



**Unia Europejska**  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Umowa o Finansowanie Projektu realizowanego przez BGK  
w ramach  
Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020  
w ramach:  
Osi priorytetowej  
Działania  
Poddziałania  
**Numer ewidencyjny wniosku (numer wniosku)**

Nr Umowy: .....

Umowa o Finansowanie Projektu: *[tytuł Projektu]* w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020

zawarta w **Opolu** w dniu .....

pomiędzy

Województwem Opolskim, reprezentowanym przez Zarząd Województwa Opolskiego, pełniącym funkcję Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego 2014-2020 w imieniu którego występuje:

Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki w Opolu w osobie:

Rolanda Wrzeciono – Dyrektora Opolskiego Centrum Rozwoju Gospodarki,

na podstawie pełnomocnictwa z dnia 11.03.2015r.,  
pełniące funkcję Instytucji Pośredniczącej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 zwane dalej „Instytucją Pośredniczącą”

oraz

**Bankiem Gospodarstwa Krajowego** z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2014 r., poz. 510 z późn. zm.) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319,

zwanym dalej **Beneficjentem**  
reprezentowanym przez:

[•],

[•],

[działający na podstawie udzielonych pełnomocnictw],

zwanymi dalej każde z osobna **Stroną** lub łącznie **Stronami**.

## Spis treści

1. DEFINICJE.....	5
2. Przedmiot umowy .....	8
3. Okres obowiązywania Umowy i okres realizacji Projektu.....	8
4. Fundusz Funduszy, Rachunki Bankowe Funduszu oraz płatności .....	8
5. Zasoby Zwrócone Projektu .....	10
6. Zadania i obowiązki BGK .....	10
7. Zadania Instytucji Zarządzającej i Instytucji Pośredniczącej .....	12
8. Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań.....	13
9. Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy .....	13
10. Wynagrodzenie BGK .....	13
11. Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne .....	14
12. Odpowiedzialność Stron .....	16
13. Ochrona danych osobowych.....	16
14. Monitoring i sprawozdawczość.....	17
15. Audyt i kontrola .....	18
16. Przechowywanie dokumentów .....	19
17. Strategia wyjścia z Funduszu Funduszy .....	20
18. Rozwiązanie i zmiana Umowy .....	20
19. Zabezpieczenie realizacji Umowy .....	20
20. Rozstrzyganie sporów .....	20
21. Zasady wykorzystania systemu teleinformatycznego .....	21
22. Zamówienia udzielane w ramach Projektu .....	22
23. Pomoc publiczna/ pomoc de minimis .....	22
24. Zmiany w projekcie .....	23
25. Siła wyższa .....	23
Załączniki do Umowy .....	23

## **Działając w szczególności na podstawie:**

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 247 z dnia 20 grudnia 2013) (**Rozporządzenie Ogólne**),
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z dnia 13 maja 2014) (**Rozporządzenie Delegowane**),
- Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014) (**Rozporządzenie wykonawcze KE 821/2014**),
- Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 271 z dnia 12 września 2014),
- Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014),
- Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2014 r. poz. 1146, ze zm.) (**Ustawa Wdrożeniowa**),
- Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 poz. 885) (**UFP**),
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 922) (**Ustawa o ochronie danych osobowych**), wraz z dokumentami wykonawczymi, w tym:  
Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U. z 2004 r. poz. 1024) (**Rozporządzenie MSWiA**),
- Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm.),
- Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1808),
- Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016 r. poz. 380, ze zm.) (**Kodeks cywilny**),
- Ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2016, poz. 23, ze zm.) (**Kodeks Postępowania Administracyjnego**),

- Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 przyjętego Decyzją wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 18.12.2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu opolskiego w Polsce CCI 2014PL16M2OP008,
- Szczegółowego opisu osi priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020,
- Wytucznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFRR, EFS oraz FS na lata 2014-2020,
- Wytucznych Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowo poniesionych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności w perspektywie finansowej 2014-2020,
- Wytucznych Instytucji Zarządzającej do przeprowadzania kontroli w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020,
- Zalecenia Instytucji Zarządzającej w zakresie postępowania z podejrzeniami nadużyć finansowych, polityki przeciwdziałania przypadkom konfliktu interesów występujących w zadaniach realizowanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020.
- Wytucznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020,
- Wytucznych w zakresie monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2014-2020.

Zważywszy, że:

- znaczenie instrumentów finansowych zostało potwierdzone w Rozporządzeniu Ogólnym, którego postanowienia podkreślają zrównoważony i trwały charakter zwrotnych form wsparcia, jak również generowany przez nie efekt dźwigni dla zasobów publicznych;
- art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego przewiduje, że EFSI mogą być wykorzystywane w celu wspierania instrumentów finansowych, w tym zorganizowanych poprzez fundusze funduszy;
- w zakresie Programu, zatwierdzonego przez Komisję w dniu 18 grudnia 2014r., przewidziano możliwość wykorzystania instrumentów finansowych, co potwierdziła Ocena ex-ante instrumentów finansowych przeprowadzona przez Instytucję Zarządzającą w celu ustalenia występowania zawodności mechanizmów rynkowych lub nieoptymalnego poziomu inwestycji. Ewaluacja ex-ante instrumentów finansowych RPO WO 2014-2020 przeprowadzona została dla wszystkich PI w Programie. Zidentyfikowano i potwierdzono w 2014 r. słuszność zastosowania instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2014-2020 dla priorytetów inwestycyjnych: PI 1b, PI 3c, PI 4a, PI 4b, PI 4c, PI 8iii;
- w październiku 2014r., Instytucja Zarządzająca sfinalizowała Ocenę ex-ante w rozumieniu art. 37 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego. Wnioski z Oceny ex-ante potwierdziły, że jednym z narzędzi zwiększenia efektywności interwencji publicznej w **obszarze** w województwie opolskim jest udzielanie wsparcia w formie instrumentów finansowych, z uwzględnieniem zidentyfikowanych potrzeb inwestycyjnych w ww. obszarach w ramach Priorytetów Inwestycyjnych Programu;
- biorąc pod uwagę cele Programu, jak również Strategię Rozwoju Województwa Opolskiego do 2020r., jak również status, rolę i cele statutowe realizowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Instytucja Zarządzająca, Instytucja Pośrednicząca, zgodnie z zapisami art. 38 ust. 4 lit. b) pkt. ii Rozporządzenia Ogólnego, nawiązując współpracę o charakterze publiczno-publicznym, powierza Bankowi Gospodarstwa Krajowego rolę podmiotu wdrażającego fundusz funduszy w ramach niniejszej Umowy oraz wyznacza Bank Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjenta Programu do ustanowienia, zarządzania i obsługi Funduszu Funduszy, w zakresie zadań określonych w niniejszej Umowie i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- Strony postanawiają o wspólnym świadczeniu swych usług publicznych w drodze współpracy w zakresie wykonywania obowiązków ustawowych nałożonych na Strony i współpraca opierać się będzie na koncepcji współdziałania. Współpraca jest zawierana między instytucjami zamawiającymi, a jej nawiązaniem kierują jedynie względy związane z interesem publicznym;
- Strony będą współpracować wykorzystując potencjał Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej i Banku Gospodarstwa Krajowego w celu realizacji wspólnego celu, jakim jest **wspieranie komercjalizacji wiedzy**

wzmacnianie konkurencyjności przedsiębiorstw/ poprawa efektywności energetycznej/ rewitalizacja obszarów problemowych w województwie opolskim poprzez instrumenty finansowe w drodze ustanowienia Funduszu Funduszy zgodnie ze Strategią Inwestycyjną mając na względzie realizację celów i wskaźników określonych w Programie, obowiązek zastosowania dźwigni finansowej z sektora prywatnego oraz wprowadzenia mechanizmów podziału ryzyka jako sposobu adresowania zidentyfikowanych luk rynkowych i tworzenia efektu zachęty;

- aby osiągnąć cele Funduszu Funduszy, Instytucja Pośrednicząca przekaze Bankowi Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjentowi Wkład Programu w kwocie określonej w niniejszej Umowie;
- realizacja współpracy nie ma na celu osiągnięcia zysku, a wszelkie transfery finansowe pomiędzy Stronami, podlegać będą wyłącznie względom związanym z interesem publicznym;
- Beneficjent uprawniony będzie do otrzymania wynagrodzenia za realizację zadania w formie opłaty za zarządzanie, zgodnie z warunkami określonymi w niniejszej Umowie, a w metodologii obliczenia poziomu wynagrodzenia uwzględnione zostaną porównywalne koszty ponoszone przez Beneficjenta w związku z realizacją podobnych zadań na rzecz innych podmiotów;

Strony zgodnie postanawiają zawrzeć niniejszą Umowę.

## 1. DEFINICJE

<b>Beneficjent, BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę beneficjenta w rozumieniu art. 2 pkt 10 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, który w okresie realizacji Projektu występuje w roli Menadżera Funduszu Funduszy
<b>Dane osobowe</b>	Są to dane w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 922 ze zm.), dotyczące Ostatecznych Odbiorców, które muszą być przetwarzane przez Instytucję Pośredniczącą/Beneficjenta/Pośrednika w celu wykonywania obowiązków państwa członkowskiego w zakresie aplikowania o środki wspólnotowe i w związku z realizacją Projektów w ramach RPO WO 2014-2020
<b>Dzień Roboczy</b>	dzień inny niż sobota lub niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy
<b>EFRR</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej
<b>EFSI</b>	Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ogólnego
<b>Fundusz Funduszy</b>	fundusz, o którym mowa w art. 2 ust. 27 Rozporządzenia Ogólnego, utworzony przez Menadżera Funduszu Funduszy w celu realizacji Projektu
<b>Instrument Finansowy</b>	środek pomocy finansowej mogący przybrać formę inwestycji kapitałowych, pożyczek lub poręczeń oferowany przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na podstawie Umowy, o którym mowa w art. 37 ust.7-9 Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Instytucja Zarządzająca</b>	Instytucja Zarządzająca <i>Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020</i> – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa <b>Opolskiego</b> , spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 10 Ustawy Wdrożeniowej.
<b>Instytucja Pośrednicząca</b>	Instytucja Pośrednicząca <i>Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020</i> na podstawie Porozumienia zawartego w dniu 11.03.2015r. pomiędzy Instytucją Zarządzającą <i>Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020</i> a Instytucją Pośredniczącą (Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki) w sprawie przekazania zadań z zakresu realizacji Osi priorytetowej 1 <i>Innowacje w gospodarce</i> , Działanie 1.1 RPO WO 2014-2020, Osi Priorytetowej 2 <i>Konkurencyjna gospodarka</i> , Działanie 2.1 i 2.4 RPO WO 2014-2020, Osi 3 <i>Gospodarka niskoemisyjna</i> , Poddziałanie 3.2.3, Działanie 3.3 oraz 3.4 RPO WO 2014-2020, a także Osi 10 <i>Inwestycje w infrastrukturę społeczną</i> , Poddziałanie 10.1.2 RPO WO 2014-2020, wraz z późn. aneksami.
<b>Inwestor</b>	inwestor prywatny lub publiczny działający zgodnie z zasadami gospodarki rynkowej, zapewniający środki odpowiadające wsparciu z EFSI do Instrumentu Finansowego lub

	współfinansujący Inwestycję na poziomie Ostatecznych Odbiorców (por. art. 44 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Ogólnego).
<b>Inwestycja Końcowa</b>	Przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę finansowane z Instrumentu Finansowego
<b>Nieprawidłowość</b>	każde naruszenie prawa unijnego lub prawa krajowego dotyczącego stosowania prawa unijnego, wynikające z działania lub zaniechania Beneficjenta lub innego podmiotu zaangażowanego we wdrażanie Instrumentów Finansowych (w tym Pośredników Finansowych i Ostatecznych Odbiorców), które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia Ogólnego; definicja ta obejmuje także nieprawidłowości systemowe, o których mowa w art. 2 pkt 38 Rozporządzenia Ogólnego oraz nieprawidłowości indywidualne, o których mowa w art. 24 Ustawy Wdrożeniowej
<b>Okres kwalifikowalności</b>	okres tożsamy z okresem realizacji Projektu
<b>Ostateczny Odbiorca</b>	podmiot otrzymujący wsparcie finansowe z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
<b>Pośrednik Finansowy</b>	podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrażania Instrumentu Finansowego; Pośrednik Finansowy pełni rolę podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy
<b>Program</b>	Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 (CCI 2014PL) przyjęty uchwałą nr [●] Zarządu Województwa [●] z dnia [●] w związku z decyzją Komisji Europejskiej nr [●] z dnia [●].
<b>Projekt</b>	oznacza przedsięwzięcie zatytułowane: [●], zgłoszone przez Beneficjenta we Wniosku o dofinansowanie nr [●], podejmowane w celu realizacji Strategii Inwestycyjnej.
<b>Rachunki Bankowe Funduszu</b>	łącznie określenie Rachunków Bankowych z Wkładem z Programu i Rachunków Bankowych Zasobów Zwrotowych, z których każdy jest rozumiany, jako wyodrębnione konto ewidencyjno – księgowo, na którym gromadzone są środki Projektu. Rachunki są prowadzone przez Bank Gospodarstwa Krajowego i oprocentowane na warunkach określonych w Załączniku nr 3 do Umowy Polityka lokowania wolnych środków Funduszu.
<b>Roczny Plan Działań</b>	stanowi dokument zawierający harmonogram działań związanych z zarządzaniem Funduszem Funduszy na dany rok kalendarzowy, opracowany przez Menadżera, przedkładany Instytucji Pośredniczącej.
<b>Siła Wyższa</b>	wystąpienie nieprzewidzianej sytuacji wyjątkowej lub wystąpienie zdarzenia będącego poza kontrolą dowolnej ze Stron (innego niż spory z pracownikami, strajki lub trudności finansowe, i inne podobne zdarzenia), w tym (bez ograniczeń) odwołanie lub zawieszenie funkcjonowania Funduszu Funduszy lub Programu na mocy aktu Unii Europejskiej lub innego, uniemożliwiającego dowolnej ze Stron wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy, które nie było wynikiem błędu, zaniechania lub zaniedbania z ich strony i okaże się nie do pokonania pomimo najwyższej staranności.
<b>SL2014</b>	oznacza aplikację główną centralnego systemu teleinformatycznego, o którym mowa w rozdziale 16 ustawy wdrożeniowej
<b>Strategia Inwestycyjna</b>	„Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych na lata 2014-2020” przyjęta uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego nr 2850/2016 z dnia 08.11.2016r. wraz z późniejszymi zmianami; dokument przedstawiający całościową koncepcję wdrażania Instrumentów Finansowych w Programie. Strategia Inwestycyjna zawiera Harmonogram realizacji Projektu i pełni rolę równoważnego do biznesplanu dokumentu dotyczącego Instrumentu Finansowego, który ma być wdrażany, o którym mowa w art. 37 ust. 2 i pkt 1 Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Strategia Wyjścia z Funduszu Funduszy</b>	regulacje wydane dla Beneficjenta przez Instytucję Zarządzającą dotyczące procesu wychodzenia z Funduszu Funduszy i poszczególnych Instrumentów Finansowych, tj. strategii wyjścia, o której mowa w ust 1 pkt j Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego lub likwidacji Instrumentu Finansowego, o której mowa w ust 1 pkt m Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego, wynikające z decyzji Instytucji

	Zarządzającej dotyczącej ponownego wykorzystania środków związanych ze wsparciem z EFSI po zakończeniu okresu kwalifikowalności wydatków.
<b>Umowa</b>	niniejsza Umowa o Finansowanie (wraz z załącznikami stanowiącymi integralną część Umowy) z późniejszymi zmianami, która stanowi jednocześnie (i) umowę o finansowanie, o której mowa w art. 38 ust. 7 lit. a, spełniającą warunki określone w Załączniku IV do Rozporządzenia Ogólnego oraz (ii) umowę o dofinansowanie projektu w rozumieniu art. 2 ust. 26 i art. 52 Ustawy Wdrożeniowej.
<b>Umowa Inwestycyjna</b>	umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego
<b>Umowa Operacyjna</b>	umowa zawarta między Menadżerem Funduszu Funduszy, a Pośrednikiem Finansowym w celu ustanowienia Instrumentu Finansowego, o której mowa w art. 38 ust. 4 akapit drugi Rozporządzenia Ogólnego
<b>Wkład Programu</b>	wkład finansowy na rzecz Instrumentów Finansowych wnoszony do Funduszu Funduszy przez Instytucję Pośredniczącą w ramach Programu z EFRR i wypłacany z budżetu środków europejskich
<b>Wniosek</b>	Wniosek o dofinansowanie Projektu nr , złożony przez Beneficjenta w celu realizacji przedsięwzięcia pn.
<b>Wniosek o Płatność</b>	wniosek składany przez Beneficjenta w Systemie SL2014 wraz z załącznikami na formularzu określonym przez Instytucję Pośredniczącą, w którym Beneficjent wnioskuje o Wkład Programu oraz rozlicza otrzymany Wkład Programu i wykazuje Wydatki Kwalifikowalne
<b>Wkład Krajowy</b>	<i>wkład finansowy zapewniany przez Beneficjenta</i> i wnoszony na poziomie Funduszu Funduszy, na poziomie Instrumentu Finansowego lub na poziomie Ostatecznego Odbiorcy oraz ewentualny wkład z budżetu państwa, tj. krajowy wkład publiczny lub prywatny, o którym mowa w art. 38 ust. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
<b>Wpłacony Wkład</b>	Wkład Programu oraz Wkład Krajowy w części pochodzącej z budżetu państwa
<b>Wskaźniki produktu i rezultatu</b>	wskaźniki postępu rzeczowego wskazane na Liście wskaźników na poziomie Projektów, które Beneficjent wybiera i określa dla nich wartość docelową w Tabeli pkt. 4.1 i pkt. 4.2 wniosku o dofinansowanie oraz ujęte w Strategii Inwestycyjnej
<b>Zasoby Zwrócone</b>	środki zwrócone z inwestycji w Ostatecznych Odbiorców lub uwolnione z zaangażowania w instrumenty gwarancyjne, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wpływy wygenerowane przez inwestycję, w tym odsetki, opłaty gwarancyjne, dywidendy, zyski kapitałowe.
<b>Jednokrotny Obrót Środkami</b>	jednokrotne wykorzystanie łącznej wartości Wkładu Programu i Wkładu Krajowego w okresie realizacji Projektu na cele zgodne z art. 42 Rozporządzenia Ogólnego.

## **2. Przedmiot umowy**

- 2.1. Na mocy Umowy, Instytucja Pośrednicząca powierza Beneficjentowi realizację własnego zadania publicznego polegającego na świadczeniu usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udzielenie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia z Instrumentów Finansowych w ramach Programu.
- 2.2. Przedmiotem Umowy jest:
  - 1) utworzenie przez Beneficjenta Funduszu Funduszy i zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie, a tym samym objęcie przez Beneficjenta roli i zadań Menadżera Funduszu Funduszy,
  - 2) wniesienie przez Instytucję Pośredniczącą do Funduszu Wkładu Programu, w ramach Osi Priorytetowej ....., Działanie/Poddziałanie .....Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, a tym samym udzielenie dofinansowania na realizację Projektu, opisanego we Wniosku o dofinansowanie stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy,
  - 3) dokonanie - co najmniej Jednokrotnego Obrotu Środków

## **3. Okres obowiązywania Umowy i okres realizacji Projektu**

- 3.1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania i zawarta jest do końca miesiąca następującego po kwartale w którym Komisja Europejska zatwierdzi końcowe sprawozdanie z wdrażania Programu.
- 3.2. Rozpoczęcie realizacji Projektu następuje zgodnie z terminem wskazanym we Wniosku.
- 3.3. Zakończenie realizacji Projektu następuje z dniem 31 grudnia 2023 roku, z zastrzeżeniem pkt 3.6.
- 3.4. Strony mogą przedłużyć okres realizacji Projektu lub okres obowiązywania Umowy w drodze aneksu do Umowy.
- 3.5. Okres kwalifikowalności jest tożsamy z okresem realizacji Projektu.
- 3.6. Po osiągnięciu wskaźników Projektu (dot. Jednokrotnego Obrotu Środkami) oraz dokonaniu 130% Jednokrotnego Obrotu Środkami, Strony zobowiązują się uzgodnić nowy termin zakończenia okresu realizacji Projektu oraz nowe warunki realizacji Projektu.

## **4. Fundusz Funduszy, Rachunki Bankowe Funduszu oraz płatności**

- 4.1. Fundusz Funduszy ustanowiony zostaje przez BGK we własnym imieniu i na rzecz Instytucji Pośredniczącej jako oddzielny blok finansowy, wydzielony z pozostałych zasobów finansowych BGK.
- 4.2. Fundusz Funduszy nie posiada osobowości prawnej.
- 4.3. BGK otwiera i prowadzi następujące Rachunki Bankowe Funduszu, prowadzone w polskich złotych [PLN]:
  - a) Rachunek Bankowy Funduszu z Wkładem Programu o numerze [\*],
  - b) Rachunek Bankowy Funduszu z Zasobami Zwróconymi o numerze [\*].
- 4.4. Środki przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu zarządzane są zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami, właściwymi zasadami ostrożności oraz charakteryzują się odpowiednią płynnością.
- 4.5. BGK w terminie 30 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, udzieli Instytucji Zarządzającej lub podmiotowi przez nią wskazanemu pełnomocnictwa do wyłącznego dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach Bankowych Funduszu ze skutkiem od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
- 4.6. Wkład Programu wnoszony przez Instytucję Pośredniczącą do Funduszu Funduszy wynosi [\*], co stanowi nie więcej niż 85% kwoty Wydatków Kwalifikowanych w ramach Projektu.
- 4.7. Wkład Programu wnoszony jest w ramach Osi Priorytetowej ....., Działanie/Poddziałanie [\*]
- 4.8. Całkowita wartość Projektu wynosi [\*]



- 4.9. BGK zapewni aby Wkład Krajowy wynosił co najmniej 15% kwoty Wydatków Kwalifikowanych tj. [\*] i został wniesiony na poziomie Funduszu Funduszy, na poziomie Instrumentu Finansowego lub na poziomie Ostatecznego Odbiorcy.
- 4.10. BGK wykorzystuje Wkład Programu oraz odpowiadający mu Wkład Krajowy zgodnie z przepisami krajowymi i wspólnotowymi w celu realizacji Projektu, w tym w szczególności do pokrycia Wydatków Kwalifikowanych oraz osiągnięcia wskaźników Projektu wskazanych w Strategii Inwestycyjnej będącej Załącznikiem nr 2 do Umowy.
- 4.11. Wkład Programu wniesiony zostanie przez Instytucję Pośredniczącą do Funduszu Funduszy w ramach płatności okresowych dokonywanych na podstawie Wniosków o Płatność składanych przez BGK, przy czym:
- a) pierwszy Wniosek o Płatność złożony zostanie w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy,
  - b) drugi Wniosek o Płatność złożony zostanie, gdy przynajmniej 60% kwoty zawartej w pierwszym Wniosku o Płatność poniesiono jako Wydatek Kwalifikowany,
  - c) kolejne Wnioski o Płatność złożone zostaną, gdy przynajmniej 85% kwoty zawartej w poprzednich Wnioskach o Płatność poniesiono jako Wydatek Kwalifikowany,
  - d) każdorazowo po zasileniu rachunku BGK, BGK zobowiązany jest niezwłocznie złożyć wniosek rozliczający otrzymaną transzę, w którym to w bloku dot. *Zestawienia dokumentów potwierdzających poniesione wydatki* dodana jest pozycja dotycząca dokumentu potwierdzającego wpływ środków na rachunek BGK. Wniosek ten podlega certyfikacji do Komisji Europejskiej.
- 4.12. Kwota Wkładu Programu wniesiona do Funduszu Funduszy na podstawie każdego Wniosku o Płatność będzie wynosiła do 25% całości Wkładu z Programu do Funduszu Funduszy, zgodnie z art. 41 ust. 1a) Rozporządzenia Ogólnego.
- 4.13. Przekazanie Wkładu Programu do Funduszu Funduszy następuje niezwłocznie, lecz nie później, niż w terminie 90 Dni Roboczych od dnia złożenia przez BGK Wniosku o Płatność, z uwzględnieniem zapisów art. 132 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego.
- 4.14. BGK prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową Funduszu Funduszy w sposób przejrzysty i umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji dokonywanych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
- 4.15. Środki finansowe pozostające na Rachunkach Bankowych Funduszu lokowane są przez BGK zgodnie z polityką lokowania wolnych środków, stanowiącą Załącznik nr 3 do Umowy.
- 4.16. Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami Funduszu Funduszy pomniejszone o kwoty należne BGK na podstawie niniejszej Umowy powiększają kapitał Funduszu Funduszy.
- 4.17. Wszelkie płatności i rozliczenia związane z realizacją niniejszej Umowy dokonywane będą w PLN.
- 4.18. W terminie 5 Dni Roboczych od daty podpisania umowy BGK przekaże do Instytucji Pośredniczącej, Harmonogram Płatności poprzez SL2014, którego wzór stanowi Załącznik nr 6 do Umowy.
- 4.19. Harmonogram płatności powinien obejmować wszystkie lata realizacji Projektu. Harmonogram może ulegać aktualizacji, która dokonywana jest wyłącznie poprzez SL2014, a jego zmiany nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy.
- 4.20. Instytucja Pośrednicząca weryfikuje złożony przez Beneficjenta Harmonogram płatności, o którym mowa w pkt. 4.18. Jeśli do Harmonogramu niezbędne jest wprowadzenie uzupełnień, Instytucja Pośrednicząca informuje BGK o zakresie uzupełnień niezbędnych do wprowadzenia do Harmonogramu.
- 4.21. Podatek od towarów i usług w wydatkach w Projekcie będzie rozliczany zgodnie z oświadczeniem stanowiącym Załącznik nr 9 do Umowy.

