



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



# **Regulamin wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23**

**dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego  
działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027  
nabór I**

**Cel Polityki CP1 - Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa dzięki wspieraniu  
innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności  
cyfrowej**

**Cel szczegółowy EFRR.CP1.III – Wzmacnianie trwałego wzrostu i  
konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez  
inwestycje produkcyjne.**

**Cel szczegółowy EFRR.CP1.II – Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli,  
przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych.**

**Cel szczegółowy EFRR.CP1.I – Rozwijanie i wzmacnianie zdolności badawczych i  
innowacyjnych oraz wykorzystywanie zaawansowanych technologii**

## **Wersja nr 1**

Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego  
Uchwałą nr 9775/2023 z 12 czerwca 2023 r.  
Stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej uchwały

Opole, czerwiec 2023 r.

**Opracowanie:**

*Dział Przyjmowania i Oceny Projektów  
Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki  
Opole, czerwiec 2023 r.*

## Spis treści

1.Skróty i pojęcia stosowane w Regulaminie i załącznikach .....	5
2.Informacje wstępne .....	8
3.Podstawy prawne i dokumenty programowe.....	9
4.Pełna nazwa i adres właściwej instytucji .....	13
5.Typy przedsięwzięć .....	13
6. Typ beneficjenta.....	13
7.Grupa docelowa .....	13
8.Szczegółowe warunki realizacji projektów .....	14
9.Rodzaj i zasady wsparcia .....	16
10.Zasady kwalifikowalności wydatków .....	16
11.Sposób wyboru projektów do dofinansowania oraz jego opis.....	17
12.System teleinformatyczny, w którym należy złożyć wniosek oraz sposób dostępu do formularza wniosku.....	17
13.Termin składania wniosków .....	18
14.Orientacyjny termin przeprowadzenia oceny projektów.....	19
15.Sposób komunikacji między wnioskodawcą a IP.....	19
16.Kryteria wyboru projektów .....	19
17.Zakres w jakim możliwe jest uzupełnienie lub poprawienie wniosków .....	20
18.Kwota przeznaczona na dofinansowanie projektów.....	20
19.Maksymalny dopuszczalny poziom dofinansowania projektu .....	21
20.Warunki i planowany zakres stosowania cross-financingu (%) .....	21
21.Warunki stosowania uproszczonych form rozliczania wydatków .....	21
22.Wskaźniki produktu i rezultatu.....	21
23.Czynności które powinny zostać dokonane przed podpisaniem umowy o dofinansowaniu projektu oraz termin ich dokonania .....	21
24.Wzór umowy o dofinansowaniu projektu .....	22
25.Informacja o przysługujących wnioskodawcy środkach odwoławczych i skargowych wnioskodawcy oraz instytucji właściwej do ich rozpatrzenia .....	23
26.Sposób udzielania wnioskodawcy wyjaśnień w kwestiach dotyczących postępowania .....	24

27.Sposób postępowania w sytuacji, w której wszystkie wnioski w postępowaniu zostaną wycofane przez wnioskodawców .....	24
28.Sposób podania do publicznej wiadomości wyników postępowania niekonkurencyjnego.....	25
29.Unieważnienie postępowania w zakresie wyboru projektów .....	26
30.Zasady dofinansowania projektów - wykluczenia.....	27
31.Archiwizacja i przechowywanie dokumentów .....	27
32.Załączniki.....	28
33.Uwagi końcowe.....	29

## 1. Skróty i pojęcia stosowane w Regulaminie i załącznikach

**Analiza ex ante instrumentów finansowych** – dokument sporządzony w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027, przez Instytucję Zarządzającą zgodnie z art. 58 ust. 3 Rozporządzenia ogólnego

**Beneficjent** - podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 9 rozporządzenia ogólnego;

**BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego, podmiot wdrażający fundusz powierniczy

**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

**Cross-financing** – zasada w rozumieniu podrozdziału 2.4 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027

**DNSH** - zasada „Do No Significant Harm” - „nie czyń poważnych szkód” w odniesieniu do wyznaczonych celów środowiskowych

**Dyrektywa OOS** - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/WE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko

**Efekt dźwigni** - zgodnie z brzmieniem art. 2 (23) Rozporządzenia ogólnego 2021-2027 - kwota finansowania podlegającego zwrotowi przekazywana ostatecznym odbiorcom, podzielona przez kwotę wkładu z Funduszy

**Ekspert** - Rozumie się przez to osobę niebędącą pracownikiem IP, dokonującą oceny merytorycznej projektów złożonych w ramach FEO 2021-2027

**FEO 2021-2027** - program regionalny Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 przyjęty Decyzją Wykonawczą Komisji Europejskiej z dnia 29.11.2022 r. zatwierdzającą program „Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027” 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 (FS)** - fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach danej Umowy Operacyjnej

**Instrument finansowy** – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 pkt 8 ustawy wdrożeniowej, na podstawie art. 2 pkt 16 Rozporządzenia ogólnego, oznacza formę wsparcia udzielanego w ramach struktury, z wykorzystaniem której produkty finansowe są dostarczane ostatecznym odbiorcom – zgodnie z art. 58 ust. 2 Rozporządzenia ogólnego instrumenty finansowe

zapewniają wsparcie ostatecznym odbiorcom wyłącznie na inwestycje zarówno w rzeczowe aktywa trwałe, jak i wartości niematerialne i prawne, a także kapitał obrotowy, które uznaje się jako finansowo wykonalne i które nie uzyskują wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych

**Instrument mieszany** - forma finansowania określona w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego, łącząca w jednej operacji instrument finansowy (np. pożyczkę) i dotację (np. stanowiącą umorzenie części kapitału pożyczki)

**Inwestycja końcowa** – oznacza przedsięwzięcie realizowane przez ostatecznego odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci produktu finansowego udzielane na podstawie umowy inwestycyjnej

**IP** - Instytucja Pośrednicząca w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 - w odniesieniu do niniejszego dokumentu pod pojęciem IP rozumie się Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki

**IZ** - Instytucja Zarządzająca w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027

**KE** - Komisja Europejska

**KM FEO 2021-2027** - Komitet Monitorujący program Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027

**KOP** - Komisja Oceny Projektów

**KPA** - Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2000 ze zm.)

**KRS** - Krajowy Rejestr Sądowy

**LSI 2021-2027** - Lokalny System Informatyczny na lata 2021-2027, którego elementem jest Generator wniosków

**MFIPR** - Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej

**MFP** - Menadżer Funduszu Powierniczego

**MŚP** - mikro- małe i średnie przedsiębiorstwa

**OCRG** - Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki

**OOŚ** - Ocena oddziaływania na środowisko

**Ostateczny odbiorca** – na podstawie art. 2 pkt 18 Rozporządzenia ogólnego, oznacza osobę prawną lub fizyczną, która otrzymuje wsparcie z Funduszy za pośrednictwem beneficjenta funduszu małych projektów lub z instrumentu finansowego

**Partner Finansujący (PF)** - podmiot wdrażający instrument finansowy w rozumieniu art. 2 pkt 22 Rozporządzenia Ogólnego, w tym bank, instytucja finansowa, fundusz inwestycyjny (włączając

jednostki specjalnego przeznaczenia) lub inny podmiot, publiczny lub prywatny, wybrany przez BGK zgodnie z postanowieniami umowy o finansowaniu w celu wdrażania funduszu szczegółowego

**Podmiot wdrażający instrument finansowy** – na podstawie art. 2 pkt 22 Rozporządzenia ogólnego, oznacza podmiot prawa publicznego lub prywatnego realizujący zadania funduszu powierniczego lub funduszu szczegółowego

**Podmioty wdrażające fundusz szczegółowy** – partnerzy finansujący, wybrani przez BGK w celu wdrażania funduszu szczegółowego

**Projekt** - Przedsięwzięcie będące przedmiotem wniosku o dofinansowanie

**Regulamin** - Regulamin wyboru projektów

**Rozporządzenie ogólne** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. 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 Akwakultury, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej

**Rozporządzenie EFRR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1058 z 24 czerwca 2021 r. sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności.

**RSIWO2030** - Regionalna Strategia Innowacji do roku 2030 (ang. Regional Innovation Strategy)  
Regionalna Strategia Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2030

**Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO (SI IF)** - Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w programie regionalnym Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027

**SZOP** - Szczegółowy Opis Priorytetów programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027

**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

**UMWO** - Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego

**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)

**WE** - Wspólnota Europejska

**Wniosek o dofinansowanie projektu** - wniosek, w którym zawarte są informacje na temat wnioskodawcy oraz opis projektu, na podstawie których dokonuje się oceny spełniania przez ten projekt kryteriów wyboru projektów

**Wnioskodawca** - podmiot, który złożył wniosek o dofinansowanie projektu

**ZWO** – Zarząd Województwa Opolskiego

## 2. Informacje wstępne

Celem regulaminu jest dostarczenie potencjalnym wnioskodawcom informacji przydatnych na etapie przygotowywania wniosku o dofinansowanie projektu, złożenia do oceny w ramach postępowania niekonkurencyjnego, a następnie realizacji projektu.

IP zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w regulaminie do czasu zakończenia postępowania, za wyjątkiem części dotyczącej wskazania sposobu wyboru projektów do dofinansowania i jego opisu. W zakresie kryteriów wyboru projektów może zostać dokonana zmiana regulaminu, wyłącznie w sytuacji, w której w ramach postępowania w zakresie wyboru projektów do dofinansowania, nie złożono jeszcze wniosku o dofinansowanie projektu, chyba że konieczność dokonania ww. zmian wynika z przepisów odrębnych. W sytuacji zmiany kryteriów w trakcie postępowania IP wydłuży termin składania wniosków, biorąc pod uwagę zakres i znaczenie zmian oraz szacując czas potrzebny wnioskodawcom, aby uwzględnić je we wnioskach o dofinansowanie projektów.

