



**PROGRAM
REGIONALNY**
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO



ZARZĄD WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO
INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA RPO WO 2007-2013

**Wytyczne w zakresie zasad udzielania wsparcia
instrumentom inżynierii finansowej**

**Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata
2007-2013**

Działanie 1.2 Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości

Wersja nr 2

*Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego
uchwałą nr 3637/09 z dnia 16 lipca 2009 r. z późniejszymi zmianami*

Opole, październik 2009 r.

*Wytyczne w zakresie zasad udzielania wsparcia instrumentom inżynierii finansowej
wersja nr 2
październik 2009 r.*

Opracowanie:

*Departament Koordynacji Programów Operacyjnych
Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego*

We współpracy z Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów		4
Wprowadzenie		5
Rozdział 1	Podstawy prawne	6
Rozdział 2	Informacje podstawowe	8
	2.1 Rodzaje projektów mogące uzyskać dofinansowanie	8
	2.2 Wnioskodawca	8
	2.3 Warunki dodatkowe	9
	2.4 Wydatki kwalifikujące się do objęcia wsparciem	9
	2.5 Kryteria wyboru projektów	10
	2.6 Wysokość wsparcia	10
	2.7 Trwałość projektu	11
	2.8 Pomoc publiczna	11
Rozdział 3	Przebieg procesu aplikowania o dotację	12
	3.1 Dokumenty składane przez wnioskodawcę	12
	3.2 Zabezpieczenie realizacji projektu	12
	3.3 Podpisanie umowy	12
Rozdział 4	Realizacja oraz rozliczenie projektu	14
	4.1 Warunki udzielania pożyczek/poręczeń	14
	4.2 Przekazanie dofinansowania	14
	4.3 Rozliczenie projektu	14

Wykaz skrótów

SKRÓT	WYJAŚNIENIE SKRÓTU
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
IP II	Instytucja Pośrednicząca II stopnia RPO WO 2007 - 2013
IZ RPO WO 2007-2013	Instytucja Zarządzająca RPO WO 2007-2013
KE	Komisja Europejska
MRR	Ministerstwo Rozwoju Regionalnego
OCRG	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
Rozporządzenie 800/2008	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);
Rozporządzenie 1083/2006	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, str. 25, z późn. zm.);
RPO WO 2007-2013 Program	Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2007-2013
UE	Unia Europejska
UMWO	Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego
Uszczegółowienie	Szczegółowy opis osi priorytetowych RPO WO 2007-2013
Vademecum	Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013
ZWO	Zarząd Województwa Opolskiego

WPROWADZENIE

Jednym z celów strategicznych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013 jest *wzmocnienie gospodarki regionu poprzez rozwój przedsiębiorczości, innowacyjności, sektora B+R oraz infrastruktury turystycznej i rekreacyjno-sportowej na rzecz rozwoju społeczno gospodarczego*¹. Osiągnięcie tego celu wymaga wsparcia dla podmiotów zaangażowanych w te procesy, udzielanego w Osi Priorytetowej 1 *Wzmocnienie atrakcyjności gospodarczej regionu*.

Stworzenie sprzyjających warunków dla zwiększenia aktywności gospodarczej w regionie wymaga kompleksowego wsparcia w pozyskiwaniu zewnętrznych źródeł finansowania na prowadzenie działalności gospodarczej.

Zgodnie z art. 44 Rozporządzenia 1083/2006 „*W ramach programów operacyjnych fundusze strukturalne mogą finansować wydatki dotyczące operacji składające się z wkładów we wsparcie instrumentów inżynierii finansowej dla przedsiębiorstw, przede wszystkim małych i średnich przedsiębiorstw*”.

Podkreślić należy, że Komisja Europejska przykłada ogromną wagę do wdrażania zwrotnych instrumentów wsparcia i, jak przewiduje, w przyszłości tego rodzaju zwrotne wsparcie dla beneficjentów będzie dominującym w ramach programów operacyjnych.

W trakcie negocjacji RPO WO 2007-2013 z Komisją Europejską, Zarząd Województwa Opolskiego zwiększył alokację na działanie dotyczące dokapitalizowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych (tj. działanie 1.2 RPO WO 2007-2013 *Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości*) z 7 do 10 mln Euro. Ponadto, w związku z koniecznością przeciwdziałania skutkom kryzysu gospodarczego, odpowiadając na wyraźne potrzeby sektora MSP w zakresie dostępności instrumentów finansowania inwestycji w obliczu braku dostępności takich instrumentów ze strony podmiotów komercyjnych, Zarząd Województwa Opolskiego zwiększył alokację na przedmiotowe działanie do kwoty 15 mln Euro.

