



Fundusze Europejskie

dla Opolskiego 2021-2027

INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA FEO 2021-2027

Strategia inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach programu regionalnego

Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027
wersja nr 7

Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego uchwałą nr 6091/2026

Szymon Ogłaza

Zuzanna Donath-Kasiura

Zbigniew Kubalańca

Antoni Konopka

OPOLE, sierpień 2026 r.



Fundusze Europejskie
dla Opolskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



OPOLSKIE

INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA
PROGRAMEM REGIONALNYM FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA OPOLSKIEGO 2021-2027
INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA OPOLSKIE CENTRUM ROZWOJU GOSPODARKI



Dział Instrumentów Finansowych
Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki

www.funduszeue.opolskie.pl

  Europejskie Opolskie

Spis treści

ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA SI IF	7
1.1 Uwarunkowania prawne SI IF.....	8
1.2 System instytucjonalny.....	12
1.3 Menadżer Funduszu Powierniczego.....	16
ROZDZIAŁ 2 ZAŁOŻENIA DLA WDRAŻANIA IF W RAMACH FEO 2021-2027	25
Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce	25
Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce	26
Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska.....	27
Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska.....	28
ROZDZIAŁ 3 PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH POSZCZEGÓLNYCH DZIAŁAŃ FEO 2021-2027	30
Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce	30
Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce	32
Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska.....	33
Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska.....	39
ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA SI IF.....	44
4.1 Harmonogram realizacji SI IF.....	44
4.2 Zarządzanie finansowe	44
4.3 Monitoring i sprawozdawczość	46
4.4 Działania informacyjno-promocyjne	47
4.5 Zmiany SI IF.....	47
ROZDZIAŁ 5 POLITYKA WYJŚCIA	48

WYKAZ SKRÓTÓW

Analiza ex ante	Analiza ex ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027, sporządzona przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z art. 58 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego (Beneficjent)
Biznesplan Funduszu Powierniczego	Dokument zawierający politykę inwestycyjną Funduszu Powierniczego w odniesieniu do wdrażanych Instrumentów Finansowych, o którym mowa w ust. 1 lit. b załącznika X do Rozporządzenia ogólnego
DNSH	Zasada „Do No Significant Harm” - „nie czyń poważnych szkód” w odniesieniu do wyznaczonych celów środowiskowych
Dotacja	Dotacja – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego
Dyrektywa PE i Rady 2014/24/UE	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)
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
FEO 2021-2027, Program	Program regionalny pn. <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i> . Dokument zatwierdzony przez Komisję Europejską Decyzją Wykonawczą z dnia 29.11.2022 r. zatwierdzającą program <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i> do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego Plus w ramach celu „Inwestycje na rzecz zatrudnienia i wzrostu” dla regionu Opolskiego w Polsce. CCI 2021PL16FFPR008
Fundusz Powierniczy, FP	Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia ogólnego, ustanowiony przez BGK w celu realizacji Umowy o finansowaniu Projektu
Fundusz Szczegółowy	Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach danej Umowy Operacyjnej
GBER	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)
Instrument Finansowy, IF	Forma wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia ogólnego
Instrument mieszany	Forma finansowania określona w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego, łącząca w jednej operacji instrument finansowy (np. pożyczkę) i dotację na spłatę części kapitału
Instytucja Pośrednicząca, IP	Instytucja Pośrednicząca FEO 2021-2027
Inwestycja końcowa	Przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej
IZ FEO 2021-2027	Instytucja Zarządzająca FEO 2021-2027
JST	Jednostka Samorządu Terytorialnego

KE	Komisja Europejska
KM FEO 2021-2027	Komitet Monitorujący program regionalny pn. <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i>
MFP	Menadżer Funduszu Powierniczego
MFIPR	Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej
MŚP	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu zaleceń Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003r. dotyczących definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także definicji zawartej w Załączniku I rozporządzenia GBER
Nieprawidłowość	Każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia ogólnego
OCRG	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
Opłaty za zarządzanie	Opłaty należne Funduszowi Powierniczemu i Funduszowi Szczegółowemu w związku z realizacją Umowy o finansowaniu/ Umowy operacyjnej, o których mowa w art. 68 Rozporządzenia ogólnego
Ostateczny Odbiorca	Podmiot otrzymujący wsparcie w postaci Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej na Inwestycję końcową
PE	Parlament Europejski
Polityka Wyjścia	Polityka Wyjścia z Funduszu Powierniczego
PF	Partner Finansujący
Porozumienie z IP OCRG	Porozumienie z 9 marca 2023 r. w sprawie przekazania zadań Instytucji Pośredniczącej (Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki) w ramach programu regionalnego <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i> zawarte pomiędzy Województwem Opolskim a Opolskim Centrum Rozwoju Gospodarki wraz z Aneksami
Produkt Finansowy	Środek wsparcia finansowego mogący przybrać formę pożyczki lub pożyczki połączonej z dotacją, oferowany przez Partnera Finansującego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na warunkach określonych w Umowie Operacyjnej
Projekt	Każdy z projektów realizowanych w ramach Działania 1.11 i 2.7, stanowiący operację w rozumieniu art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia ogólnego, zgłoszony przez BGK we Wniosku o dofinansowanie
Roczny Plan Działań, RPD	Dokument przygotowany przez BGK, określający planowany przebieg realizacji Projektu w przyszłym okresie, tj. roku kalendarzowym
Rozporządzenie ogólne	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r., ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego

	na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Dz. Urz. UE L 231/159 z dnia 30 czerwca 2021)
RSIWO2030	Regionalna Strategia Innowacji do roku 2030 (ang. Regional Innovation Strategy) Regionalna Strategia Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2030
Siła wyższa	Zdarzenie lub połączenie zdarzeń, obiektywnie niezależnych od Beneficjenta lub IZ/IP, które zasadniczo i w znaczący sposób utrudniają wykonywanie części lub całości zadań wynikających z Umowy, których zarówno Beneficjent jak i IZ/IP, przy zachowaniu należytej staranności nie mogły przewidzieć i którym nie mogły zapobiec ani im przeciwdziałać
SL2021	Aplikacja wspierająca realizację projektów, wchodząca w skład Centralnego systemu teleinformatycznego (CST2021), tj. systemu teleinformatycznego, o którym mowa w art. 2 pkt 29 Ustawy wdrożeniowej
Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO SI IF	Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w programie regionalnym <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i>
SZOP	Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 przyjęty Uchwałą ZWO nr 8821/2023 z dnia 16.02.2023r. ze zmianami
TBS	Towarzystwo Budownictwa Społecznego
UE	Unia Europejska
Umowa Inwestycyjna	Umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego
Umowa Operacyjna	Umowa zawarta pomiędzy BGK a Partnerem Finansującym w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego
Ustawa wdrożeniowa	Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1079)
Wkład z Programu	Wkład, o którym mowa w art. 2 pkt 19 Rozporządzenia ogólnego, wnoszony w ramach Projektu
Wydatki kwalifikowane	Wydatki w rozumieniu art. 68 Rozporządzenia ogólnego, ponoszone w ramach Projektu
Zasoby zwrócone	Środki zwrócone do Funduszu Powierniczego po ich wykorzystaniu przez Ostatecznych Odbiorców w ramach Instrumentów Finansowych, przypisane do Wpłaconego Wkładu, w tym zwroty kapitału, odsetki oraz wszelkie przychody i inne wygenerowane wpływy

ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA SI IF

Zastosowanie instrumentów zwrotnych uważa się za jeden z kluczowych sposobów służących lepszemu wydatkowaniu środków z funduszy europejskich. 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 2021-2027. Rozporządzenie ogólne dla perspektywy 2021-2027 wprowadziło możliwość łączenia w jednej operacji instrumentu finansowego i dotacji na spłatę części kapitału.

Analiza ex ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego FEO 2021-2027 przeprowadzona została dla Priorytetów w Programie dedykowanych wsparciu w ramach instrumentów zwrotnych, w oparciu o analizę wykorzystania IF w RPO WO 2007-2013 i RPO WO 2014-2020. Zidentyfikowano i potwierdzono słuszność zastosowania Instrumentów Finansowych w ramach FEO 2021-2027 dla Celów polityki: CP 1 i CP 2. Łączna alokacja środków UE przeznaczona w FEO 2021-2027 na instrumenty zwrotne wynosi **75,55 mln EUR**, co stanowi 7,82% alokacji na Program. Zaprogramowane w ramach FEO 2021-2027 Instrumenty Finansowe wspierane będą środkami Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

Zgodnie z analizą ex ante najbardziej optymalnym rozwiązaniem jest nawiązanie współpracy z BGK w celu sprawnego wdrażania Instrumentów Finansowych dedykowanych różnym grupom 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 w ramach FEO 2021-2027 będzie kolejnym krokiem do budowania na poziomie regionalnym potencjału do rozwijania regionalnych funduszy rozwoju, a jeśli w przyszłości mechanizm się sprawdzi – regionalnych banków rozwoju.

Celem Strategii inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w programie regionalnym Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 Zakres: EFRR jest określenie kierunków i zasad wykorzystania instrumentów finansowych określonych w ramach FEO 2021-2027. Przedmiotowy dokument stanowi podstawę do określenia relacji pomiędzy podmiotami funkcjonującymi w systemie wdrażania Instrumentów Finansowych w województwie opolskim.