Jeżeli IP zmieni regulamin, a w naborze zostanie już złożony wniosek o dofinansowanie projektu, to niezwłocznie i indywidualnie poinformuje o tym wnioskodawcę.

W sytuacji zmiany regulaminu w trakcie trwania naboru, wnioskodawca będzie mieć możliwość wycofania złożonego wniosku o dofinansowanie projektu oraz jego ponownego złożenia.

IP zastrzega sobie prawo do możliwości wydłużenia terminu naboru wniosków o dofinansowanie projektów, co może nastąpić jedynie z bardzo ważnych i szczególnie uzasadnionych powodów, po akceptacji zmiany regulaminu przez ZWO.

W celu równego traktowania wnioskodawców, IP nie będzie stosowała w trakcie postępowania żadnych indywidualnych, podmiotowych preferencji, zarówno w zakresie procedur wyboru projektów, jak i kryteriów.

Złożenie wniosku jest równoznaczne z akceptacją postanowień regulaminu wyboru projektów oraz dokumentów do niego załączonych.



Wnioskodawca składając wniosek wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych do celów związanych z oceną i realizacją niniejszego projektu, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a i c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE. L. 2016.119.1), zwanym dalej „RODO”, przez Marszałka Województwa Opolskiego z siedzibą w Opolu 45-082, ul. Piastowska 14, Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego oraz udostępnienie ich instytucjom i podmiotom dokonującym oceny, monitoringu, ewaluacji, audytu i kontroli projektu. Jednocześnie przyjmuję do wiadomości, iż zgodnie z RODO:

- a. administratorem podanych danych osobowych jest Marszałek Województwa Opolskiego z siedzibą w Opolu 45-082, ul. Piastowska 14, Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego;
- b. moje dane osobowe przetwarzane będą w celu oceny oraz realizacji przedmiotowego projektu;
- c. posiadam prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz ich poprawiania;
- d. posiadam prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- e. mogę skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych wysyłając wiadomość na adres poczty elektronicznej : [iod@opolskie.pl](mailto:iod@opolskie.pl);
- f. posiadam prawo cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych;
- g. posiadam prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych;
- h. posiadam prawo do przeniesienia danych osobowych;
- i. podanie danych jest dobrowolne i jest niezbędne do oceny oraz realizacji przedmiotowego projektu.

### **3. Podstawy prawne i dokumenty programowe**

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. 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 Akwakultury, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej.
2. 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.);
3. Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. 2022 poz. 1079).

4. Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. 2022 poz. 2000 ze zm.).
5. Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz.U. 2021 poz. 743 ze zm.).
6. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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.U.UE.L.2016.119.1).
7. Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. 2022 poz. 2062 z późn. zm.).
8. 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.U.UE.L.2014.187.1 ze zm.)
9. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 27 grudnia 2022 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach przedsiębiorców we wpłatach świadczeń należnych na rzecz sektora finansów publicznych (Dz.U. 2022 poz. 2864).
10. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 12 marca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie rejestru podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich (Dz.U. 2021 poz. 493).
11. Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 21 września 2022 r. w sprawie zaliczek w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich (Dz.U. 2022 poz. 2055).
12. 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);
13. 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);
14. 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.);
15. Zawiadomienie Komisji Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (2016/C 276/01);
  16. Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02 lub kolejny zastępujący);
  17. Komunikat Komisji Wytyczne Unii w sprawie pomocy państwa na rzecz promowania inwestycji w zakresie finansowania ryzyka (2014/C 19/04/lub kolejny – zastępujący);
  18. 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);
  19. 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);
  20. Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.);
  21. Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781);
  22. Ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.);
  23. Ustawa z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 807 ze zm.);
  24. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360 ze zm.);
  25. Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2000 ze zm.);
  26. Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593 ze zm.);
  27. 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);
  28. 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;
  29. 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;

30. 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;
31. 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;
32. 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;

**Przed przystąpieniem do sporządzania wniosku o dofinansowanie projektu wnioskodawca i/lub partner powinien zapoznać się z poniższymi dokumentami, związanymi z systemem wdrażania programu FEO 2021-2027.**

1. Program regionalny Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027
2. Szczegółowy Opis Priorytetów programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027
3. Wytyczne dotyczące wyboru projektów na lata 2021-2027 z 12 października 2022 r.
4. Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 z 18 listopada 2022 r.
5. Wytyczne dotyczące realizacji zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027 z 29 grudnia 2022 r.
6. Wytyczne dotyczące informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027.
7. Wytyczne dotyczące monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów na lata 2021-2027 z 12 października 2022 r.
8. Wytyczne dotyczące warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2021-2027.
9. Wytyczne dotyczące kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021–2027 z 26 października 2022 r.
10. Wytyczne dotyczące warunków księgowania wydatków oraz przygotowania prognoz wniosków o płatność do Komisji Europejskiej w ramach programów polityki spójności na lata 2021-2027;
11. Wytyczne dotyczące kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021–2027

Nieznajomość powyższych dokumentów może spowodować niewłaściwe przygotowanie projektu, nieprawidłowe wypełnienie formularza wniosku o dofinansowanie projektu (części merytorycznej oraz budżetu) i inne konsekwencje skutkujące uzyskaniem oceny negatywnej.

#### **4. Pełna nazwa i adres właściwej instytucji**

Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki jako Instytucja Pośrednicząca we wdrażaniu Regionalnego Programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021 – 2027 w ramach realizacji zadań powierzonych przez Instytucję Zarządzającą Regionalnym Programem Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021 – 2027- Zarząd Województwa Opolskiego:

**Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, ul. Krakowska 38, 45-075 Opole.**

#### **5. Typy przedsięwzięć**

1. Typ I: Ekoinnowacje i zarządzanie efektywnością środowiskową m.in. działania zmierzające w kierunku gospodarki zasobooszczędnej.
2. Typ II: Wdrażanie TIK w MŚP:
  - realizację rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowość, systemy operacyjne);
  - wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy;
3. Typ III: Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny, wartości niematerialne i prawne wraz z doradztwem/szkoleniem, w celu wprowadzenia na rynek nowych produktów lub usług;
4. Typ IV: Inwestycje w MŚP zwiększających skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty.

#### **6. Typ beneficjenta**

O dofinansowanie może ubiegać się następujący typ beneficjenta:

**Bank Gospodarstwa Krajowego**

#### **7. Grupa docelowa**

Ostatecznymi odbiorcami mogą być wyłącznie:

- mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa (zgodnie z definicją zawartą w Załączniku I do Rozporządzenia 651/2014)

## **8. Szczegółowe warunki realizacji projektów**

1. Wnioskodawca może złożyć w ramach wezwania tylko jeden wniosek. Złożenie większej liczby wniosków będzie skutkowało odrzuceniem kolejnych wniosków złożonych przez Wnioskodawcę.
2. Beneficjent utworzy Fundusz Powierniczy i będzie nim zarządzać na zasadach i warunkach określonych w umowie.
3. Beneficjentowi powierzone zostanie udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom/grupom docelowym wsparcia w formie IF określonych w ramach FEO 2021-2027, finansowanych ze środków EFRR.
4. Zadania związane z udzieleniem wsparcia Ostatecznym Odbiorcom zostaną powierzone Partnerom Finansującym, którzy mają kształtować produkty finansowe odpowiednio do wymogów wynikających ze *Strategii inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO* / dokumentacji przetargowej.
5. Beneficjent opracuje Regulamin dotyczący zasad udzielania pożyczek oraz Metryki Instrumentów Finansowych.
6. Beneficjent dokona wyboru Partnerów Finansujących w trybie konkurencyjnym (zgodnie z ustawą Pzp), w celu wdrożenia przez nich funduszy szczegółowych. Przy wyborze Partnerów Finansujących Beneficjent będzie brał pod uwagę m.in. dotychczasowe doświadczenie podmiotu we wdrażaniu podobnych instrumentów finansowych, wiedzę i doświadczenie proponowanych członków zespołu Partnera Finansującego oraz zdolności operacyjne i finansowe tego podmiotu, a także aspekty społeczne związane z realizacją zamówienia.
7. Beneficjent z wybranymi Partnerami Finansującymi zawrze umowy operacyjne, na mocy których, w celu wdrażania funduszy szczegółowych, przekaze im środki przeznaczone na udzielanie preferencyjnych pożyczek ostatecznym odbiorcom.
8. Partnerzy Finansujący, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, będą udzielać pożyczek ostatecznym odbiorcom.
9. Beneficjent będzie koordynował działania Partnerów Finansujących oraz będzie pełnił nadzór nad ich działalnością operacyjną. Nadzór ten będzie obejmował m.in.  
monitoring akcji pożyczkowej i działań windykacyjnych oraz kontrolę zarządzania środkami funduszy szczegółowych, które powinno odbywać się z należytą starannością i zgodnie z postanowieniami zawartych umów operacyjnych.
10. Warunki dotyczące realizacji inwestycji przez ostatecznych odbiorców instrumentów finansowych wskazane są w pkt 5 opisów poszczególnych produktów finansowych

oferowanych w ramach Działania 1.11, wskazanych w Rozdziale 3 Strategii inwestycyjnej dla Instrumentów Finansowych w programie regionalnym Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027, stanowiącej Załącznik nr 9 do Regulaminu wyboru projektów.