## 5. Zasoby Zwrócone Projektu

- 5.1. Zasoby Zwrócone z Inwestycji w Ostatecznych Odbiorców mogą być ponownie wykorzystane na następujące cele, zgodnie z artykułem 44 ust.1 Rozporządzenia Ogólnego, w kwotach oraz kolejności uzgodnionej z Instytucją Pośredniczącą:
  - a) kolejne Inwestycje w Ostatecznych Odbiorców za pośrednictwem istniejących lub nowych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
  - b) wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe,
  - c) w stosownych przypadkach preferencyjne wynagrodzenie inwestorów prywatnych lub publicznych działających zgodnie z zasadą gospodarki rynkowej, zapewniających Wkład Krajowy na poziomie Instrumentu Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy,
- 5.2. BGK zapewni odpowiednią dokumentację dotyczącą ponownego wykorzystania Zasobów Zwróconych Funduszu Funduszy.

## 6. Zadania i obowiązki BGK

- 6.1. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy zobowiązuje się do realizacji Projektu z należytą starannością, w szczególności ponosząc wydatki celowo, rzetelnie, racjonalnie i oszczędnie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i procedurami w ramach Programu oraz w sposób, który zapewni prawidłową oraz terminową realizację Projektu oraz osiągnięcie celów i wskaźników Projektu założonych we Wniosku.
- 6.2. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy zobowiązuje się do przedstawiania na żądanie Instytucji Pośredniczącej, wszelkich dokumentów, pisemnych informacji lub wyjaśnień związanych z realizacją Projektu, w wyznaczonym przez nią terminie, nie krótszym niż 10 dni roboczych.
- 6.3. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy realizuje następujące zadania związane z obsługą i zarządzaniem Funduszem Funduszy:
  - a) ustanawia Fundusz Funduszy w celu realizacji Projektu,
  - b) otwiera oraz prowadzi Rachunki Bankowe Funduszu,
  - c) występuje do Instytucji Pośredniczącej z Wnioskami o Płatność Wkładu Programu,
  - d) obsługuje operacje finansowe na Rachunkach Bankowych Funduszu, przyjmuje zwroty Zasobów Zwróconych oraz wypłaca wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych,
  - e) dochodzi wszelkich roszczeń w stosunku do Pośredników Finansowych w związku z realizacją przez nich Umów Operacyjnych,
  - f) zapewnia wniesienie Wkładu Krajowego na poziomie Funduszu Funduszy, Instrumentów Finansowych lub Ostatecznych Odbiorców, prowadzi Projekt w oparciu o Strategię Inwestycyjną i Roczny Plan Działań,
  - g) dokonuje cyklicznego przeglądu Strategii Inwestycyjnej oraz w razie potrzeby wnioskuje do Instytucji Zarządzającej, za pośrednictwem Instytucji Pośredniczącej o jej aktualizację,
  - h) przygotowuje dokumentację wyboru Pośredników Finansowych oraz dokonuje wyboru Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
  - i) negocjuje i zawiera Umowy Operacyjne z wyłonionymi Pośrednikami Finansowymi,
  - j) nadzoruje, monitoruje i kontroluje realizację Umów Operacyjnych przez Pośredników Finansowych, w tym również wykonywanie przez Pośredników Finansowych czynności kontrolnych i monitorujących wobec Ostatecznych Odbiorców, w szczególności w celu zapewnienia zgodności z prawem oraz zasadami Programu jak również kwalifikowalności Inwestycji Końcowych,

- k) sporządza i przedkłada Instytucji Pośredniczącej sprawozdania z realizacji Umowy o których mowa w pkt 14.2,
  - l) przechowuje dokumentację z realizacji Umowy zapewniającą właściwą ścieżkę audytu,
  - m) zapewnia wewnętrzną administrację w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umowy,
  - n) gromadzi i przetwarza dane, w tym dane osobowe w celu realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - o) współpracuje z Instytucją Pośredniczącą oraz Radą Inwestycyjną/Komitetem Doradczym *[jeżeli dotyczy]* w celu realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
  - p) realizuje obowiązki informacyjno – promocyjne w ramach Umowy zgodnie z Załącznikiem nr 4 do Umowy,
  - q) na potrzeby informacji i promocji Programu udostępnia Instytucji Zarządzającej i/lub Instytucji Pośredniczącej na jej wezwanie utwory informacyjno-promocyjne powstałe w trakcie realizacji Projektu, w postaci m.in.: materiałów zdjęciowych, materiałów audio-wizualnych i prezentacji dotyczących Projektu. Każdorazowe wykorzystanie materiałów, o których mowa powyżej wymaga zgody BGK
  - r) w zależności od potrzeb, prowadzi badania i analizy w celu skutecznej realizacji Umowy i Strategii Inwestycyjnej,
  - s) realizuje przy współpracy z Instytucją Pośredniczącą oraz Radą Inwestycyjną/Komitetem Doradczym *[jeżeli dotyczy]* Politykę Wyjścia z Funduszu Funduszy, w tym dokonuje zwrotu aktywów Funduszu Funduszy do Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego,
  - t) poddaje się audytowi, kontroli zewnętrznej w zakresie prawidłowości realizacji Projektu, zgodnie z pkt. 15 Umowy,
  - u) podejmuje inne działania niezbędne do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy, realizacji Umowy, w tym założeń Strategii Inwestycyjnej.
- 6.4. Beneficjent jest zobowiązany do monitorowania i sprawozdawania z realizacji założonych wartości wskaźników w trakcie realizacji Projektu. W razie postępów w realizacji wskaźników, Beneficjent powinien wykazać je w każdym wniosku o płatność składanym do Instytucji Pośredniczącej. Wartości osiągnięte wskaźników sprawozdawane we wnioskach o płatność odnoszą się do stanu rzeczywistego i efektów faktycznie osiągniętych, niezależnie od stanu zaawansowania finansowego całego projektu oraz poziomu jego finansowego rozliczenia (należy wykazać faktycznie osiągniętą wartość wskaźnika, a nie przeliczać proporcjonalnie do zaangażowanych środków).
- 6.5. W przypadku zidentyfikowania przez Beneficjenta ryzyka nieosiągnięcia wskaźników, zobowiązany jest on niezwłocznie poinformować Instytucję Pośredniczącą i przedstawić stosowne wyjaśnienia. Nieosiągnięcie założonych przez Beneficjenta wartości docelowych wskaźników związane mogą być z korektą finansową Projektu.
- 6.6. W przypadku nieosiągnięcia przez Beneficjenta założonych wartości wskaźników produktu lub rezultatu, Instytucja Pośrednicząca dokona indywidualnej analizy powodów nieosiągnięcia wskaźników, biorąc pod uwagę:
- a) stopień odchylenia wartości osiągniętej od wartości założonej,
  - b) liczbę nieosiągniętych wskaźników,
  - c) informację, w jaki sposób odchylenie wskaźnika/wskaźników wpływa na odchylenie wskaźnika/wskaźników ujętych w Programie/ramach wykonania,
  - d) informację, czy wskaźnik/wskaźniki miały wpływ na wybór Projektu do dofinansowania,
  - e) wyjaśnienia Beneficjenta, w szczególności podejmowane przez niego działania naprawcze.

- 6.7. W przypadku zmian w zakresie rzeczowym Projektu, skutkujących nieosiągnięciem wskaźnika produktu, Instytucja Pośrednicząca może pomniejszyć wartość dofinansowania stosownie do niezrealizowanego zakresu rzeczowego.
- 6.8. W zależności od wyników indywidualnej analizy przeprowadzonej w oparciu o zapisy pkt 6.6 zmiany w realizacji założonych wartości docelowych wskaźników rezultatu związane mogą być z korektą finansową Projektu:
  - a) osiągnięcie na poziomie minimum 80% - o nałożeniu konsekwencji finansowych dla Beneficjenta decyduje Instytucja Pośrednicząca,
  - b) osiągnięcie na poziomie poniżej 80% - korekta finansowa proporcjonalna do poziomu odchylenia wskaźnika dokonana przez Instytucję Pośrednicząca.
- 6.9. Wskaźniki produktu i rezultatu powinny być wykazane przez Beneficjenta we wniosku o płatność.
- 6.10. Beneficjent jest zobowiązany udostępnić dokumentację potwierdzającą osiągnięcie wskaźników na każdorazowe wezwanie Instytucji Pośredniczącej, w szczególności podczas kontroli prowadzonych w ramach Projektu. Niewykonanie wskaźnika w projekcie może stanowić przesłankę do stwierdzenia nieprawidłowości indywidualnej.
- 6.11. BGK zobowiązuje się do zbierania i przekazywania Instytucji Pośredniczącej niezbędnych informacji w zakresie nieprawidłowości zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą i Instytucję Pośredniczącą wymogów art. 122 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.
- 6.12. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy zobowiąże Pośredników Finansowych do przekazywania niezbędnych informacji w zakresie nieprawidłowości zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy przez Ostatecznych Odbiorców.
- 6.13. BGK wykonuje swoje zadania samodzielnie i na własną odpowiedzialność.
- 6.14. Bez uszczerbku dla pkt. 6.13, BGK ma prawo do korzystania z usług konsultantów i doradców zewnętrznych w toku realizacji Umowy bez potrzeby uzyskania odrębnej zgody Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej, o ile w ocenie BGK zaangażowanie konsultantów lub doradców jest uzasadnione.

## **7. Zadania Instytucji Zarządzającej i Instytucji Pośredniczącej**

- 7.1. Do zadań Instytucji Zarządzającej należy:
  - a) wydawanie na podstawie obowiązujących przepisów prawa wytycznych i zaleceń dotyczących prawidłowej realizacji Umowy przez BGK,
  - b) wydawanie interpretacji dotyczących zapisów Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, strategii województwa oraz wydawanych zaleceń i wytycznych
  - c) aktualizowanie Strategii Inwestycyjnej – z inicjatywy własnej lub na wniosek Beneficjenta,
  - d) podejmowanie innych działań niezbędnych do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy oraz realizacji Umowy oraz założeń Strategii Inwestycyjnej.
- 7.2. Do zadań Instytucji Pośredniczącej należy:
  - a) terminowe przekazywanie Wkładu Programu na zasadach określonych w pkt. 4 Umowy,
  - b) monitorowanie realizacji Projektu, w tym analiza oraz zatwierdzanie sprawozdań składanych przez BGK o których mowa w pkt. 14.2,
  - c) kontrola realizacji Projektu,
  - d) podejmowanie innych działań niezbędnych do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy oraz realizacji Umowy oraz założeń Strategii Inwestycyjnej.

## **8. Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań**

- 8.1. Zasady udzielania wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Umowy określa Strategia Inwestycyjna stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy,
- 8.2. Strategia Inwestycyjna podlega corocznemu przeglądowi oraz jeżeli to niezbędne aktualizacji będącej następstwem:
  - a) aktualizacji oceny ex-ante,
  - b) aktualizacji strategii rozwoju województwa lub Programu,
  - c) dotychczasowych wyników wdrażania Instrumentów Finansowych,
  - d) zmiany sytuacji społeczno – gospodarczej województwa lub kraju,
  - e) zmiany otoczenia prawnego wdrażania Instrumentów Finansowych.
- 8.3. Zmiana lub aktualizacja Strategii Inwestycyjnej podlega konsultacjom oraz zatwierdzeniu przez Radę Inwestycyjną/Komitet Doradczy (jeżeli dotyczy) lub Instytucję Zarządzającą, za pośrednictwem Instytucji Pośredniczącej.
- 8.4. Zmiana lub aktualizacja Strategii Inwestycyjnej nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
- 8.5. Menadżer Funduszu Funduszy sporządza Roczny Plan Działań i przedkłada go Instytucji Pośredniczącej w terminie do 15 listopada poprzedniego roku względem, którego dotyczy, przy czym w odniesieniu do pierwszego roku po podpisaniu Umowy, Menadżer Funduszu Funduszy sporządzi Roczny Plan Działań w terminie 4 miesiące od podpisania Umowy. Wzór Roczno-go Planu Działań zostanie wypracowany przez Strony po podpisaniu Umowy, jednak nie później, niż w terminie 3 miesiące od zawarcia Umowy.

## **9. Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy**

- 9.1. Instytucja Pośrednicząca ma prawo do powołania Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego.
- 9.2. Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy pełni funkcję doradczą dla Instytucji Zarządzającej oraz Instytucji Pośredniczącej w zakresie realizacji Strategii Inwestycyjnej.
- 9.3. Rada Inwestycyjna/Komitet Doradczy działa w oparciu o regulamin określający tryb powołania jej członków oraz sposób i zakres prac Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego.
- 9.4. Regulamin Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego opracowuje i zatwierdza Instytucja Zarządzająca przy współpracy z BGK.
- 9.5. Decyzje podejmowane przez Radę Inwestycyjną czy Komitet Doradczy, niezależnie od jej formy, nie są wiążące dla BGK.
- 9.6. BGK może pełnić rolę obserwatora na posiedzeniach Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego, bez prawa głosu.

## **10. Wynagrodzenie BGK**

- 10.1. BGK w okresie realizacji Umowy uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie.
- 10.2. Wynagrodzenie, o którym mowa w pkt 10.1 składa się z wynagrodzenia podstawowego oraz wynagrodzenia opartego na wynikach i w całym okresie realizacji Projektu nie może przekroczyć 7 % całkowitej kwoty Wkładu Programu wpłaconego do Funduszu Funduszy, o czym mowa w artykule 13 ust. 3a) Rozporządzenia Delegowanego, z uwzględnieniem progów określonych w pkt. 10.3.
- 10.3. Wynagrodzenie BGK w okresie realizacji Projektu będzie wynosić:
  - a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie Wkładu Programu Wpłaconego do Funduszu Funduszy, obliczonych pro rata

- temporis od daty faktycznej wpłaty do Funduszu Funduszy do końca Okresu Kwalifikowalności albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do dnia zwrotu Zasobów Funduszu Funduszy do Instytucji Zarządzającej, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy; oraz
- b) 0,5% rocznie Wkładu Programu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego pro rata temporis od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do końca Okresu Kwalifikowalności, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy.
- 10.4. Wysokość wynagrodzenia przysługującego BGK po zakończeniu realizacji Projektu do końca obowiązywania Umowy zostanie ustalona przez Strony na 6 miesięcy przed zakończeniem realizacji Projektu.
- 10.5. BGK w okresie realizacji Umowy ma prawo do pobierania należnego wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
- 10.6. Strony dopuszczają możliwość zmiany zasad wynagradzania BGK z tytułu realizacji Umowy w przypadku zmiany przepisów regulujących wysokość i zakres wynagrodzenia przysługującego podmiotowi wdrażającemu Fundusz Funduszy.
- 10.7. Szczegółowe zasady wynagradzania BGK w okresie realizacji Projektu oraz rozliczenia zostały przedstawione w Załączniku nr 5 do Umowy.

## **11. Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne**

- 11.1. BGK powierza Pośrednikom Finansowym na podstawie Umów Operacyjnych zadania związane z utworzeniem i wdrażaniem Instrumentów Finansowych.
- 11.2. Pośrednicy Finansowi wybierani są zgodnie z przepisami prawa krajowego i wspólnotowego, na podstawie otwartych przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów oraz zgodnie z kryteriami określonymi w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego.
- 11.3. BGK przedkłada Instytucji Pośredniczącej, do zaopiniowania proponowane zasady, tryb i warunki wyboru Pośredników Finansowych.
- 11.4. Umowy Operacyjne zawierane z Pośrednikami Finansowymi będą zawierały co najmniej:
- a) określenie Instrumentu Finansowego, wielkości Wkładu Programu wnoszonego do Instrumentu Finansowego z Funduszu Funduszy, warunki i zasady jego wniesienia oraz zwrotu,
  - b) określenie wielkości Wkładu Krajowego który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść samodzielnie lub poprzez Inwestorów Prywatnych na poziomie Instrumentu Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy,
  - c) zobowiązanie do realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej,
  - d) zasady i warunki wyboru oraz udzielania wsparcia Ostatecznym Odbiorcom w ramach Instrumentu Finansowego wdrażanego przez Pośrednika Finansowego, zapewniające zgodność z przepisami prawa oraz zasadami Programu w szczególności w zakresie zachowania zasad konkurencyjności oraz zapewniające kwalifikowalność Inwestycji Końcowych,
  - e) zobowiązanie do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej w ramach realizowanej Umowy Operacyjnej oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym w ramach Instrumentu Finansowego w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,
  - f) zasady dotyczące prowadzenia sprawozdawczości w ramach Umowy Operacyjnej w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego w realizacji Umowy Operacyjnej,

- g) zasady udostępniania BGK, Instytucji Zarządzającej i Instytucji Pośredniczącej oraz innym uprawnionym podmiotom informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
- h) zobowiązanie do poddania się kontroli i audytowi prowadzonemu przez BGK, Instytucję Zarządzającą i Instytucję Pośredniczącą, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz realizacji zaleceń pokontrolnych,
- i) zasady dotyczące ochrony danych osobowych,
- j) postanowienia dotyczące zarządzania konfliktem interesów,
- k) okres zawarcia Umowy Operacyjnej i warunki jej rozwiązania,
- l) zasady ustalania wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, powiązanego z osiąganymi wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego,
- m) obowiązki informacyjno - promocyjne związane z realizacją Umowy Operacyjnej, zgodnie z Załącznikiem nr 4 do Umowy,
- n) zobowiązanie do udostępniania Instytucji Zarządzającej i/lub Instytucji Pośredniczącej na potrzeby informacji i promocji Programu utworów informacyjno-promocyjnych powstałych w trakcie realizacji Projektu, w postaci m.in.: materiałów zdjęciowych, materiałów audio-wizualnych i prezentacji dotyczących Projektu,
- o) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania w ramach realizacji Umowy Operacyjnej,
- p) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do nadzoru, monitoringu i kontroli realizacji Umów Inwestycyjnych przez Ostatecznych Odbiorców, w tym również wykonywanie przez Pośredników Finansowych obowiązków kontrolnych wobec Ostatecznych Odbiorców w celu zapewnienia zgodności z prawem oraz zasadami Programu jak również kwalifikowalności Inwestycji Końcowych,
- q) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do zbierania i przekazywania BGK niezbędnych informacji w zakresie Nieprawidłowości zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą/ Instytucję Pośredniczącą wymogów art. 122 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego,
- r) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do zwrotu środków w przypadku stwierdzenia Nieprawidłowości w związku z realizacją Umowy Operacyjnej, odpowiednio w całości lub w części, wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych,
- s) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do podejmowania działań w celu odzyskania środków od Ostatecznych Odbiorców w przypadku stwierdzenia Nieprawidłowości w związku z realizacją Umowy Inwestycyjnej, odpowiednio w całości lub w części, wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych,
- t) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do realizacji Umowy Operacyjnej z należytą starannością, w szczególności do ponoszenia wydatków celowo, rzetelnie, racjonalnie i oszczędnie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i procedurami w ramach Programu oraz w sposób, który zapewni prawidłową oraz terminową realizację Projektu oraz osiągnięcie celów i wskaźników wynikających z Umowy Operacyjnej,
- u) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej, zgodnie z pkt 16,

- v) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym dot. pomocy publicznej.

## 12. Odpowiedzialność Stron

- 12.1. BGK w toku realizacji Umowy działa zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych.
- 12.2. BGK w toku realizacji Projektu zapewni przestrzeganie zasad w zakresie realizacji polityk horyzontalnych (ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju, równości szans i niedyskryminacji, społeczeństwa informacyjnego, ochrony konkurencji i zamówień publicznych).
- 12.3. BGK w całym okresie realizacji Umowy działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość oraz staranność w realizacji Umowy.
- 12.4. BGK jest odpowiedzialny za zwrot Wkładu Programu, którego dotyczą Nieprawidłowości będące skutkiem braku dochowania należytej staranności przez BGK.
- 12.5. Bezpośrednia odpowiedzialność finansowa Funduszu Funduszy wobec Pośredników Finansowych lub Ostatecznych Odbiorców oraz odpowiedzialność Funduszu Funduszy w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty środków Funduszu Funduszy zaangażowanych w ten instrument.
- 12.6. W zakresie w jakim BGK przy realizacji Umowy zachował należyłą staranność oraz realizował Strategię Inwestycyjną, a także działał w oparciu o wytyczne Instytucji Zarządzającej lub Instytucji Pośredniczącej nie będzie ponosił odpowiedzialności za wynik finansowy Umowy.
- 12.7. BGK nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji Strategii Inwestycyjnej w następstwie niedochowania przez Instytucję Pośredniczącą warunków wypłaty transz Wkładu Programu określonych w pkt. 4.13.

## 13. Ochrona danych osobowych

- 13.1. Na podstawie:
- Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych w ramach realizacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, zawartej pomiędzy Marszałkiem Województwa Opolskiego a Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki z dnia 11.03.2015 r. ze zm. (zbiór danych osobowych o nazwie: UMWO-DPO-SYZYF),
  - Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych w ramach centralnego systemu teleinformatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych w związku z realizacją Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, zawartej pomiędzy Zarządem Województwa Opolskiego a Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki w dniu 30.09.2015 r. ze zm.,
  - Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych w ramach realizacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, zawartej pomiędzy Marszałkiem Województwa Opolskiego a Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki z dnia 30.09.2015 r. ze zm. (zbiór danych osobowych o nazwie: RPO WO 2014-2020),
  - art. 31 ustawy o ochronie danych osobowych,
- Instytucja Pośrednicząca, powierzy Beneficjentowi przetwarzanie danych osobowych w imieniu i na rzecz Instytucji Pośredniczącej, na warunkach opisanych w niniejszym paragrafie.
- 13.2. Powierzenie przetwarzania danych osobowych, o którym mowa w pkt 13.1, nastąpi w drodze zawarcia przez Stronę porozumienia normującego zasady powierzenia Beneficjentowi przez Instytucję Pośredniczącą przetwarzania danych osobowych zgromadzonych w zbiorach danych prowadzonych na potrzeby wdrażania Programu, w tym w SL 2014. Porozumienie określi między innymi zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania, warunki upoważnienia Beneficjenta oraz jego pracowników do ich przetwarzania, zasady



przetwarzania danych osobowych, wymagane środki bezpieczeństwa przekazanych danych, obowiązki Beneficjenta w zakresie powierzenia przetwarzania danych osobowych innym podmiotom i osobom przy realizacji Projektu, obowiązki informacyjne oraz warunki audytów przetwarzania danych osobowych.