1.1 Uwarunkowania prawne SI IF

Główne podstawy prawne wdrażania Instrumentów Finansowych w ramach FEO 2021-2027 oraz inne dokumenty:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021r., ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (Dz. Urz. UE L 231/159 z dnia 30 czerwca 2021 r.) **(Rozporządzenie ogólne)**;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności (Dz. Urz. UE L 231.60 z dnia 30 czerwca 2021 r.);
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr1309/2013,(UE)nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającego rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz. Urz. UE L 193.1 z dnia 30 lipca 2018 r.);
- 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 26.06.2014);
- 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 24.12.2013);
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119.1 z dnia 04.05.2016) **(Rozporządzenie RODO)**;
- 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. (Dz. Urz. UE L 94/65z dnia 28.03.2014);
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018r. w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych;
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE z dnia 19 maja 2010 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków;

- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/50/WE z dnia 21 maja 2008 r. w sprawie jakości powietrza i czystszej powietrza dla Europy;
- Dyrektywa 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniająca dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej;
- Dyrektywa 2018/844 zmieniająca dyrektywę 2010/31/UE w sprawie charakterystyki energetycznej budynków i dyrektywa 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej;
- Zalecenie Komisji (KE) 2020/1563 z dnia 14 października 2020 r. dotyczące ubóstwa energetycznego;
- Zawiadomienie Komisji Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (2016/C 276/01);
- Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02 lub kolejny zastępujący);
- Komunikat Komisji Wytyczne Unii w sprawie pomocy państwa na rzecz promowania inwestycji w zakresie finansowania ryzyka (2014/C 19/04/lub kolejny – zastępujący);
- Komunikat Komisji Europejskiej z 21 marca 2018 r. w sprawie nowych wymagań przeciwko unikaniu opodatkowania w prawodawstwie UE regulującym w szczególności operacje finansowe i inwestycyjne (C(2018)1756 z późn. zm.);
- Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1079);
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.);
- Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781);
- Ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.);
- Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 807 ze zm.);
- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360 ze zm.);
- Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2000 ze zm.);
- Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593 ze zm.);
- Regionalny program Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027;
- Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 (**SZOP**);

- Analiza ex-ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027, sporządzona przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z art. 58 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego (**Analiza ex-ante**);
- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 października 2022r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;
- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 listopada 2022r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na infrastrukturę badawczą w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;
- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 listopada 2022r. w sprawie udzielania pomocy na badania przemysłowe, eksperymentalne prace rozwojowe oraz studia wykonalności w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;
- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach programów regionalnych na lata 2021-2027;

Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmocnienia trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;

- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027;
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie;
- Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027;
- Wytyczne dotyczące monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2021-2027;
- Wytyczne w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027;

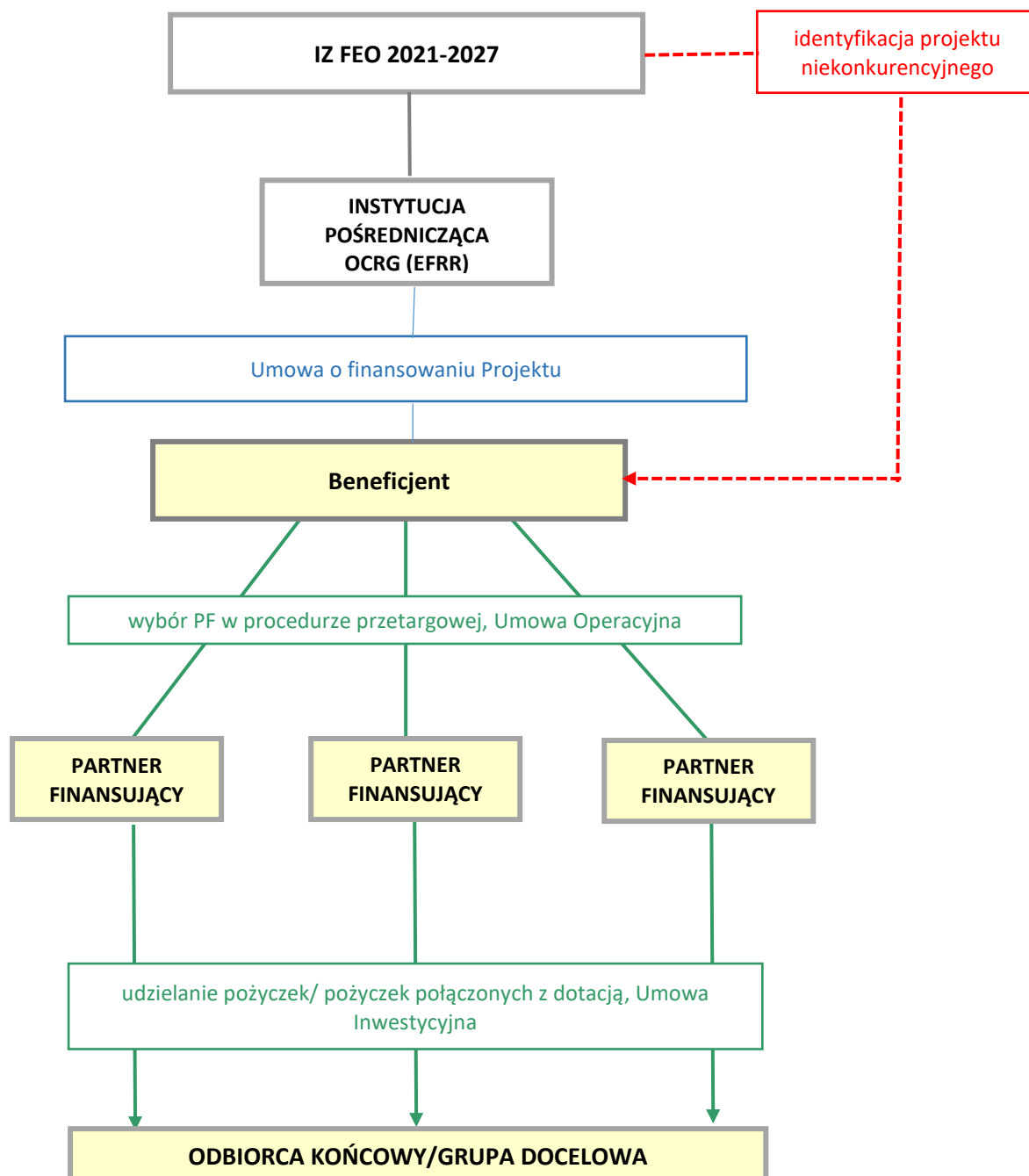
- Wytyczne dotyczące warunków księgowania wydatków oraz przygotowania prognoz wniosków o płatność do Komisji Europejskiej w ramach programów polityki spójności na lata 2021-2027;
- Wytyczne dotyczące kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021–2027

W sprawach nieuregulowanych powyższymi aktami prawnymi zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa Unii Europejskiej oraz właściwych aktów prawa krajowego, a także wszelkie przepisy o charakterze wykonawczym, uzupełniającym lub pomocniczym, w odniesieniu do wyżej wymienionych regulacji, w tym, w szczególności rozporządzenia i wytyczne ministra właściwego do spraw rozwoju.

1.2 System instytucjonalny

Relacje pomiędzy poszczególnymi instytucjami w systemie wdrażania Instrumentów Finansowych w FEO 2021-2027 przedstawia Schemat 1.

Schemat 1. System wdrażania IF w ramach FEO 2021-2027



Źródło: Opracowanie własne IP

Instytucją Zarządzającą programem regionalnym *Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027*, zgodnie z art. 8 ust. 1 *Ustawy o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027* jest Zarząd Województwa Opolskiego, obsługiwany przez Departament Programowania Funduszy Europejskich, Departament Wdrażania Funduszy Europejskich oraz Referat Certyfikacji i Księgowania Wydatków Europejskich Departamentu Finansów Urzędu Marszałkowskiego Województwa Opolskiego.

IZ FEO 2021-2027 odpowiada za realizację Programu zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami. Na podstawie udzielonego jej pełnomocnictwa, IZ FEO 2021-2027 jest wyłącznym dysponentem środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Funduszu Powierniczego od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania umowy pomiędzy BGK a IP.

Do głównych obowiązków IZ FEO 2021-2027 w obszarze zarządzania IF należy m.in.:

- przygotowanie oraz aktualizacja *Analizy ex ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027*,
- przygotowanie oraz aktualizacja SI IF,
- wydawanie zaleceń dotyczących prawidłowej realizacji umowy,
- nadzór nad realizacją SI IF,
- monitorowanie realizacji SI IF,
- interpretacja zapisów FEO 2021-2027 oraz dokumentów wdrożeniowych / wytycznych,
- przygotowanie oraz aktualizacja Polityki Wyjścia z Funduszu Powierniczego.

Dla wsparcia realizacji SI IF może zostać powołany podmiot doradczy.

Na podstawie art. 9 Ustawy wdrożeniowej w ramach FEO 2021-2027 została wyznaczona Instytucja Pośrednicząca, której funkcje pełni Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki.

Na mocy Porozumienia z IP IZ FEO 2021-2027 powierzyła IP realizację zadań dotyczących wdrażania wybranych obszarów FEO 2021-2027, 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			INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA
	CP	NR	NAZWA	
Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego	CP1	1.11	Instrumenty finansowe w gospodarce	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
	CP2	2.7	Instrumenty finansowe w obszarze środowiska	

Źródło: Opracowanie własne IP

W wyniku przygotowanej analizy ex ante planuje się wykorzystanie Instrumentów Finansowych w ramach dwóch Priorytetów, w podziale na cele Polityki i cele szczegółowe:

I. **Priorytet 1** Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego

Cel Polityki CP 1 Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności cyfrowej

Cele szczegółowe:

1. Cs (ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych.
2. Cs (iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne.

II. **Priorytet 2** Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim

Cel polityki CP 2 Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa dzięki promowaniu czystej i sprawiedliwej transformacji energetycznej, zielonych i niebieskich inwestycji, gospodarki o obiegu zamkniętym, łagodzenia zmian klimatu i przystosowania się do nich, zapobiegania ryzyku i zarządzania ryzykiem, oraz zrównoważonej mobilności miejskiej

Cele szczegółowe:

1. Cs (i) Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych.
2. Cs (ii) Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju.

Zgodnie z przeprowadzoną analizą ex ante zastosowanie IF w powyższych Priorytetach FEO 2021-2027 zakłada wprowadzenie instrumentów finansowych i instrumentów mieszanych, co ma doprowadzić do ożywienia przedsiębiorczości regionu poprzez rozwój istniejących przedsiębiorstw sektora MŚP, jak również redukcję emisji gazów cieplarnianych, ze szczególną koncentracją na realizowaniu działań w zakresie:

- ✓ innowacyjnych projektów i wykorzystania zaawansowanych technologii,
- ✓ cyfryzacji MŚP,
- ✓ poprawy efektywności energetycznej oraz zwiększenia wykorzystania OZE.

Zgodnie z podejściem Komisji Europejskiej w perspektywie finansowej 2021-2027 Instrumenty Finansowe, co do zasady, powinny być podstawową formą finansowania projektów, ze względu na efekt dźwigni oraz ich zdolności do łączenia różnych form środków publicznych i prywatnych w celu wspierania celów polityki UE. IF mają być głównym mechanizmem realizacji inwestycji przynoszących dochody lub dających oszczędności kosztów (tzw. inwestycje finansowo wykonalne), a mianowicie:

1. **Zwiększanie dostępności kapitału** - w ten sposób instrument przeciwdziała niedoskonałości rynkowej, której podstawę stanowi zjawisko luki finansowania.
2. **Dążenie do zmniejszania kosztu kapitału** (łącznego kosztu jego pozyskania) - w tym przypadku chodzi o zapewnienie dostępu do środków finansowych na realizację ekonomicznie uzasadnionych przedsięwzięć po cenie niższej od rynkowej, celem zachęcenia odbiorców do zrealizowania określonego projektu.

Zgodnie z założeniami FEO 2021-2027 Instrumenty Finansowe będą wdrażane w formie **instrumentów finansowych (pożyczek)** oraz **instrumentów łączących** w jednej operacji instrument finansowy i dotację, tj. instrumentu mieszanego – **pożyczki z dotacją na spłatę części kapitału** w modelu z Funduszem Powierniczym, którego Menadżerem będzie BGK.

Produkty finansowe będą wdrażane przez BGK w oparciu o Umowę o finansowaniu Projektu oraz udostępniane Ostatecznym Odbiorcom przez **podmioty wdrażające fundusze szczegółowe** (tj. Partnerów Finansujących), wybrane przez BGK w procedurze przetargowej.