11. Finansowanie inwestycji końcowych jest możliwe wyłącznie, jeżeli są one finansowo wykonalne i nie uzyskują wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych, zgodnie z Podrozdziałem 3.9 Instrumenty finansowe Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
12. Wydatki kwalifikowalne w ramach wsparcia na rzecz ostatecznych odbiorców mogą obejmować jedynie te elementy inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez Partnera Finansującego prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Ostatecznemu Odbiorcy wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego.
13. W przypadku, gdy wsparcie w zakresie inwestycji końcowej stanowi pomoc publiczną muszą zostać spełnione warunki określone w Rozporządzeniu ogólnym, Rozporządzeniu EFRR, Rozporządzeniu 651/2014.
14. W przypadku, gdy wsparcie w zakresie inwestycji końcowej stanowi pomoc de minimis muszą zostać spełnione warunki określone w Rozporządzeniu ogólnym, Rozporządzeniu EFRR oraz Rozporządzeniu 1407/2013.
15. Wsparcie inwestycji końcowych, stanowiące pomoc publiczną i pomoc de minimis, nie może być udzielone w zakresie w jakim jest wykluczone w art. 1 ust. 2 - 5 Rozporządzenia 651/2014 oraz w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia 1407/2013.
16. Kwalifikowalność inwestycji końcowych uzależniona jest od zgodności z Regulaminem, SZOP, FEO 2021-2027, Wytycznymi dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz wszystkimi obowiązującymi przepisami prawa unijnego i krajowego.
17. Inwestycje końcowe muszą być zgodne z Wytycznymi dotyczącymi realizacji zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027.
18. Planowana forma wsparcia dla odbiorców ostatecznych to Instrument finansowy – pożyczka. W przypadku braku dostatecznego zainteresowania Ostatecznych Odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych, co zmniejszy atrakcyjność niższego niż rynkowe oprocentowania pożyczki), za zgodą IP dopuszcza się modyfikację produktu, poprzez wydzielenie komponentu dotacyjnego.
19. 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.

## 9. Rodzaj i zasady wsparcia

Projekt wnioskodawcy nie jest objęty pomocą publiczną, natomiast Wnioskodawca ma obowiązek zapewnić, aby umowy operacyjne zawierane z partnerami finansującymi zawierały m.in.: zobowiązanie partnera finansującego do badania dopuszczalności udzielania pomocy publicznej lub pomocy de minimis na rzecz ostatecznych odbiorców, a także zapewnienia zgodności z właściwymi przepisami dotyczącymi pomocy publicznej lub pomocy de minimis, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydawania stosownych zaświadczeń oraz składania sprawozdań i informacji o udzielonej pomocy do właściwych instytucji, zgodnie z zapisami umowy o finansowaniu projektu.

Jednocześnie wnioskodawca, partnerzy finansujący jak i ostateczni odbiorcy zobowiązani są do:

- przestrzegania polityk horyzontalnych na każdym z etapów wdrażania programu tj.:
  - zasady równości kobiet i mężczyzn;
  - zasady równości szans i niedyskryminacji w tym praw określonych w karcie praw podstawowych UE;
  - zasady zrównoważonego rozwoju;
  - zasady DNSH (nie czyn poważnych szkód).
- Nie podleganiu wykluczeniu z możliwości otrzymania dofinansowania zgodnie z pkt. 30 Regulaminu.

## 10. Zasady kwalifikowalności wydatków

1. Wydatki projektu kwalifikują się do wsparcia wyłącznie jeżeli zostały poniesione w okresie kwalifikowalności, natomiast okres kwalifikowalności wydatków jest tożsamy z okresem realizacji projektu, określonym w umowie o finansowaniu i rozpoczyna się w dniu podpisania umowy o finansowaniu.
2. Wydatki są kwalifikowane w zakresie zgodnym z Wytycznymi dotyczącymi kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
3. Płatności na rzecz ostatecznych odbiorców kwalifikują się do wsparcia wyłącznie w przypadku gdy spełnione są wszystkie wymogi wynikające z Regulaminu, SZOP, FEO 2021-2027, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz obowiązujących przepisów prawa unijnego i krajowego, w szczególności z uwzględnieniem możliwości wystąpienia pomocy publicznej, i/lub pomocy de minimis udzielanej dla lub na rzecz ostatecznych odbiorców.
4. Kwalifikowalne są płatności dla lub na rzecz ostatecznych odbiorców (zgodnie z Podrozdziałem 3.9 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027).
5. Kwalifikowalne są płatności z tytułu opłat za zarządzanie (zgodnie z Podrozdziałem 3.9 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027). Zgodnie z art. 68 ust. 4 Rozporządzenia ogólnego kwota opłat za zarządzanie, którą można zadeklarować jako wydatki



kwalifikowalne, nie może przekroczyć progu wynoszącego 5 % łącznej kwoty wkładów z programu wypłaconej ostatecznym odbiorcom w formie pożyczek.

## **11.Sposób wyboru projektów do dofinansowania oraz jego opis**

Projekty wybierane są w sposób niekonkurencyjny. Postępowanie w zakresie wyboru projektów obejmuje nabór i ocenę wniosków o dofinansowanie.

Przez przeprowadzenie naboru rozumie się:

- rozpoczęcie naboru,
- przyjmowanie wniosków,
- zakończenie naboru.

W dniu rozpoczęcia naboru IP udostępni formularz wniosku o dofinansowanie projektu w LSI 2021-2027, aby potencjalny wnioskodawca mógł go wypełnić, a następnie złożyć wniosek w trakcie przyjmowania wniosków.

Wnioski złożone podczas naboru, podlegają ocenie, która przebiega w dwóch etapach:

**Etap I** - ocena formalna,

**Etap II** - ocena merytoryczna.

Projekty, które w wyniku oceny merytorycznej uzyskają pozytywną ocenę przechodzą do rozstrzygnięcia postępowania niekonkurencyjnego.

Ocena środowiskowa może odbywać się na każdym etapie oceny projektu i po rozstrzygnięciu postępowania niekonkurencyjnego.

Szczegółowy opis procedury oceny projektów w ramach postępowania niekonkurencyjnego znajduje się w załączniku nr 1 do Regulaminu „Procedura oceny projektów”.

**Wnioski i załączniki są składane wyłącznie w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego LSI 2021-2027 (nie jest składana wersja papierowa).**

## **12.System teleinformatyczny, w którym należy złożyć wniosek oraz sposób dostępu do formularza wniosku**

**IP przyjmuje wnioski o dofinansowanie projektów wyłącznie za pomocą systemu teleinformatycznego LSI 2021-2027.**

Zadaniem systemu LSI 2021-2027 jest umożliwienie wnioskodawcom tworzenia wniosków o dofinansowanie projektu, a IP elektroniczne prowadzenie wykazu projektów od momentu ich złożenia przez wnioskodawcę, aż do utworzenia listy projektów wybranych do dofinansowania.

Elementem systemu LSI 2021-2027 jest generator wniosków. Jest to specjalna aplikacja, funkcjonująca jako serwis internetowy, dedykowana dla wnioskodawców, dostępna wyłącznie on-line. **Generator wniosków jest jedynym narzędziem dostępnym dla wnioskodawców, za**

**pomocą którego należy wypełnić i złożyć wniosek o dofinansowanie projektu w ramach programu FEO 2021-2027.**

Adres strony internetowej generatora wniosków: <http://pw2021.opolskie.pl>

**Generator przewiduje możliwości złożenia załączników do wniosku o dofinansowanie projektu wypełnionych zgodnie z zapisami Instrukcji wypełniania załączników do wniosku o dofinansowanie projektu ze środków EFRR stanowiącej załącznik nr 6 do Regulaminu.**

Załączniki należy przesać wraz z wnioskiem o dofinansowanie zgodnie z zapisami Instrukcji obsługi Generatora wniosków FEO 2021-2027 stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

Szczegółowe informacje odnośnie sposobu dostępu do formularza wniosku znajdują się w Instrukcji obsługi Generatora wniosków FEO 2021-2027 stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

Wniosek o dofinansowanie wraz z załącznikami należy podpisać podpisem kwalifikowanym lub profilem zaufanym zgodnie z zapisami **Instrukcji obsługi Generatora wniosków FEO 2021-2027 stanowiącej zał. nr 2 do Regulaminu** (opis dotyczący podpisu elektronicznego wniosku).

### **13. Termin składania wniosków**

Nabór wniosków o dofinansowanie projektów będzie prowadzony w terminie **19-28 czerwca 2023 r.**

Niniejszy regulamin udostępniony zostanie potencjalnym wnioskodawcom najpóźniej w dniu rozpoczęcia naboru.

W przypadku awarii systemu LSI 2021-2027 podczas naboru/oceny wniosków/złożenia korekty wniosku o dofinansowanie projektu, ZWO upoważnia Dyrektora OCRG do podjęcia decyzji o wydłużeniu czasu naboru/oceny wniosków/złożenia korekty wniosku o czas trwania awarii. Wówczas termin zakończenia naboru/oceny/złożenia korekty zostanie ogłoszony w komunikacie zamieszczonym na stronie internetowej IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021-2027 oraz na portalu Funduszy Europejskich i/lub Wnioskodawca zostanie o tym fakcie poinformowany indywidualnie.

Inne okoliczności, które mogą wpływać na datę zakończenia naboru:

- a) zwiększenie kwoty przewidzianej na dofinansowanie projektów w ramach postępowania,
- b) inna niż przewidywana pierwotnie liczba składanych wniosków,
- c) zmiana regulaminu wyboru projektów.

## 14. Orientacyjny termin przeprowadzenia oceny projektów

Orientacyjny termin zakończenia oceny projektów to październik 2023.

