pomorskiego,

z zastrzeżeniem, iż o wsparcie mogą ubiegać się podmioty działające krócej niż 12 miesięcy, jednakże warunek prowadzenia działalności min. 12 miesięcy musi spełniać przynajmniej jeden z udziałowców danego funduszu pożyczkowego lub funduszu poręczeniowego, prowadzący działalność w zakresie udzielania pożyczek lub poręczeń kredytowych.

2. ZASADY WDRAŻANIA INSTRUMENTÓW INŻYNIERII FINANSOWEJ W WOJEWÓDZTWIE KUJAWSKO-POMORSKIM

Wsparcie w ramach działania udzielone będzie tylko takim pośrednikom finansowym, którzy:

- 1) mają charakter samofinansujący,
- 2) udzielają poręczeń lub pożyczek w sposób ciągły oraz
- 3) dysponują doświadczeniem w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie lub właściwym potencjałem kadrowym uwiarygodniającym takie doświadczenie lub przewidują udział konsultantów, których kwalifikacje i doświadczenie gwarantują wysoką jakość świadczenia usług w zakresie udzielania pożyczek lub poręczeń.

Samofinansujący charakter funduszu poręczeniowego lub pożyczkowego

Zarządzanie wolnymi środkami funduszu poręczeniowego lub pożyczkowego, odbywać się z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat lub inwestycji kapitałowych, poprzez ich lokowanie w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe tj. w szczególności w: papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, NBP lub jednostki samorządu terytorialnego i depozyty bankowe, bądź inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, zgodnie z postulatami wyrażonymi w dokumencie przyjętym przez Radę Ministrów w dniu 3 lutego 2009 r. pn.: *Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009–2013*.

³ Zob. przypis 1.

Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami funduszu poręczeniowego lub pożyczkowego, w okresie realizacji Operacji oraz w okresie trwałości Operacji, powiększają kapitał danego funduszu. Kapitał zarządzanego funduszu jest przeznaczony na udzielanie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie faktycznie poniesionych oraz udokumentowanych kosztów administracji i zarządzania funduszem.

Na etapie realizacji Operacji określając sposób finansowania kosztów administracji i zarządzania danym instrumentem finansowym ponoszonych przez pośredników finansowych, pośrednik finansowy może zaplanować finansowanie na zasadach zgodnych z Rozporządzeniem Komisji nr 1828/2006.

Wielkość środków przeznaczonych na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem nie powinna przekroczyć 5% wartości wypłaconych w skali roku pożyczek lub udzielonych poręczeń i wynosić więcej niż:

(1) w przypadku funduszu pożyczkowego:

- średniorocznie, przez czas trwania projektu 4% wartości dofinansowania otrzymanego od IZ RPO WK-P w przypadku funduszy udzielających wyłącznie pożyczek mikroprzedsiębiorcom;
- średniorocznie, przez czas trwania projektu 3% wartości dofinansowania otrzymanego od IZ RPO WK-P w przypadku pozostałych funduszy;

(2) w przypadku funduszu poręczeniowego:

- średniorocznie, przez czas trwania projektu 2% wartości dofinansowania otrzymanego od IZ RPO WK-P.

Umowa o dofinansowanie projektu może przewidywać skumulowaną w początkowym okresie wypłatę kosztów administracji i zarządzania, które przekraczają pułapy określone powyżej dla jednego lub więcej lat. Taka struktura płatności może być uzasadniona faktem, iż fundusze poręczeniowe lub pożyczkowe mogą ponosić znaczne koszty poprzedzające udzielenie pożyczek lub gwarancji dla przedsiębiorstw.

Niemniej, koszty administracji i zarządzania nie powinny przekraczać, średniorocznie przez czas trwania projektu, pułapów określonych powyżej.

Pośrednicy finansowi zobowiązani są do oferowania MŚP produktów finansowych dostosowanych do potrzeb finansowania działalności i rozwoju MŚP. Wszystkie instrumenty finansowe, w przeciwieństwie do jednorazowych grantów, będą odnawialne. Powstały w ten sposób efekt mnożnikowy ma przynieść o wiele większe korzyści dla małych i średnich przedsiębiorstw niż system dotacji, gwarantując ciągłość i stabilność systemu wsparcia. Środki wydatkowane na rzecz MŚP i zwrócone do pośrednika finansowego będą udostępnione do powtórnego inwestowania na wsparcie sektora MŚP.