Jak wynika z Rozporządzenia ogólnego 2021-2027, wartość dotacji nie może przekraczać wartości inwestycji wspieranej przez produkt finansowy. Oznacza to w praktyce, że na **poziomie instrumentu finansowego** (wg Ustawy wdrożeniowej) **wartość dotacji nie może przekraczać 50% łącznej wartości alokacji**. Dlatego też w ramach poszczególnych funduszy szczegółowych wykorzystujących instrumenty mieszane **w przypadku niektórych typów beneficjentów i/lub typów inwestycji wartość dotacji będzie mogła przekroczyć 50% wartości wkładu z programu (indywidualnej pożyczki)**. Dotacją na spłatę części kapitału nie będzie objęty wkład wnoszony przez Partnerów Finansujących. W relacji Menadżer - Partner Finansujący co do zasady zakłada się stosowanie zasady *pari-passu*.¹ Dopuszcza się jednak zróżnicowane traktowanie inwestorów w zakresie oprocentowania, przykładowo:

- Wkład z Programu będzie oprocentowany preferencyjnie, a wkład Partnera Finansującego - rynkowo;
- wkład zapewniany przez Partnera Finansującego będzie oprocentowany według stawki rynkowej lub stawki zaproponowanej w postępowaniu przetargowym.

W przypadku efektu dźwigni finansowej interwencji publicznych za zainwestowaną kwotę przyjęto alokację przeznaczoną na IF w poszczególnych Priorytetach.

Wygenerowana dźwignia finansowa będzie efektem połączenia zasobów publicznych przeznaczonych na IF w poszczególnych Priorytetach FEO 2021-2027 i prywatnych, wyrażonych kwotowo w SI IF jako inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla ostatecznych odbiorców (inne niż dotacje).

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

- współpraca z IZ przy opracowaniu i aktualizacji SI IF,
- przekazywanie wkładu z Programu zgodnie z SI IF oraz Umową o finansowaniu Projektu,
- monitorowanie realizacji projektu, w tym współpraca z Beneficjentem w zakresie sprawozdawczości,
- kontrola realizacji projektu,
- weryfikacja harmonogramu płatności składanego przez Beneficjenta,
- współpraca z Beneficjentem w celu osiągnięcia efektów określonych w FEO 2021-2027 oraz odpowiedniego dedykowania produktów dla odbiorców końcowych / grup docelowych województwa opolskiego,
- weryfikacja Rocznych Planów Działań opracowanych przez Beneficjenta,
- uzgodnienie dokumentacji wyboru PF opracowanej przez Beneficjenta,
- opracowanie Polityki Wyjścia z Funduszu Powierniczego.

¹ **Pari-passu** (z języka łacińskiego *równym krokiem*), oznacza takie ustrukturyzowanie transakcji, lub np. pozycji wierzycieli, gdzie są oni równorzędni, na przykład w ramach poszczególnych kategorii zaspokojenia w postępowaniu upadłościowym.

1.3 Menadżer Funduszu Powierniczego

Beneficjentem mogą być 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 Partnerzy Finansujący.

Istotna jest również, z punktu widzenia IZ FEO, znajomość specyfiki regionalnej, m.in. w odniesieniu do potencjału ww. partnerów, 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 FEO 2021-2027.

Biorąc pod uwagę powyższe IZ FEO podjęła decyzję o zastosowaniu procedur niekonkurencyjnych, w ramach których zidentyfikowano Bank Gospodarstwa Krajowego, jako Beneficjenta, który ma utworzyć Fundusz Powierniczy oraz inwestować i zarządzać jego zasobami, po spełnieniu kryteriów wyboru zatwierdzonych przez KM FEO 2021-2027.

Tabela 2. Kryteria wyboru Beneficjenta w ramach Działania 1.11 *Instrumenty finansowe w gospodarce i 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska*

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
KRYTERIA OBLIGATORYJNE (TAK/NIE)			
KRYTERIA FORMALNE			
1.	Podmiot uprawniony do złożenia wniosku	Sprawdza się, czy wniosek został złożony przez podmiot zgodny z typem beneficjenta określonym w programie FEO 2021-2027, Szczegółowym Opisie Priorytetów FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów) oraz Regulaminie wyboru projektów. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
2.	Termin realizacji projektu	Sprawdza się, czy okres realizacji projektu jest zgodny z okresem kwalifikowalności wskazanym w programie FEO 2021-2027 oraz Regulaminie wyboru projektów. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie.	Bezwzględny
3.	Poprawność złożenia wniosku	Sprawdza się, czy wniosek jest kompletny oraz czy nie zawiera błędów formalno-technicznych. Sprawdza się, czy wniosek został prawidłowo podpisany – zgodnie z zapisami Instrukcji obsługi generatora wniosków FEO 2021-2027. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie.	Bezwzględny
4.	Poprawność złożenia załączników do wniosku	Sprawdza się, czy załączniki zostały złożone we wskazanym w Regulaminie wyboru projektów terminie. Sprawdza się, czy załączniki są kompletne oraz czy nie zawierają błędów formalno-technicznych.	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		Sprawdza się czy załączniki zostały prawidłowo podpisane – zgodnie z zapisami Instrukcji obsługi generatora wniosków FEO 2021-2027. Weryfikuje się, czy do wniosku o dofinansowanie projektu został dołączony biznesplan (Strategia inwestycyjna Podmiotu wdrażającego IF), który pozwala na ocenę merytoryczną racjonalności projektu i jego zakładanych efektów. Biznesplan powinien zawierać co najmniej informacje wskazane w załączniku nr X do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. oraz powinien zawierać co najmniej: ▪ proponowaną kwotę wkładu z programu FEO 2021-2027 do instrumentu finansowego i szacowany efekt dźwigni, wraz z krótkim uzasadnieniem; ▪ proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów; ▪ proponowaną docelową grupę ostatecznych odbiorców wraz z charakterystyką; ▪ typy inwestycji możliwe do realizacji przez odbiorców ostatecznych (MŚP); ▪ oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiąganie celów szczegółowych; ▪ opis modelu wdrażania instrumentu finansowego; ▪ reguły dotyczące wyliczania i pokrywania poniesionych kosztów zarządzania lub opłat za zarządzanie; ▪ reguły dotyczące ponownego wykorzystania środków; ▪ reguły dotyczące aktualizacji; ▪ politykę wyjścia. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	
5.	Prawidłowa wartości projektu	Sprawdza się, czy Wnioskodawca poprawnie wyliczył wnioskowaną kwotę wsparcia (wkład finansowy do instrumentu finansowego). Sprawdza się, czy poprawnie i zgodnie z SZOP FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów) oraz Regulaminem wyboru projektów określono źródła finansowania projektu, w tym, czy zaznaczono brak pomocy publicznej na poziomie Wnioskodawcy. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
6.	Zgodność projektu z opisem działania	Bada się zgodność projektu z opisem działania w ramach programu FEO 2021-2027 oraz SZOP FEO 2021-2027 (w tym celem oraz zakresem interwencji). Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
7.	Projekt jest zgodny z programem FEO 2021-2027 oraz ze Szczegółowym Opiszem Priorytetów FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów), w tym w zakresie: - warunków realizacji projektów (jeżeli dotyczy) oraz Regulaminem wyboru projektów	Warunkiem spełnienia kryterium jest zapewnienie zgodności projektu co najmniej w zakresie: - nie przekroczenia pułapu maksymalnego poziomu dofinansowania; - spełnienia warunku minimalnej/maksymalnej wartości projektu (o ile dotyczy); - spełnienia warunku minimalnej/maksymalnej wartości wydatków kwalifikowanych projektu (o ile dotyczy); - innych warunków realizacji projektów. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
KRYTERIA MERYTORYCZNE			
1.	Kwalifikowalność Wnioskodawcy	Bada się, czy Wnioskodawca spełnia wymogi, warunki i przesłanki niezbędne do powierzenia mu funkcji Podmiotu wdrażającego IF oraz odpowiedni potencjał do realizacji projektu, m.in., czy: 1. Wnioskodawca posiada uprawnienia do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych i krajowych. 2. Wnioskodawca posiada odpowiednią trwałość ekonomiczną i wykonalność finansową. 3. Wnioskodawca posiada odpowiednią zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym strukturę organizacyjną i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność dla instytucji zarządzającej. 4. Wnioskodawca posiada system wewnętrznej kontroli, który działa w sposób sprawny i skuteczny oraz umożliwia Wnioskodawcy przestrzeganie odpowiednich procedur w zakresie ryzyka. 5. Wnioskodawca wykorzystuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie. 6. Wnioskodawca wyraża zgodę na poddanie się audytowi przeprowadzanemu przez krajowe instytucje uprawnione do kontroli i audytu, Komisję Europejską i Europejski Trybunał Obrachunkowy. 7. Wnioskodawca posiada doświadczenie w realizacji podobnych projektów i pełnieniu podobnych funkcji, a także wiedzę na temat rynków finansowych i przygotowanie do oceny biznesplanów składanych	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		przez potencjalne podmioty wdrażające fundusze szczegółowe. 8. Wnioskodawca dysponuje zespołem o odpowiedniej wiedzy, doświadczeniu i kwalifikacjach do pełnienia funkcji Podmiotu wdrażającego IF. 9. Wnioskodawca wykazuje odpowiednią zdolność operacyjną do wdrażania projektu, w tym posiada właściwą strukturę organizacyjną do pełnienia funkcji Podmiotu wdrażającego IF i odpowiednie zaplecze techniczne. 10. Wnioskodawca posiada ramy zarządzania umożliwiające mu prawidłowe wypełnianie zadań Podmiotu wdrażającego IF i zapewnienie niezbędnej wiarygodności (uwzględniające adekwatne procedury w zakresie funduszy dotyczące planowania, ustanawiania, komunikacji, monitoringu, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznych). 11. Ocenia się, czy Wnioskodawca dysponuje solidną i wiarygodną metodyką identyfikacji i oceny podmiotów wdrażających fundusz szczegółowy i odbiorców ostatecznych, opisaną w regulaminie udzielania pożyczek. 12. Ocenia się, czy opisane zostały warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz ostatecznych odbiorców, w tym racjonalność zaplanowanej polityki cenowej. 13. Ocenia się, czy opisana została zdolność pozyskania środków na inwestycje na rzecz odbiorców ostatecznych, obok wkładów z programu. 14. Ocenia się zdolność wykazania dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością. 15. W przypadkach gdy Podmiot wdrażający IF przeznacza swoje własne środki finansowe na instrument finansowy lub dzieli się ryzykiem, ocenia się proponowane środki w celu zapewnienia zgodności interesów oraz uniknięcia możliwego konfliktu interesu. 16. Ponadto ocenia się, czy Wnioskodawca posiada zdolność do aktywnego działania w regionie i realizacji projektu w województwie opolskim. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	
2.	Zgodność zakresu wsparcia z dokumentami strategicznymi	Bada się, czy założenia projektu są zgodne z wymogami określonymi w Sekcji II dot. Instrumentów Finansowych Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus,	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej. Bada się również, czy założenia projektu są zgodne z dokumentami strategicznymi na poziomie regionalnym tj. programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 (FEO 2021-2027), Szczegółowego Opisu Priorytetów programu FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów), Strategią Inwestycyjną dla Instrumentów Finansowych oraz analizy ex-ante w zakresie, w ramach zapisów dotyczących, m.in.: - planowanego wykorzystania instrumentów finansowych; - głównych grup docelowych, do których kierowane będzie wsparcie; - obszaru wsparcia w rozumieniu terytorialnym, jak również sektorów gospodarki. Bada się, czy rezultaty projektu dotyczyć będą obszaru województwa opolskiego, tzn. czy środki z instrumentu finansowego będą inwestowane na rzecz inwestycji i podmiotów zlokalizowanych na terytorium województwa opolskiego. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	
3.	Wykonalność projektu, poprawność i realność budżetu projektu	Ocenia się, czy: 1. Harmonogram projektu umożliwia prawidłową i terminową realizację przedsięwzięcia. 2. Wnioskodawca zakłada kwalifikowalność wydatków w ramach projektu zgodnie z programem FEO 2021-2027, Wytycznymi Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027, SZOP FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektu) oraz Regulaminem wyboru projektów. 3. Wydatki wskazane jako kwalifikowane są uzasadnione i odzwierciedlają najkorzystniejszą relację między kwotą wsparcia, podejmowanymi działaniami i zakładanymi celami. 4. Wnioskodawca zapewnia efektywną ekonomicznie realizację projektu. Ocenia się zaproponowany mechanizm wynagradzania. Sprawdza się, czy	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		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. Ocena dotyczy również poziomu kosztów zarządzania i opłat za wdrażanie instrumentu finansowego oraz metodyki zaproponowanej do ich obliczenia. 5. Założenia biznesplanu są poprawne, możliwe do realizacji oraz uzasadnione. Założenia projektu gwarantują zapewnienie trwałości ekonomicznej i wykonalność finansową.	
4.	Zgodność projektu z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej	Wnioskodawca powinien zadeklarować, że sposób realizacji oraz zakres projektu nie będzie naruszać postanowień Karty praw podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. (Dz. Urz. UE C 202 z 7.06.2016, str. 3890). Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
5.	Zgodność projektu z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych	Wnioskodawca powinien zadeklarować, że sposób realizacji oraz zakres projektu nie będzie naruszać postanowień Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych, sporządzonej w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz. U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.). Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
6.	Projekt będzie miał pozytywny wpływ na zasadę równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami	Wnioskodawca powinien wskazać, w jaki sposób realizacja projektu ma pozytywny wpływ na zasadę równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami poprzez zapewnienie dostępności produktów lub usług. Przez pozytywny wpływ należy rozumieć zapewnienie dostępności infrastruktury, środków transportu, towarów, usług, technologii i systemów informacyjno-komunikacyjnych oraz wszelkich produktów projektu (w tym także usług) dla wszystkich ich użytkowników/użytkowniczek. Dostępność pozwala osobom, które mogą być wykluczone (ze względu na różne przesłanki np. wiek, tymczasowa niepełnosprawność, opieka nad dziećmi itd.), w szczególności osobom z niepełnosprawnościami i starszym, na korzystanie z nich na zasadzie równości z innymi osobami. Dopuszczalne jest uznanie neutralności poszczególnych produktów/usług projektu w stosunku do ww. zasady, o ile Wnioskodawca wykaże, że produkty/usługi nie mają swoich bezpośrednich użytkowników/użytkowniczek. W takiej sytuacji	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		również uznaje się, że projekt może być uznany za zgodny z zasadą równości szans i niedyskryminacji	
7.	Zgodność projektu z zasadą równości kobiet i mężczyzn	Wnioskodawca powinien wskazać, w jaki sposób projekt będzie zgodny z zasadą równości kobiet i mężczyzn. Zgodność projektu zostanie uznana jeśli projekt ma pozytywny bądź neutralny wpływ na zasadę równości kobiet i mężczyzn. Aby właściwie ocenić wpływ projektu na realizację tej zasady, Wnioskodawca najpierw powinien rozważyć, czy poprzez projekt można wyrównywać szanse osób, które w danym obszarze, znajdują się w gorszym położeniu. Następnie Wnioskodawca powinien zaplanować działania przyczyniające się do wyrównania szans osób będących w gorszym położeniu. Jeżeli Wnioskodawca stwierdzi, że w ramach projektu nie da się zrealizować żadnych działań w zakresie tej zasady, wtedy projekt może mieć neutralny wpływ na zasadę równości kobiet i mężczyzn. Wnioskodawca musi jednak przedstawić konkretne uzasadnienie, dlaczego jest to niemożliwe w danym projekcie. Kryterium będzie oceniane na podstawie informacji zawartych we wniosku o dofinansowanie. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
8.	Kompletność i poprawność wskaźników projektu	Sprawdza się, czy wybrane wskaźniki w sposób kompleksowy opisują zakres rzeczowy i charakter projektu, a także czy poprawnie mierzą założone w nim cele. 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. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	Bezwzględny
9.	Badanie efektywności realizowanych działań, identyfikacja obszarów ryzyka i adekwatność działań zaradczych	Sprawdza się, czy w dokumentacji projektowej Wnioskodawca opisał badanie efektywności realizowanych działań, którego wyniki będą podstawą do wprowadzenia ewentualnych korekt i usprawnień we wdrażaniu instrumentu. W ramach kryterium weryfikowane będzie, czy projekt przewiduje dokonanie ewaluacji realizowanych działań oraz oceniany będzie zakres tej oceny. Ponadto, w ramach kryterium sprawdzane będzie, czy Wnioskodawca zaplanował działania służące bieżącemu monitorowaniu projektu, a także, czy sposób realizacji projektu będzie dostosowywany do identyfikowanych w trakcie jego trwania potrzeb i wyników monitoringu. W ramach kryterium weryfikowane będzie, czy Wnioskodawca wskazał we wniosku o dofinansowanie obszary ryzyka, jakie	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		zidentyfikował w związku z planowaną realizacją projektu, a także czy podał do każdego ze wskazanych obszarów ryzyka planowane działania zaradcze. Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.	

