



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz środków budżetu województwa opolskiego w ramach pomocy technicznej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013

TABELA WDRAŻANIA REKOMENDACJI

z badania ewaluacyjnego

pn. Ocena efektywności wdrażania instrumentów inżynierii finansowej realizowanych w ramach oraz poza inicjatywą JEREMIE

Celem głównym badania **była ocena skuteczności, efektywności i adekwatności działania instrumentów inżynierii finansowej w ramach RPO WO 2007-2013 oraz inicjatywy JEREMIE w okresie programowania 2007-2013 wraz z wypracowaniem wniosków i propozycji dotyczących zwrotnych instrumentów inżynierii finansowej w latach 2014-2020.**

Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego uchwałą nr 3716/2013 z dnia 27 maja 2013 roku

maj 2013 r.

SPOSÓB WYPEŁNIENIA TABELI WDRAŻANIA REKOMENDACJI

Wniosek – wniosek na podstawie, którego sformułowana została rekomendacja powinien być zwięzły i jednoznaczny. Konieczne jest wskazanie odpowiedniej strony lub stron w raporcie końcowym z badania.

Rekomendacja – rekomendacja sformułowana na podstawie wniosku powinna być zwięzła i jednoznaczna.

Adresat rekomendacji – instytucja (instytucje) odpowiedzialna za wdrożenie rekomendacji.

Sposób wdrożenia – syntetyczne przedstawienie sposobu wdrożenia rekomendacji przez adresata rekomendacji.

Status wdrożenia – należy wybrać jedną z poniższych opcji oraz wyjaśnić zaistniały stan:

- rekomendacja wdrożona w całości,
- rekomendacja w części wdrożona,
- rekomendacja do wdrożenia w całości,
- rekomendacja w części do wdrożenia,
- rekomendacja odrzucona.

Termin realizacji – planowana (lub faktyczna) data wdrożenia rekomendacji.

Klasyfikacja – należy wybrać jedną z poniższych opcji:

- rekomendacja operacyjna - dotycząca kwestii bieżącej realizacji Programu oraz usprawnień w jego obrębie,
- rekomendacja kluczowa - dotycząca istotnych kwestii realizacji Programu, w sposób znaczący wpływających na jego skuteczną i efektywną realizację,
- rekomendacja horyzontalna - rekomendacja wykraczające poza Program będący przedmiotem ewaluacji.

Obszar tematyczny – RPO WO 2007-2013.