Maksymalny dopuszczalny pułap utraty kapitału (liczony jako relacja wartości kapitału pożyczek lub poręczeń straconych do wartości udzielonych pożyczek lub poręczeń ogółem) jaką może ponieść fundusz w czasie trwania Operacji **wynosi 5%**. Utrata kapitału powyżej 5% wymagać będzie każdorazowo zgody Instytucji Zarządzającej RPO WK-P wyrażonej w formie pisemnej w drodze aneksu do umowy o dofinansowanie projektu.

Udzielając pożyczek lub poręczeń, pośrednicy finansowi kierują się koniecznością maksymalizacji przychodów z prowadzonej działalności pożyczkowej lub poręczeniowej, tj. koniecznością udzielania pożyczek lub poręczeń na warunkach rynkowych po dokonaniu

analizy ryzyka niespłacenia pożyczek lub udzielonych poręczeń i oceny przedkładanych zabezpieczeń.

Mając powyższe na uwadze wskazane jest, aby fundusz dysponował analizą zabezpieczeń funkcjonujących na rynku komercyjnym.

Jednakże wobec problemów z dostępnością źródeł finansowania, jakie sektor MSP może mieć na rynku, nie można wykluczyć, że fundusze będą udzielać w jednostkowych i uzasadnionych przypadkach pożyczek lub poręczeń na warunkach bardziej preferencyjnych od warunków rynkowych. W takich przypadkach zastosowanie znajdą przepisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie udzielania pomocy przez fundusze pożyczkowe i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. Nr 105, poz. 874).

Działalność funduszy (w tym pociągająca za sobą udzielanie MSP pomocy publicznej) nie może doprowadzić do wytracenia kapitału. W szczególności fundusze nie mogą udzielać pożyczek lub poręczeń mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, którzy znajdują się w trudnej sytuacji ekonomicznej w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych) (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008 r., s. 8).

Właściwy potencjał pośrednika finansowego (doświadczenie)

Pośrednik finansowy otrzymujący wsparcie musi dysponować doświadczeniem w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie lub właściwym potencjałem kadrowym uwiarygodniającym takie doświadczenie lub przewidywać udział konsultantów, których kwalifikacje i doświadczenie gwarantują wysoką jakość świadczenia usług w zakresie udzielania pożyczek lub poręczeń.

Fundusz pożyczkowy powinien mieć opracowane standardy organizacyjne oraz standardy świadczenia usług pożyczkowych/poręczeniowych (regulamin działalności), w tym pozwalający funduszowi na dokonanie oceny tego, czy w każdym indywidualnym przypadku przyznanie pożyczki/poręczenia jest związane z udzieleniem pomocy publicznej, a jeśli tak, jaka jest jej wysokość. Regulamin działalności funduszu należy dołączyć do wniosku o dofinansowanie projektu.

Fundusz poręczeniowy również powinien mieć wdrożony standard organizacyjny oraz standard świadczenia usług poręczeniowych (w tym pozwalający na ustalenie w każdym indywidualnym przypadku, czy udzielenie poręczenia jest związane z udzielaniem pomocy publicznej, a jeśli tak, jaka jest jej wysokość) oraz działać na podstawie regulaminu działalności poręczycielskiej, a także posiadać regulamin tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe. Regulamin działalności funduszu należy dołączyć do wniosku o dofinansowanie projektu.

2.1.ZAŁOŻENIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Jednym z załączników do wniosku o dofinansowanie projektu, a następnie do umowy o dofinansowanie projektu jest **Strategia Inwestycyjna** określająca główne kierunki alokacji środków przekazanych do pośrednika finansowego oraz zasady zarządzania nimi. Opracowując Strategię Inwestycyjną należy bazować na poniższych założeniach.

Wsparcie zastosowane w ramach działania ma na celu wypełnienie luki finansowej istniejącej w regionie w zakresie instrumentów inżynierii finansowej, tzn. iż działanie pośrednika finansowego powinno być ukierunkowane na obszar „niesprawności” rynku. Pośrednicy finansowi mają się pojawiać tam, gdzie tradycyjny sektor bankowy odmawia przedsiębiorcom udzielania kredytów na rozwój prowadzonej przez nich działalności lub wymaga spełnienia dodatkowych warunków.