Podstawowymi dokumentami obowiązującymi wnioskodawcę działania 1.2 *Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości* są *Vademecum* i *Uszczegółowienie*. **Dokumenty te dostępne są na stronach internetowych IZ RPO WO 2007-2013: www.rpo.opolskie.pl oraz IP II: www.ocrg.opolskie.pl.**

Niniejsze Wytyczne **opisują zasady udzielania wsparcia instrumentom inżynierii finansowej** i mają charakter uzupełniający do *Vademecum* oraz *Uszczegółowienia*.

Niniejsze Wytyczne należy stosować z uwzględnieniem aktów prawnych i dokumentów, krajowych i wspólnotowych.

¹ RPO WO 2007-2013, s 94.

ROZDZIAŁ 1. Podstawy prawne

Wytyczne zostały opracowane na podstawie następujących dokumentów:

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, str. 25, z późn. zm.);
2. Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiające szczegółowe zasady 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, str.1);
3. 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);
4. Obwieszczenie Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02);
5. *Ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju* (t.j. Dz.U z 2009 r. Nr 84 poz 712);
6. 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 z 2009 r. Nr 105, poz. 874);
7. Rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 7 września 2007 r. w sprawie wydatków związanych z realizacją programów operacyjnych (Dz. U z 2007 r. Nr 175, poz. 1232 oraz z 2009 r. Nr 23, poz. 140).
8. *Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2007-2013* zaakceptowany Decyzją Komisji Europejskiej z dnia 1 października 2007 r. w sprawie przyjęcia w ramach pomocy wspólnotowej programu operacyjnego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego objętego celem „konwergencja” dla Województwa Opolskiego w Polsce CCI 2007 PL 161 PO 012 oraz przyjęty Uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego nr 1070/2007 z dnia 29 października 2007 r.;
9. *Szczegółowy opis osi priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013*, przyjęty Uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego nr 1324/2008 z dnia 3 stycznia 2008 r. z późn. zm.;
10. *Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013 Tom I*, przyjęte Uchwałą nr 1332/2008 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 7 stycznia 2008 r. z późn. zm.;
11. *Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013 Tom II*, przyjęte Uchwałą nr 1333/2008 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 7 stycznia 2008 r. z późn. zm.;
12. *Vademecum dla beneficjentów RPO WO 2007-2013 Tom III*, przyjęte Uchwałą nr 1453/2008 Zarządu Województwa Opolskiego z dnia 12 lutego 2008 r. z późn. zm.;
13. Pouczenie służb Komisji w zakresie inżynierii finansowej dla okresu programowania 2007-2013. *Komisja Europejska, Dyrekcja Generalna ds. Polityki Regionalnej, COCOF 07/0018/01 z dnia 16 lipca 2007 r.*;

14. Pouczenie dotyczące inżynierii finansowej. *Komisja Europejska, Dyrekcja Generalna ds. Polityki Regionalnej, COCOF 08/0002/03 z dnia 22 grudnia 2008 r.;*
15. *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.;
16. Zalecenia Ministra Rozwoju Regionalnego dotyczące udzielania wsparcia funduszom pożyczkowym i poręczeniowym w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych;
17. „Analiza funkcjonowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych w województwie opolskim” ekspertyza sporządzona w 2007 r. przez firmę Euro Logistics Consulting.

ROZDZIAŁ 2. Informacje podstawowe

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia* działanie 1.2 *Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości* ma na celu zwiększenie dynamiki rozwoju przedsiębiorstw poprzez tworzenie i rozwój instrumentów zewnętrznego finansowania przedsiębiorczości.

Działanie 1.2 ze względu na swój specyficzny charakter wymaga wypracowania przez IZ RPO WO 2007-2013 oraz IP II 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: IP II → Instrument Inżynierii Finansowej

ETAP II: Instrument Inżynierii Finansowej → sektor MSP

Niniejsze wytyczne regulują przede wszystkim relacje pomiędzy IP II, której funkcje pełni Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, 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 mikro, małej i średniej przedsiębiorczości.

WAŻNE

Stosowane w wytycznych pojęcia *wnioskodawca/beneficjent* odnoszą się wyłącznie do podmiotu składającego wniosek o dofinansowanie do IP II w ramach I Etapu dystrybucji środków.