## 15. Sposób komunikacji między wnioskodawcą a IP

W ramach postępowania niekonkurencyjnego **zastosowanie ma elektroniczna forma komunikacji obejmująca:**

- udostępnienie regulaminu wyboru projektów za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail;
- składanie wniosków o dofinansowanie projektu i załączników wyłącznie za pomocą systemu teleinformatycznego LSI 2021-2027;
- przekazanie wezwania do uzupełnienia lub poprawienia wniosku o dofinansowanie projektu na etapie oceny formalnej lub merytorycznej za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail (termin określony w wezwaniu liczy się od dnia następującego po dniu przekazania wezwania);
- informację o zatwierdzonym wyniku oceny projektu oznaczającym wybór projektu do dofinansowania albo stanowiącym ocenę negatywną, o której mowa w art. 56 ust. 5 i 6 ustawy wdrożeniowej IP przekazuje niezwłocznie wnioskodawcy w formie pisemnej lub w formie elektronicznej. Do doręczenia informacji stosuje się przepisy działu I rozdziału 8 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego.

Sposób komunikacji między wnioskodawcą a IP został szczegółowo opisany w Procedurze oceny projektów stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu.

## 16. Kryteria wyboru projektów

KOP dokona oceny projektów w oparciu o zatwierdzone przez KM FEO 2021-2027 Kryteria wyboru projektów dla działania **1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce** w ramach programu FEO 2021-2027, które stanowią załącznik nr 7 do Regulaminu.

Każde kryterium posiada nazwę, definicję oraz opis znaczenia dla wyniku oceny. Definicja zawiera m. in. informacje o tym co będzie oceniane, wskazuje co wpływa na wynik oceny kryterium oraz przesądza w jakiej sytuacji kryterium uznaje się za spełnione albo niespełnione.

Kryteria wyboru projektów podzielone są na:

- formalne bezwzględne,
- merytoryczne szczegółowe bezwzględne,
- środowiskowe.

## **17. Zakres w jakim możliwe jest uzupełnienie lub poprawienie wniosków**

Oceny spełniania kryteriów przez dany projekt dokonuje się na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie projektu wraz z załącznikami oraz poprzez wykorzystanie podczas oceny wyjaśnień udzielonych przez wnioskodawcę lub uzyskanych w inny sposób informacji dotyczących wnioskodawcy/projektu.

**Etap I - ocena formalna** obejmuje ocenę spełniania przez projekt kryteriów o charakterze formalnym. Kryteriami takimi są tylko kryteria zero-jedynkowe. W wyniku tej oceny, wniosek może zostać skierowany do poprawy lub uzupełnienia zgodnie z art. 55 ust. 1 ustawy wdrożeniowej. W trakcie uzupełniania lub poprawiania wniosku o dofinansowanie projektu IP zapewnia równe traktowanie wnioskodawców.

Możliwość pozyskiwania od wnioskodawcy wyjaśnień dotyczy wszystkich kryteriów formalnych.

**Kryteria formalne** wyboru projektów **mogą być poprawiane lub uzupełniane wyłącznie w zakresie zmian/poprawek o charakterze formalnym wskazanych przez oceniających w piśmie z uwagami.**

**Etap II - ocena merytoryczna** obejmuje ocenę spełniania przez projekt kryteriów o charakterze merytorycznym. Kryteriami takimi są kryteria zerojedynkowe.

**Kryteria merytoryczne** wyboru projektów **mogą być poprawiane lub uzupełniane wyłącznie w zakresie zmian/poprawek wskazanych przez oceniających w piśmie z uwagami.**

Jeżeli wnioskodawca nie złoży w wymaganym terminie korekty wniosku, ocenie podlega wersja wniosku/załączników, które zostały skierowany do uzupełnienia lub poprawy.

Ocena środowiskowa dokumentacji projektowej następuje zgodnie z kryteriami środowiskowymi. Kryteria badane są przez jednego Członka KOP będącego ekspertem ds. OOS.

Kryteria środowiskowe mogą być weryfikowane na każdym etapie i po rozstrzygnięciu postępowania niekonkurencyjnego na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie projektu i załączników do wniosku.

## **18. Kwota przeznaczona na dofinansowanie projektów**

Kwota alokacji na nabór wniosków o dofinansowanie w ramach działania **1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce** w postępowaniu niekonkurencyjnym wynosi **148 500 000,00 PLN w tym:**

**Typ I – 22 500 000,00 PLN**

**Typ II – 22 500 000,00 PLN**

**Typ III i IV – 103 500 000,00 PLN**

W ramach działania nie przewidziano wsparcia z budżetu państwa.

Umowa o dofinansowaniu projektu zostanie podpisana z uwzględnieniem wysokości dostępnej alokacji, wyliczonej na podstawie algorytmu przeliczania środków.

### **19. Maksymalny dopuszczalny poziom dofinansowania projektu**

Maksymalny dopuszczalny poziom dofinansowania projektu oznacza procent wydatków kwalifikowalnych projektu, który może zostać objęty finansowaniem UE lub współfinansowaniem krajowym ze środków budżetu państwa.

Maksymalny % poziom dofinansowania UE wydatków kwalifikowalnych na poziomie projektu wynosi 85%.

Minimalny wkład własny beneficjenta – nie mniej niż 15% wydatków kwalifikowalnych w projekcie.

### **20. Warunki i planowany zakres stosowania cross-financingu (%)**

W ramach działania 1.11 nie przewidziano wykorzystanie mechanizmu cross-financingu.

### **21. Warunki stosowania uproszczonych form rozliczania wydatków**

W ramach postępowania niekonkurencyjnego nie jest dopuszczalne rozliczanie wydatków metodą uproszczoną w formie kwot ryczałtowych.

### **22. Wskaźniki produktu i rezultatu**

Wnioskodawca jest zobowiązany do wyboru i określenia wartości docelowej we wniosku o dofinansowanie projektu dla wszystkich adekwatnych wskaźników produktu/rezultatu ujętych na liście wskaźników dla działania **1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce**. Zestawienie wskaźników stanowi załącznik nr 8 do niniejszego Regulaminu.

Zasady dotyczące wyboru i określenia przez wnioskodawców wartości docelowych dla wskaźników wskazano w Instrukcji wypełniania wniosku o dofinansowanie, stanowiącej załącznik nr 4 do niniejszego Regulaminu. Wartości docelowe wskaźników oraz okres ich osiągnięcia regulują zapisy Umowy o finansowaniu projektu wraz z załącznikami do umowy.

### **23. Czynności które powinny zostać dokonane przed podpisaniem umowy o dofinansowaniu projektu oraz termin ich dokonania**

Wnioskodawcy przed podpisaniem umowy zobligowani będą do wskazania/ dostarczenia dokumentów niezbędnych do podpisania umowy o finansowaniu, tj.:

- a) podania numeru rachunku bankowego Beneficjenta (pn. Rachunek Bankowy Wpłaconego Wkładu), na który przekazywany będzie Wkład z Programu do Funduszu Powierniczego i Krajowe współfinansowanie Funduszu Powierniczego (jeżeli dotyczy),
- b) podania numeru rachunku bankowego Beneficjenta (pn. Rachunek Bankowy Zasobów Zwróconych), na którym gromadzone będą Zasoby Zwrócone i środki zwrócone przypisane do Krajowego współfinansowania Funduszu Powierniczego (jeśli dotyczy) oraz przychody od tych środków,
- c) podania numeru rachunku bankowego Beneficjenta (pn. Rachunek Bankowy Przychodów), na którym będą gromadzone przychody tj. wszelkie odsetki lub inne zyski wygenerowane w odniesieniu do Wpłaconego Wkładu na poziomie Funduszu Powierniczego lub Funduszy Szczegółowych,
- d) pełnomocnictwa do podpisania Umowy o finansowaniu
- e) wypełnionej Karty wzorów podpisów,
- f) wypełnionego Wniosku o nadanie/zmianę/wycofanie dostępu dla osoby uprawnionej w ramach CST 2021;
- g) oświadczenia o kwalifikowalności podatku VAT;
- h) harmonogramu płatności;
- i) oświadczenia o nie wykluczeniu z prawa otrzymania dofinansowania

IP zastrzega sobie też prawo żądania dodatkowych dokumentów/ wyjaśnień w związku ze specyfiką danego projektu.

## **24. Wzór umowy o finansowaniu projektu**

W związku z brzmieniem art. 51 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027, który nie nakłada obowiązku dołączenia do Regulaminu wyboru projektu niekonkurencyjnego wzoru umowy o finansowaniu projektu, wzór umowy o finansowaniu zostanie przygotowany w terminie umożliwiającym Beneficjentowi zapoznanie się z nim, przed przyjęciem umowy o finansowaniu projektu.

Wzór umowy o finansowaniu projektu będzie zawierał postanowienia wymagane przepisami prawa, w tym wynikające z przepisów ustawy o finansach publicznych, określające elementy umowy o finansowaniu. Wzór umowy będzie uwzględniał prawa i obowiązki Beneficjenta oraz Partnerów Finansujących oraz właściwej instytucji udzielającej dofinansowania.

Instytucją właściwą do podpisania umowy o finansowaniu projektu jest Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki.

Wnioskodawca, którego projekt został wybrany do dofinansowania jest zobowiązany do dostarczenia dokumentów niezbędnych do podpisania umowy w terminie max 30 dni od daty wyboru do dofinansowania.

Umowy z Beneficjentem, którego projekty zostały wybrane do dofinansowania zostaną zawarte w terminie max do 30 dni od dnia uzupełnienia przez Beneficjenta wszystkich dokumentów niezbędnych do podpisania umowy.

W uzasadnionych przypadkach, na prośbę wnioskodawcy, IP może wyrazić zgodę na wydłużenie ww. terminu.