- 13.3. Zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania Beneficjentowi przez Instytucję Pośredniczącą w zbiorach, o których mowa w pkt. 13.2, będzie ograniczony do danych niezbędnych do zawarcia Umów Inwestycyjnych.
- 13.4. Beneficjent zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w Rozporządzeniu MSWiA.
- 13.5. Instytucja Pośrednicząca umocowuje Beneficjenta do dalszego powierzania danych osobowych Pośrednikom Finansowym, w imieniu i na rzecz Instytucji Pośredniczącej, w ramach zbiorów o których mowa w pkt. 13.2.
- 13.6. Powierzenie przetwarzania danych osobowych Pośrednikom Finansowym przez Beneficjenta następuje na podstawie odpowiednich postanowień Umów Operacyjnych lub odrębnych porozumień. Zakres danych osobowych powinien być każdorazowo dostosowany do celu ich powierzenia i nie może być szerszy niż zakres określony w pkt. 13.2.
- 13.7. Instytucja Pośrednicząca zobowiązuje Beneficjenta do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych.
- 13.8. Beneficjent ponosi odpowiedzialność wobec Instytucji Pośredniczącej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami prawa.
- 13.9. Instytucja Pośrednicząca zastrzega sobie prawo kontroli zgodności przetwarzania danych w BGK z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych.
- 13.10. BGK zobowiązany jest do umożliwienia Instytucji Pośredniczącej, administratorowi danych osobowych lub podmiotowi przez niego upoważnionemu, dokonania kontroli; zawiadomienie o zamiarze przeprowadzenia kontroli powinno być przekazane podmiotowi kontrolowanemu co najmniej 5 dni roboczych przed rozpoczęciem kontroli.
- 13.11. BGK zobowiązany jest do umożliwienia Instytucji Pośredniczącej, administratorowi danych osobowych lub podmiotowi przez niego upoważnionemu, w przypadku powzięcia przez Instytucję Pośredniczącą wiadomości o rażącym naruszeniu zobowiązań wynikających z ustawy, rozporządzenia, umowy lub decyzji, dokonania niezapowiedzianej kontroli.
- 13.12. BGK zobowiązany jest do zastosowania się do zaleceń dotyczących poprawy jakości zabezpieczenia powierzonych do przetwarzania danych osobowych oraz sposobu ich przetwarzania, sporządzonych w wyniku kontroli przeprowadzonych przez Instytucję Pośredniczącą, administratora danych osobowych lub podmiot przez niego upoważniony.

#### **14. Monitoring i sprawozdawczość**

- 14.1. W okresie realizacji Umowy BGK prowadzi monitoring i sprawozdawczość postępu w realizacji Umowy poprzez:
  - a) monitoring przebiegu realizacji Projektu oraz postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych, poprzez gromadzenie i przetwarzanie odpowiednich danych, m.in. poprzez umieszczanie stosownych informacji w systemie SL2014 w miarę postępu realizacji, ale nie rzadziej niż raz na miesiąc, przy czym dane wg stanu na koniec miesiąca powinny zostać wprowadzone do SL2014 do 10 dnia miesiąca następnego.
  - b) przyjmowanie, weryfikację i zatwierdzanie sprawozdań rzeczowo – finansowych Pośredników Finansowych,
  - c) pomiar wartości wskaźników produktu i rezultatu określonych w Strategii Inwestycyjnej,

- d) prowadzenie działań naprawczych oraz informowanie Instytucji Pośredniczącej i w stosownych przypadkach Rady Inwestycyjnej/Komitetu Doradczego (jeżeli dotyczy) o występujących odchyleniach w realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
  - e) monitoring w zakresie Nieprawidłowości zidentyfikowanych w związku z realizacją Projektu
- 14.2. BGK przedkłada Instytucji Pośredniczącej:
- a) kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji Projektu – w terminie 20 dni kalendarzowych od zakończenia danego kwartału,
  - b) kwartalne sprawozdanie z wykrytych Nieprawidłowości – w terminie 20 dni od zakończenia danego kwartału,
  - c) końcowe sprawozdanie z realizacji Projektu – w terminie 3 miesięcy od zakończenia realizacji Projektu.
- 14.3. W terminie 30 dni od daty ich otrzymania, Instytucja Pośrednicząca weryfikuje sprawozdania o których mowa w pkt. 14.2 oraz w uzasadnionych przypadkach wzywa BGK do ich korekty w terminie wyznaczonym przez Instytucję Pośredniczącą.
- 14.4. Niewniesienie uwag do sprawozdania w terminie, o którym mowa w pkt. 14.3 jest równoznaczne z jego zatwierdzeniem przez Instytucję Pośredniczącą.
- 14.5. W terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy, strony uzgodnią wzór, zakres i formę składania kwartalnych sprawozdań z realizacji Projektu.
- 14.6. Zakres obowiązków sprawozdawczych BGK po okresie realizacji Projektu, do końca okresu trwania Umowy Strony uzgodnią w ciągu 3 miesięcy po zakończeniu okresu realizacji Projektu.
- 14.7. Dla zapewnienia sprawnej realizacji RPO WO 2014-2020 Instytucja Pośrednicząca może wystąpić o dodatkowe informacje, których nie obejmuje ww. system sprawozdawczy. BGK w zakresie w jakim będzie posiadał informacje, niezbędne do sprawnej realizacji RPO WO 2014-2020, a wykraczające poza ww. system sprawozdawczy, przekaże je niezwłocznie Instytucji Pośredniczącej
- 14.8. Ponadto, BGK jest zobowiązany do bieżącego monitorowania stanu postępów we wdrażaniu Instrumentu Finansowego, przede wszystkim za pomocą danych gromadzonych w SL2014, w module dedykowanym monitorowaniu Instrumentu Finansowego.

## **15. Audyt i kontrola**

- 15.1. BGK zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowej realizacji Umowy uprawnionym do tego podmiotom, w tym w szczególności Instytucji Pośredniczącej, Komisji Europejskiej oraz Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu.
- 15.2. BGK na czas prowadzenia działań kontrolnych oraz audytowych zapewni:
- a) pełny wgląd w dokumentację związaną z realizacją Umowy w formie elektronicznej oraz papierowej,
  - b) dostęp do pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa lub przechowywane są dokumenty związane z jej realizacją,
  - c) obecność osób upoważnionych do składania wyjaśnień związanych z realizacją Umowy.

- 15.3. BGK zobowiązany jest do przekazywania Instytucji Pośredniczącej, w terminie 10 dni roboczych od ich otrzymania, kopii informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych dotyczących Umowy, powstałych w wyniku realizowania uprawnień kontrolnych i audytowych przez podmioty do tego uprawnione.
- 15.4. W przypadku stwierdzenia podczas kontroli lub audytu Nieprawidłowości związanych z realizacją Projektu występujących po stronie BGK, BGK zobowiązuje się do ich usunięcia o ile zgadza się z przedstawionymi zastrzeżeniami Instytucji Pośredniczącej bez zbędnej zwłoki.
- 15.5. BGK prowadzi działania kontrolne w stosunku do Umów Operacyjnych zawieranych z Pośrednikami Finansowymi, w tym w szczególności w zakresie:
- a) zgodności działania Pośredników Finansowych z przepisami prawa i innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do wdrażania Instrumentów Finansowych,
  - b) celowości wykorzystania wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Programu wraz z Wkładem Krajowym,
  - c) prawidłowości zawierania Umów Inwestycyjnych z postanowieniami Umów Operacyjnych, przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych,
  - d) wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, innych funduszy i programów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
  - e) realizacji obowiązku nadzoru, monitoringu i kontroli przez Pośrednika Finansowego realizacji Umów Inwestycyjnych przez Ostatecznych Odbiorców, w tym również wykonywanie przez Pośredników Finansowych obowiązków kontrolnych wobec Ostatecznych Odbiorców mających na celu potwierdzenie kwalifikowalności poniesionych wydatków oraz prawidłowości realizacji Inwestycji Końcowych oraz kwalifikowalności zgodnie z zasadami programu operacyjnego RPO WO 2014-2020,
  - f) realizacji obowiązku informowania BGK o zidentyfikowanych Nieprawidłowościach w realizacji Umów Inwestycyjnych dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą/ Instytucję Pośredniczącą wymogów art. 122 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.

## **16. Przechowywanie dokumentów**

- 16.1. BGK przechowuje wszystkie dokumenty związane z realizacją Umowy w sposób zapewniający ich bezpieczeństwo, w formie papierowej bądź elektronicznej przez okres dwóch lat od dnia 31 grudnia roku następującego po roku złożenia w Komisji Europejskiej zestawienia wydatków o którym mowa w art. 137 Rozporządzenia Ogólnego.
- 16.2. Dokumenty dotyczące udzielonej pomocy publicznej w ramach Umów Operacyjnych i Umów Inwestycyjnych przechowywane są przez BGK lub Pośredników Finansowych przez okres 10 lat od dnia zawarcia danej umowy.
- 16.3. Terminy o których mowa w pkt. 16.1 i 16.2 mogą ulec wydłużeniu w wyniku zmiany przepisów prawa lub innych regulacji, o czym Instytucja Pośrednicząca informuje BGK przed upływem wskazanych terminów.
- 16.4. Dokumenty dotyczące realizacji Umowy przechowywane są w miejscu wskazanym przez Beneficjenta.
- 16.5. BGK poinformuje niezwłocznie Instytucję Pośredniczącą w formie pisemnej w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy.
- 16.6. BGK zobowiązany jest do zastrzeżenia w Umowach Operacyjnych prawa wglądu do dokumentów związanych z realizowanym Projektem

## **17. Strategia wyjścia z Funduszu Funduszy**

- 17.1. Na 6 miesięcy przed terminem zakończenia Projektu Instytucja Pośrednicząca przekaze BGK propozycję Strategii Wyjścia z Funduszu Funduszy, określającą zasady wycofywania lub ponownego wykorzystania przez BGK aktywów Funduszu Funduszy po realizacji Projektu.
- 17.2. W przypadku realizowania Strategii Wyjścia obejmującej wycofanie aktywów z Funduszu Funduszy, BGK ma obowiązek przekazania tych aktywów na rzecz Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego.
- 17.3. Zasady i tryb wycofywania aktywów z Funduszu Funduszy na podstawie Polityki Wyjścia będą uzgodnione przez Strony nie później niż na 3 miesiące przed pierwszym terminem wycofania tych aktywów lub ich części.

## **18. Rozwiązanie i zmiana Umowy**

- 18.1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron za wypowiedzeniem, z zachowaniem 6 miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od ostatniego dnia miesiąca w którym nastąpiło wypowiedzenie.
- 18.2. Umowa może zostać rozwiązana bez wypowiedzenia, w przypadku gdy którakolwiek ze Stron dopuści się istotnego naruszenia postanowień Umowy.
- 18.3. Rozwiązanie Umowy bez wypowiedzenia następuje w drodze pisemnego powiadomienia drugiej Strony, zawierającego uzasadnienie rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia oraz termin rozwiązania Umowy.
- 18.4. Strona dokonująca rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia odstępuje od rozwiązania Umowy, jeżeli strona naruszająca istotne postanowienie Umowy dokonała usunięcia naruszenia w terminie przez nią wskazanym.
- 18.5. Umowa może zostać rozwiązana w formie pisemnej za porozumieniem Stron, w tym w wyniku działania tzw. Siły Wyższej skutkującej brakiem możliwości kontynuowania realizacji Umowy przez którąkolwiek ze Stron.
- 18.6. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależnie od zastosowanego trybu, wszelkie aktywa Funduszu Funduszy oraz prawa i obowiązki BGK z tytułu Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych przechodzą na Instytucję Pośredniczącą.
- 18.7. Zmiana treści niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej i dokonywana jest w formie aneksu do Umowy.
- 18.8. Zmiana któregokolwiek z załączników do Umowy przy zgodnej woli Stron, nie wymaga sporządzenia aneksu.

## **19. Zabezpieczenie realizacji Umowy**

W związku z art. 206 ust. 4 Ustawy o Finansach Publicznych, Strony nie przewidują ustanowienia zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy.

## **20. Rozstrzygnięcie sporów**

- 20.1. Umowa podlega wyłącznie prawu krajowemu i wspólnotowemu i jest interpretowana zgodnie z prawem polskim.
- 20.2. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy prawa krajowego i wspólnotowego.
- 20.3. Wszelkie wątpliwości powstałe w toku realizacji Umowy oraz związane z interpretacją jej zapisów są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.

- 20.4. Spory związane z realizacją Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny, właściwy dla siedziby Instytucji Pośredniczącej, z wyjątkiem sporów związanych ze zwrotem środków na podstawie przepisów ustawy o finansach publicznych.

## 21. Zasady wykorzystania systemu teleinformatycznego

- 21.1 BGK zobowiązuje się do wykorzystywania SL2014, w procesie rozliczania Projektu oraz komunikowania z Instytucją Pośredniczącą, zgodnie z Podręcznikiem Beneficjenta, udostępnionym na stronie internetowej Instytucji Zarządzającej. Wykorzystanie SL2014 obejmuje co najmniej przesyłanie:
- Wniosek o Płatność,
  - dokumentów potwierdzających kwalifikowalność wydatków ponoszonych w ramach Projektu i wykazywanych we Wniosekach o Płatność,
  - informacji na temat osób zatrudnionych do realizacji Projektu (jeżeli dotyczy),
  - harmonogramu płatności,
  - innych dokumentów związanych z realizacją Projektu, w tym niezbędnych do przeprowadzenia kontroli Projektu, przy czym BGK zobowiązuje się do wprowadzania danych do SL2014 z należytą starannością i zgodnie z dokumentami źródłowymi
- 21.2 W przypadku braku możliwości złożenia wniosku o płatność, o którym mowa w pkt 21.1 pkt a) z przyczyn technicznych poprzez system SL2014. Beneficjent składa Wniosek o Płatność w wersji papierowej, przy czym zobowiązuje się do złożenia Wniosku o Płatność za pośrednictwem SL2014 niezwłocznie po ustaniu przyczyn, o których mowa w zdaniu pierwszym. Wzór Wniosku o Płatność, który Beneficjent ma obowiązek złożyć w wersji papierowej stanowi Załącznik nr 7 do Umowy.
- 21.3 Przekazanie dokumentów, o których mowa w pkt 21.1 pkt b), c) i pkt e) drogą elektroniczną nie zwalnia z BGK obowiązku przechowywania oryginałów dokumentów i ich udostępniania podczas kontroli na miejscu lub na wezwanie Instytucji Pośredniczącej.
- 21.4 BGK i Instytucja Pośrednicząca uznają za prawnie wiążące przyjęte w Umowie rozwiązania stosowane w zakresie komunikacji i wymiany danych w SL2014, bez możliwości kwestionowania skutków ich stosowania.
- 21.5 BGK wyznacza osoby uprawnione do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Projektu i zgłasza je Instytucji Pośredniczącej do pracy w SL2014. Zgłoszenie ww. osób, zmiana ich uprawnień lub wycofanie dostępu jest dokonywane na podstawie procedury zgłaszania osób uprawnionych w ramach projektu stanowiącej załącznik nr 6 do Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020 dostępnych na stronie internetowej Instytucji Zarządzającej oraz w oparciu o formularz stanowiący Załącznik nr 8 do Umowy.
- 21.6 Beneficjent zapewnia, że osoby, o których mowa w pkt 21.5, wykorzystują profil zaufany ePUAP lub bezpieczny podpis elektroniczny weryfikowany za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu w ramach uwierzytelniania czynności dokonywanych w ramach SL2014. Osoby te zobowiązane są do przestrzegania Podręcznika Beneficjenta udostępnionego na stronie internetowej Instytucji Zarządzającej. Wszelkie działania w SL2014 osób uprawnionych są traktowane w sensie prawnym jako działania BGK.
- 21.7 W przypadku, gdy z powodów technicznych wykorzystanie profilu zaufanego ePUAP nie jest możliwe, o czym Instytucja Pośrednicząca informuje Beneficjenta na adresy e-mail osób uprawnionych przez Beneficjenta do pracy w SL2014, uwierzytelnianie następuje przez wykorzystanie loginu i hasła wygenerowanego przez SL2014, gdzie jako login stosuje się *PESEL danej osoby uprawnionej*.
- 21.8 Beneficjent zapewnia, że wszystkie osoby, o których mowa w pkt 21.5 przestrzegają regulaminu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w SL2014.
- 21.9 Beneficjent zobowiązuje się do każdorazowego informowania Instytucji Pośredniczącej o nieautoryzowanym dostępie do danych Beneficjenta w SL2014.
- 21.10 Wsparciem technicznym i merytorycznym dla Beneficjenta w ramach SL2014 są Administratorzy Merytoryczni przy Instytucji Pośredniczącej. W przypadku pytań, wystąpienia problemów lub niedostępności SL2014 Beneficjent zgłasza Instytucji Pośredniczącej zaistniały problem na adres e-mail: [ami.rpop@ocr.opolskie.pl](mailto:ami.rpop@ocr.opolskie.pl) lub telefonicznie pod numerem +48 77 40 33 673. Po potwierdzeniu awarii SL2014 przez pracownika Instytucji Pośredniczącej proces rozliczania Projektu oraz komunikowania z

Instytucją Pośredniczącą odbywa się drogą pisemną. Wszelka korespondencja papierowa, aby została uznana za wiążącą, musi zostać podpisana przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Beneficjenta. O usunięciu awarii SL2014 Instytucja Pośrednicząca informuje Beneficjenta na adresy e-mail osób uprawnionych przez Beneficjenta do pracy w SL2014, Beneficjent zaś zobowiązuje się niezwłocznie uzupełnić dane w SL2014 w zakresie dokumentów przekazanych drogą pisemną.

- 21.11 Nie mogą być przedmiotem komunikacji wyłącznie przy wykorzystaniu SL2014:
- zmiany treści Umowy, z wyłączeniem harmonogramu płatności,
  - kontrole na miejscu przeprowadzane w ramach Projektu;
  - dochodzenie zwrotu środków od Beneficjenta, w tym prowadzenie postępowania administracyjnego w celu wydania decyzji o zwrocie środków

## **22. Zamówienia udzielane w ramach Projektu**

- 22.1. BGK zobowiązany jest do udzielenia zamówień w ramach Projektu zgodnie z ustawą Pzp lub zasadą konkurencyjności lub procedurą rozeznania rynku na warunkach określonych w podrozdziale 6.5 Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 – 2020
- 22.2. BGK zobowiązany jest do przygotowania i przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia, o którym mowa w punkcie 22.1, w sposób zapewniający zachowanie uczciwej konkurencji i równe traktowanie wykonawców. Wydatki muszą być poniesione w sposób racjonalny, efektywny i przejrzysty, z zachowaniem zasad uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów.
- 22.3. W przypadku stwierdzenia naruszenia przez BGK zasad określonych w Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014 – 2020 Instytucja Pośrednicząca będzie mogła dokonać korekt finansowych, zgodnie z Wytycznymi w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowych wydatków oraz raportowania Nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020, wydanymi na podstawie art. 5 ust 1 pkt. 7 ustawy wdrożeniowej. Korekty obejmują całość wydatku poniesionego z naruszeniem wyżej wymienionych zasad, to jest zarówno ze środków Wkładu Programu, jak też Wkładu Krajowego.
- 22.4. W przypadku stwierdzenia naruszenia przez BGK zasad określonych w punkcie 22.1-22.2 Instytucja Pośrednicząca będzie mogła uznać wydatki związane z udzielonym zamówieniem w całości lub części za niekwalifikowalne.
- BGK zobowiązany jest do zastrzeżenia w Umowach Operacyjnych kar umownych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Pośredników Finansowych zobowiązań wynikających z Umów Operacyjnych i dochodzenia od nich tych kar w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania ich zobowiązań. W wypadku, gdy BGK nie wykona powyższego obowiązku i gdy jednocześnie Pośrednik Finansowy nie wykona lub wykona nienależycie swoje zobowiązanie wynikające z Umowy Operacyjnej, Instytucja Pośrednicząca będzie mogła uznać całość lub część wydatków związanych z tym zamówieniem za niekwalifikowalne.

## **23. Pomoc publiczna/ pomoc de minimis**

- 23.1. Pomoc udzielana w oparciu o niniejszą Umowę będzie zgodna ze wspólnym rynkiem oraz art. 107 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE 2012 C 326 z 26.10.2012 r.) i dlatego jest zwolniona z wymogu notyfikacji zgodnie z art. 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
- 23.2. Podmiot udzielający pomocy zobowiązany będzie do wypełniania wszelkich obowiązków, jakie nakładają na niego przepisy prawa wspólnotowego i krajowego w zakresie pomocy publicznej i pomocy *de minimis*, w szczególności do:
- sporządzania i przedstawiania Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, zgodnie z art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2007 r. Nr 59, poz. 404, z późn. zm.),
  - wydawania Ostatecznym Odbiorcom Wsparcia pomocy zaświadczeń o pomocy *de minimis*.

- 23.3. Jeżeli na etapie kontroli Projektu zostanie stwierdzone, że pomoc została przyznana niezgodnie z zasadami jej udzielania w wyniku niedopełnienia obowiązków przez podmiot udzielający pomocy, tj. Pośrednika finansowego, wydatki objęte pomocą zostaną uznane za niekwalifikowalne i w takim wypadku konieczne będzie dokonanie ich zwrotu wraz z odsetkami naliczanymi jak dla zaległości podatkowych od dnia przekazania transzy.

## **24. Zmiany w projekcie**

24.1 BGK może dokonywać zmian w Projekcie, w tym zmiany okresu realizacji Projektu, pod warunkiem ich zgłoszenia w formie pisemnej Instytucji Pośredniczącej oraz przekazania aktualnego wniosku o dofinansowanie i uzyskania akceptacji Instytucji Pośredniczącej w terminie 15 Dni Roboczych. Akceptacja, o której mowa w zdaniu pierwszym, dokonywana będzie w formie pisemnej.

24.2 O konieczności dokonania zmiany Umowy w formie aneksu będzie decydować Instytucja Pośrednicząca.

## **25. Siła wyższa**

25.1 Beneficjent nie jest odpowiedzialny wobec Instytucji Pośredniczącej lub nie jest uznany za naruszającego postanowienia Umowy w związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków wynikających z Umowy tylko w takim zakresie, w jakim takie niewykonanie lub nienależyte wykonanie jest wynikiem działania Siły wyższej.

25.2 Beneficjent jest zobowiązany niezwłocznie, tj. w terminie do 7 dni, chyba że działanie Siły wyższej to uniemożliwia, poinformować Instytucję Pośredniczącą o fakcie wystąpienia działania Siły wyższej, udowodnić te okoliczności poprzez przedstawienie dokumentacji potwierdzającej wystąpienie zdarzeń mających cechy Siły wyższej oraz wskazać zakres i wpływ jaki miało zdarzenie na przebieg realizacji Projektu.

25.3 Każda ze Stron Umowy jest zobowiązana do niezwłocznego, tj. w terminie do 7 dni, chyba że działanie Siły wyższej to uniemożliwia, pisemnego zawiadomienia drugiej Strony Umowy o zajściu przypadku Siły wyższej wraz z uzasadnieniem. O ile druga ze Stron Umowy nie wskaże inaczej na piśmie, Strona Umowy która dokonała zawiadomienia będzie kontynuowała wykonywanie swoich obowiązków wynikających z Umowy, w takim zakresie, w jakim jest to praktycznie uzasadnione i faktycznie możliwe, jak również musi podjąć wszystkie alternatywne działania i czynności zmierzające do wykonania Umowy, których podjęcie nie wstrzymuje działanie Siły wyższej.