2.1 Rodzaje projektów mogące uzyskać dofinansowanie

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia*, w działaniu 1.2 RPO WO 2007-2013 *Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości* przewidziano realizację projektów polegających na dokapitalizowaniu powstających oraz działających **funduszy poręczeniowych, pożyczkowych i mikropożyczkowych** oraz **innych publicznych instytucji finansowych**.

2.2. Wnioskodawca

Do konkursu może przystąpić osoba prawna prowadząca działalność w obszarze objętym działaniem 1.2, która:

- nie działa dla zysku lub przeznacza zysk na cele statutowe, utrzymując odpowiedni poziom kapitału;
- uchwałą właściwego organu utworzyła wyodrębniony księgowo fundusz;
- udziela pożyczek lub poręczeń dla mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców w celu wsparcia przedsiębiorczości oraz innowacyjności.

Dofinansowanie zostanie udzielane tylko takim funduszom, które:

- mają charakter samofinansujący;
- udzielają pożyczek/poręczeń w sposób ciągły;

² Działanie 1.2 jest jedynym działaniem w RPO WO 2007-2013, które przewiduje **zwrotny instrument dofinansowania**.

- dysponują doświadczeniem w zakresie udzielania pożyczek lub właściwym potencjałem kadrowym uwiarygodniającym takie doświadczenie.

Powyższe oznacza, że:

Wolne środki funduszu są przechowywane na rachunkach bankowych lub inwestowane w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, NBP lub jednostki samorządu terytorialnego, bądź inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, zgodnie z postulatami wyrażonymi w dokumencie *Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013*.

Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami funduszu powiększają kapitał funduszu. Do przychodów osiągniętych dzięki gospodarowaniu środkami funduszu zalicza się także prowizje pobierane przez fundusz. Kapitał funduszu jest przeznaczony na udzielanie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem.

WAŻNE

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 powinien być dołączony do wniosku o dofinansowanie.

WAŻNE

Fundusz poręczeniowy 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 poręczeniowej, a także posiadać regulamin tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe. Regulamin działalności funduszu powinien być dołączony do wniosku o dofinansowanie.

2.3 Warunki dodatkowe

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia*:

- w ramach jednego konkursu ogłaszanego przez Instytucję Zarządzającą, dany beneficjent może aplikować o dofinansowanie jednego projektu;
- priorytetowo traktowani będą beneficjenci posiadający doświadczenie w prowadzeniu działalności na terenie województwa opolskiego;
- wsparcie może otrzymać osoba prawna, która nie działa dla zysku lub przeznaczą zysk na cele statutowe, utrzymując odpowiedni poziom kapitału;
- wsparcia nie uzyskują projekty, które kwalifikują się do dofinansowania w ramach innych Programów Operacyjnych na lata 2007-2013.

2.4 Wydatki kwalifikujące się do objęcia wsparciem

Koszty kwalifikowane w ramach działania 1.2 RPO WO 2007–2013 zostały wskazane w Załączniku nr 6 *Uszczegółowienia*.

Wydatki kwalifikują się od dnia złożenia wniosku o dofinansowanie.

Wielkość środków przeznaczonych na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem nie może wynosić więcej niż:

I. W przypadku funduszu pożyczkowego:

- średniorocznie, przez czas trwania projektu 4% wartości dofinansowania w przypadku funduszy udzielających wyłącznie pożyczek mikroprzedsiębiorcom;
- średniorocznie, przez czas trwania projektu 3% wartości dofinansowania w przypadku pozostałych funduszy.

II. W przypadku funduszu poręczeniowego:

- średniorocznie, przez czas trwania projektu 2% wartości dofinansowania.

WAŻNE

Kwota przeznaczona na zarządzanie funduszem nie może przekroczyć iloczynu wkładu z RPO WO 2007-2013 oraz maksymalnej wartości % (wymienionej wyżej) pomnożonego dodatkowo przez liczbę lat realizacji projektu.