Identyfikacja w ramach procedury niekonkurencyjnej BGK i powierzenie mu funkcji Menadżera FP możliwa jest na podstawie art. 59 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego.

Beneficjent utworzy Fundusz Powierniczy i będzie nim zarządzać na zasadach i warunkach określonych w Umowie o finansowaniu Projektu.

Beneficjentowi powierzone zostanie udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom/grupom docelowym wsparcia w formie IF określonych w ramach FEO 2021-2027, finansowanych ze środków EFRR. Powyższe dotyczy wszystkich Priorytetów, w których zostało zaplanowane zastosowanie IF w ramach Programu i za których wdrożenie w ramach systemu instytucjonalnego FEO 2021-2027 odpowiada IP.

Beneficjent realizując SI IF odpowiada głównie za:

- realizację projektu zgodnie z podpisaną Umową o finansowaniu Projektu (w tym z wnioskiem o dofinansowanie) oraz Biznesplanem Funduszu Powierniczego,
- ustanowienie FP i zarządzanie nim, w tym zapewnienie wewnętrznej administracji w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umów o finansowaniu 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 osiągnięcia efektów określonych w FEO 2021-2027 oraz Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych 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,
- realizację Polityki Wyjścia z Funduszu Powierniczego,
- współpracę z IP w celu realizacji Umowy o finansowaniu Projektu oraz SI IF, w tym udział w aktualizacji SI IF 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 IF, które są finansowane ze środków na pokrycie kosztów związanych z zarządzaniem FP,
- przedstawianie na żądanie IP wszelkich dokumentów, pisemnych informacji, wyjaśnień związanych z realizacją projektu,
- wykorzystywanie CST2021 w ramach rozliczania projektu oraz komunikowania się z IP.

Pozostałe obowiązki Beneficjenta określają zapisy Umowy o finansowaniu Projektu.

Zadania związane z udzieleniem wsparcia Ostatecznym Odbiorcom zostaną powierzone Partnerom Finansującym, którzy mają wdrażać produkty finansowe zgodnie z wymogami wynikającymi ze *Strategii inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO* / dokumentacji przetargowej. Beneficjent dokonuje wyboru PF w ramach procedury przetargowej z uwzględnieniem poniższych minimalnych wymogów jakie musi spełniać ten podmiot, w zakresie zgodnym z zapisami FEO 2021-2027:

- uprawnienia do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych i krajowych,
- odpowiednia trwałość ekonomiczna i wykonalność finansowa,
- odpowiednia zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym struktura organizacyjna i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność dla Instytucji Zarządzającej,
- sprawny i skuteczny system wewnętrznej kontroli,
- użytkowanie systemu księgowego zapewniającego rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie,
- zgoda na poddanie się audytowi przeprowadzanemu przez instytucje audytowe państwa członkowskiego, Komisji Europejskiej i Europejskiego Trybunału Obrachunkowego.

Przy wyborze PF Beneficjent odpowiednio uwzględnia charakter instrumentu finansowego, który ma być wdrożony, doświadczenie podmiotu we wdrażaniu podobnych instrumentów finansowych, wiedzę i doświadczenie proponowanych członków zespołu oraz zdolność operacyjną i finansową podmiotu. Wybór powinien być przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania konfliktu interesów. Oprócz warunków i kryteriów wynikających z ustawy Pzp, przy wyborze PF należy uwzględniać dodatkowe wymogi, pozwalające zbadać potencjał wykonawców do realizacji IF, np. w ramach podanych poniżej obszarów i wymogów odpowiednio dostosowanych do postępowania:

- solidność i wiarygodność metodyki w celu identyfikacji i oceny Partnerów Finansujących lub Odbiorców Ostatecznych, o ile ma to zastosowanie,
- poziom kosztów zarządzania i opłat za wdrażanie instrumentu finansowego oraz metodyka zaproponowana do ich obliczenia,
- zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz Ostatecznych Odbiorców, w tym polityka cenowa,
- zdolność pozyskania środków na inwestycje na rzecz Odbiorców Ostatecznych, obok wkładów z Programu (jeśli dotyczy),
- zdolność wykazania dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością,
- w przypadkach gdy podmiot wdrażający instrument finansowy przeznacza swoje własne środki finansowe na instrument finansowy lub dzieli się ryzykiem, proponowane środki w celu zapewnienia zgodności interesów oraz zmniejszenia możliwego konfliktu interesu.

Podmiot wdrażający Fundusz Powierniczy, przekazując dalej wdrażanie zadań Partnerowi Finansującemu, zapewnia spełnienie ww. warunków w odniesieniu do danego Partnera Finansującego.