2.1.1. KLUCZOWA GRUPA DOCELOWA

Wsparcie w ramach instrumentu inżynierii finansowej będzie skierowane do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw mających siedzibę⁴ i prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego. Jednakże w związku z licznymi barierami w dostępie do kapitału na jakie napotykają mikroprzedsiębiorstwa i małe przedsiębiorstwa znajdujące się w początkowej fazie funkcjonowania (przedsiębiorstwa działające nie dłużej niż 3 lata), które nie są atrakcyjnym klientem dla banków komercyjnych (z uwagi na brak historii kredytowej, zbyt duże ryzyko kredytowania), wsparcie instrumentu inżynierii finansowej (w szczególności w zakresie mikrofinansowania) powinno być ukierunkowane głównie na te podmioty.

Biorąc pod uwagę rodzaj działalności prowadzonej przez MŚP należy ukierunkować działania na te przedsiębiorstwa, które są zorientowane na innowacje (szczególnie technologiczne) oraz na te, które bazują na specyficznym potencjale lokalnym/regionalnym (np. potencjale turystycznym regionu).

Należy pamiętać, iż w ramach RPO WK-P preferowane są te projekty realizowane przez MŚP, które przyczyniają się do generowania miejsc pracy w przedsiębiorstwie. Liczba stworzonych miejsc pracy w sektorze MŚP jest jednym z kluczowych wskaźników RPO WK-P.

Każdorazowo wsparcie przekazywane w ramach instrumentu inżynierii finansowej powinno mieć na celu wspieranie rozwoju przedsiębiorstwa oraz przynoszenie przedsiębiorstwu długofalowych korzyści. W związku z tym preferowane jest ukierunkowanie finansowania przede wszystkim na działalność inwestycyjną firm. Przekazywanie przedsiębiorstwom poprzez instrumenty finansowe wsparcia na działalność bieżącą jest możliwe, jednakże niewskazane jest tworzenie produktów finansowych przeznaczonych wyłącznie na kapitał pracujący przedsiębiorstwa, tzn. dany instrument finansowy nie może być tworzony jedynie w celu zapewnienia przedsiębiorstwom środków finansowych na działalność bieżącą. Możliwe jest natomiast stosowanie instrumentów finansowych, w ramach których wsparcie na kapitał pracujący będzie towarzyszyć wsparciu na działalność inwestycyjną firm, pod warunkiem, iż będzie to służyć rozwojowi przedsiębiorstwa. Ponadto potrzeba zastosowania takiego rozwiązania (np. dla danego obszaru, danego typu beneficjenta, czy ze względu na rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej) powinna być szczegółowo uzasadniona w Strategii Inwestycyjnej.

2.1.2. WSKAŹNIKI REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA

⁴ Zob. przypis 1.

Wsparcie instrumentów inżynierii finansowej w województwie kujawsko – pomorskim powinno przyczynić się do osiągnięcia rezultatów na poziomie co najmniej założonym w RPO WK-P, z zastrzeżeniem, iż wartości założone w Programie mogą zostać zaktualizowane przez Instytucję Zarządzającą RPO WK-P w trakcie trwania przedsięwzięcia. W Strategii Inwestycyjnej należy wskazać, jaki minimalny poziom poniższych wskaźników pośrednik finansowy zamierza osiągnąć w poszczególnych latach realizacji przedsięwzięcia.

2.1.3. ZAKOŃCZENIE REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA

W Strategii Inwestycyjnej należy zaproponować sposób zakończenia realizacji przedsięwzięcia, tzn. czy nastąpi wycofanie wkładu regionalnego programu operacyjnego z funduszu poręczeniowego lub funduszu pożyczkowego (jeśli tak, to w jaki sposób), czy przedsięwzięcie należy kontynuować (jeśli tak, to w jakiej formule). Wnioskodawca może założyć kontynuację funduszu po okresie trwałości projektu.

Po zakończeniu okresu trwałości projektu fundusz zostanie poddany ocenie w zakresie efektywności realizowanych zadań i w jej efekcie zostanie podjęta decyzja o:

- wycofaniu wkładu programu operacyjnego i przeznaczenie przedmiotowych środków na wsparcie przedsiębiorczości, albo
- kontynuacji działalności funduszu, w oparciu o środki z programu operacyjnego.