## **25. Informacja o przysługujących wnioskodawcy środkach odwoławczych i skargowych wnioskodawcy oraz instytucji właściwej do ich rozpatrzenia**

**W ramach postępowania nie ma zastosowania procedura odwoławcza, o której mowa w Rozdziale 16 ustawy wdrożeniowej.**

Wnioskodawca ma możliwość wniesienia skargi:

- **Wniesienie skargi do Rzecznika Praw Obywatelskich:**

Wnioskodawcy mają możliwość wniesienia skargi do RPO zgodnie z obowiązującymi przepisami. Skargę/wniosek do RPO można zgłosić pisemnie pod adresem: Biuro Rzecznika Praw Obywatelskich, al. Solidarności 77, 00-090 Warszawa

Lub drogą elektroniczną na adres:

- BIURORZECZNIKA@BRPO.GOV.PL
- ePUAP (Elektroniczna Skrzynka Podawcza: /RPO/SkrytkaESP )

Lub osobiście w czterech biurach RPO w: Warszawa; Katowice; Gdańsk; Wrocław

- **Wniesienie skargi do sądu administracyjnego:**

Wnioskodawca ma możliwość wnieść skargę do sądu administracyjnego. Do rozpoznania sprawy właściwy jest wojewódzki sąd administracyjny, na którego obszarze właściwości ma siedzibę organ administracji publicznej, którego działalność została zaskarżona. Zgodnie z wymogami art. 53 § 1 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 259) skargę wnosi się w terminie trzydziestu dni od dnia doręczenia skarżącemu rozstrzygnięcia w sprawie albo aktu, o którym mowa w art. 3 § 2 pkt 4a. Jak wskazuje przepis art. 54 ww. ustawy skargę do sądu administracyjnego wnosi się za pośrednictwem organu, którego działanie, bezczynność lub przewlekłe prowadzenie postępowania jest przedmiotem skargi. Wymogi formalne skargi są następujące:

Skarga powinna czynić zadość wymaganiom pisma w postępowaniu sądowym, a ponadto zawierać:

- 1) wskazanie zaskarżonej decyzji, postanowienia, innego aktu lub czynności;
- 2) oznaczenie organu, którego działania, bezczynności lub przewlekłego prowadzenia postępowania skarga dotyczy;

3) określenie naruszenia prawa lub interesu prawnego;

- **Skarga administracyjna wg przepisów Kodeksu postępowania administracyjnego:**

Wnioskodawca/Beneficjent ma prawo składania skarg i wniosków do organów państwowych, organów jednostek samorządu terytorialnego, organów samorządowych jednostek organizacyjnych oraz do organizacji i instytucji społecznych, na zasadach określonych przepisami działu VIII ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2000 ze zm.). Skargi i wnioski mogą być składane do organizacji i instytucji społecznych w związku z wykonywanymi przez nie zadaniami zleconymi z zakresu administracji publicznej. Skargi i wnioski można składać w interesie publicznym, własnym lub innej osoby za jej zgodą. Przedmiotem skargi może być w szczególności zaniedbanie lub nienależyte wykonywanie zadań przez właściwe organy albo przez ich pracowników, naruszenie praworządności lub interesów skarżących, a także przewlekłe lub biurokratyczne załatwianie spraw.

## **26.Sposób udzielania wnioskodawcy wyjaśnień w kwestiach dotyczących postępowania**

W przypadku konieczności udzielenia wnioskodawcy wyjaśnień w kwestiach dotyczących postępowania niekonkurencyjnego Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki udziela indywidualnie odpowiedzi na pytania wnioskodawcy. W przypadku pytań wymagających dodatkowych konsultacji odpowiedzi będą przekazywane niezwłocznie po ich przeprowadzeniu.

Zapytania do IP można składać za pomocą:

- e – maila: [info@ocrg.opolskie.pl](mailto:info@ocrg.opolskie.pl),
- Telefonu: 77 40 33 660, 77 40 33 661, 77 40 33 669,
- Bezpośrednio w siedzibie: **Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki, Dział Informacji i Promocji, ul. Krakowska 38, 45-075 Opole.**

## **27.Sposób postępowania w sytuacji, w której wszystkie wnioski w postępowaniu zostaną wycofane przez wnioskodawców**

W sytuacji, w której wszystkie wnioski w postępowaniu zostaną wycofane przez wnioskodawców, takie postępowanie zostanie anulowane. IP poinformuje o tym na stronie internetowej programu IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021-2027 i na portalu Funduszy Europejskich.



## **28.Sposób podania do publicznej wiadomości wyników postępowania niekonkurencyjnego**

Po rozstrzygnięciu postępowania w zakresie wyboru projektów do dofinansowania IP poda do publicznej wiadomości na stronie internetowej IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021- informację o projektach wybranych do dofinansowania oraz o projektach, które otrzymały ocenę negatywną, o której mowa w art. 56 ust. 5 i 6 ustawy wdrożeniowej.

W przypadku projektów wybranych do dofinansowania, w informacji poda również wysokość przyznanej kwoty dofinansowania wynikającą z wyboru projektu do dofinansowania.

W przypadku zmian w zakresie informacji, o której mowa powyżej, IP poda do publicznej wiadomości zaktualizowaną informację na stronie internetowej IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021-2027 oraz na portalu Funduszy Europejskich.

Po zakończeniu postępowania w zakresie wyboru projektów do dofinansowania, IP niezwłocznie poda do publicznej wiadomości na stronie internetowej IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021-2027 oraz na portalu Funduszy Europejskich informację o składzie KOP, ze wskazaniem osób, które uczestniczyły w ocenie projektów w charakterze ekspertów, o których mowa w art. 80 ustawy wdrożeniowej.

W przypadku unieważnienia postępowania w zakresie wyboru projektów do dofinansowania, IP poda do publicznej wiadomości informację o unieważnieniu postępowania oraz jego przyczynach na stronie internetowej IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021-2027 oraz na portalu Funduszy Europejskich.

Zgodnie z art. 48 ust. 1 ustawy wdrożeniowej dokumenty i informacje przedstawiane przez wnioskodawców nie podlegają udostępnieniu przez IP w trybie przepisów ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r. poz. 902) oraz ustawy z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz. U. z 2022 r. poz. 1029). Regulacja ma na celu w szczególności wyeliminowanie praktyk polegających na powielaniu w ramach danego postępowania rozwiązań opracowanych przez innych wnioskodawców.

Zgodnie z Podrozdziałem 3.6 Wytycznych dotyczących wyboru projektów na lata 2021-2027 dostęp do informacji przedstawianych przez wnioskodawców mogą uzyskać uprawnione podmioty działające na podstawie odrębnych przepisów oraz podmioty dokonujące ewaluacji programów, pod warunkiem, że zapewnią ich poufność oraz będą chronić te informacje, które stanowią tajemnice prawnie chronione.

W myśl art. 48 ust. 2 ustawy wdrożeniowej dokumenty i informacje wytworzone lub przygotowane przez IP w związku z oceną dokumentów i informacji przedstawianych przez wnioskodawców nie podlegają, do czasu zakończenia postępowania w zakresie wyboru

projektów do dofinansowania, udostępnieniu w trybie przepisów ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej oraz ustawy z dnia 3 października 2008 r. Celem tej regulacji jest przede wszystkim zabezpieczenie sprawnego przeprowadzenia postępowania, które mogłoby być dezorganizowane znaczną liczbą wniosków dotyczących udostępnienia informacji publicznej lub informacji o środowisku. Art. 48 ust. 2 ustawy nie oznacza, że po zakończeniu postępowania wspomniane informacje lub dokumenty będą udostępniane automatycznie. Będą one każdorazowo analizowane, czy nie mają zastosowania wyłączenia przewidziane w ustawie o dostępie do informacji publicznej albo ustawie o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko.

IP zapewnia wnioskodawcy, na jego wniosek, dostęp do dokumentów dotyczących oceny jego projektu. Dbą przy tym o to, aby do czasu wybrania do dofinansowania lub oceny negatywnej projektu tego wnioskodawcy, osoby oceniające projekt pozostały anonimowe.

## **29. Unieważnienie postępowania w zakresie wyboru projektów**

Zgodnie z art. 58 ust. 1 ustawy wdrożeniowej IZ unieważnia postępowanie w zakresie wyboru projektów do dofinansowania, jeżeli:

1. w terminie składania wniosków o dofinansowanie projektu nie złożono wniosku lub
2. wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że wybór projektów do dofinansowania nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć lub
3. postępowanie obarczone jest niemożliwą do usunięcia wadą prawną.

IP podaje do publicznej wiadomości informację o unieważnieniu postępowania w zakresie wyboru projektów do dofinansowania oraz jego przyczynach na stronie internetowej IP FEO 2021-2027, IZ FEO 2021-2027 oraz na portalu Funduszy Europejskich.

Unieważnienie postępowania może nastąpić w jego trakcie, gdy zaistnieje co najmniej jedna z trzech przesłanek wymienionych powyżej.

Unieważnienie postępowania może nastąpić po jego zakończeniu w wyniku zaistnienia przesłanek wymienionych powyżej w pkt 2 lub 3.

IP nie może unieważnić postępowania z powodu przesłanki z pkt 1, jeśli złożono przynajmniej jeden wniosek.

Podjęcie w wyniku postępowania przynajmniej jednej decyzji o dofinansowanie oznacza, że IP nie może już unieważnić postępowania. Podjęcie decyzji oznacza, że nie wystąpiła żadna z przesłanek wymienionych powyżej w pkt 1 - 3. Zgodnie z zasadami przejrzystości i równego traktowania wnioskodawcy nie będą traktowani pod tym względem odmiennie.