Wybór PF dokonywany przez Beneficjenta opiera się o zasady, tryb i warunki wyboru, jakie Beneficjent przedłoży do akceptacji IP. Wybrani przez Beneficjenta Partnerzy Finansujący będą realizować zadania związane z wdrażaniem IF na podstawie Umów Operacyjnych.

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

ROZDZIAŁ 2 ZAŁOŻENIA DLA WDRAŻANIA IF W RAMACH FEO 2021-2027

Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce

OPIS DZIAŁANIA				
1.	Cel Polityki	CP1 Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności cyfrowej		
2.	Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
3.	Priorytet	Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego		
4.	Numer i nazwa działania	1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce		
5.	Cel/e szczegółowy/e działania	Cel szczegółowy ii (cs ii): Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych		
6.	Lista wskaźników	OGÓLNE		
		Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
			do 2024	do 2029
		Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) [przeds.]	12	60
		Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych [przeds.]	12	60
		Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) [EUR]	-	2 400 000,00
8.	Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
8.	Kwota alokacji UE na Instrumenty Finansowe (EUR)	Wsparcie w zakresie wdrażania TIK w MŚP	5 000 000,00 EUR	
9.	Produkty finansowe	Instrument finansowy – pożyczka W przypadku braku dostatecznego zainteresowania Ostatecznych Odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych dla finansowania komercyjnego, co zmniejszy atrakcyjność pożyczki), za zgodą IP dopuszcza się modyfikację warunków/parametrów produktu, w tym np. poprzez wydzielenie/zastosowanie komponentu dotacyjnego.		

Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce

OPIS DZIAŁANIA				
1.	Cel Polityki	CP1 Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności cyfrowej		
2.	Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
3.	Priorytet	Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego		
4.	Numer i nazwa działania	1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce		
5.	Cel/e szczegółowy/e działania	Cel szczegółowy iii (cs iii): Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP		
6.	Lista wskaźników	OGÓLNE		
		Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
			do 2024	do 2029
		Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) [przeds.]	30	387
		Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych [przeds.]	30	387
		Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) [EUR]	-	8 500 000,00
7.	Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
8.	Kwota alokacji UE na Instrumenty Finansowe (EUR)	Inwestycje w MŚP	*24 300 000,00 EUR	
9.	Produkty finansowe	Instrument finansowy – pożyczka W przypadku braku dostatecznego zainteresowania Ostatecznych Odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych dla finansowania komercyjnego, co zmniejszy atrakcyjność pożyczki), za zgodą IP dopuszcza się modyfikację warunków/parametrów produktu, w tym np. poprzez wydzielenie/zastosowanie komponentu dotacyjnego.		

* po zmniejszeniu alokacji o środki z obszaru cs (i) nastąpiło techniczne przesunięcie środków na cs (iii) w wysokości 1,3 mln EUR

Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

OPIS DZIAŁANIA			
1. Cel Polityki	CP2 Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa dzięki promowaniu czystej i sprawiedliwej transformacji energetycznej, zielonych i niebieskich inwestycji, gospodarki o obiegu zamkniętym, łagodzenia zmian klimatu i przystosowania się do nich, zapobiegania ryzyku i zarządzania ryzykiem, oraz zrównoważonej mobilności miejskiej		
2. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
3. Priorytet	Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim		
4. Numer i nazwa działania	2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska		
5. Cel/e szczegółowy/e działania	Cel szczegółowy i (cs i): Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych		
6. Lista wskaźników	OGÓLNE		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2024	do 2029
	Liczb zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]	0	10
	Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [szt.]	250	600
	Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [M2]	0	5 000
	Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) [MWh/rok] Wartość bazowa wskaźnika: 46 000	-	27 600
	Szacowana emisja gazów cieplarnianych [tony CO ₂ /rok] Wartość bazowa wskaźnika: 32 240	-	19 345
7. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
8. Kwota alokacji UE na Instrumenty Finansowe (EUR)	*26 250 000,00 EUR	Poprawa efektywności energetycznej w mikro, małych i średnich przedsiębiorstwach	
		Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej	
		Kompleksowa modernizacja oświetlenia publicznego, w tym ulicznego na energooszczędne	
		Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych	
9. Produkty finansowe	Instrument finansowy – pożyczka Instrument mieszany – pożyczka połączona z dotacją na spłatę części kapitału w ramach jednej operacji.		

	W przypadku braku dostatecznego zainteresowania Ostatecznych Odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych dla finansowania komercyjnego, co zmniejszy atrakcyjność pożyczki), za zgodą IP dopuszcza się modyfikację warunków/parametrów produktu.
--	---

* po zmniejszeniu alokacji o środki w ramach cs (i) Typ 5 nastąpiło techniczne przesunięcie środków na cs (i) Typ 1 w wysokości 1,5 mln EUR

Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

OPIS DZIAŁANIA			
1. Cel Polityki	CP2 Bardziej przyjazna dla środowiska, niskoemisyjna i przechodząca w kierunku gospodarki zeroemisyjnej oraz odporna Europa dzięki promowaniu czystej i sprawiedliwej transformacji energetycznej, zielonych i niebieskich inwestycji, gospodarki o obiegu zamkniętym, łagodzenia zmian klimatu i przystosowania się do nich, zapobiegania ryzyku i zarządzania ryzykiem, oraz zrównoważonej mobilności miejskiej		
2. Fundusz	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
3. Priorytet	Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim		
4. Numer i nazwa działania	2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska		
5. Cel/e szczegółowy/e działania	Cel szczegółowy ii (cs ii): Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju		
6. Lista wskaźników	OGÓLNE		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2024	do 2029
	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej) [MW]	1	9
	Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej [szt.]	-	1
	Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna) [MWh/rok]	-	7 500
7. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
8. Kwota alokacji UE na Instrumenty	20 000 000,00 EUR	Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z ewentualnymi magazynami energii działającymi	

Finansowe (EUR)		na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci (jeśli jest taka potrzeba). Magazyny energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii. Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej.	
		Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania ciepła wraz z ewentualnymi magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci (jeśli jest taka potrzeba). Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania ciepła.	
9. Produkty finansowe	Instrument finansowy – pożyczka Instrument mieszany – pożyczka połączona z dotacją na spłatę części kapitału w ramach jednej operacji. W przypadku braku dostatecznego zainteresowania Ostatecznych Odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych dla finansowania komercyjnego, co zmniejszy atrakcyjność pożyczki), za zgodą IP dopuszcza się modyfikację warunków/parametrów produktu.		

ROZDZIAŁ 3 PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH POSZCZEGÓLNYCH DZIAŁAŃ FEO 2021-2027

Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.11 CS ii - Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych	
1. Alokacja na IF	5 000 000,00 EUR
2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego	do 60 miesięcy – dotyczy Typu 2a) do 84 miesięcy – dotyczy Typu 2b)
3. Typy projektów	Nazwa produktu finansowego: Pożyczka na wdrażanie TIK Typ 2. Wsparcie w zakresie wdrażania TIK w MŚP, w tym: a) realizacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowe, systemy operacyjne), b) wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą: zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy.
4. Grupy docelowe	Przedsiębiorstwa z sektora MŚP
5. Warunki szczegółowe realizacji IF	1. Inwestycje przedsiębiorstw w technologie informacyjno-komunikacyjne mogą mieć różną skalę: <u>W ramach Typu 2a)</u> - proste projekty polegające na wymianie sprzętu TIK na nowocześniejszy, - przygotowanie narzędzi promocji internetowej (strony internetowe), - zakup ogólnodostępnych programów i systemów. <u>W ramach Typu 2b)</u> - przedsięwzięcia polegające na zmianie procesów produkcyjnych, organizacyjnych w firmie opartych na TIK (np. wprowadzanie systemów zarządzania), - transformacja przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 obejmującego automatyzację procesów, robotyzację, etc. 2. Zakup sprzętu informatycznego będzie elementem uzupełniającym projekt, niezbędnym do budowy, rozbudowy, bądź modernizacji systemu teleinformatycznego, jeżeli przedstawione we wniosku o pożyczkę wyniki analizy wskażą niedostępność zasobów. 3. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH. 4. Udzielenie wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie

	z zasadami określonymi <i>Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027</i>. Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.
6. Warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację)	Ogólne warunki dla zastosowania dotacji: Decyzję o zastosowaniu Dotacji na spłatę części kapitału podejmuje Partner Finansujący po przedłożeniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających prawidłowe rozliczenie poniesionych wydatków oraz potwierdzeniu przez Partnera Finansującego kwalifikowalności wydatków i spełnieniu przez inwestycję warunków zastosowania Dotacji. Decyzja o zastosowaniu Dotacji zostanie podjęta po zakończeniu inwestycji objętej pożyczką. Wysokość Dotacji liczona jest od kwoty pożyczki, zgodnie z dokumentacją dotyczącą postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących. Zastosowanie przyznanej Dotacji następuje wyłącznie na kapitale pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostającej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji. Dotacja w wysokości 30% kapitału pożyczki możliwa jest w odniesieniu do inwestycji końcowych spełniających co najmniej jedno z poniższych kryteriów: - inwestycja realizowana jest przez mikro lub małe przedsiębiorstwo, - inwestycja realizowana jest przez nowo powstałe przedsiębiorstwo*, - inwestycja realizowana jest na terenie Subregionu Południowego. * MŚP działające na rynku w momencie zawarcia Umowy Inwestycyjnej nie dłużej niż 36 miesięcy, przy czym czas trwania firmy, w zależności od formy prawnej jest liczony: a) dla osób fizycznych – od daty rozpoczęcia wykonywania działalności określonej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej CEIDG, b) dla spółek cywilnych – od daty zawarcia umowy spółki, c) dla spółek kapitałowych – od daty zawarcia umowy spółki, d) dla pozostałych spółek handlowych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS, e) dla oddziałów przedsiębiorstw zagranicznych – od daty rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym KRS, f) dla przedsiębiorstw zagranicznych – od daty zawarcia umowy spółki lub daty rejestracji w odpowiednim rejestrze, w zależności od konstrukcji prawnej przedsiębiorstwa zagranicznego, a przekształcenie lub zmiana formy prawnej traktowana jest jako kontynuacja dotychczas prowadzonej działalności, a nie rozpoczęcie prowadzenia nowej działalności gospodarczej, natomiast zawieszenie prowadzenia działalności gospodarczej wlicza się do okresu prowadzenia działalności.

7. Pomoc publiczna	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER, z zastrzeżeniem, że standardowo oprocentowanie ustalane będzie jako preferencyjne w stosunku do warunków rynkowych. W zależności od charakteru przedsięwzięcia, sytuacji Ostatecznego Odbiorcy, w tym możliwości zastosowania pomocy de minimis/pomocy publicznej, PF we współpracy z wnioskodawcą uzgadniać będzie warunki udzielenia pożyczki.
8. Dopuszczalna stratowość	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
9. Zarządzanie produktem	1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii. 2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.

Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.11 CS iii - Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	
1. Alokacja na IF	23 000 000,00 EUR
2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego	do 120 miesięcy
3. Typy projektów	Nazwa produktu finansowego: Pożyczka na inwestycje w MŚP Typ 3. Inwestycje w MŚP, w tym: a) inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny, wartości niematerialne i prawne wraz z doradztwem/szkoleniem, w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług, b) inwestycje w rozwój MŚP zwiększające skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty. W ramach finansowanych projektów możliwe jest finansowanie kapitału obrotowego, bezpośrednio związanego z realizowaną inwestycją, w wysokości do 30% wartości pożyczki.
4. Grupy docelowe	Przedsiębiorstwa z sektora MŚP
5. Warunki szczegółowe realizacji IF	1. Inwestycje przeznaczone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. 2. Wdrażanie rozwiązań cyfrowych w MŚP będzie możliwe jako element projektu. 3. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.

	4. Preferencje dla inwestycji ważnych dla rozwoju regionu, przede wszystkim w ramach specjalizacji regionalnych, zgodnie z RSIWO2030. Promowane będą w szczególności przedsięwzięcia dotyczące rozwiązań wspierających transformację gospodarki w kierunku automatyzacji, cyfryzacji oraz obiegu zamkniętego i niskoemisyjności. 5. Udzielenie wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027</i>. Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.
6. Pomoc publiczna	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER, z zastrzeżeniem, że standardowo oprocentowanie ustalane będzie jako preferencyjne w stosunku do warunków rynkowych. W zależności od charakteru przedsięwzięcia, sytuacji Ostatecznego Odbiorcy, w tym możliwości zastosowania pomocy de minimis/pomocy publicznej, PF we współpracy z wnioskodawcą uzgadniać będzie warunki udzielenia pożyczki.
8. Dopuszczalna stratowość	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
9. Zarządzanie produktem	1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii. 2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.

Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7	
CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	
1. Alokacja na IF	31 750 000,00 EUR
2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego	- do 120 miesięcy – dotyczy Typu 1, 2 i 3 - do 204 miesięcy – dotyczy Typu 4
3. Typy projektów	Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją dla mikro, małych i średnich* przedsiębiorstw – Efektywność energetyczna i OZE Typ. 1. Poprawa efektywności energetycznej w mikro, małych i średnich* przedsiębiorstwach (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE. *włączenie średnich przedsiębiorstw do katalogu beneficjentów programów regionalnych 2021-2027 w zakresie realizacji projektów dot. poprawy efektywności energetycznej (instrumenty finansowe) pod warunkiem, że

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

	zasady wsparcia na poziomie regionalnym nie będą korzystniejsze od oferty programu krajowego. Zastosowanie powyższej zmiany będzie możliwe od dnia złożenia przez IZ FEO 2021-2027 wniosku o zmianę programu do KE. Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją dla JST – Efektywność energetyczna i OZE oraz oświetlenie publiczne Typ 2. Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej. Typ 3. Modernizacji oświetlenia publicznego*, w tym ulicznego na energooszczędne. * rozszerzenie zakresu przedsięwzięcia obejmującego modernizację oświetlenia ulicznego o modernizację oświetlenia publicznego pod warunkiem zapewnienia mechanizmu zapobiegania podwójnego finansowania z projektami w ramach programu krajowego (FEniKS 2021-2027). Zastosowanie powyższej zmiany będzie możliwe od dnia złożenia przez IZ FEO 2021-2027 wniosku o zmianę programu do KE. Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją – Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie. Typ 4. Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej. • z programu nie będą wspierane budynki należące do skarbu państwa / spółek z udziałem skarbu państwa. <i>Zasady wsparcia dla spółdzielni mieszkaniowych nie mogą być korzystniejsze od oferty programu krajowego.</i>
4. Grupy docelowe	Typ 1 Inwestycje polegające na wsparciu mikro, małych i średnich* przedsiębiorstw. * Włączenie średnich przedsiębiorstw będzie możliwe od dnia złożenia przez IZ FEO 2021-2027 wniosku o zmianę programu do KE. Typ 2 Inwestycje polegające na wsparciu JST i jednostek organizacyjnych działających w imieniu JST, podmiotów działających na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, Typ 3 Inwestycje polegające na wsparciu JST i jednostek organizacyjnych działających w imieniu JST, podmiotów działających na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, Typ 4 Inwestycje polegające na wsparciu wspólnot mieszkaniowych, TBS, spółdzielni mieszkaniowych.

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

5. Warunki szczegółowe realizacji IF**Typ 1, 2, 3, 4**

- 1) Wszelkie inwestycje powinny być zgodne z unijnymi standardami i przepisami w zakresie ochrony środowiska.
- 2) Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.
- 3) Udzielenie wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi w *Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*.
- 4) We wszystkich projektach, w których jest to zasadne i możliwe, zastosowane zostaną rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego (w tym efektywności energetycznej i użycia energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystanie materiałów pochodzących z odzysku materiałów i recyklingu), jak również elementy sprzyjające adaptacji do zmiany klimatu i łagodzeniu jej skutków (w szczególności zielona i niebieska infrastruktura, efektywne wykorzystanie zasobów wodnych).
- 5) Priorytetowo powinny być wspierane projekty wykorzystujące odnawialne źródła energii.
- 6) Preferencje uzyskają projekty, w efekcie których osiągnięta zostanie jak najwyższa oszczędność energii.
- 7) Dofinansowanie uzyskają projekty 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.
- 8) Do dofinansowania kwalifikują się wyłącznie przedsięwzięcia zakładające oszczędność energii na poziomie minimum 30%. Powyższe nie dotyczy budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej.
- 9) Dofinansowanie działań mających na celu poprawę efektywności energetycznej będzie opierało się o założenia wynikające z Dyrektywy 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniającej dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej. W przypadku realizacji projektów dotyczących głębokiej termomodernizacji konieczne będzie spełnienie warunków, w szczególności odnoszących się do art. 9c, w związku ze zmianami dotyczącymi opomiarowania i informacji o rozliczeniach.
- 10) Wsparcie będzie odbywać się na podstawie Dyrektywy 2018/844 zmieniającej dyrektywę 2010/31/UE w sprawie charakterystyki energetycznej budynków i dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej.
- 11) Wsparcie będzie przyznawane zgodnie z ustawą o wspieraniu termomodernizacji i remontów, z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r.

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie oraz przepisów ustawy o efektywności energetycznej.

12) W przypadku termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagany będzie posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej.

13) Wszystkie projekty będą musiały wykazać pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM₁₀ oraz PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE), lub wzrostu wykorzystania OZE.

Typ 2

14) Wsparcie dla przedsięwzięć dotyczących budynków użyteczności publicznej, bez konieczności spełniania limitów dotyczących wskaźnika dochodów podatkowych JST (wskaźnik Gg dla inwestycji realizowanych przez gminy, Pp dla inwestycji realizowanych przez powiaty).

Typ 1, 2, 4

15) Wsparcie pod następującymi warunkami:

- a) warunkiem wstępnym przyznania wsparcia jest przeprowadzenie audytu energetycznego, który stanowi kompleksowy element projektu.
- b) maksymalna wysokość kosztów niewynikających z audytu energetycznego dla inwestycji z zakresu efektywności energetycznej stanowić może 15 % kosztów kwalifikowalnych – zgodnie z warunkami określonymi w Umowie Partnerstwa dla realizacji Polityki Spójności 2021-2027 w Polsce. Elementy niewynikające z audytów energetycznych mogą być realizowane jeśli realizują:

- szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu, w tym strategii na rzecz Fali renowacji², lub
- rozwiązania przyczyniające się do powstania / zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), lub
- rozwój elektromobilności, lub
- rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym, lub
- in³frastrukturę związaną z dostępnością.

c) urządzenia do ogrzewania muszą charakteryzować się obowiązującym od końca 2020 r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń

² https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/pl/IP_20_1835

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

	(zgodnie z Dyrektywą 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią). d) projekty powinny być uzasadnione ekonomicznie i społecznie oraz przeciwdziałać ubóstwu energetycznemu⁴. e) wsparcie powinno być uwarunkowane wykonaniem inwestycji zwiększających efektywność energetyczną i ograniczających zapotrzebowanie na energię w budynkach, w których wykorzystywana jest energia ze wspieranych urządzeń. f) inwestycje w wymianę źródeł ciepła na źródła niskoemisyjne będą możliwe jedynie w przypadku, gdy podłączenie do sieci ciepłowniczej na danym obszarze nie będzie możliwe lub uzasadnione ekonomicznie. Niedopuszczalna jest wymiana pieców gazowych na nowsze. g) wykluczeniu ze wsparcia podlegają inwestycje infrastrukturalne w placówki świadczące całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej). Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.
6. Warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację)	Ogólne warunki dla zastosowania dotacji: Decyzję o zastosowaniu Dotacji na spłatę części kapitału podejmuje Partner Finansujący po przedłożeniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających prawidłowe rozliczenie poniesionych wydatków oraz potwierdzeniu przez Partnera Finansującego kwalifikowalności wydatków i spełnieniu przez inwestycję warunków zastosowania Dotacji. Decyzja o zastosowaniu Dotacji zostanie podjęta po zakończeniu inwestycji objętej pożyczką. Wysokość Dotacji liczona jest od kwoty pożyczki, zgodnie z dokumentacją dotyczącą postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących. Zastosowanie przyznanej Dotacji następuje wyłącznie na kapitale pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostającej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji. Typ 1: Dotacja w zakresie:

⁴ Zgodnie z Zaleceniem Komisji (KE) 2020/1563 z dnia 14 października 2020 r. dotyczącego ubóstwa energetycznego: Ubóstwo energetyczne to sytuacja, w której gospodarstwa domowe nie mają dostępu do podstawowych usług energetycznych.

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

- wydatków na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością dla osób z niepełnosprawnościami - Dotacja w wysokości poniesionych wydatków na ww. cel, jednak nie więcej niż 15% kapitału pożyczki,
- budowy magazynu energii - Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- w przypadku uzyskania oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie nie mniejszym niż 40% - Dotacja w wysokości nie większej niż 50% kapitału pożyczki.

W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji podlega sumowaniu i nie może przekroczyć 50% kapitału pożyczki.

Typ 2:

Dotacja w zakresie:

- wydatków na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością dla osób z niepełnosprawnościami - Dotacja w wysokości poniesionych wydatków na ww. cel, jednak nie więcej niż 15% kapitału pożyczki,
- budowy instalacji OZE - Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- budowy magazynu energii - Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- wymiany źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączenie budynku do sieci ciepłowniczej - Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- montażu systemu zarządzania energią – Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym – Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- w przypadku inwestycji prowadzonych w budynkach wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej Dotacja 10% kapitału pożyczki.
- w przypadku uzyskania oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie nie niższym niż 40% - Dotacja 20% kapitału pożyczki.