W przypadku podjęcia decyzji przez IZ RPO WK-P o kontynuowaniu działalności funduszu, zostanie zawarta kolejna umowa określająca przeznaczenie środków funduszu.

2.1.4. TRWAŁOŚĆ PROJEKTU

Zgodnie z zapisami art. 57 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. operacja zachowuje wkład funduszy wyłącznie wtedy, gdy w terminie pięciu lat od jej zakończenia nie zostanie poddana zasadniczym modyfikacjom.

Zgodnie z zapisami I Noty COCOF z 16 lipca 2007 r. na operację składa się zarówno wkład z programu operacyjnego w instrument inżynierii finansowej, jak i późniejsze inwestycje tego instrumentu w przedsiębiorstwa. Ponadto konieczny jest co najmniej jednokrotny obrót środkami najpóźniej do 30.06.2015 roku (datę rozliczenia obrotu uznaje się za zakończenie realizacji projektu).

2.1.5. PROBLEMATYKA POMOCY PUBLICZNEJ

Na poziomie realizacji przedsięwzięcia: IZ RPO WK-P → Instrument Inżynierii Finansowej pomoc publiczna nie występuje.

Natomiast na poziomie: Instrument Inżynierii Finansowej → sektor MSP pośrednik finansowy zobowiązany jest do działania w sposób zapewniający przestrzeganie obowiązujących przepisów krajowych oraz wspólnotowych dotyczących pomocy publicznej.

Wsparcie może zostać uznane za pomoc publiczną w oparciu o przepisy art. 107 ust. 1 *Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (dalej: TFUE)* ⁵ (dawny art. 87 ust. 1 Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską, TWE), zgodnie z którym: „*Wszelka pomoc przyznawana przez Państwo Członkowskie lub przy użyciu zasobów państwowych w jakiejkolwiek formie, która zakłóca lub grozi zakłóceniem konkurencji poprzez sprzyjanie niektórym przedsiębiorstwom lub produkcji niektórych towarów, jest niezgodna ze wspólnym rynkiem w zakresie, w jakim wpływa na wymianę handlową między Państwami Członkowskimi*”.

Należy podkreślić, że zgodnie z linią orzeczniczą sądów wspólnotowych zapoczątkowaną ustaleniami w wyroku z 1974 r. w sprawie Komisja vs. Republika Włoch, za sprawę o znaczeniu kluczowym uznać należy, że art. 107 ust. 1 TFUE (dawnego art. 87 ust. 1 TWE) nie różnicuje środków interwencji państwowej ze względu na przyczyny bądź cele, którym służą, lecz ocenia je z punktu widzenia wywoływanych skutków.

Zgodnie z orzecnictwem ETS, przez działalność gospodarczą należy rozumieć oferowanie towarów i usług na rynku. Pojęcie to dotyczy zarówno działalności produkcyjnej, jak i dystrybucyjnej i usługowej. Nie jest istotne występowanie zarobkowego charakteru działalności, w związku z czym działalność gospodarczą, w rozumieniu prawa wspólnotowego, prowadzić mogą także różnorodne podmioty typu non-profit (orzeczenie z dnia 21 września 1999 r. w sprawie Albany, C-67/96).

Wsparcie finansowe konkretnego podmiotu będzie więc analizowane pod kątem przepisów o pomocy publicznej, jeśli podmiot ten prowadzi działalność komercyjną, a wsparcie takie będzie wpływać na cenę komercyjnie świadczonych usług.

Wsparcie jest uznawane za pomoc publiczną w rozumieniu przepisów TFUE (dawnego TWE), gdy spełnione zostaną łącznie poniższe przesłanki:

a) transfer środków publicznych - wsparcie jest przyznawane przez Państwo lub pochodzi ze środków państwowych. Zasady pomocy państwa obejmują wyłącznie środki, z zastosowaniem których wiąże się przekazanie zasobów państwowych (przez władze krajowe, regionalne lub lokalne, banki publiczne, fundacje itp.). Pomoc nie musi być koniecznie udzielona przez państwo. Może być również udzielona przez prywatny lub publiczny organ pośredni wyznaczony przez państwo.

b) korzyść ekonomiczna (przysporzenie) – wsparcie udzielane jest na warunkach korzystniejszych niż oferowane na rynku. Pomoc stanowi korzyść ekonomiczną, wtedy gdy podmiot nie uzyskałby takiej korzyści w zwykłym toku działalności. Korzyść ekonomiczna występuje, gdy przekazywane wsparcie ma charakter bezzwrotny, udzielane są pożyczki/kredyty z oprocentowaniem poniżej stopy rynkowej, dokonuje się rozłożenia na raty/odroczenia płatności po stopie niższej od stopy rynkowej, poziom zabezpieczenia spłaty, w przypadku kredytu/pożyczki, jest niższy od standardów przyjętych na rynku.