### **30. Zasady dofinansowania projektów - wykluczenia**

Pomoc de minimis udzielana na kolejnym poziomie w ramach działania nie może być udzielona w przypadkach wskazanych w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013.

W przypadku, gdy wsparcie w zakresie inwestycji końcowej stanowi pomoc publiczną muszą zostać spełnione warunki określone w Rozporządzeniu ogólnym, Rozporządzeniu EFRR, Rozporządzeniu 651/2014.

Dodatkowo nie może zostać wybrany do dofinansowania projekt:

1. Którego wnioskodawca oraz partnerzy (jeśli dotyczy) zostali wykluczeni z możliwości otrzymania dofinansowania na podstawie:
  - art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
  - art. 12 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
  - art. 9 ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.
2. Został fizycznie ukończony lub w pełni zrealizowany przed złożeniem wniosku o dofinansowanie, niezależnie od tego czy wszystkie powiązane płatności zostały dokonane przez beneficjenta.
3. Niezgodny z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 26 października 2012 r. (Dz. Urz. UE C 326 z 26.10.2012), w zakresie odnoszącym się do sposobu realizacji, zakresu projektu i Wnioskodawcy.
4. Niezgodny z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych, sporządzoną w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz. U. z 2012 r. poz. 1169, z późn. zm.), w zakresie odnoszącym się do sposobu realizacji, zakresu projektu i Wnioskodawcy.
5. Niezgodny z Ustawą z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.
6. Niezgodny z zasadami horyzontalnymi.

### **31. Archiwizacja i przechowywanie dokumentów**

Wnioskodawcy oraz beneficjenci są zobowiązani do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją FEO 2021-2027 zgodnie z:

- art. 72 ust.1 ppkt e) Rozporządzenia ogólnego;

- przepisami krajowymi, w tym: art. 71 i 74 *ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości* (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 120), dotyczącymi przechowywania dokumentacji księgowej.

Institucja zarządzająca odpowiada za zarządzanie programem z myślą o osiągnięciu celów programu. W szczególności pełni ona funkcje rejestracji i przechowywania w formie elektronicznej danych dotyczących każdej operacji, niezbędnych do monitorowania, ewaluacji, zarządzania finansowego, weryfikacji i audytów, zgodnie z załącznikiem XVII do Rozporządzenia ogólnego, a także zapewnia bezpieczeństwo, integralność i poufność danych oraz uwierzytelnianie użytkowników.

Na podstawie art. 82 ust. 1 Rozporządzenia nr 2021/1060, IZ FEO 2021-2027 zobowiązana jest do zapewnienia (bez uszczerbku dla zasad pomocy państwa), aby wszystkie dokumenty potwierdzające dotyczące danej operacji wspieranej z Funduszy przechowywane były na odpowiednim poziomie przez okres pięciu lat od dnia 31 grudnia roku, w którym IZ FEO 2021-2027 dokonała ostatniej płatności na rzecz beneficjenta, z zastrzeżeniem przepisów, które mogą przewidywać dłuższy termin przeprowadzania kontroli, dotyczących trwałości projektu oraz pomocy publicznej, o której mowa w art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, lub pomocy de minimis, o której mowa w rozporządzeniu 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 (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1) i w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 360/2012 z dnia 25 kwietnia 2012 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis przyznawanej przedsiębiorstwom wykonującym usługi świadczone w ogólnym interesie gospodarczym (Dz. Urz. UE L 114 z 26.04.2012, str. 8).

Bieg ww. okresu zostaje wstrzymany w przypadku wszczęcia postępowania prawnego albo na wniosek Komisji Europejskiej.

IZ FEO 2021-2027 informuje beneficjentów o dacie rozpoczęcia ww. okresu udostępnienia. Wszystkie dokumenty muszą być dostępne na żądanie IZ FEO 2021-2027, a także innych instytucji uprawnionych do kontroli.

## **32. Załączniki**

1. Procedura oceny projektów.
2. Instrukcja obsługi Generatora wniosków FEO 2021-2027.
3. Wzór wniosku o dofinansowanie.
4. Instrukcja wypełniania wniosku o dofinansowanie projektu (zakres EFR).

5. Wzory załączników.
6. Instrukcja wypełniania załączników do wniosku o dofinansowanie projektu (zakres EFR).
7. Kryteria wyboru projektów dla działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach programu FEO 2021-2027.
8. Lista wskaźników na poziomie projektu dla działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach programu FEO 2021-2027.
9. Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO 2021 – 2027
10. Analiza ex-ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego FEO 2021-2027.

### **33. Uwagi końcowe**

W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem wyboru projektów, zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa polskiego i Unii Europejskiej.

Nieznajomość powyższych dokumentów może skutkować niewłaściwym przygotowaniem projektu, nieprawidłowym wypełnieniem formularza wniosku o dofinansowanie projektu (części merytorycznej oraz budżetu) oraz załączników i innymi konsekwencjami skutkującymi uzyskaniem negatywnej oceny projektu lub nieprawidłową realizacją projektu.

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Fundusze Europejskie  
dla Opolskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



# **ZAŁĄCZNIK NR 1**

## **PROCEDURA OCENY PROJEKTÓW**

### **W POSTĘPOWANIU NIEKONKURENCYJNYM**

**Wersja nr 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Spis treści

1. Wykaz skrótów i pojęć używanych w dokumencie .....	3
2. Informacje ogólne .....	4
3. Etap oceny formalnej .....	5
4. Etap oceny merytorycznej.....	7
5. Ocena środowiskowa .....	9
6. Rozstrzygnięcie .....	10

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## PROCEDURA OCENY PROJEKTÓW

### 1. Wykaz skrótów i pojęć używanych w dokumencie

**ekspert** – osoba, o której mowa w rozdziale 17 ustawy wdrożeniowej

**FEO 2021-2027** – program regionalny Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027

**IP FEO 2021-2027** – Instytucja Pośrednicząca Funduszami Europejskimi dla Opolskiego 2021-2027

**IZ FEO 2021-2027** – Instytucja Zarządzająca Funduszami Europejskimi dla Opolskiego 2021-2027

**KOP** – Komisja Oceny Projektów

**LSI 2021-2027** – Lokalny System Informatyczny na lata 2021-2027, którego elementem jest Generator wniosków

**OCRG** – Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki

**portal** – [portal Funduszy Europejskich](#)

**pracownik IP** – pracownik Instytucji Pośredniczącej programem Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027

**Regulamin KOP** – Regulamin pracy Komisji Oceny Projektów oceniającej projekty w ramach EFRR FEO 2021-2027

**strony internetowe** – strona internetowa [IP FEO 2021-2027](#) oraz [IZ FEO 2021-2027](#)

**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)

**ZWO**- Zarząd Województwa Opolskiego



**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## 2. Informacje ogólne

Za przeprowadzenie oceny projektów odpowiada KOP powoływana zarządzeniem Dyrektora/Z-cy Dyrektora Opolskiego Centrum Rozwoju Gospodarki. Szczegółowe informacje dotyczące zasad i trybu pracy KOP opisane zostały w Regulaminie KOP.

W skład KOP wchodzi:

- Przewodniczący KOP (pracownik IP),
- Sekretarz KOP (pracownik IP),
- Członek KOP (pracownik IP lub ekspert).

Członek KOP przeprowadza ocenę projektu w oparciu o kryteria wyboru projektów zatwierdzone przez Komitet Monitorujący FEO 2021-2027. Lista wszystkich kryteriów wyboru projektu stanowi załącznik numer 7 do regulaminu wyboru projektów.

Ocena projektu dokumentowana jest w postaci wypełnionej przez członka KOP listy sprawdzającej w LSI 2021-2027. Wypełniona w LSI 2021-2027 lista sprawdzająca jest pobierana z systemu w postaci pliku pdf, który następnie zostaje uwierzytelniony przez członka KOP poprzez:

- akceptację w systemie EZD (w przypadku pracownika IP),
- podpis kwalifikowany lub podpis profilem zaufanym (w przypadku eksperta).

Ocena projektu pod kątem spełnienia kryteriów wyboru projektu podzielona jest na dwa etapy:

1. ocena formalna,
2. ocena merytoryczna,

Projekty, które w wyniku oceny merytorycznej uzyskają pozytywną ocenę przechodzą do rozstrzygnięcia postępowania niekonkurencyjnego.

Ocena środowiskowa może odbywać się na każdym etapie oceny projektu i po rozstrzygnięciu postępowania niekonkurencyjnego.

KOP przekazuje wyniki oceny projektu do IP FEO 2021-2027, która następnie zatwierdza wyniki oceny.

Zatwierdzenie wyniku oceny skutkować może:

- zakwalifikowaniem projektu do kolejnego etapu oceny,
- wybraniem projektu do dofinansowania,
- negatywną oceną projektu.

Informację o zatwierdzonym wyniku oceny projektu oznaczającym wybór projektu do dofinansowania albo stanowiącym ocenę negatywną, IP FEO 2021-2027 przekazuje niezwłocznie

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

wnioskodawcy w formie pisemnej lub w formie elektronicznej. Do doręczenia informacji stosuje się przepisy działu I rozdziału 8 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego.

**Uwaga!**

**Na żadnym etapie oceny IP FEO 2021-2027 nie dokonuje z urzędu korekty oczywistej omyłki pisarskiej lub rachunkowej, o której mowa w art. 55 ust. 3 ustawy wdrożeniowej.**

**Wnioskodawca ma możliwość uzupełniania/poprawiania wniosku o dofinansowanie projektu i załączników do wniosku w zakresie oceny kryteriów wyboru projektów na wezwanie IP FEO 2021-2027 zgodnie z procedurą określoną w punktach 3, 4 i 5 niniejszego dokumentu.**

**Uwaga!**

**Wnioski wraz z załącznikami są składane wyłącznie w formie elektronicznej, za pośrednictwem systemu teleinformatycznego LSI 2021-2027 (nie jest składana wersja papierowa).**

Wnioski o dofinansowanie wraz z załącznikami należy podpisać podpisem kwalifikowanym lub profilem zaufanym zgodnie z zapisami **Instrukcji obsługi Generатора wniosków FEO 2021-2027 stanowiącej zał. nr 2 do Regulaminu** (opis dotyczący podpisu elektronicznego wniosku).