## **Załączniki do Umowy**

1. Wniosek o dofinansowanie Projektu
2. Strategia Inwestycyjna
3. Polityka lokowania wolnych środków Funduszu
4. Zasady prowadzenia promocji i informacji w Projekcie
5. Zasady wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu
6. Harmonogram płatności
7. Wzór Wniosku o Płatność
8. Wzór wniosku o nadanie/zmianę/wycofanie dostępu dla osoby uprawnionej
9. Oświadczenie o kwalifikowalności VAT

W imieniu Instytucji Pośredniczącej

W imieniu Beneficjenta



Unia Europejska  
Europejskie Fundusze  
Strukturalne i Inwestycyjne



ZARZĄD WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO

INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA RPO WO 2014-2020

# **Strategia inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020**

**Zakres: Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego**

OPOLE LISTOPAD 2016 r.



**INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA REGIONALNYM PROGRAMEM OPERACYJNYM WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO NA  
LATA 2014-2020**

URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO  
OPOLE, LISTOPAD 2016 r.

## Spis treści

<b>ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ ..</b>	<b>30</b>
1.1 Uwarunkowania prawne strategii inwestycyjnej .....	31
1.2 System instytucjonalny .....	33
1.3 Menadżer Funduszu Funduszy .....	35
<b>ROZDZIAŁ 2. ZAŁOŻENIA DLA WDRAŻANIA IF W RAMACH RPO WO 2014-2020 .....</b>	<b>41</b>
Działanie 1.1 <i>Innowacje w przedsiębiorstwach</i> .....	41
Poddziałanie 2.1.1 <i>Nowe produkty i usługi</i> .....	43
Poddziałanie 3.2.3 <i>Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie</i> .....	45
Działanie 3.3 <i>Odnawialne źródła energii</i> .....	46
Działanie 3.4 <i>Efektywność energetyczna MSP</i> .....	48
<b>ROZDZIAŁ 3. PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH POSZCZEGÓLNYCH DZIAŁAŃ/ PODDZIAŁAŃ RPO WO 2014-2020 .....</b>	<b>49</b>
Działanie 1.1 <i>Innowacje w przedsiębiorstwach</i> .....	49
Poddziałanie 2.1.1 <i>Nowe produkty i usługi</i> .....	51
Poddziałanie 3.2.3 <i>Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie</i> .....	53
Działanie 3.3 <i>Odnawialne źródła energii</i> .....	55
Działanie 3.4 <i>Efektywność energetyczna MSP</i> .....	59
<b>ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ .....</b>	<b>61</b>
4.1 Harmonogram realizacji SI .....	61
4.2 Zarządzanie finansowe .....	61
4.3 Monitoring i sprawozdawczość .....	64
4.4 Działania informacyjno-promocyjne .....	65
4.5 Zmiany Strategii Inwestycyjnej .....	66

## WYKAZ SKRÓTÓW

<b>BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego
<b>Dyrektywa PE i Rady 2014/24/UE</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE. Tekst mający znaczenie dla EOG. danych (Dz. Urz. UE L 94/65 z dnia 28.03.2014).
<b>EFS</b>	Europejski Fundusz Społeczny
<b>EFRR</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
<b>FF</b>	Fundusz Funduszy
<b>GBER</b>	Rozporządzenie Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. urz. EU L 187 z 26.6.2014).
<b>IF</b>	Instrumenty Finansowe
<b>IP</b>	Instytucja Pośrednicząca RPO WO 2014-2020
<b>IZRPO WO 2014-2020</b> <b>IZRPO WO</b>	Instytucja Zarządzająca RPO WO 2014-2020
<b>KE</b>	Komisja Europejska
<b>MFF</b>	Menadżer Funduszu Funduszy
<b>MR</b>	Ministerstwo Rozwoju
<b>MSP</b>	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa
<b>OCRG</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
<b>PE</b>	Parlament Europejski
<b>PI</b>	Priorytet inwestycyjny określony w ramach RPO WO 2014-2020
<b>PF</b>	Pośrednik Finansowy
<b>Porozumienie z IP OCRCG</b>	Porozumienie z 11 marca 2015 r. w sprawie przekazania zadań z zakresu realizacji Osi priorytetowej 1 <i>Innowacje w gospodarce</i> , Działanie 1.1 RPO WO 2014-2020, Osi priorytetowej 2 <i>Konkurencyjna gospodarka</i> , Działanie 2.1 oraz 2.4 RPO WO 2014-2020, Osi 3 <i>Gospodarka niskoemisyjna</i> , Poddziałanie 3.2.3, Działanie 3.3 oraz 3.4 RPO WO 2014-2020, a także Osi 10 <i>Inwestycje w infrastrukturę społeczną</i> Poddziałanie 10.1.2 RPO WO 2014-2020 zawarte pomiędzy Województwem Opolskim a Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki wraz z późniejszymi Aneksami.
<b>Rozporządzenie Delegowane</b>	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z dnia 13 maja 2014).
<b>Rozporządzenie Ogólne</b>	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 247 z dnia 20 grudnia 2013).

<b>Rozporządzenie wykonawcze 821/2014</b>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014).
<b>Rozporządzenie wykonawcze 1011/2014</b>	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiające szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014).
<b>RPO WO 2014-2020</b>	Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, przyjęty decyzją Wykonawczą Komisji z dnia 18.12.2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu opolskiego w Polsce. CCI 2014PL16M2OP008.
<b>Strategia Inwestycyjna SI</b>	Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020
<b>Strategia Wyjścia FF</b>	Strategia Wyjścia Funduszu Funduszy
<b>UE</b>	Unia Europejska
<b>Ustawa wdrożeniowa</b>	Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (T. j. Dz. U z 2016 r. poz. 217, z późn. zm.)
<b>WUP</b>	Wojewódzki Urząd Pracy w Opolu



## 26. ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Zastosowanie IF uważa się za jeden z kluczowych sposobów służących lepszemu wydatkowaniu środków z funduszy strukturalnych. W celu zwiększenia zakresu oddziaływania funduszy unijnych KE zachęca państwa członkowskie do większego wykorzystania instrumentów finansowych w miejsce tradycyjnej pomocy w formie dotacji w perspektywie finansowej 2014-2020.

Ewaluacja ex-ante instrumentów finansowych RPO WO 2014-2020 przeprowadzona została dla wszystkich PI w Programie. Zidentyfikowano i potwierdzono w 2014 r. słuszność zastosowania instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2014-2020 dla priorytetów inwestycyjnych: PI 1b, PI 3c, PI 4a, PI 4b, PI 4c, PI 8iii. Alokacja na RPO WO 2014-2020 wynosi 944 967 792 euro, z czego w ramach IF zaplanowano do wydatkowania kwotę 64 520 000 euro, co stanowi 6,83% łącznej kwoty zaplanowanej alokacji na Program. Zaprogramowane w ramach RPO WO 2014-2020 instrumenty finansowe wspierane będą środkami Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz Europejskiego Funduszu Społecznego.

Najbardziej optymalnym rozwiązaniem, również rekomendowanym przez Ministerstwo Rozwoju odpowiedzialne za realizację *Umowy Partnerstwa*, jest nawiązanie współpracy z BGK w celu sprawnego wdrażania instrumentów finansowych dedykowanych do różnych grup odbiorców oraz obszarów, w tym zastosowania skutecznych procedur przyjaznych dla interesariuszy zwrotnego wsparcia. BGK ma bogate doświadczenie we wdrażaniu wielu programów i inicjatyw krajowych w obszarze wsparcia o charakterze zwrotnym, zróżnicowanym zarówno w wymiarze przedmiotowym jak i podmiotowym. Włączenie BGK do systemu wdrażania instrumentów finansowych RPO WO 2014-2020 będzie także pierwszym krokiem do budowania na poziomie regionalnym potencjału do powstania w przyszłości regionalnych funduszy rozwoju, a jeśli w przyszłości mechanizm się sprawdzi – regionalnych banków rozwoju.

**Celem *Strategii inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Opolskiego* Zakres: EFRR jest określenie kierunków i zasad wykorzystania instrumentów finansowych określonych w ramach RPO WO 2014-2020.** Przedmiotowy dokument stanowi podstawę do określenia relacji pomiędzy podmiotami funkcjonującymi w systemie wdrażania instrumentów finansowych w województwie opolskim.

## 1.1 Uwarunkowania prawne strategii inwestycyjnej

Główne podstawy prawne wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2014-2020 oraz inne dokumenty:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 247 z dnia 20 grudnia 2013),
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z dnia 13 maja 2014),
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014),
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 271 z dnia 12 września 2014),
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014),
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE. Tekst mający znaczenie dla EOG. danych (Dz. Urz. UE L 94/65 z dnia 28.03.2014).
- Rozporządzenie Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. urz. EU L 187 z 26.6.2014).
- Rozporządzenie Komisji (UE) NR 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Tekst mający znaczenie dla EOG. (Dz. Urz. EU L 352 z 24.11.2013).
- Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02 lub kolejny zastępujący).
- Komunikat Komisji Wytoczne Unii w sprawie pomocy państwa na rzecz promowania inwestycji w zakresie finansowania ryzyka (2014/C 19/04/lub kolejny – zastępujący).
- Obwieszczenie Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02 lub kolejny – zastępujący).
- Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz.217),
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. [Dz. U. z 2013 poz. 885](#)),
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 922) wraz z dokumentami wykonawczymi, w tym:  
Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U z 2004 r. poz. 1024).

- Ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 ze zm.),
- Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2004 r. poz. 1291).
- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2014 r. poz. 121, ze zm.).
- Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. z 2016, poz. 23, ze zm.).
- Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 (RPO WO 2014-2020).
- Szczegółowy opis osi priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020. Zakres Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego.
- Wytyczne w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFRR, EFS oraz FS na lata 2014-2020.
- Wytyczne Ministra Infrastruktury i Rozwoju w zakresie sposobu korygowania i odzyskiwania nieprawidłowo poniesionych wydatków oraz raportowania nieprawidłowości w ramach programów operacyjnych polityki spójności w perspektywie finansowej 2014–2020.
- Wytyczne Instytucji Zarządzającej do przeprowadzania kontroli w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020.
- Zalecenia Instytucji Zarządzającej w zakresie postępowania z podejrzeniami nadużyć finansowych, polityki przeciwdziałania przypadkom konfliktu interesów występujących w zadaniach realizowanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020.
- Wytyczne w zakresie monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2014-2020.
- Wytyczne w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020.

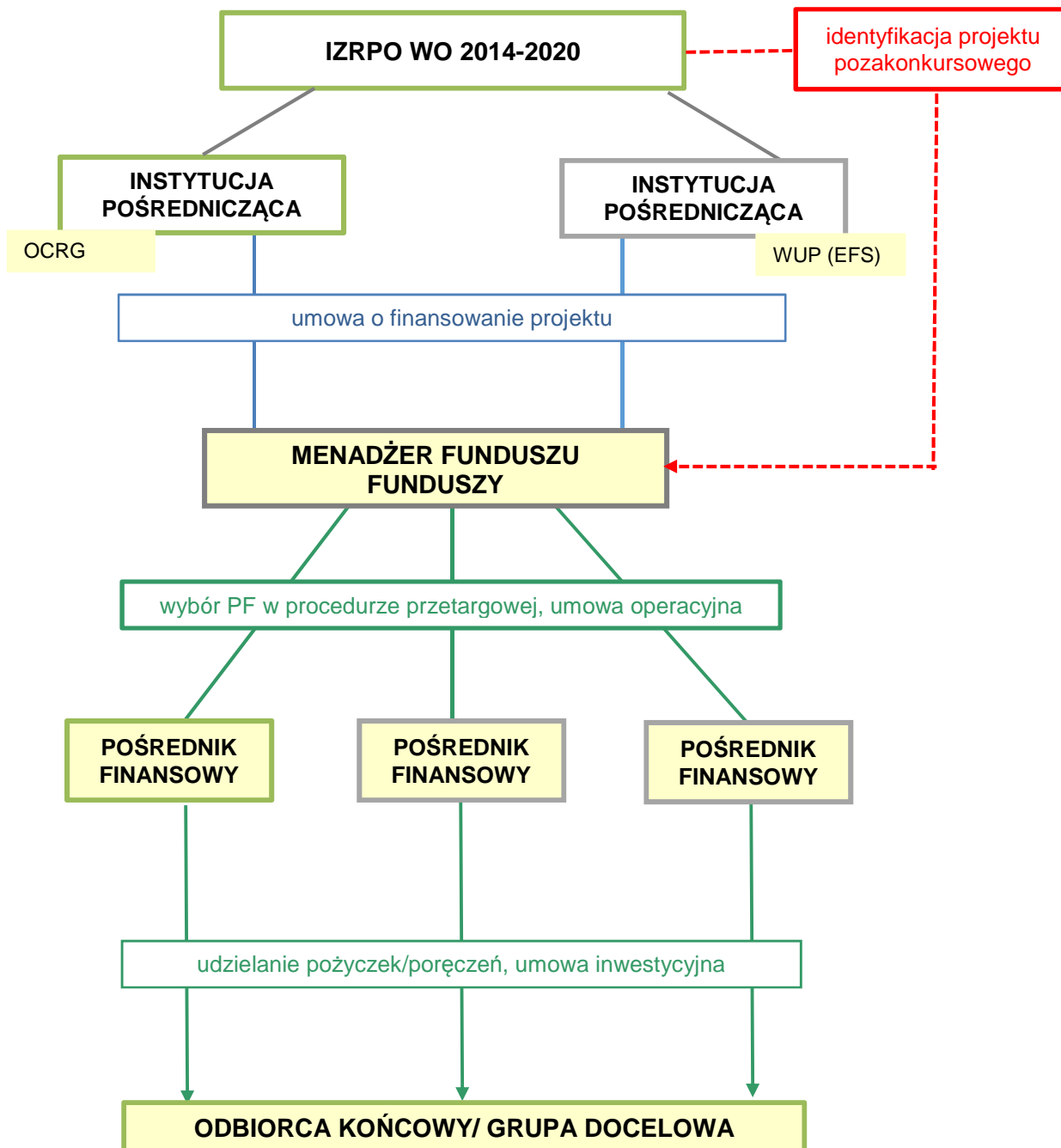
W sprawach nieuregulowanych powyższymi aktami prawnymi zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej oraz właściwych aktów prawa krajowego.



## 1.2 System instytucjonalny

Relacje pomiędzy poszczególnymi instytucjami w systemie wdrażania instrumentów finansowych w RPO WO 2014-2020 przedstawia Schemat 1.

Schemat 1. System wdrażania IF w ramach RPO WO 2014-2020



Źródło: Opracowanie własne IZRPO WO 2014-2020

Instytucją Zarządzającą Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, zgodnie z art. 9 ust 1 *Ustawy o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020* jest Zarząd Województwa Opolskiego, obsługiwany przez Departament Koordynacji Programów Operacyjnych Urzędu Marszałkowskiego Województwa Opolskiego.

IZRPO WO 2014-2020 odpowiada za realizację Programu zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami. Na podstawie udzielonego jej pełnomocnictwa, IZRPO WO 2014-2020 jest wyłącznym dysponentem środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Funduszu Funduszy od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania umowy pomiędzy BGK a IP.

Do głównych obowiązków IZRPO WO 2014-2020 w obszarze zarządzania IF należy m.in.:

- opracowanie/ aktualizacja SI oraz interpretacja jej zapisów,
- wydawanie zaleceń dotyczących prawidłowej realizacji umowy, w tym kontrola realizacji projektu,
- monitorowanie realizacji SI we współpracy z IP oraz MFF,
- dokonywanie interpretacji zapisów RPO WO 2014-2020 oraz dokumentów wdrożeniowych/wytucznych,
- opracowanie Strategii Wyjścia Funduszu Funduszy,

Dla wsparcia realizacji SI powołany może zostać podmiot doradczy (np. Rada Inwestycyjna, Komitet Doradczy).

Na podstawie art. 10 *Ustawy wdrożeniowej* w ramach RPO WO 2014-2020 wyznaczona została Instytucja Pośrednicząca, której funkcje pełni Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki.

Na mocy porozumienia<sup>1</sup> IZRPO WO 2014-2020 powierzyła IP realizację zadań dotyczących wdrażania wybranych obszarów RPO WO 2014-2020, finansowanych ze środków EFRR, w których m.in. zastosowanie mają instrumenty finansowe (Tabela 1.)

Tabela 1. Działania wdrażane przez IP, w których zastosowanie mają IF.

FUNDUSZ	DZIAŁANIE/ PODDZIAŁANIE			INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA
	PI	NR	NAZWA	
Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	1b	1.1	Innowacje w przedsiębiorstwach	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
	3c	2.1.1	Nowe produkty i usługi	
	4c	3.2.3	Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie	
	4a	3.3	Odnawialne źródła energii	
	4b	3.4	Efektywność energetyczna w MSP	

Źródło: Opracowanie własne IZRPO WO 2014-2020

Matryca zastosowania IF w ramach działań/poddziałów RPO WO 2014-2020. Obszar: EFRR, za którego wdrożenie odpowiada IP przedstawiona jest w Załączniku 1. do *Strategii inwestycyjnej*.

W wyniku prowadzonej analizy ex-ante oczekiwanymi rezultatami wdrażania przedsięwzięć w świetle zaprogramowanych priorytetów inwestycyjnych są:

<sup>1</sup> Porozumienie z 11 marca 2015 r. w sprawie przekazania zadań z zakresu realizacji Osi priorytetowej 1. Innowacje w gospodarce, Działanie 1.1 RPO WO 2014-2020, Osi priorytetowej 2. Konkurencyjna gospodarka, Działanie 2.1 oraz 2.4 RPO WO 2014-2020, Osi priorytetowej 3. Gospodarka niskoemisyjna, Poddziałanie 3.2.3, Działanie 3.3 oraz 3.4 RPO WO 2014-2020, a także Osi priorytetowej 10. Inwestycje w infrastrukturę społeczną, Poddziałanie 10.1.2 RPO WO 2014-2020 zawarte pomiędzy Województwem Opolskim a Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki wraz z późniejszymi Aneksami

- W PI 1b podniesienie innowacyjności przedsiębiorstw województwa opolskiego, zwiększenie aplikacyjności prowadzonych badań oraz zaangażowania przedsiębiorstw w rozwój specjalizacji regionalnych, w tym inteligentnych;
- W PI 3c wzrost konkurencyjności przedsiębiorstw, wzmocnienie sektora usług, powstawanie nowych miejsc pracy, zwiększenie efektywności świadczonych usług produkcji;
- W PI 4a, 4b, 4c zwiększanie udziału odnawialnych źródeł energii, zwiększenia efektywności energetycznej, zmniejszenie zapotrzebowania na wytwarzanie energii elektrycznej i ciepła poprzez zastosowanie energooszczędnych technologii, wprowadzanie systemów zarządzania energią, zmniejszenie energochłonności sektora produkcji, publicznego oraz mieszkalnictwa;

Zgodnie z przeprowadzoną analizą ex-ante zastosowanie IF w powyższych priorytetach RPO WO 2014-2020 ma doprowadzić do ożywienia przedsiębiorczości regionu – rozwoju istniejących przedsiębiorstw sektora MSP. Szczególnie stawia się na realizowanie przez nich innowacyjnych projektów, działań w zakresie badawczo-rozwojowym, jak i związanych z OZE. IF mają również pobudzić lokalny rynek poprzez doprowadzenie do zmniejszenia bezrobocia i powstawania większej liczby przedsiębiorstw, również z sektora MSP.

IF alokowane w ramach obszarów powierzonych do realizacji IP wdrażane będą za pośrednictwem Menadżera FF w oparciu o umowę o finansowanie projektu.

Do głównych zadań IP w obszarze realizacji IF należy m.in.:

- współpraca przy opracowaniu/ aktualizacji SI i wprowadzania do niej zmian,
- przekazywanie wkładu Programu zgodnie z SI oraz umową o finansowanie projektu,
- monitorowanie realizacji projektu, w tym współpraca z MFF w zakresie sprawozdawczości,
- kontrola realizacji projektu,
- weryfikacja harmonogramu płatności składanego przez MFF,
- współpraca z MFF w celu osiągnięcia efektów określonych w RPO WO 2014-2020 oraz odpowiedniego dedykowania produktów dla odbiorców końcowych/ grup docelowych województwa opolskiego,
- weryfikacja Rocznych Planów Działań opracowanych przez MFF,
- uzgodnienie dokumentacji wyboru PF opracowanej przez MFF,
- współpraca przy realizacji Strategii Wyjścia Funduszu Funduszy.

### 1.3 Menadżer Funduszu Funduszy

Funkcję Menadżera FF mogą pełnić instytucje z odpowiednim potencjałem ekonomicznym, prawnym i organizacyjnym. Powyższe wynika ze złożoności stosowania IF oraz konieczności posiadania odpowiedniego potencjału do właściwego rozeznania środowiska instytucji finansowych, które będą zaangażowane, jako pośrednicy finansowi.

Istotna jest również z punktu widzenia IZRPO WO znajomość specyfiki regionalnej m.in. w odniesieniu do potencjału ww. pośredników, doświadczeń regionalnych w zakresie stosowania zwrotnej pomocy, charakterystyki, w tym potrzeb odbiorców końcowych/grup docelowych, aby w efekcie zastosowania IF osiągnąć cele oraz efekty zakładane w RPO WO 2014-2020.

Biorąc pod uwagę powyższe IZRPO WO podjęła decyzję o zastosowaniu procedury pozakonkursowej, w ramach której zidentyfikowano Bank Gospodarstwa Krajowego jako beneficjenta, który pełnić ma rolę i zadania Menadżera FF, po spełnieniu kryteriów wyboru zatwierdzonych przez KM RPO WO 2014-2020 oraz wymagań określonych w art. 7 *Rozporządzenia delegowanego*.