⁵ **Traktat z Lizbony** zmieniający Traktat o Unii Europejskiej i Traktat ustanawiający Wspólnotę Europejską, podpisany w Lizbonie w dniu 13 grudnia 2007 r. przez przedstawicieli 27 państw członkowskich. Wszedł on w życie w dniu 1 grudnia 2009 r. Zgodnie z postanowieniami Traktatu z Lizbony Unii Europejskiej została nadana osobowość prawna. Zlikwidowana została Wspólnota Europejska (jej następcą prawnym jest Unia Europejska). W związku z tym nazwa TWE została zmieniona na *Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej* (TFUE). Traktat został opublikowany w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej Seria C Nr 306 z 17 grudnia 2007. Wersja ujednolicona zmienianych traktatów ukazała się w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej Seria C Nr 115 z 9 maja 2008.

c) selektywność – wsparcie ma charakter selektywny (uprzywilejowuje określone podmioty albo produkcję określonych towarów). Selektywne wsparcie to takie, które udzielane jest na rzecz konkretnego podmiotu gospodarczego, na rzecz grupy podmiotów działających w konkretnym sektorze gospodarki, na rzecz grupy podmiotów działających w konkretnym regionie kraju lub udzielane w związku z produkcją czy obrotem konkretnymi rodzajami towarów lub usług.

d) wpływ na wymianę handlową – wsparcie grozi zakłóceniem lub zakłóca konkurencję oraz wpływa na wymianę handlową między Państwami Członkowskimi UE. Pomoc musi mieć potencjalny wpływ na konkurencję i wymianę handlową między państwami członkowskimi. Wystarczy wykazać, że beneficjent prowadzi działalność gospodarczą i działa na rynku, na którym istnieje wymiana handlowa pomiędzy państwami członkowskimi. Forma działalności beneficjenta nie ma w tej kwestii żadnego znaczenia (nawet organizacja nienastawiona na osiąganie zysku może prowadzić działalność gospodarczą). Komisja Europejska uważa, że niewielkie kwoty pomocy (pomoc zgodna z zasadą *de minimis*) nie mają potencjalnego wpływu na konkurencję i wymianę handlową między państwami członkowskimi. W związku z tym KE jest zdania, że pomoc taka nie wchodzi w zakres art. 107 ust. 1 TFUE (dawnego art. 87 ust. 1 TWE).

Zasady udzielania pomocy publicznej przez fundusze pożyczkowe lub poręczeniowe określone zostały w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 czerwca 2009 r. w sprawie wsparcia udzielanego przez fundusze pożyczkowe i poręczeniowe w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. Nr 105, poz. 874).

3. ZASADY KWALIFIKOWALNOŚCI

3.1.KWALIFIKOWALNOŚĆ PRZEDSIĘWZIĘCIA

Ocena kwalifikowalności przedsięwzięcia następuje na etapie oceny wniosków o dofinansowanie projektów i polega na sprawdzeniu, czy przedstawione do współfinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego przedsięwzięcie może stanowić przedmiot współfinansowania w ramach RPO WK-P.

Przedsięwzięcie kwalifikuje się do współfinansowania z RPO WK-P, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki:

- a) Wnioskodawca ubiegający się o dofinansowanie jest uprawniony do złożenia wniosku w ramach działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu RPO WK-P,
- b) jest zgodne z RPO WK-P oraz wersją Uszczegółowienia RPO WK-P obowiązującą w dniu ogłoszenia konkursu, którego dotyczą niniejsze Wytyczne,
- c) przyczynia się do realizacji celów RPO WK-P,
- d) jest zgodne z horyzontalnymi politykami Wspólnoty, w tym w szczególności z politykami w zakresie równości mężczyzn i kobiet oraz niedyskryminacji oraz rozwoju społeczeństwa informacyjnego,
- e) jest zgodne z kryteriami wyboru określonymi przez Komitet Monitorujący RPO WK-P,
- f) jest realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, tzn. wsparcie w ramach instrumentu inżynierii finansowej będzie docelowo przekazywane do podmiotów z sektora MSP prowadzących działalność gospodarczą na tym terenie.