W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji podlega sumowaniu i nie może przekroczyć 50% kapitału pożyczki.

Typ 3:

Dotacja w zakresie:

- budowy instalacji OZE - Dotacja 10% kapitału pożyczki,
- budowy magazynu energii - Dotacja 10% kapitału pożyczki,

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

	- montażu systemu zarządzania energią – Dotacja 10% kapitału pożyczki, - projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym – Dotacja 10% kapitału pożyczki. W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji podlega sumowaniu. Typ 4: Dotacja w zakresie: - budowy instalacji OZE - Dotacja 10% kapitału pożyczki, - budowy magazynu energii - Dotacja 10% kapitału pożyczki, - wymiany źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączenie budynku do sieci ciepłowniczej - Dotacja 10% kapitału pożyczki, - w przypadku inwestycji prowadzonych w budynkach wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej Dotacja 10% kapitału pożyczki, - w przypadku uzyskania oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie nie niższym niż 40% - Dotacja 20% kapitału pożyczki. W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji podlega sumowaniu i nie może przekroczyć 50% kapitału pożyczki.
7. Pomoc publiczna	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER, z zastrzeżeniem, że standardowo oprocentowanie ustalone będzie jako preferencyjne w stosunku do warunków rynkowych. W zależności od charakteru przedsięwzięcia, sytuacji Ostatecznego Odbiorcy, w tym możliwości zastosowania pomocy de minimis/pomocy publicznej, PF we współpracy z wnioskodawcą uzgadniać będzie warunki udzielenia pożyczki.
8. Dopuszczalna stratowość	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
9. Zarządzanie produktem	1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii. 2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.

Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7 CS ii - Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	
1. Alokacja na IF	20 000 000 EUR
2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego	do 120 miesięcy (w zależności od produktu)
3. Typy projektów	Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją – OZE i energetyka Typ 6. Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z ewentualnymi magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci (jeśli jest taka potrzeba). Moce przewidziane do dofinansowania w zakresie energii elektrycznej: • wiatr: bez ograniczeń, • biomasa: nie więcej niż 5 MWe, • biogaz: nie więcej niż 0,5 MWe, • promieniowanie słoneczne: bez ograniczeń. Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii lub spółdzielnie energetyczne. <i>Zasady wsparcia nie mogą być korzystniejsze od oferty programu krajowego.</i> Typ 7. Magazyny energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii. Typ 8. Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energii, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej. Typ 9. Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania ciepła wraz z ewentualnymi magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci (jeśli jest taka potrzeba). Moce przewidziane do dofinansowania w zakresie energii cieplnej: • biomasa: nie więcej niż 5 MWth, • promieniowanie słoneczne: bez ograniczeń, • geotermia: bez ograniczeń, • biogaz: nie więcej niż 0,5 MWth. Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii lub spółdzielnie energetyczne. <i>Zasady wsparcia nie mogą być korzystniejsze od oferty programu krajowego.</i>

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7 CS ii - Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	
	Typ 10. Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energii, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania ciepła.
4. Grupy docelowe	MŚP, spółki komunalne, klastry energii, spółdzielnie energetyczne, JST i jednostki organizacyjne działające w imieniu JST, odbiorcy oraz wytwórcy energii, w tym OZE przyłączani do sieci elektroenergetycznej* *nowo powstające spółdzielnie energetyczne, które na dzień udzielenia wsparcia są wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego jako spółdzielnie, jednak do dnia rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, zostaną ujęte w wykazie spółdzielni energetycznych prowadzonym przez Dyrektora Generalnego Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa (KOWR), o którym mowa w art. 38f ustawy z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii.
5. Warunki szczegółowe realizacji IF	Typ 6, 7, 8, 9, 10 1. Wszelkie inwestycje powinny być zgodne z unijnymi standardami i przepisami w zakresie ochrony środowiska. 2. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH. 3. We wszystkich projektach, w których jest to zasadne i możliwe, zastosowane zostaną rozwiązania w zakresie obiegu cyrkularnego (w tym efektywności energetycznej i użycia energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystanie materiałów pochodzących z odzysku materiałów i recyklingu), jak również elementy sprzyjające adaptacji do zmiany klimatu i łagodzeniu jej skutków (w szczególności zielona i niebieska infrastruktura, efektywne wykorzystanie zasobów wodnych). Kwota ww. wydatków nie może być wyższa niż 15% kosztów kwalifikowanych Inwestycji Końcowej. 4. W przypadku biomasy wsparcie może być skierowane na produkcję energii wyłącznie z biomasy i biogazu, które zostały wyprodukowane zgodnie z kryteriami zrównoważonego rozwoju określonymi w art. 29 dyrektywy 2018/2001. 5. Inwestycje w zakresie wytwarzania energii z OZE oceniane będą głównie poprzez pryzmat efektywności kosztowej oraz osiągniętych efektów wskazanych w Priorytecie 2, w tym redukcji emisji CO₂. 6. Przy udzieleniu wsparcia jednym z czynników będzie koncepcja opłacalności, czyli najlepszego stosunku wielkości środków unijnych przeznaczonych na uzyskanie 1 MWh energii lub 1 MW mocy zainstalowanej wynikających z budowy danej instalacji. 7. O udzieleniu wsparcia decydować będzie kryterium efektywności kosztowej w powiązaniu z osiąganymi efektami ekologicznymi w stosunku do planowanych nakładów finansowych.

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7 CS ii - Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	
	8. Udzielenie wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytoczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027</i>. 9. Wykluczeniu ze wsparcia podlegają inwestycje infrastrukturalne w placówki świadczące całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej). 10. Sporządzenie analizy wykonalności przedsięwzięcia energetycznego może stanowić wydatek kwalifikowalny w ramach projektu. Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.
6. Warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację)	Ogólne warunki dla zastosowania dotacji: Decyzję o zastosowaniu Dotacji na spłatę części kapitału podejmuje Partner Finansujący po przedłożeniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających prawidłowe rozliczenie poniesionych wydatków oraz potwierdzeniu przez Partnera Finansującego kwalifikowalności wydatków i spełnieniu przez inwestycję warunków zastosowania Dotacji. Dodatkowo, w przypadku nowo powstałej spółdzielni energetycznej warunkiem koniecznym do zastosowania Dotacji jest wpisanie podmiotu do wykazu spółdzielni energetycznych prowadzonego przez Dyrektora Generalnego Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa (KOWR). Decyzja o zastosowaniu Dotacji zostanie podjęta po zakończeniu inwestycji objętej pożyczką. Wysokość Dotacji liczona jest od kwoty pożyczki, zgodnie z dokumentacją dotyczącą postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących. Zastosowanie przyznanej Dotacji następuje wyłącznie na kapitale pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostającej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji. 1. W odniesieniu do inwestycji realizowanych przez JST, jednostki organizacyjne działające w imieniu JST, spółki komunalne, klastry energii, spółdzielnie energetyczne, odbiorców oraz wytwórców energii, w tym OZE przyłączanych do sieci elektroenergetycznej - Dotacja 40% kapitału pożyczki. 2. W odniesieniu do inwestycji realizowanych przez MSP Dotacja w zakresie:

PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7 CS ii - Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	
	- budowy i rozbudowy instalacji do produkcji energii elektrycznej i/lub ciepłej na własne potrzeby – Dotacja 20% kapitału pożyczki, - budowy magazynu energii na potrzeby własne - Dotacja 20% kapitału pożyczki. W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji podlega sumowaniu.
7. Pomoc publiczna	Instrument może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER, z zastrzeżeniem, że standardowo oprocentowanie ustalone będzie jako preferencyjne w stosunku do warunków rynkowych. W zależności od charakteru przedsięwzięcia, sytuacji Ostatecznego Odbiorcy, w tym możliwości zastosowania pomocy de minimis/pomocy publicznej, PF we współpracy z wnioskodawcą uzgadniać będzie warunki udzielenia pożyczki.
8. Dopuszczalna stratowość	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
9. Zarządzanie produktem	1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii. 2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.

ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA SI IF

4.1 Harmonogram realizacji SI IF

Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO realizowana będzie w okresie kwalifikowalności FEO 2021-2027, tj. do końca 2029 r.

Zgodnie z przyjętymi założeniami pierwsza transza płatności zaliczkowa na rzecz Beneficjenta zostanie dokonana do końca 2023 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. Harmonogram płatności, o którym mowa w pkt. 4.2 nie ma zastosowania w przypadku konieczności wypłaty na rzecz realizacji projektu np. wkładu uzupełniającego.

Procedura uruchamiania IF, w tym wyboru PF dla poszczególnych Priorytetów realizowana będzie sukcesywnie. Ostatnie postępowania na wybór PF powinny zostać zrealizowane do 30 czerwca 2024 r. Podpisanie umów pomiędzy FP a PF powinno być następstwem rozstrzygnięcia tych postępowań, w ramach których mogą mieć miejsce nieprzewidziane okoliczności/wydłużenia procesu, jak np. odwołania do KIO, brak ofert ze strony potencjalnych wykonawców. Uruchomienie wszystkich IF i realizacja wsparcia na rzecz odbiorców końcowych/grup docelowych powinna nastąpić w II połowie 2024 r.

Zakończenie okresu realizacji projektu nastąpi 31 grudnia 2029 r.

Zrealizowanie SI IF nastąpi w momencie dokonania jednokrotnego obrotu Wpłaconym Wkładem. Przez jednokrotny obrót środkami rozumie się wykorzystanie łącznej wartości Wkładu z Programu i krajowego współfinansowania/ krajowego współfinansowania FP (jeśli dotyczy) w okresie realizacji projektu na cele zgodne z art. 68 *Rozporządzenia ogólnego*.

4.2 Zarządzanie finansowe

Wkład FEO 2021-2027 do Funduszu Powierniczego przekazywany będzie w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w art. 92 *Rozporządzenia ogólnego*. W przypadku IF zasilanych środkami EFRR oznacza to, iż kwota ujęta w pierwszym wniosku o płatność stanowi zaliczkę w wysokości do 30% całkowitej kwoty Wkładu z Programu, a kolejne wnioski o płatność stanowią refundację poniesionych wydatków kwalifikowanych, o których mowa w art. 68 ust. 1 *Rozporządzenia ogólnego*. Maksymalna wartość finansowania wypłacanych transz w przeliczeniu z PLN na EUR w ramach poszczególnych działań Programu przedstawiona została w Tabelach 3 i 4. Według FEO 2021-2027, wkład Programu do IF wynosi maksymalnie 85%. FP jest zobowiązany do zapewnienia 15% wkładu krajowego, pochodzącego ze środków własnych, Partnerów Finansujących lub odbiorców końcowych.

Zasada wypłaty 30% zaliczki ma zastosowanie do wkładu wniesionego do pojedynczego Działania z zakresu IF, co się bezpośrednio przedkłada na całość wkładu z Programu wniesionego do IF.