Tabela 2.: Kryteria wyboru MFF

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Odniesienie do Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014
<b>KRYTERIA OBLIGATORYJNE (TAK/NIE)</b>			
<b>KRYTERIA FORMALNE</b>			
1.	Poprawność złożenia wniosku	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wnioskodawca w ramach wezwania złożył jeden wniosek.</li> <li>2. Wniosek złożono w odpowiedzi na właściwe wezwanie.</li> <li>3. Wniosek złożono w terminie, instytucji i w miejscu określonym w wezwaniu.</li> <li>4. Wniosek złożono w języku polskim.</li> <li>5. Wniosek sporządzono na właściwym i obowiązującym formularzu.</li> <li>6. Wniosek i załączniki do wniosku są kompletne.</li> <li>7. Wersja papierowa i wersja elektroniczna wniosku są tożsame.</li> <li>8. Wniosek został wypełniony prawidłowo.</li> <li>9. Wyliczenia zawarte we wniosku są wykonane prawidłowo.</li> </ol>	Nie dotyczy
2.	Prawidłowość wartości projektu	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wartość projektu Wnioskodawcy i poziom wkładu z EFRR zostały określone prawidłowo.</li> <li>2. Wnioskodawca określił źródła i poziom finansowania wkładu krajowego w projekcie, zgodnie z wymogami Programu i właściwymi przepisami.</li> </ol>	Nie dotyczy
3.	Zgodność z zasadami pomocy publicznej	Wniosek został wypełniony poprawnie w zakresie pomocy publicznej tj. zaznaczono brak pomocy publicznej na poziomie wnioskodawcy.	Nie dotyczy
4.	Wnioskodawca wybrał wszystkie wskaźniki horyzontalne	Wnioskodawca wybiera wszystkie wskaźniki horyzontalne. Dla wskaźników, których realizację zakłada w ramach projektu określa wartość docelową większą od zera. Dla pozostałych wpisuje zero.	Nie dotyczy
5.	Wnioskodawca określił wartość docelową większą od zera przynajmniej dla jednego wskaźnika w projekcie	Wnioskodawca określa wartość docelową większą od zera przynajmniej dla jednego wskaźnika w projekcie.	Nie dotyczy
<b>KRYTERIA MERYTORYCZNE</b>			
1.	Zgodność z regulacjami prawnymi oraz z dokumentami strategicznymi	<p>Projekt Wnioskodawcy jest zgodny z obowiązującymi aktami prawnymi na poziomie unijnym i krajowym, mającymi zastosowanie do projektu.</p> <p>Ocena kryterium polega na weryfikacji czy projekt Wnioskodawcy odpowiada wymogom określonym w regulacjach właściwych dla projektów obejmujących</p>	Art. 7

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Odniesienie do Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014
		<p>wdrażanie instrumentów finansowych, ze środków EFRR, w tym w szczególności wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. oraz ustawy o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 217).</p> <p>Projekt jest zgodny z dokumentami strategicznymi na poziomie regionalnym.</p> <p>Ponadto w ramach kryterium bada się czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wnioskodawca posiada odpowiednie uprawnienia do pełnienia funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy, zgodnie z właściwymi przepisami na poziomie unijnym i krajowym. Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.</li> <li>2. Wnioskodawca spełnia wymogi, warunki i przesłanki niezbędne do powierzenia mu funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy.</li> </ol>	
2.	Kwalifikowalność projektu	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Okres realizacji projektu jest zgodny z okresem kwalifikowalności.</li> <li>2. Wnioskodawca zakłada kwalifikowalność wydatków w ramach projektu zgodnie z właściwymi przepisami.</li> </ol>	Nie dotyczy
3.	Zgodność ze Strategią Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2014-2020 (Strategia Inwestycyjna)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Projekt Wnioskodawcy jest zgodny ze Strategią Inwestycyjną opartą o wyniki Analizy ex-ante.</li> <li>2. Projekt zakłada przyjęcie określonego w Strategii Inwestycyjnej modelu wdrażania instrumentów finansowych.</li> <li>3. Projekt zakłada wdrażanie produktów finansowych na rzecz ostatecznych odbiorców na zasadach i warunkach określonych w Strategii Inwestycyjnej oraz zapewnienie odpowiedniej polityki cenowej produktów na rzecz ostatecznych odbiorców.</li> <li>4. Projekt zakłada osiągnięcie wskaźników określonych w Strategii Inwestycyjnej.</li> </ol>	Art. 7 ust. 2 lit. b
4.	Zdolność do działalności w województwie opolskim	Wnioskodawca posiada zdolność do aktywnego działania w regionie i realizacji projektu w województwie opolskim tj. posiada oddział/biuro regionalne w województwie opolskim.	Nie dotyczy
5.	Zdolność ekonomiczna i finansowa	Wnioskodawca wykazuje odpowiedni potencjał finansowy oraz odpowiednią stabilność ekonomiczną do pełnienia funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy.	Art. 7 ust. 1 lit. b
6.	Zdolność operacyjna i potencjał organizacyjny	1. Wnioskodawca wykazuje odpowiednią zdolność operacyjną do wdrażania projektu, w tym posiada właściwą strukturę organizacyjną do pełnienia funkcji	Art. 7

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Odniesienie do Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014
		<p>podmiotu wdrażającego fundusz funduszy i odpowiednie zaplecze techniczne</p> <p>2. Wnioskodawca posiada ramy zarządzania umożliwiające mu prawidłowe wypełnianie zadań podmiotu wdrażającego fundusz funduszy i zapewnienie dla IOK niezbędnej wiarygodności (uwzględniające adekwatne procedury w zakresie funduszu funduszy dotyczące planowania, ustanawiania, komunikacji, monitoringu, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznych)</p> <p>3. Wnioskodawca posiada system wewnętrznej kontroli, który działa w sposób sprawny i skuteczny oraz umożliwia Wnioskodawcy przestrzeganie odpowiednich procedur w zakresie ryzyka</p> <p>4. Wnioskodawca wykorzystuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie.</p> <p>5. Wnioskodawca posiada doświadczenie w realizacji podobnych projektów i pełnieniu podobnych funkcji, a także wiedzę na temat rynków finansowych i przygotowanie do oceny biznesplanów składanych przez potencjalnych pośredników finansowych</p> <p>6. Wnioskodawca dysponuje zespołem o odpowiedniej wiedzy, doświadczeniu i kwalifikacjach do pełnienia funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy</p> <p>7. Wnioskodawca wyraża zgodę na poddanie się audytowi przeprowadzanemu przez krajowe instytucje uprawnione do kontroli i audytu, Komisję Europejską i Europejski Trybunał Obrachunkowy.</p>	
7.	Metodyka wyboru pośredników finansowych	Wnioskodawca dysponuje solidną i wiarygodną metodyką identyfikacji i oceny pośredników finansowych, zgodną z właściwymi przepisami, zakładającą wybór pośredników zdolnych do aktywnego działania w regionie.	Art. 7 ust. 2 lit. a
8.	Mechanizm wynagradzania	<p>Wnioskodawca zapewnia efektywną ekonomicznie realizację projektu. Proponowane wynagrodzenie jest zgodne z metodologią opartą na wynikach, uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości, a jego poziom nie przekroczy progów określonych we właściwych przepisach.</p> <p>Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.</p>	Art. 7 ust. 2 lit. b
9.	Dotychczasowa i dodatkowa działalność Wnioskodawcy	<p>Wnioskodawca potwierdza, że realizacja projektu nie zastąpi jego dotychczasowej działalności.</p> <p>Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.</p>	Art. 7 ust. 2 lit. e

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Odniesienie do Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014
10.	Zgodność z politykami horyzontalnymi	Projekt Wnioskodawcy zakłada pozytywny lub neutralny wpływ na polityki horyzontalne UE (polityka zrównoważonego rozwoju równości szans kobiet i mężczyzn i niedyskryminacji).	Nie dotyczy
11.	Wybrane wskaźniki są adekwatne do określonego na poziomie projektu celu/ typu projektu	Sprawdza się, czy wybrane wskaźniki w sposób kompleksowy opisują zakres rzeczowy i charakter projektu, a także czy mierzą założone w nim cele.	Nie dotyczy
12.	Założone wartości docelowe wskaźników większe od zera są realne do osiągnięcia	Sprawdza się realność przyjętych do osiągnięcia wartości docelowych wskaźników w odniesieniu przede wszystkim do: wartości finansowej projektu, czasu i miejsca realizacji, kondycji finansowej wnioskodawcy oraz innych czynników istotnych dla realizacji przedsięwzięcia.	Nie dotyczy

Identyfikacja w ramach procedury pozakonkursowej BGK i powierzenie mu funkcji Menadżera FF możliwa jest m.in. na podstawie art. 12 dyrektywy PE i Rady 2014/24/UE w sprawie zamówień publicznych (współpraca publiczno-publiczna bez procedury przetargowej). Zgodnie z interpretacją Ministerstwa Rozwoju, BGK spełnia przesłanki instytucji finansowej z siedzibą w państwie członkowskim, o której mowa w art. 38 *Rozporządzenia ogólnego*.

Beneficjent utworzy Fundusz Funduszy i będzie nim zarządzać na zasadach i warunkach określonych w umowie. Tym samym będzie pełnić rolę i realizować zadania Menadżera FF.

Menadżerowi FF powierzone zostanie udostępnianie ostatecznym odbiorcom/grupom docelowym wsparcia w formie IF określonych w ramach RPO WO 2014-2020, finansowanych ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz Europejskiego Funduszu Społecznego. Powyższe dotyczy wszystkich PI, w których zostało zaplanowane zastosowanie IF w ramach Programu i za których wdrożenie w ramach systemu instytucjonalnego RPO WO 2014-2020 odpowiada IP.

Menadżer FF realizując SI odpowiada głównie za:

- realizację projektu zgodnie z podpisaną umową o dofinansowanie projektu (w tym z wnioskiem o dofinansowanie) oraz Strategią Inwestycyjną,
- ustanowienie FF i nim zarządzanie, w tym zapewnienie wewnętrznej administracji w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji umów o finansowanie projektu,
- przygotowanie Rocznych Planów Działań i przedkładanie ich do akceptacji IP,
- przygotowanie dokumentacji wyboru i przedłożenie jej do zatwierdzenia przez IP oraz wybór PF,
- zawieranie umów operacyjnych z PF oraz ich nadzór, monitoring i kontrolę, w tym również wykonanie przez PF czynności monitorujących/ kontrolnych wobec ostatecznych odbiorców,
- nadzór nad PF w celu osiągania efektów określonych w RPO WO 2014-2020 oraz Strategii Inwestycyjnej i odpowiedniego dedykowania produktów dla odbiorców końcowych/ grup docelowych województwa opolskiego,
- zbieranie i przekazywanie IP niezbędnych informacji dotyczących nieprawidłowości, w tym współpraca w tym zakresie z PF,
- zarządzanie zasobami zwróconymi zgodnie z Polityką lokowania wolnych środków,
- realizację Strategii Wyjścia Funduszu Funduszy,

- współpracę z IP w celu realizacji umowy o finansowanie projektu oraz SI, w tym udział w aktualizacji SI i wprowadzaniu do niej zmian,
- prowadzenie działań informacyjnych i promocyjnych a także w uzasadnionych przypadkach i przy konsultacji z IP prowadzenie badań/analiz skutecznej realizacji umowy i SI, które są finansowane ze środków na pokrycie kosztów związanych z zarządzaniem FF,
- przedstawianie na żądanie IP wszelkich dokumentów, pisemnych informacji, wyjaśnień związanych z realizacją projektu,
- wykorzystywanie SL2014 w ramach rozliczania projektu oraz komunikowania się z IP zgodnie z Podręcznikiem Beneficjenta.

Pozostałe obowiązki beneficjenta określają umowy o finansowanie projektów.

Zadania związane z udzieleniem wsparcia ostatecznym odbiorcom/grupom docelowym zostaną powierzone pośrednikom finansowym, którzy mają kształtować produkty finansowe odpowiednio do wymogów wynikających ze *Strategii inwestycyjnej*/dokumentacją przetargową. Wyboru PF dokonuje Menadżer FF w ramach procedury przetargowej z uwzględnieniem wymogów, o których mowa w art. 7 ust. 1 i 2 *Rozporządzenia Delegowanego*, art. 38 *Rozporządzenia ogólnego* w zakresie zgodnym z zapisami RPO WO 2014-2020. Wybór PF dokonywany przez MFF opiera się o zasady, tryb i warunki wyboru, jakie MFF przedłoży do akceptacji IP. Wybrani przez MFF pośrednicy finansowi będą realizować zadania związane z wdrażaniem IF na podstawie umów operacyjnych.

Odbiorcy końcowi/grupy docelowe są przyporządkowani do poszczególnych PI, w ramach których wdrażane są IF wspierane środkami EFRR i wskazani w Rozdziale 2.



## 27. ROZDZIAŁ 2. ZAŁOŻENIA DLA WDRAŻANIA IF W RAMACH RPO WO 2014-2020

**Działanie 1.1 Innowacje w przedsiębiorstwach**

OPIS DZIAŁANIA		
1. Cel tematyczny	1. Wzmacnianie badań naukowych, rozwoju technologicznego i innowacji	
2. Priorytet inwestycyjny	1b Promowanie inwestycji przedsiębiorstw w badania i innowacje; rozwijanie powiązań i synergii między przedsiębiorstwami, ośrodkami badawczo-rozwojowymi i sektorem szkolnictwa wyższego, w szczególności promowanie inwestycji w zakresie rozwoju produktów i usług, transferu technologii, innowacji społecznych, ekoinnowacji, zastosowań w dziedzinie usług publicznych, tworzenia sieci, pobudzania popytu, klastrów i otwartych innowacji poprzez inteligentną specjalizację, oraz wspieranie badań technologicznych i stosowanych, linii pilotażowych, działań w zakresie wczesnej walidacji produktów, zaawansowanych zdolności produkcyjnych i pierwszej produkcji, w szczególności w dziedzinie kluczowych technologii wspomagających, oraz rozpowszechnianie technologii o ogólnym przeznaczeniu	
3. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	
4. Oś priorytetowa	I Innowacje w gospodarce	
5. Nazwa działania	Działanie 1.1 Innowacje w przedsiębiorstwach	
6. Cel/e szczegółowy/e działania	Cel szczegółowy 1: Zwiększona aktywność badawczo-rozwojowa przedsiębiorstw	
7. Lista wskaźników	<b>OGÓLNE</b>	
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>
		<b>do 2018</b> <b>do 2023</b>
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje	45      226
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie	45      226
	Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla przedsiębiorstw (inne niż dotacje)	-      2 558 000,00 Euro
	Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF	-      113
	<b>POŻYCZKI</b>	
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>
		<b>do 2018</b> <b>do 2023</b>
	Liczba wspartych funduszy pożyczkowych	-      2
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe	-      203
	Wartość udzielonych pożyczek w części UE	-      41 760 000,00 PLN
	<b>PORĘCZENIA</b>	

	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2018	do 2023
	Liczba wspartych funduszy poręczeniowych	-	1
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze poręczeniowe	-	23
	Wartość udzielonych poręczeń w części UE	-	4 640 000,00 PLN
	Liczba udzielonych pożyczek/kredytów w wyniku udzielonych wcześniej poręczeń	-	23
	Wartość udzielonych pożyczek/kredytów w wyniku udzielonych wcześniej poręczeń	-	9 836 800,00 PLN
<b>8. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
<b>9. Kwota alokacji UE na instrumenty finansowe (EUR)</b>	14 500 000,00 euro	Pożyczki	13 000 000 euro
		Poręczenia	1 500 000 euro
<b>10. Produkty finansowe</b>	Produkty pożyczkowe/poręczeniowe rozumiane jako instrumenty: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dłużne (pożyczka globalna, pożyczka inwestycyjna)</li> <li>- gwarancyjne (reporeczenie, poręczenie portfelowe)</li> </ul>		

## Poddziałanie 2.1.1 Nowe produkty i usługi

OPIS DZIAŁANIA			
1. Cel tematyczny	3. Wzmacnianie konkurencyjności MSP		
2. Priorytet inwestycyjny	3c Wspieranie tworzenia i poszerzania zaawansowanych zdolności w zakresie rozwoju produktów i usług		
3. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
4. Oś priorytetowa	II Konkurencyjna gospodarka		
5. Nazwa działania	<b>Poddziałanie 2.1.1 Nowe produkty i usługi</b>		
6. Cel/e szczegółowy/e działania	<b>Cel szczegółowy 1:</b> Zwiększone zastosowanie innowacji w przedsiębiorstwach sektora MSP.		
7. Lista wskaźników	<b>OGÓLNE</b>		
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	
		<b>do 2018</b>	<b>do 2023</b>
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje	91	454
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie	91	454
	Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla przedsiębiorstw (inne niż dotacje)	-	5 135 000 Euro
	Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF	-	227
	<b>POŻYCZKI</b>		
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	
		<b>do 2018</b>	<b>do 2023</b>
	Liczba wspartych funduszy pożyczkowych	-	4
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe	-	409
	Wartość udzielonych pożyczek w części UE	-	83 808 000,00 PLN
	<b>PORĘCZENIA</b>		
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	
		<b>do 2018</b>	<b>do 2023</b>
	Liczba wspartych funduszy poręczeniowych	-	1
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze poręczeniowe	-	45
	Wartość udzielonych poręczeń w części UE	-	9 312 000,00 PLN
	Liczba udzielonych pożyczek/kredytów w wyniku udzielonych wcześniej poręczeń	-	45

	Wartość udzielonych pożyczek/kredytów w wyniku udzielonych wcześniej poręczeń	-	19 741 440,00 PLN
<b>8. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
<b>9. Kwota alokacji UE na instrumenty finansowe (EUR)</b>	29 100 000 euro	Pożyczki	26 100 000 euro
		Poręczenia	3 000 000 euro
<b>10. Produkty finansowe</b>	Produkty pożyczkowe/poręczeniowe rozumiane jako instrumenty: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dłużne (pożyczka globalna, pożyczka inwestycyjna)</li> <li>- gwarancyjne (reporęczenie, poręczenie portfelowe)</li> </ul>		

### Poddziałanie 3.2.3 Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie

OPIS DZIAŁANIA			
1. Cel tematyczny	4. Wspieranie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną we wszystkich sektorach		
2. Priorytet inwestycyjny	4c Wspieranie efektywności energetycznej, inteligentnego zarządzania energią i wykorzystania odnawialnych źródeł energii w infrastrukturze publicznej, w tym w budynkach publicznych i sektorze mieszkaniowym		
3. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
4. Oś priorytetowa	III Gospodarka niskoemisyjna		
5. Nazwa działania	Poddziałanie 3.2.3 Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie		
6. Cel/e szczegółowe/działania	Cel szczegółowy 2: Zwiększona efektywność energetyczna w sektorze publicznym i mieszkaniowym		
7. Lista wskaźników	OGÓLNE		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2018	do 2023
	Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (tony równoważnika CO2)	-	3 870
	Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF	-	30
	Liczba wspartych funduszy pożyczkowych	-	1
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze pożyczkowe	-	59
Wartość udzielonych pożyczek w części UE	-	13 120 000,00 PLN	
8. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
9. Kwota alokacji UE na instrumenty finansowe (EUR)	4 100 000 euro		
10. Produkty finansowe	Produkty pożyczkowe rozumiane jako instrumenty: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dłużne (pożyczka globalna, pożyczka inwestycyjna)</li> </ul>		

### Działanie 3.3 Odnawialne źródła energii

OPIS DZIAŁANIA			
1. Cel tematyczny	4. Wspieranie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną we wszystkich sektorach		
2. Priorytet inwestycyjny	4a Wspieranie wytwarzania i dystrybucji energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych		
3. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
4. Oś priorytetowa	III Gospodarka niskoemisyjna		
5. Nazwa działania	Działanie 3.3 Odnawialne źródła energii		
6. Cel/e szczegółowe/działania	Cel szczegółowy 4: Zwiększony poziom produkcji energii ze źródeł odnawialnych.		
7. Lista wskaźników	OGÓLNE		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2018	do 2023
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje	-	151
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie	-	151
	Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF	-	75
	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych MW	-	6,16
	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych MWe	-	1,23
	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł odnawialnych MWt	-	4,93
	Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (tony równoważnika CO <sub>2</sub> )	-	12 300
	POŻYCZKI		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2018	do 2023
	Liczba wspartych funduszy pożyczkowych	-	1
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez Fundusze pożyczkowe	-	136
	Wartość udzielonych pożyczek w części UE	-	29 952 000,00 PLN
	PORĘCZENIA		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2018	do 2023
	Liczba wspartych funduszy poręczeniowych	-	1

	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez fundusze poręczeniowe	-	15
	Wartość udzielonych poręczeń w części UE	-	3 328 000,00 PLN
	Liczba udzielonych pożyczek/kredytów w wyniku udzielonych wcześniej poręczeń	-	15
	Wartość udzielonych pożyczek/kredytów w wyniku udzielonych wcześniej poręczeń	-	7 055 360,00 PLN
<b>8. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
<b>9. Kwota alokacji UE na instrumenty finansowe (EUR)</b>	10 400 000 euro	Pożyczki	8 800 000 euro
		Poręczenia	1 600 000 euro
<b>10. Produkty finansowe</b>	Produkty pożyczkowe/poręczeniowe rozumiane jako instrumenty: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dłużne (pożyczka globalna, pożyczka inwestycyjna)</li> <li>- gwarancyjne (reporęczenie, poręczenie portfelowe)</li> </ul>		

### Działanie 3.4 Efektywność energetyczna MSP

OPIS DZIAŁANIA			
1. Cel tematyczny	4. Wspieranie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną we wszystkich sektorach		
2. Priorytet inwestycyjny	4b Promowanie efektywności energetycznej i korzystania z odnawialnych źródeł energii w przedsiębiorstwach		
3. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
4. Oś priorytetowa	III Gospodarka niskoemisyjna		
5. Nazwa działania	<b>Działanie 3.4</b> Efektywność energetyczna w MSP		
6. Cel/e szczegółowy/e działania	<b>Cel szczegółowy 3:</b> Zwiększona efektywność energetyczna MSP		
7. Lista wskaźników	OGÓLNE		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2018	do 2023
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje	-	59
	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie	-	59
	Liczba utworzonych miejsc pracy u ostatecznych odbiorców IF	-	30
	Liczba wspartych funduszy pożyczkowych	-	1
	Liczba ostatecznych odbiorców wspartych przez Fundusze pożyczkowe	-	59
	Wartość udzielonych pożyczek w części UE	-	13 120 000,00 PLN
Szacowany roczny spadek emisji gazów cieplarnianych (tony równoważnika CO <sub>2</sub> )	-	6 600	
8. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
9. Kwota alokacji UE na instrumenty finansowe (EUR)	4 100 000 euro		
10. Produkty finansowe	Produkty pożyczkowe rozumiane jako instrumenty: – dłużne (pożyczka globalna, pożyczka inwestycyjna)		



28.ROZDZIAŁ 3. PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH  
POSZCZEGÓLNYCH DZIAŁAŃ/ PODDZIAŁAŃ RPO WO 2014-2020

**Działanie 1.1 Innowacje w przedsiębiorstwach**

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.1 INNOWACJE W PRZEDSIĘBIORSTWACH – PRODUKTY DŁUŻNE</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	13 000 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 84 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	Inwestycje dotyczące wyłącznie: <ul style="list-style-type: none"> <li>- budowy,</li> <li>- rozbudowy,</li> <li>- zakupu wyposażenia</li> </ul> dla zaplecza badawczo-rozwojowego w celu rozwoju działalności innowacyjnej przedsiębiorstw.
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa zamierzające zwiększyć swoją innowacyjność.
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Wspierane będą jedynie inwestycje umożliwiające rozwój branż zidentyfikowanych jako inteligentne specjalizacje regionalne w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020.</li> <li>2) Premiowane będą inwestycje ograniczające presję na środowisko, w tym m.in. ograniczenie emisji i substancji do środowiska.</li> <li>3) Duże przedsiębiorstwa mogą być wspierane tylko w przypadku, gdy zapewnione jest rozpowszechnianie wyników badań i rozwoju w gospodarce regionalnej.</li> <li>4) W przypadku dużych przedsiębiorstw premiowane będą inwestycje realizowane we współpracy z MSP i/lub organizacjami pozarządowymi i instytucjami badawczymi.</li> <li>5) W ramach działania 1.1. wspierane będą przedsięwzięcia do etapu pierwszej produkcji włącznie. Nie mogą istnieć samodzielne inwestycje składające się tylko z pierwszej produkcji.</li> <li>6) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.</i></li> </ol>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li> <li>2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li> </ol>

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.1 INNOWACJE W PRZEDSIĘBIORSTWACH – PRODUKTY GWARANCYJNE</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	1 500 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 84 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	Inwestycje dotyczące wyłącznie: <ul style="list-style-type: none"> <li>- budowy,</li> <li>- rozbudowy,</li> <li>- zakupu wyposażenia</li> </ul> dla zaplecza badawczo-rozwojowego w celu rozwoju działalności innowacyjnej przedsiębiorstw.
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa zamierzające zwiększyć swoją innowacyjność.
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Realizowane będą jedynie inwestycje umożliwiające rozwój branż zidentyfikowanych jako inteligentne specjalizacje regionalne w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020.</li> <li>2) Premiowane będą inwestycje ograniczające presję na środowisko, w tym m.in. ograniczenie emisji i substancji do środowiska.</li> <li>3) Duże przedsiębiorstwa mogą być wspierane tylko w przypadku, gdy zapewnione jest rozpowszechnianie wyników badań i rozwoju w gospodarce regionalnej.</li> <li>4) W przypadku dużych przedsiębiorstw premiowane będą inwestycje realizowane we współpracy z MSP i/lub organizacjami pozarządowymi i instytucjami badawczymi.</li> <li>5) W ramach działania 1.1. wspierane będą przedsięwzięcia do etapu pierwszej produkcji włącznie. Nie mogą istnieć samodzielne projekty składające się tylko z pierwszej produkcji.</li> <li>6) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.</i></li> </ol>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	7) Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszu Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li> <li>2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszu Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li> </ol>