Numer	Tytuł Raportu	Wniosek	Rekomendacja	Adresat Rekomendacji	Sposób Wdrożenia	Status	Termin Realizacji	Klasyfikacja	Obszar Tematyczny
1	Ocena efektywności wdrażania instrumentów inżynierii finansowej realizowanych w ramach oraz poza inicjatywą JEREMIE	<p>oferta produktowa dotycząca pożyczek i poręczeń nie jest zróżnicowana;</p> <p>oferta pośredników jest obecnie zbyt słabo sprofilowana pod kątem potrzeb poszczególnych grup;</p> <p>ograniczona branżowo dostępność środków;</p> <p>(analiza SWOT str. 105, wnioski i rekomendacje końcowe str. 114-115)</p>	<p>Dywersyfikacja grup produktowych poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przygotowanie dedykowanej oferty dla firm, które są nowe na rynku i tych już działających; - Wdrożenie takich produktów jak poręczenia wadium, leasingu czy faktoringu; - Przygotowanie oferty produktowej dla sektora NGO; - tworzenie produktów pod strategiczne grupy klientów np. producentów zielonej energii. 	IZ RPO WO 2007-2013	<p>W perspektywie 2014-2020 zakłada się szersze niż dotychczas zastosowanie instrumentów finansowych, w tym m.in. do finansowania inwestycji w odnawialne źródła energii, efektywność energetyczną, w tym w mieszkalnictwie, wsparcie dla osób zamierzających założyć działalność gospodarczą.</p> <p>Biorąc pod uwagę inwestycyjny i prorozwojowy charakter środków z EFRR, zakres poręczeń musi być ograniczony do charakteru tych środków. Wobec powyższego, nie zakłada się możliwości poręczania wadium, faktoringu, czy leasingu. Rekomendacja zosatnie wdrożona, jednak nie w pełnym zakresie.</p>	rekomendacja w części do wdrożenia	na etapie opracowywania dokumentów wdrożeniowych dla perspektywy 2014-2020	rekomendacje horyzontalne	RPO Województwa Opolskiego 2007-2013
2	Ocena efektywności wdrażania instrumentów inżynierii finansowej realizowanych w ramach oraz poza inicjatywą JEREMIE	<p>ograniczenia kwotowe pożyczki i poręczenia - brak możliwości finansowania inwestycji większych i obciążonych dużym ryzykiem;</p> <p>ograniczenia dotyczące poziomu stratowości funduszy;</p> <p>ograniczenia dotyczące czasu dostępnego na spłatę zaciągniętego zobowiązania;</p> <p>ograniczony dostęp do środków dla MŚP;</p> <p>(analiza SWOT str. 105, wnioski i rekomendacje końcowe str. 114-115)</p>	<p>Eliminowanie ograniczeń związanych z udzielaniem pożyczek i poręczeń poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zwiększenie kwoty jednorazowej pożyczki i poręczenia; - wydłużenie okresu spłaty - okres 10 lat jest zdecydowanie za krótki zwłaszcza przy większych inwestycjach na cele budowlano-modernizacyjne); - finansowanie inwestycji obciążonych dużym ryzykiem, w których poziom stratowości powinien być zwiększony; - zróżnicowanie oprocentowania środków, obecnie najtrudniejsze warunki są dla start up-ów, a powinno się dążyć do ułatwiania im wkroczenia na rynek; - ułatwienie procedur ubiegania się o wsparcie dla mikro firm. 	IZ RPO WO 2007-2013	<p>Nie jest możliwe wdrożenie wszystkich rekomendacji, ze względu na poniższe argumenty:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 10-letni okres spłaty pożyczki/poręczenia wykracza poza 7-letni okres programowania. - pośrednik finansowy może nie być zainteresowany wsparciem inwestycji ryzykownych; w odniesieniu do przedmiotowych projektów stosuje bardziej restrykcyjne warunki wsparcia, co spowoduje ograniczenie dostępności danego produktu - inwestycje podejmowane przez osoby rozpoczynające prowadzenie działalności gospodarczej obciążone są znacznym ryzykiem, stąd pośrednik finansowy stosuje wyższy poziom oprocentowania środków, adekwatny do podejmowanego ryzyka <p>Pozostałe rekomendacje są sukcesywnie wdrażane. Maksymalna kwota pożyczki została zwiększona przez Instytucję Zarządzającą RPO WO 2007-2013, stopniowo następuje także upraszczanie procedur związanych z aplikowaniem o wsparcie ze środków europejskich.</p>	rekomendacja w części wdrożona	na etapie opracowywania dokumentów wdrożeniowych dla perspektywy 2014-2020	rekomendacje horyzontalne	RPO Województwa Opolskiego 2007-2013