Pojęcie „średnioroczne” rozumie się zatem w ten sposób, że wynik podzielenia sumy kosztów zarządzania w okresie realizacji projektu przez liczbę lat realizacji projektu nie może przekroczyć odpowiednio 2%, 3% lub 4% wkładu wniesionego z RPO WO 2007-2013 do funduszu.

$$\frac{\sum \text{kosztów zarządzania funduszem}}{\text{liczba lat realizacji projektu}} \leq \text{wkład z RPO WO 2007-2013} * \text{stawka \%}$$

2.5 Kryteria wyboru projektów

Instytucja Zarządzająca RPO WO 2007-2013, w celu najefektywniejszego wydatkowania środków, dokona wyboru projektów przede wszystkim w oparciu o ocenę potencjału funduszy, który stanowi gwarancję właściwego rozdysponowania środków. Znalazło to swoje odzwierciedlenie w kryteriach wyboru projektów, zatwierdzonych przez Komitet Monitorujący RPO WO 2007-2013 i ujętych w Załączniku nr 5 *Uszczegółowienia*. Na podstawie tych kryteriów, zostanie przeprowadzona ocena złożonych wniosków, a następnie zostaną wybrane projekty do dofinansowania.

2.6 Wysokość wsparcia

Zgodnie z zapisami *Uszczegółowienia* w ramach poddziałania 1.2 *Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości* wnioskodawcy mogą uzyskać dofinansowanie:

- **do 14 mln PLN** dla funduszy poręczeniowych;
- **do 23 mln PLN** dla funduszy pożyczkowych;
- dla funduszu poręczeniowo-pożyczkowego **do 23 mln PLN** (w tym do 14 mln PLN na poręczenie).

Udzielone dofinansowanie może stanowić maksymalnie 100% kosztów kwalifikowanych projektu.

2.7 Trwałość projektu

Zgodnie z zapisami art. 57 Rozporządzenia 1083/2006 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 do końca 2015 roku (datę rozliczenia obrotu uznaje się za zakończenie realizacji projektu).

WAŻNE

Przez jednokrotny obrót środkami funduszu rozumie się udzielenie pożyczek lub poręczeń na kwotę dofinansowania pomniejszoną o koszty zarządzania funduszem.

W okresie trwałości projektu wysokość kosztów zarządzania nie może przekroczyć 5% wartości udzielonych pożyczek/poręczeń w ciągu roku.

2.8 Pomoc publiczna

Na pierwszym etapie dystrybucji środków z RPO WO 2007-2013 pomoc publiczna nie występuje.

Może się jednak zdarzyć, że na drugim etapie (tj. podczas udzielania poręczeń lub pożyczek podmiotom z sektora MSP) dystrybucja środków może nosić znamiona pomocy publicznej. 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 z 2009 r. Nr 105, poz. 874).

Rozdział 3. Przebieg procesu aplikowania o dotację

W ramach działania 1.2 RPO WO 2007–2013 obowiązuje konkursowa procedura wyboru projektów, opisana w *Uszczegółowieniu* oraz *Vademecum Tom II*. Ogłoszenie o naborze zostanie umieszczone na stronach internetowych www.rpo.opolskie.pl oraz www.ocrg.opolskie.pl, a także w prasie o zasięgu regionalnym.

Dokumentacja aplikacyjna składana jest zgodnie z procedurami wskazanymi w *Vademecum Tom II*.

3.1 Dokumenty składane przez wnioskodawcę

WAŻNE

Wszystkie dokumenty oraz załączniki, które niezbędne są do złożenia przez Wnioskodawcę określa *Vademecum Tom II*.

WAŻNE

Należy pamiętać o złożeniu niestandardowych załączników, które obowiązują tylko w przypadku działania 1.2, a są to:

- Regulamin udzielania pożyczek/poręczeń,
- Regulamin tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe, o ile nie stanowi on elementu regulaminu funduszu (dotyczy tylko funduszu poręczeniowego),
- Oświadczenie/uchwała o wyodrębnieniu księgowym funduszu,
- Metodologia wyliczania kosztów pośrednich rozliczanych ryczałtowo.

Zasady sporządzania powyższych określa *Vademecum Tom II*.

3.2 Zabezpieczenie realizacji projektu

Maksymalny udział dofinansowania w wydatkach kwalifikowanych na poziomie projektu wynosi 100%, zatem nie jest wymagane wniesienie wkładu własnego przez Beneficjenta. W przypadku gdy Beneficjent wniesie wkład własny zobowiązuje się do zapewniania jego zabezpieczenia w całości. Ponadto zobowiązany jest do przedstawienia wyciągu z rachunku bankowego potwierdzającego posiadanie środków w wysokości niezbędnej do pokrycia wkładu własnego proporcjonalnie do wysokości pożyczek/poręczeń planowanych do udzielenia w roku podpisania umowy (wykazanych w Harmonogramie rzeczowo-finansowym załączonym do Wniosku o dofinansowanie projektu). Wysokość środków niezbędną do proporcjonalnego pokrycia wkładu własnego w ramach pożyczek/poręczeń planowanych do udzielenia w kolejnych latach realizacji projektu (wykazanych w Harmonogramie rzeczowo-finansowym załączonym do Wniosku o dofinansowanie projektu) beneficjent może wykazać w formie należności z tytułu udzielonych pożyczek, lokat, itp.