## Poddziałanie 2.1.1 Nowe produkty i usługi

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH PODDZIAŁANIA 2.1.1                      NOWE PRODUKTY I USŁUGI – PRODUKTY DŁUŻNE</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	26 100 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 84 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	Inwestycje polegające na: <ul style="list-style-type: none"> <li>- wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w OP I,</li> <li>- inwestycjach w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,</li> <li>- inwestycje w rozwój przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty</li> </ul>
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MSP
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	1) Priorytetowe traktowane będą inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020 r. 2) Dodatkowe preferencje przewiduje się dla przedsiębiorstw ekologicznych oraz inwestycji ekologicznych. 3) Odrębne kryteria wyboru przedsięwzięć zostaną także zastosowane w przypadku przedsiębiorstw we wczesnej fazie rozwoju (działających do 24 miesięcy) oraz nowozałożonych (start-up). 4) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020</i> .
<b>6. Pomoc publiczna</b>	5) Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii. 2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH PODDZIAŁANIA 2.1.1 NOWE PRODUKTY I USŁUGI – PRODUKTY GWARANCYJNE</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	3 000 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 84 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	<p>Inwestycje polegające na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w OP I,</li> <li>- inwestycjach w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,</li> <li>- inwestycje w rozwój przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty</li> </ul>
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MSP
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<p>6) Priorytetowe traktowane będą inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020 r.</p> <p>7) Dodatkowe preferencje przewiduje się dla przedsiębiorstw ekologicznych oraz inwestycji ekologicznych.</p> <p>8) Odrębne kryteria wyboru przedsięwzięć zostaną także zastosowane w przypadku przedsiębiorstw we wczesnej fazie rozwoju (działających do 24 miesięcy) oraz nowozałożonych (start-up).</p> <p>1) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytocznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.</i></p>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	2) Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>8. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>9. Zarządzanie produktem</b>	<p>1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</p> <p>2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</p>

### Poddziałanie 3.2.3 Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH PODDZIAŁANIA 3.2.3                      EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNA W MIESZKALNICTWIE – PRODUKTY DŁUŻNE</b>	
1. Alokacja na IF	4 100 000 EURO
2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego	do 120 miesięcy (w zależności od produktu)
3. Typy projektów	Inwestycje dotyczące modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych wraz z wymianą wyposażenia na energooszczędne.
4. Grupy docelowe	Spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe zamierzające inwestować w poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych przez nie zarządzanych. Ww. podmioty na potrzeby realizacji wsparcia RPO WO 2014-2020 traktowane będą jak przedsiębiorstwa.
5. Warunki szczegółowe realizacji IF	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Warunkiem obligatoryjnym dla realizacji inwestycji w ramach poddziałania jest istnienie Planu Gospodarki Niskoemisyjnej dla obszaru planowanego do objęcia wsparciem.</li> <li>2) Warunkiem wstępnym wsparcia dla inwestycji jest przeprowadzenie audytu energetycznego stanowiącego kompleksowy element projektu.</li> <li>3) Wszelkie inwestycje powinny być zgodne z unijnymi standardami i przepisami w zakresie ochrony środowiska.</li> <li>4) Priorytetowo będą wspierane projekty wykorzystujące odnawialne źródła energii.</li> <li>5) Inwestycje powinny być uzasadnione ekonomicznie i społecznie oraz przeciwdziałać ubóstwu energetycznemu.</li> <li>6) Wsparcie może zostać udzielone na inwestycje w kotły spalające biomasę lub ewentualnie paliwa gazowe, jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach, gdy osiągnięte zostanie znaczne zwiększenie efektywności energetycznej oraz gdy istnieją szczególnie pilne potrzeby. Przez znaczne zwiększenie efektywności energetycznej należy rozumieć redukcję zużycia energii o co najmniej 25%.</li> <li>7) Inwestycje w indywidualne urządzenia do ogrzewania (indywidualne źródła ciepła) muszą przyczyniać się do zmniejszenia emisji CO<sub>2</sub> i innych zanieczyszczeń powietrza oraz do znacznego zwiększenia oszczędności energii (powyżej 25%). Projekty mogą być wsparte jedynie w przypadku, gdy podłączenie do sieci ciepłowniczej na danym obszarze nie jest uzasadnione ekonomicznie. Preferencje uzyskają projekty, w efekcie których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie co najmniej 60%. Do dofinansowania nie będą kwalifikowały się przedsięwzięcia zakładające oszczędność energii poniżej 25%. Dane bazowe powinny wynikać z audytu energetycznego.</li> <li>8) Produkt/pożyczkę uzyskają inwestycje spełniające kryterium efektywności kosztowej w powiązaniu z osiąganymi efektami w stosunku do planowanych nakładów finansowych, przy czym priorytetowo traktowane będą inwestycje dotyczące budynków o znaczącej funkcji społecznej.</li> <li>9) W przypadku indywidualnych źródeł ciepła, wsparte projekty muszą skutkować redukcją CO<sub>2</sub> w odniesieniu do istniejących instalacji (o co najmniej 30% w przypadku zamiany spalnego paliwa).</li> <li>10) Wspierane urządzenia do ogrzewania powinny charakteryzować się minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń, które zostały</li> </ol>

**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH PODDZIAŁANIA 3.2.3  
EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNA W MIESZKALNICTWIE – PRODUKTY DŁUŻNE**

	<p>określone w środkach wykonawczych do dyrektywy 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią.</p> <p>11) Wsparcie inwestycji uwarunkowane będzie wykonaniem inwestycji zwiększających efektywność energetyczną i ograniczających zapotrzebowanie na energię w budynkach, w których wykorzystywana jest energia ze wspieranych urządzeń.</p> <p>12) Efekty (wskaźniki) realizacji inwestycji: zmniejszenie zużycia energii końcowej w wyniku realizacji projektów [GJ/rok], ilość zaoszczędzonej energii cieplnej, ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej, będą monitorowane na etapie wdrażania.</p> <p>13) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.</i></p>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	14) Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	<p>1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszu Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</p> <p>2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszu Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</p>

### Działanie 3.3 Odnawialne źródła energii

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 3.3 ODNAWIALNE ŹRÓDŁA ENERGII – PRODUKTY DŁUŻNE</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	8 800 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 120 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	Inwestycje dotyczące rozwoju energetyki w oparciu o źródła odnawialne, realizowane przez przedsiębiorstwa MSP prowadzące działalność gospodarczą z wykorzystaniem energii ze źródeł odnawialnych.
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MSP prowadzące działalność gospodarczą z wykorzystaniem energii ze źródeł odnawialnych.
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Przedsięwzięcia wybrane do realizacji w ramach rozwoju obszaru OZE muszą uwzględniać ograniczenia wynikające z planowania przestrzennego na wszystkich szczeblach (krajowym, wojewódzkim i lokalnym), muszą być powiązane z lokalizacją poszczególnych rodzajów odnawialnych źródeł energii i ich potencjalnym wpływem na środowisko naturalne.</li> <li>2) W trakcie oceny inwestycji brane będą pod uwagę aspekty dotyczące umiejscowienia inwestycji względem obszarów Natura 2000 (w szczególności obszarów specjalnej ochrony ptaków) oraz szlaków migracyjnych zwierząt.</li> <li>3) Inwestycje dotyczące wytwarzania energii z odnawialnych źródeł oceniane będą pod kątem efektywności kosztowej (w tym najlepszego stosunku wielkości środków unijnych przeznaczonych na uzyskanie 1MWh energii lub 1 MW mocy zainstalowanej wynikającej z budowy danej instalacji) oraz osiągniętych efektów wpisujących się w cele Osi priorytetowej. Dodatkowo brane będą pod uwagę również inne osiągnięte rezultaty w stosunku do planowanych nakładów finansowych (np. wielkości redukcji CO<sub>2</sub>).</li> <li>4) Interwencja w zakresie instalacji do produkcji biokomponentów i biopaliw dotyczyć może wyłącznie komponentów i paliw drugiej/ trzeciej generacji.</li> <li>5) W przypadku wsparcia inwestycji dotyczących jednostek OZE wykorzystujących energię wody zastosowanie mają warunki dotyczące projektów mogących mieć wpływ na stan wód, które zostały wskazane w CT 5 opisanym w ramach Osi priorytetowej IV <i>Zapobieganie zagrożeniom</i>.</li> <li>6) Potencjalne inwestycje powinny być zgodne z opracowanymi programami dotyczącymi ochrony powietrza, aby zapewnić zgodność z wymogami Dyrektywy w sprawie jakości powietrza i czystego powietrza dla Europy.</li> <li>7) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020</i>.</li> </ol>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie

**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 3.3  
ODNAWIALNE ŹRÓDŁA ENERGII – PRODUKTY DŁUŻNE**

**8. Zarządzanie produktem**

- 1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszu Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.
- 2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszu Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.



**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 3.3  
ODNAWIALNE ŹRÓDŁA ENERGII – PRODUKTY GWARANCYJNE**

<b>1. Alokacja na IF</b>	1 600 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 120 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	Inwestycje dotyczące rozwoju energetyki w oparciu o źródła odnawialne, realizowane przez przedsiębiorstwa MSP prowadzące działalność gospodarczą z wykorzystaniem energii ze źródeł odnawialnych.
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MSP prowadzące działalność gospodarczą z wykorzystaniem energii ze źródeł odnawialnych.
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Przedsięwzięcia wybrane do realizacji w ramach rozwoju obszaru OZE muszą uwzględniać ograniczenia wynikające z planowania przestrzennego na wszystkich szczeblach (krajowym, wojewódzkim i lokalnym), muszą być powiązane z lokalizacją poszczególnych rodzajów odnawialnych źródeł energii i ich potencjalnym wpływem na środowisko naturalne.</li> <li>2) W trakcie oceny inwestycji brane będą pod uwagę aspekty dotyczące umiejscowienia inwestycji względem obszarów Natura 2000 (w szczególności obszarów specjalnej ochrony ptaków) oraz szlaków migracyjnych zwierząt.</li> <li>3) Inwestycje dotyczące wytwarzania energii z odnawialnych źródeł oceniane będą pod kątem efektywności kosztowej (w tym najlepszego stosunku wielkości środków unijnych przeznaczonych na uzyskanie 1MWh energii lub 1 MW mocy zainstalowanej wynikającej z budowy danej instalacji) oraz osiągniętych efektów wpisujących się w cele Osi priorytetowej. Dodatkowo brane będą pod uwagę również inne osiągnięte rezultaty w stosunku do planowanych nakładów finansowych (np. wielkości redukcji CO<sub>2</sub>).</li> <li>4) Interwencja w zakresie instalacji do produkcji biokomponentów i biopaliw dotyczyć może wyłącznie komponentów i paliw drugiej/ trzeciej generacji.</li> <li>5) W przypadku wsparcia projektów dotyczących jednostek OZE wykorzystujących energię wody zastosowanie mają warunki dotyczące projektów mogących mieć wpływ na stan wód, które zostały wskazane w CT 5 opisanym w ramach Osi priorytetowej IV <i>Zapobieganie zagrożeniom</i>.</li> <li>6) Potencjalne inwestycje powinny być zgodne z opracowanymi programami dotyczącymi ochrony powietrza, aby zapewnić zgodność z wymogami Dyrektywy w sprawie jakości powietrza i czystego powietrza dla Europy.</li> <li>7) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020</i>.</li> </ol>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li> </ol>

**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 3.3  
ODNAWIALNE ŹRÓDŁA ENERGII – PRODUKTY GWARANCYJNE**

- |  |   |
|--|---|
|  | 2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszu Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii. |
|--|---|

### Działanie 3.4 Efektywność energetyczna MSP

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 3.4</b> <b>EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNA W MSP – PRODUKTY DŁUŻNE</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	4 100 000 EURO
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 120 miesięcy (w zależności od produktu)
<b>3. Typy projektów</b>	<p>Inwestycje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zastosowania energooszczędnych (energia elektryczna, ciepło, chłód, woda) technologii produkcji i użytkowania energii,</li> <li>- zastosowania technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa, wprowadzania systemów zarządzania energią,</li> <li>- zastosowania energooszczędnych technologii w przedsiębiorstwach</li> <li>- głębokiej modernizacji energetycznej budynków w przedsiębiorstwach,</li> <li>- instalacji służących do wytwarzania, przetwarzania, magazynowania oraz przesyłu energii ze źródeł odnawialnych, jako element uzupełniający projektu,</li> <li>- audytu energetycznego dla MSP, jako element kompleksowy projektu.</li> </ul>
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MSP zmierzające zmniejszyć energochłonność procesów produkcyjnych, a także zwiększać efektywność energetyczną.
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Warunkiem wstępnym przyznania wsparcia dla inwestycji jest przeprowadzenie audytu energetycznego stanowiącego kompleksowy element projektu.</li> <li>2) Produkt/pożyczkę uzyskują projekty spełniające kryterium efektywności kosztowej w powiązaniu z osiąganymi efektami w stosunku do planowanych nakładów finansowych, przy czym priorytetowo traktowane będą inwestycje, w których efektywność interwencji będzie wyższa (np. poprzez przyznanie premii punktowej za innowacyjność inwestycji).</li> <li>3) Preferencje uzyskają inwestycje, w efekcie których osiągnięta zostanie oszczędność energii na poziomie co najmniej 60%, natomiast do dofinansowania nie będą kwalifikowały się przedsięwzięcia zakładające oszczędność energii poniżej 25%.</li> <li>4) Wspierane przedsięwzięcia będą musiały wykazać wyraźny pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie konkretnych celów: racjonalizacji zużycia, oszczędności energii i/lub wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.</li> <li>5) Działania z zakresu zwiększenia efektywności muszą być prowadzone w powiązaniu z głęboką modernizacją energetyczną budynków.</li> <li>6) Przedsięwzięcia wspierane przez instrumenty finansowe polegać będą na poprawie bilansu energetycznego przedsiębiorstw poprzez zmniejszanie strat energii, ciepła oraz wody.</li> <li>7) Efekty (wskaźniki) realizacji inwestycji: zmniejszenie zużycia energii końcowej w wyniku realizacji projektów [GJ/rok], ilość zaoszczędzonej energii cieplnej, ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej, będą monitorowane na etapie wdrażania.</li> <li>8) Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie</li> </ol>

**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 3.4  
EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNA W MSP – PRODUKTY DŁUŻNE**

	z zasadami określonymi <i>Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.</i>
<b>6. Pomoc publiczna</b>	9) Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszu Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li> <li>2) Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszu Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li> </ol>

## 29. ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ

### 4.1 Harmonogram realizacji SI

*Strategia Inwestycyjna* realizowana będzie w okresie kwalifikowalności RPO WO 2014-2020, tj. do końca 2023 r.

Zgodnie z przyjętymi założeniami pierwsza transza płatności na rzecz MFF zostanie dokonana do końca 2016 r., pod warunkiem podpisania umowy o finansowanie projektu oraz po złożeniu pierwszego wniosku o płatność. Następne wnioski o płatność, a tym samym kolejne transze płatności mogą być realizowane na zasadach określonych w pkt. 4.2.

Procedura wyboru PF dla wszystkich PI powinna zostać zakończona do 30 czerwca 2017 r. podpisaniem umów pomiędzy MFF a PF. Uruchomienie IF i realizacja wsparcia na rzecz odbiorców końcowych/grup docelowych powinna nastąpić w II połowie 2017 r. BGK dołoży starań aby uruchomienie IF w 2017 r. dotyczyło minimum PI, w których realizowane są wskaźniki wchodzące w skład ram wykonania (zgodnie ze wskazaniem w Rozdziale 2).

Zakończenie okresu realizacji projektu nastąpi z dniem 31 grudnia 2023 roku (odstępstwa od tego terminu regulować będzie umowa pomiędzy MFF a IP).

Zrealizowanie SI nastąpi w momencie dokonania jednokrotnego obrotu wkładem z Programu. Przez jednokrotny obrót środkami rozumie się wykorzystanie łącznej wartości wkładu programu i wkładu krajowego w okresie realizacji projektu na cele zgodne z art. 42 *Rozporządzenia ogólnego*.

### 4.2 Zarządzanie finansowe

Wkład RPO WO 2014-2020 do Funduszu Funduszy przekazywany będzie w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w art. 41 *Rozporządzenia ogólnego*. W przypadku IF zasilanych środkami EFRR oznacza to, iż maksymalna wysokość jednej transzy wypłaconej z tytułu wniesienia wkładu z Programu w instrument finansowy nie przekroczy 25% całkowitej wartości umowy o finansowaniu danego instrumentu finansowego. Maksymalna wartość finansowania wypłacanych transz w przeliczeniu z PLN na EUR w ramach poszczególnych działań / poddziałań Programu przedstawiona została w Tabelach 3-7.. Według RPO WO 2014-2020, wkład Programu do IF wynosi maksymalnie 85%. Menadżer FF jest zobowiązany do zapewnienia 15% wkładu krajowego, pochodzącego ze środków własnych, pośredników finansowych lub odbiorców końcowych.

Zasada 25% ma zastosowanie do wkładu wniesionego do pojedynczego projektu z zakresu IF, a co się bezpośrednio przedkłada na całość wkładu z Programu wniesionego do IF.

Wkład przekazany do FF służyć będzie do pokrycia wydatków kwalifikowalnych, zgodnie z zasadami określonymi w *Rozporządzeniu ogólnym* oraz *Rozporządzeniu delegowanym*, tj. służyć będzie na przekazywanie wsparcia ostatecznym odbiorcom/grupom docelowym za pośrednictwem pośredników finansowych oraz na pokrycie kosztów związanych z zarządzaniem FF oraz IF.

**Tabela 3.** Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Menadżera Funduszu Funduszy w ramach działania 1.1 *Innowacje w przedsiębiorstwach*

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [Euro]
I transza – 25%	3 625 000
II transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	3 625 000
III transza – 25% (po rozliczeniu 85 % poprzednich transz)	3 625 000
IV transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	3 625 000

Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.

**Tabela 4.** Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Menadżera Funduszu Funduszy w ramach poddziałania 2.1.1 *Nowe produkty i usługi*

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [Euro]
I transza – 25%	7 275 000
II transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	7 275 000
III transza – 25% (po rozliczeniu 85 % poprzednich transz)	7 275 000
IV transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	7 275 000

Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.

**Tabela 5.** Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Menadżera Funduszu Funduszy w ramach poddziałania 3.2.3 *Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie*.

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [Euro]
I transza – 25%	1 025 000
II transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	1 025 000
III transza – 25% (po rozliczeniu 85 % poprzednich transz)	1 025 000
IV transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	1 025 000

Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.

**Tabela 6.** Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Menadżera Funduszu Funduszy w ramach działania 3.3 *Odnawialne źródła energii*.

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [Euro]
I transza – 25%	2 600 000
II transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	2 600 000
III transza – 25% (po rozliczeniu 85 % poprzednich transz)	2 600 000
IV transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	2 600 000

Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.

**Tabela 7.** Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Menadżera Funduszu Funduszy w ramach działania 3.4 *Efektywność energetyczna w MSP*

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [Euro]
I transza – 25%	1 025 000
II transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy)	1 025 000
III transza – 25% (po rozliczeniu 85 % poprzednich transz)	1 025 000
IV transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz)	1 025 000

Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.

Koszty zarządzania przewidziane dla FF nie mogą przekroczyć sumy:

- a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy po podpisaniu umowy o finansowaniu, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie wkładów z programu wpłaconych do funduszu funduszy obliczonych *pro rata temporis* (czyli proporcjonalnie do danego okresu) od daty faktycznej wpłaty do funduszu funduszy do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności, do dnia zwrotu do instytucji zarządzającej lub do dnia likwidacji, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza;

oraz

- b) 0,5% rocznie wkładów z programu wypłaconych z funduszu funduszy pośrednikom finansowym, obliczonych *pro rata temporis* od daty faktycznej wypłaty przez fundusz funduszy do dnia zwrotu funduszu funduszy, do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności lub do dnia likwidacji, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza.

Łączna suma kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie w trakcie okresu kwalifikowalności nie może przekroczyć 7% całkowitej kwoty wkładów z Programu wpłaconych do FF.

Koszty zarządzania przewidziane dla podmiotów wdrażających instrumenty finansowe, tj. pośredników finansowych, nie mogą przekroczyć sumy (zgodnie z *Rozporządzeniem Delegowanym*):

- a) podstawowego wynagrodzenia, które obliczane jest w następujący sposób:  
0,5% rocznie wkładów z programu wpłaconych do instrumentu finansowego, obliczanych *pro rata temporis* od daty podpisania odpowiedniej umowy o finansowaniu do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności, do dnia zwrotu do IZ lub do FF, lub do dnia likwidacji, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza;

oraz

- b) wynagrodzenia opartego na wynikach, które obliczane jest w następujący sposób:
  - (i) W przypadku instrumentu finansowego zapewniającego pożyczki, 1% rocznie wkładów z programu wypłaconych odbiorcom ostatecznym w formie pożyczek, jak również zasobów finansowych zainwestowanych ponownie, przypisanych do wkładów z programu, które muszą być zwrócone do instrumentu finansowego, obliczanych *pro rata temporis* od daty płatności na rzecz odbiorcy ostatecznego do dnia spłaty inwestycji, do dnia zakończenia procedury odzyskiwania w przypadku niedotrzymania

terminu płatności lub do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza;

- (ii) W przypadku instrumentu finansowego zapewniającego poręczenia, 1,5% rocznie wkładów z programu zaangażowanych w ramach zaległych umów poręczeniowych, jak również zasobów finansowych zainwestowanych ponownie, przypisanych do wkładów z programu, obliczanych *pro rata temporis* od daty zaangażowania do terminu zapadalności umowy poręczeniowej, do dnia zakończenia procedury odzyskiwania w przypadku niedotrzymania terminu płatności lub do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza;

Łączna suma kosztów zarządzania i opłat za zarządzanie w trakcie okresu kwalifikowalności nie może przekroczyć:

- a) dla IF zapewniającego pożyczki, 8% całkowitej kwoty wkładów z programu wpłaconych do FF,
- b) dla IF zapewniającego poręczenia, 10% całkowitej kwoty wkładów programu wpłaconych do FF.

Wynagrodzenie MFF może przybrać formę zarówno refundacji poniesionych kosztów zarządzania, jak i ustalonej opłaty za zarządzanie lub połączenia obu tych form. Zgodnie ze stanowiskiem MR nie ma podstaw prawnych do stosowania wykluczenia którejkolwiek z ww. form w przypadku partnerstwa publiczno-publicznego. Możliwe jest zatem ustanowienie wynagrodzenia MFF wyłącznie w formie opłaty za zarządzanie. IP oraz MFF powinni dokonać wyboru formy wynagrodzenia w oparciu o zasady wynikające z aktów prawa unijnego<sup>2</sup> w tym w szczególności uzależnić wielkość należnego wynagrodzenia od efektywności wdrażania i realizacji powierzonych zadań przez MFF oraz z uwzględnieniem specyfiki danej operacji<sup>3</sup>. Zasady te powinny znaleźć odzwierciedlenie w umowie o finansowanie projektu.

Zarządzanie środkami niewykorzystanymi realizowane będzie przez MFF zgodnie z Polityką Lokowania Wolnych Środków, stanowiącą załącznik do umowy o finansowanie projektu.

Środki niewykorzystane, a także środki zwrócone do IF będą przechowywane w pełnej wysokości na rachunkach bankowych FF, których kapitalizacja przeprowadzana będzie miesięcznie. Środki zwrócone do IF to zasoby zwrócone/ uwolnione z zaangażowania w ramach umów operacyjnych. Obejmują one zwroty kapitału a także wszelkie przychody i inne wpływy wygenerowane przez wsparte inwestycje odbiorców końcowych.

Polityka lokowania środków niewypłaconych FF może być aktualizowana na wniosek MFF, IP lub z inicjatywy IZRPO WO 2014-2020.

#### 4.3 Monitoring i sprawozdawczość

Zakres zbieranych informacji niezbędnych do monitorowania i sprawozdawczości IF jest zgodny z wymogami opisanymi w rozporządzeniu wykonawczym nr 821/2014, rozporządzeniu wykonawczym 1011/2014 i rozporządzeniu delegowanym 480/2014 oraz zgodnie z Wytycznymi w zakresie monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2014-2020 oraz Wytycznymi w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020.