Numer	Tytuł Raportu	Wniosek	Rekomendacja	Adresat Rekomendacji	Sposób Wdrożenia	Status	Termin Realizacji	Klasyfikacja	Obszar Tematyczny
3	Ocena efektywności wdrażania instrumentów inżynierii finansowej realizowanych w ramach oraz poza inicjatywą JEREMIE	brak jasnych zasad postępowania dla pośredników finansowych, w tym trudności z kwalifikowalnością kosztów; ostrożność pośredników finansowych w udzielaniu pożyczek i poręczeń ze względu na bezpieczeństwo własnego rozliczenia z IP II; brak doświadczenia w sposobie wyjścia z funduszu; brak badania efektywności wsparcia; utrudnione warunki otrzymania kapitału ze względu na restrykcyjny poziom stratowości dla pośredników; zbyt niski kapitał przekazywany funduszom; tworzenie dokumentów w szczególności wytycznych bez zaangażowania osób z doświadczeniem we wdrażaniu inżynierii finansowej; (analiza SWOT str. 105, wnioski i rekomendacje końcowe str. 114-115)	Usprawnienie komunikacji z operatorami funduszy poprzez: - doprecyzowanie zasad współpracy z pośrednikami finansowymi; - opracowanie katalogu kosztów kwalifikowanych i zadbanie o rozpowszechnienie zasad kwalifikowalności w omawianym obszarze; - doprecyzowanie zasad rozliczania projektów; - uregulowanie zapisów dotyczących strategii wyjścia z funduszu; - podpisywanie umów z pośrednikami finansowymi na dłuższe okresy; - przeprowadzanie permanentnych badań efektywności wsparcia, w tym badanie pośredników finansowych jak i dostępnych form udzielanej pomocy; - zmodyfikowanie warunków udzielania wsparcia, spowodowanie aby środki były bardziej dostępne zapewniając jednocześnie ochronę środków publicznych przed stratą; - przekazywanie większych środków finansowych dla funduszy pożyczkowych i poręczeniowych (dokapitalizowanie funduszy).	IZ RPO WO 2007-2013	Na etapie tworzenia zasad dla okresu programowania 2014-2020 kwestie poruszone przez ewaluatora będą brane pod uwagę, jednakże nie wszystkie zaproponowane rozwiązania będą mogły być wdrożone, ze względu m.in. na negatywne doświadczenia z bieżącego okresu programowania. Dotyczy to w szczególności rozliczania kosztów pośrednich. Zasady dotyczące wyjścia z funduszu zostały określone umowie o dofinansowanie, jednak ze względu na toczące się na poziomie kraju, prace związane z określeniem zasad dot. wyjścia z funduszu (w szczególności kwestii własności środków), nie jest obecnie możliwe wprowadzenie zmian w tym zakresie do zapisów umowy o dofinansowanie. Jednocześnie należy wziąć pod uwagę, że Komisja Europejska zmienia zasady realizacji instrumentów finansowych (co znajduje odzwierciedlenie w projektach rozporządzeń na lata 2014-2020). Warunki te uwzględnione będą w procesie programowania perspektywy 2014-2020.	rekomendacja w części do wdrożenia	na etapie opracowywania dokumentów wdrożeniowych dla perspektywy 2014-2020	rekomendacje horyzontalne	RPO Województwa Opolskiego 2007-2013
4	Ocena efektywności wdrażania instrumentów inżynierii finansowej realizowanych w ramach oraz poza inicjatywą JEREMIE	brak świadomości ekonomicznej społeczeństwa (postrzeganie dotacji jako zjawiska pozytywnego a pożyczki jako negatywnego); brak wiedzy przedsiębiorców o instrumentach inżynierii finansowej; (analiza SWOT str. 105, wnioski i rekomendacje końcowe str. 114-115)	Realizacja działań informacyjnych i promocyjnych poprzez: - kreowanie świadomości ekonomicznej przedsiębiorców; - uświadamianie społeczeństwu potrzeby stosowania mechanizmów zwrotnych; - zachęcanie przedsiębiorców do skorzystania z pożyczek i poręczeń kredytowych.	IZ RPO WO 2007-2013	Wymienione działania są podejmowane przez pośredników finansowych, w szczególności w ramach realizowanych projektów. Ponadto, szeroką kampanię informacyjno-promocyjną w 2013 r. prowadzić będzie Ministerstwo Rozwoju Regionalnego.	rekomendacja w części wdrożona	rozpoczęcie wdrażania RPO WO 2014-2020.	rekomendacje horyzontalne	RPO Województwa Opolskiego 2007-2013