3.3 Podpisanie umowy

Ze względu na specyfikę działania 1.2 RPO WO 2007-2013, został opracowany odrębny wzór umowy.

Jeżeli projekt został zatwierdzony do realizacji, beneficjent przed podpisaniem umowy o dofinansowanie zobowiązany jest dostarczyć do IP II uchwałę o wyodrębnieniu księgowym

funduszu, o ile nie została ona dostarczona na etapie składania wniosku. Następnie z Beneficjentem jest podpisywana umowa o dofinansowanie. Procedura podpisywania umowy opisana jest w *Vademecum Tom III*.

Rozdział 4. Realizacja oraz rozliczenie projektu

4.1 Warunki udzielania pożyczek/poręczeń

- Maksymalna pożyczka może zostać udzielona w wysokości 500 tys. PLN.
- Maksymalne poręczenie może zostać udzielone w wysokości 1 mln PLN.
- Koncentracja kapitału u jednego przedsiębiorcy może wynosić maksymalnie 5% kapitału funduszu utworzonego w ramach projektu wg stanu na dzień przekazania dofinansowania, zgodnie z zapisami *Vademecum* – Tom II.
- Pożyczki i poręczenia muszą być udzielane zgodnie z Regulaminem udzielania pożyczek/poręczeń.
- Maksymalny dopuszczalny pułap utraty kapitału (liczony jako relacja wartości kapitału pożyczek/poręczeń straconych do wartości udzielonych pożyczek/poręczeń ogółem), jaki może ponieść fundusz poręczeniowy lub pożyczkowy w czasie trwania projektu, wynosi 5%.
- Udzielając pożyczek/poręczeń fundusze kierują się koniecznością maksymalizacji przychodów z prowadzonej działalności pożyczkowej/poręczeniowej (koniecznością udzielania pożyczek/poręczeń na warunkach rynkowych po dokonaniu analizy ryzyka niespłacenia pożyczek/poręczeń i oceny przedkładanych zabezpieczeń).
- Działalność funduszy (w tym odbiegająca od standardów rynkowych, czyli pociągająca za sobą udzielanie pomocy publicznej) nie może doprowadzić do wytracenia kapitału. W szczególności fundusze nie mogą udzielać pożyczek/poręczeń mikro, małym i średnim przedsiębiorcom, którzy znajdują się w trudnej sytuacji ekonomicznej w rozumieniu Rozporządzenia 800/2008.

4.2 Przekazanie dofinansowania

Dofinansowanie jest udzielane Beneficjentowi w formie przekazania dotacji na utworzenie lub wniesienie wkładu do funduszy gwarancyjnych i funduszy pożyczkowych, zgodnie z *Rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 7 września 2007 r. w sprawie wydatków związanych z realizacją programów operacyjnych*. Dofinansowanie zostaje przekazane w formie płatności pośredniej na wyodrębniony rachunek bankowy Beneficjenta, na podstawie prawidłowo złożonego Wniosku o płatność pośrednią.

4.3 Rozliczenie projektu

Realizacja projektu powinna przebiegać zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym projektu stanowiącym załącznik do wniosku o dofinansowanie.

Warunkiem końcowego rozliczenia projektu jest rozliczenie całości wydatków kwalifikowanych. Rozliczanie projektu następować będzie zgodnie z zasadami opisanymi w *Vademecum Tom III*. W trakcie realizacji projektu beneficjent zobowiązany jest do raportowania o wielkości i charakterze udzielonego przedsiębiorcom wsparcia. Wzór Sprawozdania merytorycznego stanowi załącznik do umowy o dofinansowanie projektu.

Na rok przed zakończeniem okresu trwałości projektu fundusz zostanie poddany ocenie przez IZ RPO WO 2007-2013 lub przez podmiot działający na zlecenie tej instytucji na wniosek IP II, 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 przez IZ RPO WO 2007-2013 decyzji o kontynuowaniu działalności funduszu, IP II prowadzić będzie negocjacje z Beneficjentem dotyczące zapisów kolejnej umowy określającej przeznaczenie środków funduszu. Następnie podpisana zostanie kolejna umowa określająca funkcjonowanie funduszu pożyczkowego/poręczeniowego.