<sup>2</sup> Rozporządzenie PE i Rady (UE) nr 1303/2013, Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014, dokument: Guidance for Member States on Article 42(1) (d) CPR, Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe.

<sup>3</sup> W rozumieniu art.2 pkt. 9) *Rozporządzenia ogólnego*.



W okresie realizacji umowy MFF prowadzi monitoring i sprawozdawczość postępu w realizacji umowy poprzez:

- a) monitoring przebiegu realizacji projektu oraz postępu rzeczowo – finansowego realizacji umów operacyjnych oraz umów inwestycyjnych, poprzez gromadzenie i przetwarzanie odpowiednich danych,
- b) przyjmowanie, weryfikację i zatwierdzanie sprawozdań rzeczowo – finansowych Pośredników Finansowych,
- c) pomiar wartości wskaźników produktu i rezultatu określonych w SI,
- d) prowadzenie działań naprawczych oraz informowanie IP o występujących odchyleniach w realizacji umowy oraz SI.

MFF przedkłada do IP kwartalne i końcowe sprawozdania z realizacji projektu, zgodnie z terminami określonymi w umowie. Ponadto, bieżące monitorowanie stanu postępów we wdrażaniu IF jest prowadzone przez MFF, przede wszystkim za pomocą danych gromadzonych w SL2014, w module dedykowanym monitorowaniu IF.

Dla zapewnienia sprawnej realizacji RPO WO 2014-2020 Instytucja Pośrednicząca może wystąpić o dodatkowe informacje, których nie obejmuje ww. system sprawozdawczy. MFF przekazuje informacje w zakresie i terminie wskazanym przez Instytucję Pośredniczącą.

Instytucja Zarządzająca RPO WO 2014-2020 może również poprosić MFF, za pośrednictwem IP, o przedstawienie informacji na temat realizacji SI.

IZRPO WO 2014-2020 nie wyklucza, że dane pozyskiwane w ramach prowadzonego monitoringu i sprawozdawczości będą wykorzystywane również przez podmioty doradcze (Rada Inwestycyjna) powoływane na podstawie umowy z MFF w celu m.in. określania działań naprawczych dla realizacji SI.

#### **4.4 Działania informacyjno-promocyjne**

Menadżer FF i PF jest zobowiązany do wypełniania obowiązków informacyjnych i promocyjnych zgodnie z zapisami umowy o finansowanie projektu oraz odpowiednimi przepisami prawa Unii Europejskiej, a także właściwych aktów prawa krajowego, wytycznych.

IZRPO WO nakłada na MFF oraz PF zobowiązania dotyczące działań informacyjno-promocyjnych, w szczególności odnoszące się do:

- 1) oznaczenia znakiem Unii Europejskiej, znakiem Funduszy Europejskich oraz oficjalnym logo promocyjnym Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”:
  - a) wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących wdrażanego instrumentu,
  - b) wszystkich dokumentów związanych z wdrażanym instrumentem, podawanych do wiadomości publicznej,
  - c) wszystkich dokumentów i materiałów dla odbiorców ostatecznych,
- 2) umieszczenia przynajmniej jednego plakatu o minimalnym formacie A3 w miejscu realizacji Projektu,
- 3) umieszczenia opisu wdrażanego instrumentu na stronie internetowej,
- 4) przekazywania osobom i podmiotom uczestniczącym w Projekcie informacji, że pomoc pozadotacyjna jest możliwa dzięki dofinansowaniu,
- 5) dokumentowania działań informacyjnych i promocyjnych prowadzonych w ramach Projektu.

Szczegółowe warunki działań informacyjno – promocyjnych dla MFF oraz PF określi umowa o finansowanie projektu.

## 4.5 Zmiany Strategii Inwestycyjnej

IZRPO WO wprowadza zmiany do *Strategii Inwestycyjnej* w każdym czasie z inicjatywy własnej lub na uzasadniony wniosek IP lub MFF.

Ostateczne zatwierdzenie zmian w SI należy do IZRPO WO. W przypadku uznania przez IZRPO WO za uzasadnione – decyzja w sprawie zatwierdzenia zmian może być wsparta dodatkowymi opiniami, analizami, ekspertyzami. Czas pomiędzy zawnioskowaniem o wprowadzenie zmiany, o których mowa wyżej, a jej ostatecznym zatwierdzeniem powinien być możliwie jak najkrótszy i nie może wpływać negatywnie na efektywność i tempo wdrażania obszarów RPO WO 2014-2020 objętych wsparciem instrumentami finansowymi.

IZRPO WO 2014-2020 dopuszcza możliwość przeprowadzania corocznych przeglądów SI w celu prawidłowej realizacji działań w których wsparcie udzielane będzie w formie IF.

Wprowadzanie zmian do *Strategii Inwestycyjnej* może wynikać w szczególności z:

- wniosków i rekomendacji płynących z analiz sprawozdań rzeczowych i finansowych z postępu wdrażania IF w województwie opolskim,
- wyników wdrażania IF w ramach RPO WO 2014-2020,
- zmian w regulacjach prawnych (unijnych lub krajowych), w tym dokumentów roboczych (np. wytycznych wydanych przez KE lub ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego),
- problemów z wyłonieniem pośredników finansowych lub też ze względu na niesatysfakcjonującą sprawność ich działania,
- odbiegającego od założeń popytu na poszczególne IF mogącego prowadzić do zmiany alokacji na daną grupę IF,
- barier w sprawnym wdrażaniu IF wskazywanych przez pośredników finansowych,
- niekorzystnego wpływu IF oferowanych w ramach RPO WO 2014-2020 na finansowanie oferowane przez sektor komercyjny,
- identyfikacji obszarów konkurencji między IF oferowanymi w ramach RPO WO 2014-2020, a instrumentami zwrotnymi i bezzwrotnymi oferowanymi z wykorzystaniem innych środków publicznych,
- korekty wskaźników w zakresie definicji i wartości, z zastrzeżeniem utrzymania zakładanych efektów realizacji RPO WO 2014-2020,
- aktualizacji oceny ex-ante,
- aktualizacji Strategii Rozwoju Województwa Opolskiego do 2020 r.,
- zmian zapisów RPO WO 2014-2020,
- zmian sytuacji społeczno-gospodarczej województwa lub kraju,
- korekt zapisów rodzących wątpliwości interpretacyjne,
- innych wniosków i rekomendacji wynikających z analizy stanu wdrażania i pojawiających się problemów,
- korekt oczywistych omyłek pisarskich/błędów edycyjnych.

Menadżer FF, w ramach środków przeznaczonych na wynagrodzenie, w zależności od potrzeb, może prowadzić badania/analizy, w efekcie których będzie postulować o wprowadzenie zmian do *Strategii Inwestycyjnej*, o których mowa wyżej.

## 30.ROZDZIAŁ 5 STRATEGIA WYJŚCIA FUNDUSZU FUNDUSZY

Decyzja o ostatecznej ścieżce Strategii Wyjścia FF zostanie podjęta nie później niż 6 miesięcy przed terminem zakończenia projektu. Wówczas IZRPO WO w porozumieniu z IP przedstawi Menadżerowi FF decyzję dot. kształtu Strategii Wyjścia z Funduszu Funduszy określającą zasady postępowania z aktywami FF.

**Załącznik nr 3**  
do Umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

**Polityka lokowania wolnych środków Funduszu Funduszy**

1. W celu ochrony środków Funduszu Funduszy i zarządzania jego płynnością, środki niewypłacone na podstawie Umowy lub Umów Operacyjnych, w tym Zasoby Zwrócone, będą przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu Funduszy w pełnej wysokości.
2. Oprocentowanie Rachunków Bankowych Funduszu Funduszy zostało określone według stawki WIBID 3M (Warsaw Interbank Bid Rate) - oznaczającej stopę procentową, według której banki płacą za środki w PLN przyjęte w depozyt od innych banków na okres trzech miesięcy, ustalaną na warszawskim rynku międzybankowym o godz. 11:00 każdego dnia roboczego i publikowaną w serwisie informacyjnym Thomson Reuters (Markets) Europe S.A.
3. Oprocentowanie Rachunków Bankowych Funduszu Funduszy ustalane jest na okres jednego miesiąca w wysokości stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od pierwszego dnia następnego miesiąca.
4. Kapitalizacja środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu Funduszy dokonywana jest miesięcznie w ostatnim dniu miesiąca.
5. Menadżer Funduszu Funduszy nie ponosi odpowiedzialności za stratę lub brak założonego zysku wynikający z lokowania niewypłaconych środków Funduszu Funduszy na zasadach określonych w niniejszej Polityce lokowania środków niewypłaconych Funduszu Funduszy, w zakresie o którym mowa w pkt. 12.6 Umowy.
6. Polityka lokowania środków niewypłaconych Funduszu Funduszy może zostać zaktualizowana na wniosek każdej ze Stron w całym okresie realizacji Umowy, w szczególności w przypadku:
  - a) wystąpienia ryzyka spadku stopy procentowej WIBID 3M poniżej zera,
  - b) obiektywnych zmian na rynku finansowym.

Załącznik nr 4 do umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

## OBOWIĄZKI INFORMACYJNE BENEFICJENTA

### 1. Jakie są Twoje obowiązki informacyjne jako beneficjenta w przypadku wdrażania instrumentów finansowych?

Jeśli jesteś Menadżerem Funduszu Funduszy lub pośrednikiem przepisy unijne nakładają również na Ciebie – jako na podmiot wdrażający instrumenty finansowe – obowiązek przekazywania informacji odbiorcom ostatecznym, że uzyskane finansowanie w formie np. pożyczki, poręczenia, gwarancji czy wejścia kapitałowego pochodzi z programów współfinansowanych z danego funduszu.

Obowiązki informacyjne nie dotyczą odbiorców ostatecznych instrumentów finansowych.

Wszystkie podmioty wdrażające środki pozadotacyjne (instrumenty finansowe) Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego muszą:

**a) oznaczać znakiem Unii Europejskiej, znakiem Funduszy Europejskich oraz oficjalnym logo promocyjnym Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”:**

- **wszystkie działania informacyjne i promocyjne dotyczące** wdrażanego instrumentu (jeśli takie działania będziesz prowadzić), np. ulotki, broszury, publikacje, notatki prasowe, strony internetowe, newslettery, mailing, materiały filmowe, materiały promocyjne, konferencje, spotkania,

– **wszystkie dokumenty związane z wdrażanym instrumentem, które będą podawać do wiadomości publicznej** np. dokumentację przetargową, ogłoszenia, analizy, raporty, wzory umów,

- **dokumenty i materiały dla odbiorców ostatecznych** np. materiały informacyjne, zaproszenia, programy szkoleń i warsztatów, listy obecności, prezentacje multimedialne, kierowaną do nich korespondencję, umowy

b) **umieścić plakat** w miejscu realizacji projektu;

c) **umieścić opis wdrażanego instrumentu na swojej stronie internetowej;**

d) **przekazywać osobom i podmiotom uczestniczącym w projekcie informację, że pomoc pozadotacyjna jest możliwa dzięki dofinansowaniu**, np. w formie odpowiedniego oznakowania konferencji, warsztatów, szkoleń, wystaw, targów; dodatkowo możesz przekazywać informację w innej formie, np. słownej;

e) dokumentować działania informacyjne i promocyjne prowadzone w związku z wdrażanym instrumentem.

**Czego nie wolno Ci robić, jeśli wdrażasz instrumenty finansowe?** Nie wolno łączyć znaków UE i FE z Twoją ofertą, której środki nie pochodzą ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Powyższe obowiązki nie dotyczą odbiorców ostatecznych, to znaczy tych osób i podmiotów, które korzystają bezpośrednio z instrumentów finansowych, np. pożyczek, poręczeń, gwarancji czy wejść kapitałowych.

## 2. Jak oznaczyć dokumenty i działania informacyjno-promocyjne w ramach projektu?

Jako podmiot wdrażający instrumenty finansowe musisz oznaczać swoje działania informacyjne i promocyjne, dokumenty związane z wdrażanym instrumentem, które podajesz do wiadomości publicznej lub przeznaczyłeś dla uczestników projektów. Musisz także oznaczać miejsce realizacji projektu.

Każdy wymieniony wyżej element musi zawierać następujące znaki:

<b>Znak Funduszy Europejskich (FE)</b> złożony z symbolu graficznego, nazwy Fundusze Europejskie oraz nazwy programu, z którego w części lub w całości finansowany jest Twój projekt.	<b>Znak Unii Europejskiej (UE)</b> złożony z flagi UE, napisu Unia Europejska i nazwy funduszu, który współfinansuje Twój projekt.
 <b>Fundusze Europejskie</b> Program Regionalny	<b>Unia Europejska</b> Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego 

W przypadku projektów współfinansowanych z RPO WO 2014-2020 obowiązkowym elementem jest również **oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”**:



Wzory z właściwymi oznaczeniami są dostępne na stronie internetowej RPO WO 2014-2020: [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl). Znajdziesz tam także gotowe wzory dla plakatów i tablic, z których powinieneś skorzystać. Zwróć uwagę, że oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące” musi być stosowane zgodnie z wzorami wskazanymi na stronie internetowej Programu.

Nie ma obowiązku zamieszczania dodatkowej informacji słownej o programie, w ramach którego realizowany jest projekt oraz o funduszu współfinansującym projekt. Zestaw znaków zawiera wszystkie niezbędne informacje. Wyjątek stanowi oznaczanie dokumentów i działań informacyjno-promocyjnych dotyczących projektów/programów współfinansowanych z wielu funduszy.

W przypadku reklamy dostępnej w formie dźwiękowej bez elementów graficznych (np. spoty/audycje radiowe) na końcu tej reklamy powinien znaleźć się komunikat słowny.

### 3. Jak oznaczać miejsce projektu?

Podmioty wdrażające instrumenty finansowe są zobowiązane do umieszczenia w widocznym miejscu co najmniej jednego plakatu identyfikującego projekt.

### 4. Jak duży musi być plakat i z jakich materiałów możesz go wykonać?

Plakatem może być wydrukowany arkusz papieru o minimalnym rozmiarze A3 (arkusz o wymiarach 297x420 mm). Może być też wykonany z innego, trwalszego tworzywa, np. z plastiku. Pod warunkiem zachowania minimalnego obowiązkowego rozmiaru może mieć formę plansz informacyjnych, stojaków reklamowych itp.

Pomyśl o tym, by odpowiednio zabezpieczyć plakat tak, by przez cały czas ekspozycji wyglądał estetycznie. Twoim obowiązkiem jest dbanie o to, aby informacja była cały czas wyraźnie widoczna. Uszkodzony lub nieczytelny plakat musisz wymienić.

#### 4.1 Jakie informacje musisz umieścić na plakacie?

Plakat musi zawierać:

- nazwę beneficjenta,
- tytuł projektu,
- cel projektu (opcjonalnie),
- wysokość wkładu Unii Europejskiej w projekt (opcjonalnie),
- zestaw logo – znaki FE i UE oraz oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego "Opolskie Kwitnące",
- adres portalu [www.mapadotacji.gov.pl](http://www.mapadotacji.gov.pl) (opcjonalnie).

Przygotowaliśmy wzór plakatu, który możesz wykorzystać:



**[Twoja nazwa do uzupełnienia] realizuje projekt  
dofinansowany z Funduszy Europejskich  
[Twój tytuł projektu do uzupełnienia]**

Celem projektu jest [Twój cel projektu do uzupełnienia]

Dofinansowanie projektu z UE: [Kwota do uzupełnienia]



[www.mapadotacji.gov.pl](http://www.mapadotacji.gov.pl)

Na plakacie możesz umieścić także dodatkowe informacje o projekcie. Ważne jest, aby elementy, które muszą się znaleźć na plakacie, były nadal czytelne i wyraźnie widoczne.

W wersji elektronicznej wzór plakatu do wykorzystania jest dostępny na stronie [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl).

## 4.2 Kiedy i na jak długo powinieneś umieścić plakat?

Plakat musi być wyeksponowany w trakcie realizacji projektu. Powinieneś go umieścić w widocznym miejscu nie później niż miesiąc od uzyskania dofinansowania. Plakat możesz zdjąć po zakończeniu projektu.

## 4.3 Gdzie powinieneś umieścić plakat?

Plakat powinieneś umieścić w widocznym i dostępnym publicznie miejscu. Może być to np. wejście do budynku, w którym masz swoją siedzibę albo w recepcji. Musi być to przynajmniej jeden plakat.

Jeśli działania w ramach projektu realizujesz w kilku lokalizacjach, plakaty umieść w każdej z nich.

Jeśli natomiast w jednej lokalizacji dana instytucja, firma lub organizacja realizuje kilka projektów, może umieścić jeden plakat opisujący wszystkie te przedsięwzięcia.

## 4.4 Czy możesz zastosować inne formy oznaczenia miejsca realizacji projektu lub zakupionych środków trwałych?

W uzasadnionych przypadkach możesz zwrócić się do instytucji przyznającej dofinansowanie z propozycją zastosowania innej formy, lokalizacji lub wielkości oznaczeń projektu. Jest to możliwe wyłącznie w przypadkach, kiedy ze względu na przepisy prawa nie można zastosować przewidzianych w *Załączniku* wymogów informowania o projekcie lub kiedy zastosowanie takich form wpływałoby negatywnie na realizację projektu lub jego rezultaty.

Po zapoznaniu się z Twoją propozycją instytucja przyznająca dofinansowanie może wyrazić zgodę na odstępstwa lub zmiany. Pamiętaj, że potrzebujesz pisemnej zgody. Musisz ją przechowywać na wypadek kontroli.

## 5. Jakie informacje musisz umieścić na stronie internetowej?

Jeśli jako podmiot wdrażający instrumenty finansowe masz własną stronę internetową, to musisz umieścić na niej:

- znak **Unii Europejskiej**,
- znak **Funduszy Europejskich**,
- **oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”**,
- **krótki opis wdrażanego instrumentu**.

Dla stron www, z uwagi na ich charakter, przewidziano nieco inne zasady oznaczania niż dla pozostałych materiałów informacyjnych.

### 5.1 W jakiej części serwisu musisz umieścić znaki i informacje o wdrażanym instrumencie ?

Znaki i informacje o wdrażanym instrumencie – jeśli struktura Twojego serwisu internetowego na to pozwala – możesz umieścić na głównej stronie lub istniejącej już podstronie. Możesz też utworzyć odrębną zakładkę/podstronę przeznaczoną specjalnie dla wdrażanego instrumentu. Ważne jest, aby użytkownikom łatwo było tam trafić.

### 5.2 Jak właściwie oznaczyć stronę internetową?

**Uwaga! Komisja Europejska wymaga, aby flaga UE z napisem Unia Europejska była widoczna w momencie wejścia użytkownika na stronę internetową, to znaczy bez konieczności przewijania strony w dół.**



Dlatego, aby właściwie oznaczyć swoją stronę internetową, powinieneś zastosować jedno z dwóch rozwiązań:

### Rozwiązanie nr 1

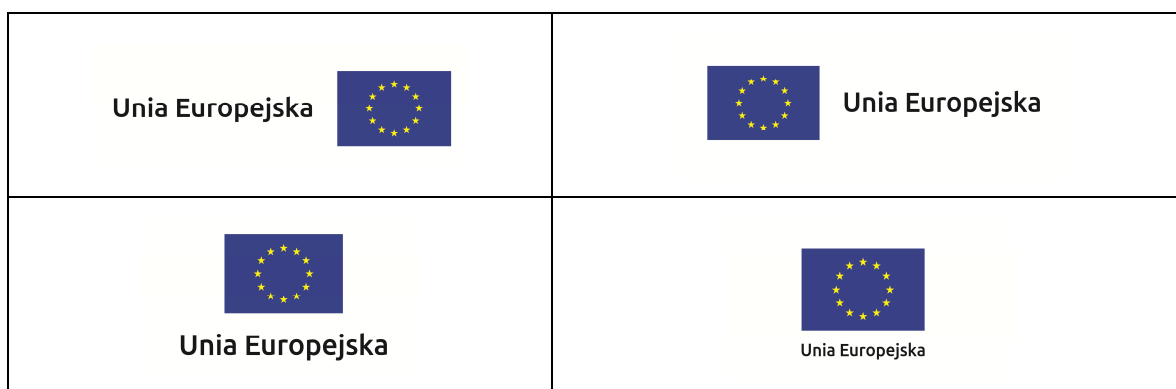
Rozwiązanie pierwsze polega na tym, aby **w widocznym miejscu** umieścić zestawienie złożone ze znaku Funduszy Europejskich z nazwą programu, znaku Unii Europejskiej z nazwą funduszu oraz oficjalnego logo promocyjnego Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”. Umieszczenie w widocznym miejscu oznacza, że w momencie wejścia na stronę internetową użytkownik nie musi przewijać strony, aby zobaczyć zestawienie znaków.

Możesz uzupełnić zestawienie znaków swoim logo.

Jeśli jednak nie masz możliwości, aby na swojej stronie umieścić zestawienie znaków FE, UE i logo województwa w widocznym miejscu – zastosuj rozwiązanie nr 2.

### Rozwiązanie nr 2

Rozwiązanie drugie polega na tym, aby **w widocznym miejscu** umieścić flagę UE tylko z napisem Unia Europejska według jednego z następujących wzorów:



**Dodatkowo na stronie (niekoniecznie w miejscu widocznym w momencie wejścia) umieszczasz zestaw znaków Fundusze Europejskie i Unia Europejska oraz oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”.**

W przypadku tego rozwiązania flaga Unii Europejskiej pojawi się dwa razy na danej stronie internetowej.

### 5.3 Jakie informacje powinieneś przedstawić w opisie projektu na stronie internetowej?

Informacja na Twojej stronie internetowej musi zawierać krótki opis projektu, w tym:

- cele projektu,
- planowane efekty,
- wartość projektu,
- wkład Funduszy Europejskich.

Powyżej podaliśmy minimalny zakres informacji, obowiązkowy dla każdego projektu. Dodatkowo rekomendujemy zamieszczanie zdjęć, grafik, materiałów audiowizualnych oraz harmonogramu projektu prezentującego jego główne etapy i postępowanie.

## 6. Jak możesz informować uczestników i odbiorców ostatecznych wdrażanego instrumentu?

Instytucje wdrażające instrumenty finansowe mają obowiązek informowania odbiorców ostatecznych (np. pożyczkobiorców), że pozadotacyjna pomoc jest możliwa dzięki unijnemu dofinansowaniu.

Obowiązek ten wypełnisz, jeśli zgodnie z zasadami przedstawionymi w punkcie 2., oznakujesz konferencje, warsztaty, szkolenia, wystawy, targi lub inne formy realizacji Twojego projektu. Oznakowanie może mieć formę plansz informacyjnych, plakatów, stojaków etc.

Dodatkowo możesz przekazywać informację odbiorcom ostatecznym w innej formie, np. powiadamiając ich o tym fakcie w trakcie konferencji, szkolenia lub prezentacji oferty.

## 7. Co musisz wziąć pod uwagę, umieszczając znak Funduszy Europejskich oraz znak Unii Europejskiej?

### 7.1 Widoczność znaków

Znak Funduszy Europejskich oraz znak Unii Europejskiej muszą być zawsze umieszczone w widocznym miejscu. Pamiętaj, aby ich **umiejscowienie oraz wielkość były odpowiednie do rodzaju i skali materiału, przedmiotu lub dokumentu**. Dla spełnienia tego warunku wystarczy, jeśli tylko jedna, np. pierwsza strona lub ostatnia dokumentu, zostanie oznaczona ciągiem znaków.

Zwróć szczególną uwagę, aby znaki i napisy były czytelne dla odbiorcy i wyraźnie widoczne.

### 7.2 Kolejność znaków

Znak Funduszy Europejskich umieszczasz zawsze z lewej strony, natomiast znak Unii Europejskiej z prawej. Oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące” umieszczasz pomiędzy znakiem FE a znakiem UE.