### 3. Etap oceny formalnej

Ocena formalna wniosków o dofinansowanie projektów rozpoczyna się dzień po zakończeniu naboru wniosków i trwa do **50 dni kalendarzowych od dnia zakończenia naboru wniosków**. W uzasadnionych przypadkach termin oceny formalnej może zostać przedłużony. Za uzasadniony przypadek można uznać wszelkie sytuacje niezależne od IP FEO 2021-2027, które uniemożliwiają przeprowadzenie oceny w terminie, jak np. duża liczba złożonych wniosków w ramach ogłoszonego postępowania niekonkurencyjnego, wystąpienie siły wyższej. Decyzję o przedłużeniu oceny formalnej podejmuje ZWO na wniosek Zastępcy Dyrektora OCRG. Dopuszcza się wielokrotność takiego postępowania, jeżeli sytuacja tego wymaga. Informacja o przedłużeniu terminu oceny formalnej zamieszczana jest na stronach internetowych i portalu.

Pracownik IP przygotowuje i wysyła pismo wzywające wnioskodawcę do złożenia w ramach postępowania niekonkurencyjnego wniosku o dofinansowanie projektu zgodnie z terminem wskazanym w wezwaniu. Po ponownym (drugim i ostatecznym) wezwaniu w przypadku niedostarczenia przez wnioskodawcę wymaganej dokumentacji, projekt przekazywany jest do IZ FEO 2021-2027 oraz na posiedzenie ZWO celem podjęcia decyzji.

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Ocena formalna danego projektu dokonywana jest przez jednego pracownika IP powołanego do składu KOP. Informacja o tym jaki pracownik IP dokonuje oceny projektu znajduje się w protokole częściowym z prac KOP sporządzanym po etapie oceny formalnej. Ocena formalna dokonywana jest w oparciu o kryteria formalne, na podstawie listy sprawdzającej do oceny formalnej w systemie **0/1**.

W trakcie oceny spełnienia kryteriów wyboru projektów, na wezwanie IP FEO 2021-2027, wnioskodawca może uzupełnić lub poprawić projekt w części dotyczącej spełniania kryteriów wyboru projektów jeżeli zostało to przewidziane w regulaminie wyboru projektów.

**Wezwanie do uzupełnienia/poprawy wniosku oraz załączników do wniosku następuje drogą elektroniczną, tj. wezwanie przesłane jest na adres e-mail podany w punkcie 2.3 wniosku o dofinansowanie projektu.** Termin na złożenie uzupełnionego/poprawionego wniosku o dofinansowanie projektu wraz z załącznikami określony w ww. wezwaniu liczony jest od dnia następnego po wysłaniu wezwania (bieg terminu nie jest zależny od tego, czy adresat odebrał wiadomość przekazującą wezwanie).

**Uzupełniony/poprawiony wniosek o dofinansowanie projektu wraz z załącznikami musi zostać wysłany on-line** (zgodnie z instrukcją znajdującą się w załączniku nr 2 do regulaminu wyboru projektów) za pośrednictwem LSI 2021-2027.

**Uwaga!**

**LSI 2021-2027 uniemożliwia wysłanie uzupełnionego/poprawionego wniosku o dofinansowanie projektu po wyznaczonym terminie. W związku z powyższym w przypadku gdy wnioskodawca nie złoży w wymaganym terminie korekty wniosku, ocenie podlega wersja wniosku, która została przekazana do uzupełnienia/poprawy.**

**Jeżeli wnioskodawca uzupełni/poprawi wniosek o dofinansowanie projektu niezgodnie z wezwaniem, ocenie podlega projekt na podstawie złożonej korekty wniosku.**

IP FEO 2021-2027 w trakcie uzupełniania/poprawiania projektu zapewnia równe traktowanie wnioskodawców.

IP FEO 2021-2027 może wezwać wnioskodawcę do złożenia wyjaśnień dotyczących zapisów zawartych we wniosku i załącznikach w zakresie spełnienia kryteriów formalnych. Wezwanie do złożenia wyjaśnień zapisów zawartych we wniosku i załącznikach do wniosku o dofinansowanie projektu następuje drogą elektroniczną, tj. wezwanie przesłane jest na adres e-mail podany w punkcie 2.3 wniosku o dofinansowanie projektu. Termin na złożenie wyjaśnień zapisów zawartych we wniosku o dofinansowanie projektu określony w ww. wezwaniu, jednak nie krótszym **niż 5 dni roboczych**, liczonych od dnia następnego po wysłaniu wezwania (bieg terminu nie jest zależny od

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

tego, czy adresat odebrał wiadomość przekazującą wezwanie). Odpowiedź na ww. wezwanie Wnioskodawca przekazuje poprzez system LSI 2021-2027.

### **Uwaga!**

**Nieprzystanie przez wnioskodawcę wyjaśnień we wskazanym terminie skutkuje oceną projektu w oparciu o zapisy wniosku o dofinansowanie projektu.**

W wyniku przeprowadzonej oceny formalnej projekt może zostać oceniony:

- a) **pozytywnie**, w przypadku gdy spełnia wszystkie wymagane kryteria formalne (żadne kryterium formalne nie zostało ocenione negatywnie),
- b) **negatywnie**, w przypadku gdy co najmniej jedno kryterium formalne zostało ocenione negatywnie.

Informacja o dokonanej ocenie formalnej zamieszczana jest w protokole cząstkowym z prac KOP sporządzanym po etapie oceny formalnej i zatwierdzanym przez Przewodniczącego KOP, zawierającym listę projektów ocenionych na etapie oceny formalnej z wyróżnieniem projektów:

- a) ocenionych **pozytywnie**, czyli skierowanych do II etapu oceny, tj. oceny merytorycznej,
- b) ocenionych **negatywnie**.

Po przedstawieniu przez KOP wyników oceny IP FEO 2021-2027, upoważniony Zastępca Dyrektora Opolskiego Centrum Rozwoju Gospodarki zatwierdza wyniki oceny projektów poprzez podpisanie listy ocenionych projektów. Dzień zatwierdzenia ww. listy jest dniem zakończenia etapu oceny formalnej.

Niezwłocznie po zakończeniu etapu oceny formalnej IP FEO 2021-2027 zamieszcza na stronach internetowych listę projektów, które zostały skierowane do etapu oceny merytorycznej.

Ocena formalna przeprowadzana jest w systemie LSI 2021-2027.

## **4. Etap oceny merytorycznej**

Projekty pozytywnie ocenione pod względem formalnym poddawane są ocenie merytorycznej, która trwa **do 50 dni kalendarzowych od dnia następnego po zakończeniu etapu oceny formalnej**.

W uzasadnionych przypadkach termin oceny merytorycznej może zostać przedłużony.

Za uzasadniony przypadek można uznać wszelkie sytuacje niezależne od IP FEO 2021-2027, które uniemożliwiają przeprowadzenie oceny w terminie, jak np. duża liczba złożonych wniosków

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

w ramach ogłoszonego postępowania niekonkurencyjnego, wystąpienie siły wyższej. Decyzję o przedłużeniu oceny merytorycznej podejmuje ZWO na wniosek Zastępcy Dyrektora OCRG. Dopuszcza się wielokrotność takiego postępowania, jeżeli sytuacja tego wymaga. Informacja o przedłużeniu terminu oceny merytorycznej zamieszczana jest na stronach internetowych i portalu.

Ocena merytoryczna danego projektu dokonywana jest przez członka KOP/Zespół oceniający. W skład Zespołu oceniającego (zgodnie z zasadą dwóch par oczu) wchodzi na etapie oceny merytorycznej dwóch ekspertów.

Jeżeli Członek KOP nie posiada uprawnień do dokonania oceny z zakresu analizy finansowej i ekonomicznej to IP może zlecić wyżej wymienioną ocenę innemu Członkowi KOP.

Liczba członków KOP dokonujących oceny merytorycznej projektów uzależniona jest każdorazowo od liczby projektów skierowanych do oceny merytorycznej lub innych zaistniałych okoliczności (np. stopnia złożoności projektów). O liczbie członków KOP dokonujących oceny merytorycznej w danym postępowaniu niekonkurencyjnym decyduje Przewodniczący KOP. Przewodniczący KOP wyznacza ekspertów do oceny merytorycznej zgodnie z procedurą opisaną w Regulaminie KOP.

Informacja o tym jakie projekty zostały przydzielone do oceny merytorycznej danym członkom KOP znajduje się w protokole cząstkowym z prac KOP sporządzanym po etapie oceny merytorycznej.

Ocena odbywa się w oparciu o kryteria merytoryczne znajdujące się w załączniku nr 7 do Regulaminu wyboru projektów, na podstawie listy sprawdzającej do oceny merytorycznej w systemie **0/1** (kryteria merytoryczne bezwzględne).

Dla kryteriów ocenionych z zastrzeżeniem w listach sprawdzających oceniający określają szczegółowo zakres:

- uzupełnień/poprawek jakie należy dokonać we wniosku i załącznikach i/lub
- informacji/wyjaśnień jakie należy uzyskać od wnioskodawcy.

Wymagane uzupełnienia, poprawki, informacje lub wyjaśnienia w odniesieniu do danego kryterium mogą być formułowane przez jednego lub przez obu oceniających.