Wkład przekazany do FP służyć będzie do pokrycia wydatków kwalifikowalnych, zgodnie z zasadami określonymi w *Rozporządzeniu ogólnym*, tj. służyć będzie przekazywaniu wsparcia ostatecznym odbiorcom/grupom docelowym za pośrednictwem Partnerów Finansujących oraz na pokrycie kosztów związanych z zarządzaniem FP oraz IF.

Tabela 3. Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Funduszu Powierniczego w ramach działania 1.11

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [EUR]
I transza – zaliczka 30%	9 900 000,00
Następne transze – refundacja do wysokości wydatków kwalifikowanych poniesionych w ramach wniosku o płatność	do 18 100 000,00

Źródło: Opracowanie własne IP.

Tabela 4. Maksymalne wysokości transz przekazywanych do Funduszu Powierniczego w ramach działania 2.7

TRANSZE ŚRODKÓW	WARTOŚĆ TRANSZY [EUR]
I transza – zaliczka 30%	15 525 000,00
Następne transze – refundacja do wysokości wydatków kwalifikowanych poniesionych w ramach wniosku o płatność	do 29 225 000,00

Źródło: Opracowanie własne IP

Opłaty za zarządzanie przewidziane dla Funduszu Powierniczego oparte są na wynikach związanych z postępem realizacji Projektu i zostaną określone w ramach Umowy o finansowaniu.

W przypadku, gdy podmiot wdrażający fundusz powierniczy wybierany jest w drodze bezpośredniego udzielenia zamówienia zgodnie z art. 59 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego, kwota opłat za zarządzanie, wypłacona Funduszowi Powierniczemu, którą można zadeklarować we wnioskach o płatność jako wydatki kwalifikowane, nie przekracza progu wynoszącego 5% łącznej kwoty wkładów z Programu wypłaconej Ostatecznym Odbiorcom w formie pożyczek.

Opłaty za zarządzanie przewidziane dla Partnera Finansującego oparte są na wynikach związanych z postępem realizacji Projektu, tj. z tempem wypłat przez PF pożyczek do Ostatecznych Odbiorców w ramach zawartych Umów Inwestycyjnych.

W przypadku, gdy podmioty wdrażające fundusz szczegółowy wybierane są w drodze bezpośredniego udzielenia zamówienia zgodnie z art. 59 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego kwota opłat za zarządzanie wypłacana podmiotom wdrażającym fundusz szczegółowy zadeklarowanych we wnioskach o płatność jako wydatki kwalifikowane nie przekracza progu wynoszącego 7% łącznej kwoty wkładu z Programu wypłaconego Ostatecznym Odbiorcom w formie pożyczek.

Podmioty wdrażające fundusz szczegółowy są wybierane w drodze procedury przetargowej na podstawie mających zastosowanie przepisów prawa. Kwota opłat za zarządzanie ustalana jest w Umowie Operacyjnej i odzwierciedla wynik procedury przetargowej.

Wynagrodzenie FP / PF może przybrać formę zarówno refundacji poniesionych kosztów zarządzania, jak i ustalonej opłaty za zarządzanie lub połączenia obu tych form. Możliwe jest zatem ustanowienie wynagrodzenia Beneficjenta wyłącznie w formie opłaty za zarządzanie. IP oraz Beneficjent powinni dokonać wyboru formy wynagrodzenia w oparciu o zasady wynikające z aktów prawa unijnego⁵, w tym w szczególności uzależnić wielkość należnego wynagrodzenia od efektywności wdrażania

⁵ Rozporządzenie PE i Rady (UE) nr 2021/1060, dokument: Guidance for Member States on Article 42(1) (d) CPR, Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe.

i realizacji powierzonych zadań przez Beneficjenta oraz z uwzględnieniem specyfiki danej operacji⁶. Zasady te powinny znaleźć odzwierciedlenie w Umowie o finansowaniu Projektu.

BGK jest zobowiązany do zarządzania zasobami funduszu powierniczego zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami oraz z zachowaniem odpowiedniej płynności Funduszu Powierniczego, o których mowa w Rozporządzeniu ogólnym. Zasady te powinny znaleźć odzwierciedlenie w Umowie o finansowaniu Projektu.

Środki niewykorzystane, a także środki zwrócone do IF będą przechowywane w pełnej wysokości na rachunkach bankowych FP. 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.

4.3 Monitoring i sprawozdawczość

Zakres zbieranych informacji niezbędnych do monitorowania i sprawozdawczości IF jest zgodny z wymogami opisanymi w Wytycznych dotyczących monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2021-2027, Wytycznych dotyczących warunków księgowania wydatków oraz przygotowania prognoz wniosków o płatność do Komisji Europejskiej w ramach programów polityki spójności na lata 2021-2027, Wytycznych dotyczących kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021-2027, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027.

W okresie realizacji umowy Beneficjent 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 odpowiednich sprawozdań składanych przez Partnerów Finansujących,
- c) pomiar wartości wskaźników Projektu określonych w SI IF,
- d) prowadzenie działań naprawczych oraz informowanie IP o występujących odchyleniach w realizacji umowy oraz SI IF.

Beneficjent przedkłada do IP wnioski o płatność pełniące funkcję kwartalnych sprawozdań z postępu realizacji projektu (w tym końcowego sprawozdania z realizacji projektu), zgodnie z terminami określonymi w umowie. Ponadto, bieżące monitorowanie stanu postępów we wdrażaniu IF jest prowadzone przez Beneficjenta, przede wszystkim za pomocą danych gromadzonych w SL2021, w module dedykowanym monitorowaniu IF oraz w aplikacji SZFEIK.

Dla zapewnienia sprawnej realizacji FEO 2021-2027 Instytucja Pośrednicząca może wystąpić o dodatkowe informacje, których nie obejmuje ww. system sprawozdawczy. Beneficjent przekazuje informacje w zakresie i terminie wskazanym przez Instytucję Pośredniczącą.

Instytucja Zarządzająca FEO 2021-2027 może również poprosić Beneficjenta, za pośrednictwem IP, o przedstawienie informacji na temat realizacji SI IF.

⁶ W rozumieniu art. 2 pkt. 5) Rozporządzenia ogólnego.

4.4 Działania informacyjno-promocyjne

Beneficjent i PF jest zobowiązany do wypełniania obowiązków informacyjnych i promocyjnych zgodnie z zapisami Umowy o finansowaniu Projektu oraz odpowiednimi przepisami prawa Unii Europejskiej, a także właściwych aktów prawa krajowego, wytycznych.

IZ FEO 2021-2027 nakłada na Beneficjenta oraz PF zobowiązania dotyczące działań informacyjno-promocyjnych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia ogólnego odnoszące się do:

- 1) umieszczenia trwałych tablic informacyjnych lub tablic pamiątkowych w sposób wyraźnie widoczny dla społeczeństwa, które przedstawiają symbol Unii zgodnie z parametrami technicznymi określonymi w załączniku IX, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji operacji obejmujących inwestycje rzeczowe lub zainstalowaniu zakupionego sprzętu, w odniesieniu do:
 - (i) wspieranych z EFRR i Funduszu Spójności operacji, których łączny koszt przekracza 500 000,00 EUR;
 - (ii) wspieranych z EFS+, FST, EFMRA, FAMI, FBW lub IZGW operacji, których łączny koszt przekracza 100 000,00 EUR.

W przypadku gdy Beneficjent nie wypełnia swoich obowiązków wynikających z art. 47 lub art. 50 ust. 1 i 2 Rozporządzenia ogólnego i w przypadku gdy nie zostały podjęte działania zaradcze, Instytucja Pośrednicząca stosuje środki, uwzględniając zasadę proporcjonalności, polegające na anulowaniu do 3 % wsparcia z Funduszy na daną operację.

Beneficjent zapewnia – za pomocą warunków umownych – przestrzeganie przez Ostatecznych Odbiorców wymogów określonych w ust. 1 lit c) Rozporządzenia ogólnego.

4.5 Zmiany SI IF

IZ FEO 2021-2027 wprowadza zmiany do *Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO* w każdym czasie z inicjatywy własnej lub na uzasadniony wniosek IP lub Beneficjenta.

Ostateczne zatwierdzenie zmian w SI IF należy do IZ FEO 2021-2027. W przypadku uznania przez IZ FEO 2021-2027 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 FEO 2021-2027 objętych wsparciem Instrumentami Finansowymi.

IZ FEO 2021-2027 dopuszcza możliwość przeprowadzania corocznych przeglądów SI IF w celu prawidłowej realizacji działań, w których wsparcie udzielane będzie w formie IF.

Wprowadzanie zmian do *Strategii Inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO* 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 FEO 2021-2027,
- zmian w regulacjach prawnych (unijnych lub krajowych), w tym dokumentów roboczych (np. wytycznych wydanych przez KE lub ministra właściwego ds. funduszy i polityki regionalnej),

- problemów z wyłonieniem Partnerów Finansujących 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 Partnerów Finansujących,
- niekorzystnego wpływu IF oferowanych w ramach FEO 2021-2027 na finansowanie oferowane przez sektor komercyjny,
- identyfikacji obszarów konkurencji między IF oferowanymi w ramach FEO 2021-2027, a instrumentami zwrotnymi i bezzwrotnymi oferowanymi z wykorzystaniem innych środków publicznych,
- korekty wskaźników w zakresie definicji i wartości, z zastrzeżeniem utrzymania zakładanych efektów realizacji FEO 2021-2027,
- aktualizacji oceny ex ante,
- aktualizacji Strategii Rozwoju Województwa Opolskiego Opolskie 2030 r.,
- zmian zapisów FEO 2021-2027,
- zmian zapisów SZOP,
- 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.
- wystąpienia siły wyższej

Beneficjent, 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 dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO*, o których mowa wyżej.

ROZDZIAŁ 5 POLITYKA WYJŚCIA

Ponowne wykorzystanie środków przypisanych do Instrumentów Finansowych po zakończeniu okresu kwalifikowalności, będzie odbywało się zgodnie z art. 62 ust. 2 Rozporządzenia ogólnego oraz Umową o finansowaniu Projektu. Postanowienia dotyczące wycofania z Instrumentu Finansowego, w tym warunki planowanego ewentualnego całkowitego lub częściowego wycofania wkładów przekazanych z Programu do Funduszu Powierniczego lub Funduszu Szczegółowego albo Funduszy Szczegółowych, jak również dotyczące szczegółowych przepisów w zakresie ponownego wykorzystania zasobów związanych ze wsparciem z Funduszy (Polityka wyjścia) zostaną przedstawione przez IZ/IP Beneficjentowi w terminie najpóźniej 6 miesięcy przed planowanym rozwiązaniem Umowy o finansowaniu Projektu za porozumieniem Stron, albo niezwłocznie po przekazaniu zawiadomienia o jej rozwiązaniu. W przypadku decyzji o likwidacji Instrumentu Finansowego w sposób planowy, IZ/IP poinformuje o tym BGK w terminie określonym w Umowie o finansowaniu Projektu.