Gdy nie jest możliwe umiejscowienie znaków w poziomie, możesz zastosować układ pionowy. W tym ustawieniu znak Funduszy Europejskich z nazwą programu znajduje się na górze, a znak Unii Europejskiej na dole. Oficjalne logo promocyjne Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące” umieszczasz pomiędzy znakiem FE a znakiem UE.

Przykładowy układ pionowy:



Zestawienia znaków znajdziesz na stronie internetowej Programu: [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl).

### 7.3 Liczba znaków

Liczba znaków w zestawieniu – to znaczy w jednej linii – nie może przekraczać **czterech**, łącznie ze znakami FE, UE oraz oficjalnym logo promocyjnym Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”.

Jakie znaki mogą się znaleźć w zestawieniu? (poza znakami FE i UE oraz oficjalnym logo promocyjnym Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące”). W zestawieniu znaków na materiałach informacyjnych i promocyjnych (z wyjątkiem tablic informacyjnych i pamiątkowych) oraz na dokumentach możesz umieścić swoje logo jako beneficjenta. Możesz umieścić logo partnera projektu, logo projektu czy logo instytucji pośredniczącej lub wdrażającej. Nie możesz umieszczać natomiast znaków wykonawców, którzy realizują działania w ramach projektu, ale którzy nie są beneficjentami.

Inne znaki, jeśli są Ci potrzebne, możesz umieścić poza zestawieniem (linią znaków FE-UE).

**Uwaga! Jeśli w zestawieniu lub na materiale występują inne znaki (logo), to nie mogą być one większe (mierzone wysokością lub szerokością) od flagi Unii Europejskiej.**

### 7.4 W jakich wersjach kolorystycznych można stosować znaki Fundusze Europejskie i Unia Europejska?

Znaki FE i UE powinny w miarę możliwości występować w kolorze.

Wersję jednobarwną wolno stosować w uzasadnionych przypadkach, np. braku możliwości wykorzystania wersji kolorowej ze względów technicznych (tłoczenie, grawerunek itp.).

Szczególnym przypadkiem, pozwalającym na zastosowanie wersji achromatycznej (czarno-białej), jest druk dokumentów (w tym pism, materiałów szkoleniowych itp.), które nie zawierają innych kolorów poza czernią.

Przykładowe zestawienie znaków w wersji czarno-białej dla RPO WO 2014-2020:



Unia Europejska  
Europejski Fundusz  
Rozwoju Regionalnego



Wszystkie dopuszczone achromatyczne i monochromatyczne, warianty znaków, zasady stosowania oficjalnego logo promocyjnego Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące” oraz gotowe wzory – zestawienia logotypów znajdziesz na stronie internetowej Programu: [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl).

### 7.5 Czy możesz stosować znaki Fundusze Europejskie i Unia Europejska na kolorowym tle?

Najlepiej żebyś używał znaków pełnokolorowych na białym tle, co zapewnia jego największą widoczność. Jeśli znak Funduszy Europejskich występuje na tle barwnym, powinieneś zachować odpowiedni kontrast, który zagwarantuje odpowiednią czytelność znaku. Kolory tła powinny być pastelowe i nie powinny przekraczać 25% nasycenia.

Możesz też zastosować znak FE na tłach wielokolorowych, takich jak zdjęcia lub wzorzyste podłoża, po wcześniejszym zastosowaniu rozjaśnienia tła.

W przypadku znaku Unii Europejskiej, jeśli nie masz innego wyboru niż użycie kolorowego tła, powinieneś umieścić wokół flagi białą obwódkę o szerokości równej 1/25 wysokości tego prostokąta.



Jeśli w zestawieniu występują inne znaki, pamiętaj, aby sprawdzić, czy mogą one występować na kolorowych tłach. W przypadku oficjalnego logo Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące” taką informację znajdziesz na stronie internetowej [www.rpo.opolskie.pl](http://www.rpo.opolskie.pl).

## 8. Jak powinieneś oznaczać przedsięwzięcia dofinansowane z wielu programów lub funduszy?

W przypadku gdy działanie informacyjne lub promocyjne, dokument albo inny materiał dotyczą:

- projektów realizowanych w ramach kilku programów – nie musisz w znaku wymieniać nazw tych wszystkich programów. Wystarczy, że zastosujesz wspólny znak **Fundusze Europejskie**:



**Fundusze Europejskie**



**Fundusze Europejskie**

- projektów dofinansowanych z więcej niż jednego funduszu polityki spójności – zastosuj znak **Unii Europejskiej** z odniesieniem do **Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych** oraz umieść informację słowną, że materiał (np. druk ulotki) jest współfinansowany ze środków konkretnego funduszu/funduszy.



**Unia Europejska**  
Europejskie Fundusze  
Strukturalne i Inwestycyjne

**Unia Europejska**  
Europejskie Fundusze  
Strukturalne i Inwestycyjne



## 9. W jaki sposób możesz oznaczyć małe przedmioty promocyjne?

Jeśli przedmiot jest mały (np. długopis, ołówek, pendrive) i nazwa funduszu oraz nazwa programu nie będą czytelne, umieść znak Funduszy Europejskich z napisem Fundusze Europejskie (bez nazwy programu) oraz znak UE tylko z napisem Unia Europejska. Zawsze stosuje się pełny zapis nazwy „Unia Europejska” i „Fundusze Europejskie”.



**Fundusze Europejskie**

**Unia Europejska**



W takich przypadkach nie musisz stosować słownego odniesienia do odpowiedniego funduszu/funduszy lub odniesienia do Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych. Na małych przedmiotach promocyjnych stosowanie logo promocyjnego Województwa Opolskiego „Opolskie Kwitnące” nie jest obowiązkowe.

Jednocześnie musisz każdorazowo rozważyć, czy małe przedmioty itp. są na pewno skutecznym i niezbędnym narzędziem promocji dla Twojego projektu.

### **9.1 Czy możesz oznaczać przedmioty promocyjne w sposób nierzucający się w oczy?**

Zestawienia znaków z właściwymi napisami muszą być widoczne. Nie mogą być umieszczane np. na wewnętrznej, niewidocznej stronie przedmiotów. Jeśli przedmiot jest tak mały, że nie można na nim zastosować czytelnych znaków FE i UE, nie możesz go używać do celów promocyjnych. Celem przedmiotu promocyjnego jest bowiem informowanie o tym, że pomoc pozadotacyjna jest możliwa dzięki unijnemu dofinansowaniu.

**Załącznik nr 5**  
do Umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

**Zasady Wynagradzania Beneficjenta  
w okresie realizacji Projektu**

1. Niniejszy Załącznik określa metodologię obliczania wynagrodzenia należnego BGK, o którym mowa w Punkcie 10 Umowy.
2. Na podstawie art. 42 Rozporządzenia Ogólnego, art. 12 i 13 Rozporządzenia Delegowanego oraz na zasadach określonych w Punkcie 10 Umowy, w okresie realizacji Umowy BGK, jako podmiot wdrażający Fundusz Funduszy, jest uprawniony do otrzymywania z tytułu realizacji Umowy wynagrodzenia (o którym mowa w pkt 3 lit. a i b niniejszego Załącznika), obliczanego zgodnie z metodologią opartą na wynikach.
3. Zgodnie z Punktem 10 Umowy i art. 13 Rozporządzenia Delegowanego, wynagrodzenie należne BGK składa się z następujących części:
  - a) wynagrodzenia podstawowego, dla którego podstawę obliczania stanowi kwota Wpłaconego Wkładu; oraz
  - b) wynagrodzenia opartego na wynikach, dla którego podstawę obliczania stanowi kwota Wpłaconego Wkładu wypłacona z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych.
4. Wynagrodzenie, stanowiące Wydatki Kwalifikowalne w Okresie Kwalifikowalności, nie może przekroczyć sumy:
  - a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie Wkładu Programu Wpłaconego do Funduszu Funduszy, obliczonych *pro rata temporis* od daty faktycznej wpłaty do Funduszu Funduszy do końca Okresu Kwalifikowalności albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do dnia zwrotu Zasobów Funduszu do IZ, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy; oraz
  - b) 0,5% rocznie Wkładu Programu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego *pro rata temporis* od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do końca Okresu Kwalifikowalności, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy.
5. Łączna wartość wynagrodzenia, stanowiącego Wydatki Kwalifikowalne w Okresie Kwalifikowalności, nie może przekroczyć limitu, o którym mowa w art. 13 ust. 3 lit a) Rozporządzenia Delegowanego.
6. Niezależnie od wynagrodzenia stanowiącego Wydatki Kwalifikowalne, o którym mowa w Punktach 4 i 5 niniejszego Załącznika, IZ dopuszcza możliwość pokrywania części wynagrodzenia związanego z realizacją Umowy ze Zwrotów z Operacji, na zasadach określonych przez strony oraz za uprzednią zgodą IZ.
7. Wynagrodzenie pobierane przez BGK może być uznane za Wydatki Kwalifikowalne, o ile jest uzasadnione, pobierane w wysokości nieprzekraczającej limitów wskazanych w Punktach 4 i 5 niniejszego Załącznika i zapewnia efektywną ekonomiczną realizację Umowy, a także jest pobierane w powiązaniu z osiąganiem przez Fundusz Funduszy wartości docelowych odpowiednich wyników, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, Umową oraz niniejszym Załącznikiem.
8. Kryteria wynikowe brane pod uwagę w ramach metodologii opartej na wynikach, mającej zastosowanie do obliczania wynagrodzenia należnego BGK, obejmują m.in. właściwe kryteria zawarte w art. 12 Rozporządzenia Delegowanego, to jest w szczególności wypłatę Wpłaconego Wkładu oraz wkład Instrumentów Finansowych w realizację RPO WO 2014-2020. Wartości docelowe wyników określonych do osiągnięcia przez BGK w zakresie ww. kryteriów wynikowych są wskazane w Strategii Inwestycyjnej.

W zakresie Umów Operacyjnych zawieranych przez BGK z Pośrednikami Finansowymi, wynagrodzenie należne Pośrednikom Finansowym z tytułu realizacji Umów Operacyjnych jest ustalane zgodnie z metodologią opartą na wynikach oraz Odpowiednimi Regulacjami, z uwzględnieniem limitów wskazanych w art. 13 Rozpor

**Załącznik nr 6**  
do Umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

**Harmonogram płatności**

Wersja	Status	Data przesłania	Data zatwierdzenia

Rok	Kwartał	Miesiąc	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie
	<b>Suma kwartał X</b>				
		-			
<b>Razem dla rok XXXX</b>					
<b>Ogółem</b>					

**Informacje ogólne z karty umowy**

Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie



Załącznik nr 7  
do Umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

**Formularz wniosku o płatność**

<b>Wniosek za okres</b>			
<b>Od</b>		<b>Do</b>	
<b>Wniosek o zaliczkę</b>		Tak/Nie	
<b>Wniosek o refundację</b>		Tak/Nie	
<b>Wniosek rozliczający zaliczkę</b>		Tak/Nie	
<b>Wniosek sprawozdawczy</b>		Tak/Nie	
<b>Wniosek o płatność końcową</b>		Tak/Nie	
<b>Nazwa beneficjenta</b>			
<b>Nr umowy/decyzji/aneksu</b>			
<b>Tytuł projektu</b>			
<b>Program operacyjny</b>		<Nazwa>	
<b>Oś priorytetowa</b>		<Nazwa>	
<b>Działanie</b>		<Nazwa>	
<b>Poddziałanie</b>		<Nazwa>	
<b>Wydatki ogółem</b>			
<b>Wydatki kwalifikowalne</b>			
<b>Dofinansowanie</b>			
<b>Wnioskowana kwota, w tym:</b>			
<b>Zaliczka</b>			
<b>Refundacja</b>			

## Postęp rzeczowy

Postęp rzeczowy realizacji projektu	
Zadanie	Stan realizacji
Zadanie 1	
(...)	

Wskaźniki produktu						
Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość docelowa	Wartość osiągnięta w okresie sprawozdawczym	Wartość osiągnięta od początku realizacji projektu (narastająco)	Stopień realizacji (%)

Wskaźniki rezultatu						
Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Wartość bazowa	Wartość docelowa	Wartość osiągnięta w wyniku zrealizowania projektu	Stopień realizacji (%)

Problemy napotkane w trakcie realizacji projektu
Planowany przebieg realizacji projektu

## Postęp finansowy

Zestawienie dokumentów potwierdzających poniesione wydatki																			
Lp.	Numer dokumentu	Numer księgowy lub ewidencyjny	NIP wystawcy dokumentu /Pesel	Data wystawienia dokumentu	Data zapłaty	Nazwa towaru lub usługi	Numer kontraktu	Kwota dokumentu brutto	Kwota dokumentu netto	Kategoria kosztów Nazwa kosztu	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	w tym VAT	Dofinansowanie	Kategoria podlegająca limitom	Wydatki w ramach limitu	Uwagi	Faktura korygująca	
<b>Zadanie 1 [Nazwa zadania]</b>																			
																			Tak / Nie
																			Tak / Nie
<b>Suma</b>																			
<b>Zadanie 2 [Nazwa zadania]</b>																			
																			Tak / Nie
																			Tak / Nie
<b>Suma</b>																			
<b>Ogółem wydatki rzeczywiście poniesione</b>																			

Wydatki rozliczane ryczałtowo								
Lp.	Rodzaj ryczału	Nazwa ryczału	Informacje dotyczące ryczałów		Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Kategoria podlegająca limitom	Wydatki w ramach limitu
<b>Zadanie 1 [Nazwa zadania]</b>								
	dla stawek jednostkowych		Wysokość stawki	Liczba stawek				
Suma								
<b>Zadanie 2 [Nazwa zadania]</b>								
	dla kwot ryczałtowych		Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika				
Suma								
<b>Koszty pośrednie</b>								
	dla stawek ryczałtowych		Stawka ryczałtowa (%)					
Suma								
<b>Ogółem wydatki rozliczane ryczałtowo</b>								

### Źródła finansowania wydatków

Nazwa źródła finansowania wydatków	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne
Środki wspólnotowe		
Krajowe środki publiczne, w tym:		
- budżet państwa		
- budżet jednostek samorządu terytorialnego		
- inne krajowe środki publiczne		
Prywatne		
<b>Suma</b>		
w tym EBI		

## Rozliczenie zaliczek

	<b>Kwota dofinansowania</b>
<b>Środki przekazane dotychczas Beneficjentowi w formie zaliczki</b>	
<b>Kwota zaliczek zwróconych - niewykorzystanych</b>	
<b>Kwota zaliczek rozliczonych w poprzednich wnioskach</b>	
<b>Kwota zaliczek rozliczana bieżącym wnioskiem</b>	
<b>Kwota zaliczek pozostająca do rozliczenia</b>	
<b>Procent rozliczenia</b>	
<b>Odsetki narosłe od środków zaliczki</b>	
<b>w tym zwrócone do dnia sporządzenia wniosku o płatność</b>	

<b>Zwroty/korekty</b>										
<b>Lp.</b>	<b>Numer wniosku o płatność w ramach którego wydatek został rozliczony</b>	<b>Zadanie</b>	<b>Kategoria kosztów – Nazwa kosztu / Nazwa ryczału</b>	<b>Numer dokumentu</b>	<b>Wydatki ogółem</b>	<b>Wydatki kwalifikowalne</b>	<b>Dofinansowanie</b>	<b>Kategoria podlegająca limitom</b>	<b>Wydatki w ramach limitu</b>	<b>Uwagi / komentarze</b>
<b>Ogółem</b>										

Postęp finansowy										
Kategoria kosztów – Nazwa kosztu / Nazwa ryczałtu	Kwota wydatków określona w zakresie finansowym w umowie			Kwota wydatków narastająco od początku realizacji projektu			Kwota wydatków objętych bieżącym wnioskiem			% realizacji
	ogółem	kwalifikowalne	dofinansowanie	ogółem	kwalifikowalne	dofinansowanie	ogółem	kwalifikowalne	dofinansowanie	
<b>Zadanie 1 [Nazwa zadania]</b>										
Kat. A – Nazwa kosztu A1										
Kat. B – Nazwa kosztu B1										
<b>Suma</b>										
<b>Zadanie 2 [Nazwa zadania]</b>										
Kat. C – Nazwa kosztu C1										
Nazwa ryczałtu 1										
<b>Suma</b>										
<b>Ogółem w projekcie, w tym:</b>										
<b>koszty bezpośrednie</b>										
<b>wydatki rzeczywiście poniesione</b>										
<b>wydatki rozliczane ryczałtowo</b>										
<b>w ramach kategorii kosztów</b>	<b>Kat. A</b>									
	<b>Kat. B</b>									
	<b>Kat. C</b>									
<b>w ramach kategorii kosztów podlegających limitom</b>	<b>Wydatki poniesione na zakup gruntów</b>									
	<b>wkład rzeczowy</b>									
	<b>cross - financing</b>									
	<b>[dodatkowe limity z umowy]</b>									



<i>Dochód</i>			
<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj dochodu</b>	<i>Kwota pomniejszająca wydatki</i>	<i>Kwota pomniejszająca dofinansowanie</i>
<b>Suma</b>			

### Informacje

<b>Projekt jest realizowany zgodnie z zasadami polityk wspólnotowych</b>	Tak/Nie
<b>&lt;w przypadku nieprzestrzegania polityk wspólnoty należy opisać, na czym polegały nieprawidłowości oraz wskazać planowane i podjęte działania naprawcze&gt;</b>	
<b>Oświadczenia beneficjenta</b>	
<p><b>Ja niżej podpisany oświadczam, iż zgodnie z moją wiedzą:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wydatki wskazane we wniosku jako kwalifikowane zostały poniesione zgodnie ze wszystkimi odpowiednimi zasadami kwalifikowania wydatków;</li> <li>- informacje zawarte we wniosku o płatność rzetelnie odzwierciedlają rzeczowy i finansowy postęp realizacji projektu;</li> <li>- we wniosku o płatność nie pominięto żadnych istotnych informacji, ani nie podano nieprawdziwych informacji, które mogłyby wpłynąć na ocenę prawidłowości realizacji projektu oraz finansowego i rzeczowego postępu w realizacji projektu;</li> </ul> <p><b>Jestem świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 Kodeksu Karnego, dotyczącej poświadczania nieprawdy co do okoliczności mającej znaczenie prawne.</b></p>	
<b>Miejsce przechowywania dokumentacji</b>	

## Załączniki

<b>Załączam faktury lub dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej wraz z dowodami zapłaty</b>		Tak/Nie
<b>Faktury lub dokumenty księgowe o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dowodami zapłaty</b>		
<b>Lp.</b>	<b>Załączone dokumenty</b>	

<b>Załączam dokumenty potwierdzające odbiór/wykonanie prac wymienione w ww. tabeli</b>				Tak/Nie
<b>Zestawienie dokumentów potwierdzających odbiór/wykonanie prac</b>				
<b>Lp.</b>	<b>Nazwa dokumentu</b>	<b>Nr dokumentu</b>	<b>Data dokumentu</b>	<b>Krótki opis</b>

<b>Załączam dokumenty wymienione w ww. tabeli</b>				Tak/Nie
<b>Zestawienie innych dokumentów wymaganych przez Instytucję</b>				
<b>Lp.</b>	<b>Nazwa dokumentu</b>	<b>Nr dokumentu</b>	<b>Data dokumentu</b>	<b>Krótki opis</b>

## Załącznik nr 8

do Umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

### *Wnioski o nadanie/zmianę/wycofanie dostępu dla osoby uprawnionej<sup>4</sup>*

a) Wniosek o nadanie/zmianę<sup>5</sup> dostępu dla osoby uprawnionej w ramach SL2014<sup>6</sup>

Dane Beneficjenta:	
Kraj	
Nazwa Beneficjenta	
NIP Beneficjenta	
Nr projektu	

Dane osoby uprawnionej:	
Kraj	
PESEL <sup>7</sup>	
Nazwisko	
Imię	
Adres e-mail	

<sup>4</sup> Przez osobę uprawnioną rozumie się tu osobę, wskazaną przez Beneficjenta w niniejszym wniosku i upoważnioną do obsługi SL2014, w jego imieniu do np. przygotowywania i składania wniosków o płatność czy przekazywania innych informacji związanych z realizacją projektu.

<sup>5</sup> Niepotrzebne skreślić, jedna z dwóch opcji jest obsługiwana danym wnioskiem dla osoby uprawnionej.

<sup>6</sup> Bez podania wymaganych danych nie możliwe będzie nadanie praw dostępu do SL2014.

<sup>7</sup> Dotyczy osób, dla których w polu „Kraj” wskazano „Polska”.

### Oświadczenie osoby uprawnionej<sup>8</sup>:

Ja, niżej podpisany/a ..... oświadczam, że:

Imię

Nazwisko

- o Zapoznałem się z Regulaminem bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w aplikacji głównej centralnego systemu teleinformatycznego i zobowiązuje się do jego przestrzegania.

.....

Data, Podpis osoby uprawnionej

Wnioskowany zakres uprawnień w SL2014:

### Aplikacja obsługi wniosków o płatność, w tym:

- Wnioski o płatność
- Korespondencja
- Harmonogram płatności
- Monitorowanie uczestników projektu
- Zamówienia publiczne
- Personel projektu

### Oświadczenie Beneficjenta:

Oświadczam, że wszystkie działania w SL2014, podejmowane przez osoby uprawnione zgodnie z niniejszym załącznikiem będą działaniami podejmowanymi w imieniu i na rzecz ..... (nazwa beneficjenta).

<sup>8</sup> Należy wypełnić tylko w przypadku wniosku o nadanie dostępu dla osoby uprawnionej.

<b>Data sporządzenia wniosku</b>	
<b>Podpis Beneficjenta*</b>	

\* Osoba/Osoby uprawnione do reprezentowania Beneficjenta (np. prokurent, członek zarządu, itd.)

b) Wniosek o wycofanie dostępu dla osoby uprawnionej w ramach SL2014

<b>Dane Beneficjenta:</b>	
Kraj	
Nazwa Beneficjenta	
NIP Beneficjenta	
Nr projektu	

<b>Dane osoby uprawnionej:</b>	
Kraj	
PESEL <sup>9</sup>	
Nazwisko	
Imię	
Adres e-mail	

<b>Data sporządzenia wniosku</b>	
<b>Podpis Beneficjenta*</b>	

<sup>9</sup> Dotyczy osób, dla których w polu „Kraj” wskazano „Polska”.

**\* Osoba/Osoby uprawnione do reprezentowania Beneficjenta (np. prokurent, członek zarządu, itd.)**

## Załącznik nr 9

do Umowy o finansowanie Projektu realizowanego przez BGK

### OŚWIADCZENIE O KWALIFIKOWALNOŚCI VAT<sup>10</sup>

W związku z przyznaniem ..... (*nazwa Beneficjenta*)..... finansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 na realizację projektu ..... (*nazwa i nr projektu*) ..... (*nazwa Beneficjenta*) oświadcza, iż realizując powyższy projekt nie może odzyskać w żaden sposób poniesionego kosztu podatku VAT, którego wysokość została zawarta w budżecie Projektu.

Jednocześnie .....(*nazwa Beneficjenta*)..... zobowiązuję się do zwrotu zrefundowanej w ramach Projektu ..... (*nazwa i nr projektu*) części poniesionego VAT, jeżeli zaistnieją przesłanki umożliwiające odzyskanie tego podatku\* przez ..... (*nazwa Beneficjenta*) .

Zobowiązuję się również do udostępniania dokumentacji finansowo-księgowej oraz udzielania uprawnionym organom kontrolnym informacji umożliwiających weryfikację kwalifikowalności podatku VAT.

.....

(podpis i pieczęć)

<sup>10</sup> Oświadczenie może być modyfikowane w przypadku gdy beneficjent kwalifikuje VAT wyłącznie w odniesieniu do poszczególnych kategorii wydatków. W przypadku realizacji projektu w ramach partnerstwa, oświadczenie składa każdy z partnerów, który w ramach ponoszonych przez niego wydatków będzie kwalifikował VAT.

\* Por. z art. 91 ust. 7 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2011 r. Nr 177, poz. 1054, z późn. zm.)