3.2.KWALIFIKOWALNOŚĆ WNIOSKODAWCY

Każdy Wnioskodawca ubiegający się o dofinansowanie musi spełniać łącznie następujące warunki:

- być podmiotem uprawnionym do ubiegania się o dofinansowanie (zob. pkt 1.2. niniejszych Wytycznych),
- złożyć w wymaganym terminie prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o dofinansowanie projektu wraz ze wszystkimi wymaganymi załącznikami, w tym zgodnie z niniejszymi Wytycznymi,
- być bezpośrednio odpowiedzialnym za przygotowanie i realizację przedsięwzięcia,
- zapewnić środki finansowe na pokrycie wydatków niekwalifikowalnych przedsięwzięcia,
- nie zalegać w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków, a także regulować zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w terminie,
- nie znajdować się w toku likwidacji, stanie upadłości, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisarycznym,
- nie podlegać wykluczeniu z możliwości ubiegania się o dofinansowanie na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2009 Nr 157, poz. 1240),
- osoby będące członkiem organów zarządzających Wnioskodawcy nie zostały skazane prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, karno - skarbowemu albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych,
- zapewnić trwałość przedsięwzięcia zgodnie z art. 57 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r., która polegać będzie na zapewnieniu ciągłości funkcjonowania pośrednika finansowego zgodnie z umową o dofinansowanie projektu i na stosowaniu Instrumentów Inżynierii Finansowej ukierunkowanych na uruchamianie wsparcia na rzecz MŚP. Trwałość projektu jest wymagana minimum 5 lat od zakończenia realizacji Operacji.

3.3.OCENA KWALIFIKOWALNOŚCI WYDATKÓW

Ocena kwalifikowalności wydatku polega na analizie zgodności jego poniesienia z obowiązującymi przepisami. Oceny takiej dokonuje się zarówno na etapie weryfikacji wniosku o dofinansowanie projektu, jak i w trakcie realizacji przedsięwzięcia oraz po jego zakończeniu. Wybór pośrednika finansowego i podpisanie z nim umowy o dofinansowanie projektu nie oznacza, że wszystkie wydatki, które pośrednik finansowy przedstawi do rozliczenia w trakcie realizacji przedsięwzięcia, będą kwalifikować się do współfinansowania. Kwalifikowalność poniesionych wydatków oceniana jest również w trakcie realizacji przedsięwzięcia, kiedy Beneficjent przedkłada sprawozdania z postępu (kwartalne i roczne), w których:

- rozlicza poniesione kwalifikowalne koszty zarządzania,
- informuje o poniesionych wydatkach niekwalifikowalnych,

- przedstawia dokumentację sprawozdawczą zawierającą informacje na temat środków finansowych przekazywanych do MSP.

Za wydatek kwalifikowalny w ramach przedsięwzięcia uznaje się wniesienie bezpośredniego wkładu finansowego do Instrumentu Inżynierii Finansowej, przy czym wkład ten w okresie realizacji przedsięwzięcia musi zostać co najmniej raz wykorzystany/poniesiony na:

- a. płatności skierowane do przedsiębiorców w ramach zwrotnych instrumentów finansowych,
- b. kwalifikowalne koszty zarządzania ponoszone przez pośrednika finansowego – na zasadach zgodnych z rozporządzeniem Komisji nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r.

Początkiem okresu kwalifikowalności wydatków jest dzień rozpoczęcia realizacji projektu (termin określony we wniosku o dofinansowanie projektu).

Zgodnie z art. 78 ust. 6 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083 z dnia 11 lipca 2006 r. prawidłowe wykorzystanie wkładu finansowego wniesionego do Instrumentu Inżynierii Finansowej będzie podlegać weryfikacji podczas częściowego lub całkowitego zamknięcia RPO WK-P.

W ramach wskazanego limitu Beneficjent może ponosić koszty zarządzania mieszczące się w następującym katalogu kwalifikowalnych kosztów zarządzania Instrumentem Inżynierii Finansowej:

1. rzeczywiście poniesione wydatki, opłaty i koszty administracyjne ponoszone w związku z funkcjonowaniem biura funduszu zlokalizowanego na terenie województwa kujawsko-pomorskiego w kwocie obejmującej:
 - a. koszty najmu pomieszczeń przeznaczonych do realizacji zadań z zakresu funduszu,
 - b. opłatę czynszową pomieszczeń przeznaczonych do realizacji zadań,
 - c. koszty remontów, napraw lub adaptacji pomieszczeń w zakresie niezbędnym do realizowania zadań,
 - d. opłaty wodnokanalizacyjne, opłaty za energię, ogrzewanie, wywóz śmieci, gaz, usługi telekomunikacyjne (telefony stacjonarne), Internet, usługi pocztowe potrzebne do wykonania zadań (poczta konwencjonalna) itp.,
 - e. koszty nabycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (w tym ich instalacja), pod warunkiem, że są niezbędne do realizacji przedsięwzięcia,
 - f. koszty zakupu wyposażenia oraz materiałów biurowych.
2. koszty prowadzenia rachunku bankowego Beneficjenta;
3. koszty windykacji i kwot pobranych przez MŚP wsparcia nienależnie lub w nadmiernej wysokości wynikającej z umów z MŚP (w tym koszty postępowań sądowych mających na celu odzyskanie kwot pobranych przez MŚP nienależnie lub w nadmiernej wysokości);
4. koszty wynagrodzenia wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne i fundusze poza ubezpieczeniowe płacone przez pracodawcę oraz regulaminowe nagrody pracowników zatrudnionych do obsługi funduszu realizujących zadania wynikające z wdrażania Instrumentów Inżynierii Finansowej w RPO WK-P wraz z kosztami delegacji służbowych tych pracowników obejmującymi min.: przejazdy i zakwaterowanie;
5. koszty monitorowania, sprawozdawczości, ewaluacji, kontroli i audytu;
6. koszty ekspertyz i analiz, w tym koszty doradztwa prawnego niezbędne dla realizacji przedsięwzięcia;
7. rzeczywiście poniesione koszty na działania informacyjne i promocyjne związane z obowiązkiem informacyjnym Beneficjenta wynikającym z art. 8 rozporządzenie Komisji nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r., w tym koszty kampanii marketingowych organizowanych

w szczególności dla potencjalnych MSP (m.in. konferencje promocyjne, publikacje, ulotki, stworzenie i prowadzenie strony internetowej, audycje telewizyjne i radiowe);

8. koszty przygotowania i prowadzenia szkoleń dla pracowników zajmujących się obsługą Instrumentu Inżynierii Finansowej oraz zakwaterowania uczestników szkoleń wraz z przejazdami;

9. koszty przygotowania i prowadzenia szkoleń dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz zakwaterowania uczestników szkoleń,

10. koszty świadczenia usług doradczych, informacyjnych, szkoleniowych, itp. na rzecz MSP,

11. koszty operacji finansowych wynikających ze Strategii Inwestycyjnej pośrednika finansowego, w tym zabezpieczenia przed ryzykiem procentowym i walutowym wynikające z podejmowanych inwestycji w instrumenty inżynierii finansowej;

12. koszty zabezpieczenia prawidłowej realizacji umowy o dofinansowanie projektu;

13. koszty amortyzacji aktywów, zarówno środków trwałych, jak i wartości niematerialnych i prawnych, kwalifikują się do współfinansowania, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- a. wydatek na jego nabycie nie stanowi wydatku kwalifikowalnego;
- b. odpisy amortyzacyjne dotyczą aktywów, które są niezbędne do prawidłowej realizacji przedsięwzięcia i bezpośrednio wykorzystywane do jego wdrażania;
- c. kwalifikowalna wartość odpisów amortyzacyjnych odnosi się wyłącznie do okresu realizacji danego przedsięwzięcia;
- d. wartość odpisów amortyzacyjnych została obliczona zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.);
- e. środek trwały w ciągu 7 lat poprzedzających datę zakupu danego środka trwałego nie był współfinansowany ze środków krajowych lub wspólnotowych.

W przypadku, gdy aktywa wykorzystywane są także w innych celach niż realizacja przedsięwzięcia, kwalifikowalna jest tylko ta część odpisu amortyzacyjnego, która odpowiada proporcji wykorzystania aktywów w celu realizacji przedsięwzięcia. Wartość rezydualna (księgowa wartość likwidacyjna) aktywów po zakończeniu realizacji przedsięwzięcia nie jest wydatkiem kwalifikowalnym;

14. inne wydatki niezbędne do funkcjonowania Instrumentu Inżynierii Finansowej po uzyskaniu zgody Instytucji Zarządzającej RPO WK-P .

Kosztami zarządzania niekwalifikującymi się do objęcia wsparciem w ramach przedsięwzięcia są m.in.:

1. odsetki od zadłużenia, koszty kredytu;

2. koszty świadczeń urlopowych, nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalno-rentowych;

3. koszty wynagrodzenia za czas niezdolności do pracy, gdy dotyczy to nieobecności dłuższej niż 33 dni;

4. inne koszty (niewymienione w katalogu wydatków kwalifikowalnych) poniesione bez zgody Instytucji Zarządzającej RPO WK-P w trakcie realizacji czynności z zakresu weryfikacji, wdrażania, rozliczania i kontroli przedsięwzięć realizowanych w ramach operacji;

5. rezerwa na nieprzewidziane wydatki;

6. koszty zarządzania poniesione w wysokości przekraczającej limity określone w umowie o dofinansowanie projektu (średniorocznie),

7. wydatki poniesione po 30 czerwca 2015 r.

4. PRZEBIEG PROCESU UBIEGANIA SIĘ O WSPARCIE W RAMACH RPO WK-P.

W ramach działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu RPO WK-P obowiązuje konkursowa procedura wyboru projektów, opisana w *Uszczegółowieniu RPO WK-P*. Ogłoszenie o naborze zostanie umieszczone na stronach internetowych www.fundusze.kujawsko-pomorskie.pl oraz www.mojregion.eu, a także w prasie o zasięgu regionalnym.

4.1.DOKUMENTY SKŁADANE PRZEZ WNIOSKODAWCĘ

1. Wniosek o dofinansowanie projektu.
2. Biznes Plan przedsięwzięcia.
3. Załączniki przeznaczone dla przedsiębiorców, z wyjątkiem:
 - Oświadczenia beneficjenta o pomocy publicznej
 - Oświadczenia o spełnianiu kryteriów podmiotowych przez przedsiębiorcę
4. Ponadto, wnioskodawca składa:
 - Regulamin funduszu pożyczkowego lub poręczeniowego,
 - Regulamin tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe, o ile nie stanowi on elementu regulaminu funduszu,
 - Oświadczenie/uchwałę o wyodrębnieniu księgowym funduszu,
 - Strategię Inwestycyjną Funduszu.

4.2.WNIESIENIE BEZPOŚREDNIEGO WKŁADU FINANSOWEGO

Bezpośredni wkład finansowy będzie przekazany Beneficjentowi w dwóch transzach. Instytucja Zarządzająca RPO WK-P prześle Beneficjentowi pierwszą transzę bezpośredniego wkładu finansowego w wysokości określonej w umowie o dofinansowanie projektu, jednak nie wcześniej niż po wniesieniu przez Beneficjenta prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia, na podstawie wniosku o płatność (w wersji papierowej oraz elektronicznej) sporządzonego wg wzoru określonego przez Instytucję Zarządzającą RPO WK-P.

Po dokonaniu weryfikacji wniosku o płatność złożonego przez Beneficjenta, Instytucja Zarządzająca RPO WK-P zatwierdza wysokość dofinansowania i przekazuje Beneficjentowi pisemną informację w tym zakresie.

W przypadku stwierdzenia braków formalnych lub merytorycznych w złożonym wniosku o płatność, Instytucja Zarządzająca RPO WK-P wzywa Beneficjenta do poprawienia lub uzupełnienia wniosku o płatność lub złożenia dodatkowych wyjaśnień w wyznaczonym terminie.

Po zatwierdzeniu wniosku o płatność Instytucja Zarządzająca RPO WK-P prześle w ramach dwóch transz przelewem na rzecz Beneficjenta, tytułem bezpośredniego wkładu finansowego do Instrumentu Inżynierii Finansowej, odpowiednią kwotę na rachunek bankowy Beneficjenta, z zastrzeżeniem warunków określonych w umowie o dofinansowanie projektu.