W przypadku stwierdzenia podczas oceny merytorycznej we wniosku o dofinansowanie lub załącznikach braków w zakresie kryteriów merytorycznych, wnioskodawca ma możliwość dokonania stosownych poprawek i uzupełnień w zakresie charakteru danego kryterium, w terminie wskazanym przez IP w piśmie z uwagami, jednak **nie krótszym niż 5 dni roboczych** licząc od dnia następnego od przekazania informacji.

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Dopuszcza się możliwość ponownej oceny merytorycznej projektów z uwzględnieniem uzupełnienia/poprawienia projektu w zakresie kryteriów merytorycznych, i/lub złożenia wyjaśnień w zakresie kryteriów merytorycznych.

W wyniku przeprowadzonej oceny merytorycznej projekt może zostać:

- a) **Oceniony pozytywnie w przypadku gdy spełnia wszystkie wymagane kryteria merytoryczne bezwzględnie.**
- b) **Oceniony negatywnie** w przypadku gdy co najmniej jedno kryterium merytoryczne bezwzględne zostało ocenione negatywnie.

Za znaczną rozbieżność w ocenie projektu dokonanej przez dwie osoby oceniające należy uznać sytuację, gdy oceny przyznane przez członków Zespołu oceniającego w którymkolwiek z kryteriów merytorycznych w ramach oceny przeprowadzanej w systemie 0/1 są skrajne (przed uwzględnieniem wagi danego kryterium), odnotowuje się to w protokole komisji.

Informacja o dokonanej ocenie merytorycznej wszystkich projektów zamieszczana jest w protokole końcowym z prac KOP sporządzanym po etapie oceny merytorycznej zatwierdzanym przez Przewodniczącego KOP. Na podstawie ww. protokołu opracowywana jest lista wszystkich projektów ocenionych na etapie oceny merytorycznej z wyróżnieniem projektów:

- a) ocenionych **pozytywnie**, czyli skierowanych do rozstrzygnięcia,
- b) ocenionych **negatywnie**.

Po przedstawieniu przez KOP wyników oceny IP FEO 2021-2027, upoważniony właściwy Zastępca Dyrektora Opolskiego Centrum Rozwoju Gospodarki zatwierdza wyniki oceny projektów poprzez podpisanie listy ocenionych projektów. Dzień zatwierdzenia ww. listy jest dniem zakończenia etapu oceny merytorycznej.

Niezwłocznie po zakończeniu etapu oceny merytorycznej IP FEO 2021-2027 zamieszcza na stronach internetowych listę projektów, które zostały skierowane do rozstrzygnięcia postępowania.

Ocena merytoryczna przeprowadzana jest w systemie LSI 2021-2027.

## 5. Ocena środowiskowa

Ocena środowiskowa dokumentacji projektowej następuje zgodnie z kryteriami środowiskowymi w oparciu o listy sprawdzające. Kryteria badane są przez jednego Członka KOP będącego ekspertem ds. OOS.

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Kryteria mogą być weryfikowane na każdym etapie i po rozstrzygnięciu postępowania niekonkurencyjnego na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie projektu i załączników do wniosku.

Ocena odbywa się w oparciu o kryteria środowiskowe znajdujące się w załączniku nr 7 do regulaminu wyboru projektów, na podstawie listy sprawdzającej do oceny środowiskowej w systemie **0/1**.

Ocena kryterium może skutkować skierowaniem do uzupełnienia/ poprawienia w zakresie i terminie zgodnie z zaleceniami Członka KOP. Termin na uzupełnienie dokumentacji Członek KOP ustala indywidualnie w odniesieniu dla każdej dokumentacji projektowej.

W zależności od charakteru uzupełnień wynosi:

- nie mniej niż 7 dni kalendarzowych (np. w przypadku *Formularza w zakresie oceny oddziaływania na środowisko*);
- nie więcej niż 6 miesięcy.

**Wyżej wymienione terminy liczone są od dnia następnego od dnia przekazania informacji.**

Wyżej wymienione terminy liczone są zgodnie z zasadami doręczania i obliczania terminów, wskazanymi w Regulaminie wyboru projektów. Członek KOP może każdorazowo wyznaczyć nowy termin dostarczenia dokumentacji, jednak sumarycznie okres ten nie może przekroczyć 6 miesięcy. Powyższe nie wymaga decyzji Zarządu Województwa Opolskiego. Uzyskanie zgody Zarządu Województwa Opolskiego na wydłużenie terminu przedłożenia dokumentacji jest niezbędne w momencie, w którym Wnioskodawca przekroczył maksymalny sześciomiesięczny okres na dokonanie stosownych uzupełnień (dotyczy uzasadnionych przypadków).

Wnioskodawca, który nie ma możliwości dostarczenia na czas wymaganych dokumentów, zobligowany jest do wystosowania do IP pisma z prośbą o wyrażenie zgody na wydłużenie terminu dostarczenia dokumentów. W przypadku braku możliwości dotrzymania przez Wnioskodawcę wyznaczonego terminu w uzasadnionych przypadkach Zarząd Województwa Opolskiego może podjąć indywidualną decyzję o wydłużeniu terminu dostarczenia uzupełnień.

W przypadku stwierdzenia przez eksperta konieczności poprawy/uzupełnienia dokumentacji, projekt może zostać warunkowo wybrany do dofinansowania. Warunkiem podpisania decyzji o dofinansowaniu projektu jest spełnienie wyżej wymienionych kryteriów.

Warunki przeprowadzenia oceny oraz zasady i tryb działania KOP znajdują się w Regulaminie KOP.

Ocena merytoryczna przeprowadzana jest w systemie LSI 2021-2027.

## **6. Rozstrzygnięcie**

Na podstawie opracowanej przez KOP listy uwzględniającej wyniki oceny wszystkich projektów, stanowiącej załącznik do protokołu końcowego z prac KOP oraz w oparciu o dostępną kwotę

**Załącznik nr 1** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

przeznaczoną na dofinansowanie projektów Zarząd Województwa Opolskiego podejmuje uchwałę o wyborze projektów do dofinansowania.

IP po wybraniu projektu do dofinansowania może ponownie skierować projekt do oceny.

Odbywa się to zgodnie z art. 61 ust. 8 ustawy wdrożeniowej. Jeżeli IP po wybraniu projektu do dofinansowania, a przed zawarciem decyzji o dofinansowaniu projektu albo podjęciem decyzji o dofinansowaniu projektu poweźmie wiedzę o okolicznościach mogących mieć negatywny wpływ na wynik oceny projektu, ponownie kieruje projekt do oceny w stosownym zakresie, o czym informuje wnioskodawcę. Przepisy rozdziału 14 ustawy wdrożeniowej stosuje się odpowiednio.

W przypadku, gdy wystąpi awaria systemu LSI FEO 2021-2027, Zarząd Województwa Opolskiego upoważnia Zastępcę Dyrektora OCRG do podjęcia decyzji o przedłużeniu terminu składania wniosków/ korekt wniosków o dofinansowanie projektów o czas wystąpienia awarii w ramach przedmiotowego postępowania niekonkurencyjnego. Wówczas, nowy termin złożenia wniosków/ korekt wniosków zostanie ustalony indywidualnie w odniesieniu do poszczególnych wniosków o dofinansowanie.

Po przyjęciu przez ZWO uchwały wybierającej projekty do dofinansowania, IP FEO 2021-2027 upublicznia na stronach internetowych i portalu informację o wynikach postępowania niekonkurencyjnego, tj.: informację o projektach:

- wybranych do dofinansowania,
- ocenionych negatywnie.

Po zakończeniu postępowania niekonkurencyjnego w zakresie wyboru projektów do dofinansowania IP FEO 2021-2027 niezwłocznie podaje do publicznej wiadomości na stronach internetowych i portalu informację o składzie KOP, ze wskazaniem osób, które uczestniczyły w ocenie projektów w charakterze ekspertów.



**Załącznik nr 2** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23  
dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11  
Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1,  
czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską

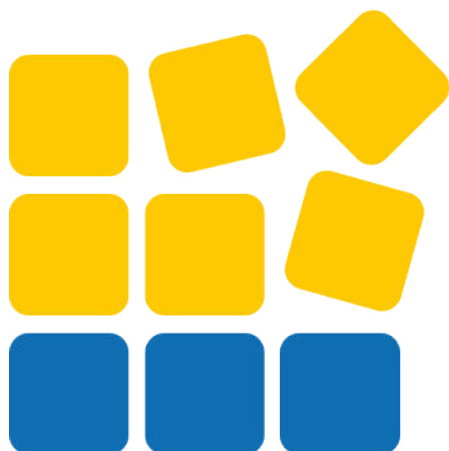


 **OPOLSKIE**

## **ZAŁĄCZNIK NR 2 - INSTRUKCJA OBSŁUGI GENERATORA WNIOSKÓW FEO 2021-2027**

**Wersja nr 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 2** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23  
dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11  
Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1,  
czerwiec 2023 r.



# INSTRUKCJA OBSŁUGI PANELU WNIOSKODAWCY FEO 2021-2027

Opole, maj 2023 r.

## Spis treści

Informacje ogólne.....	3
Wymagania techniczne pracy w Panelu Wnioskodawcy.....	3
Logowanie do Panelu Wnioskodawcy FEO 2021-2027 .....	3
Zanim rozpoczniesz pracę w generatorze .....	7
Pierwsze kroki.....	7
Udostępnianie profilu.....	8
Zakładka Wnioski.....	9
Zakładka Projekty .....	11
Zarządzanie załącznikami do wniosku .....	12
Zakładka Repozytorium załączników .....	13
Podpisywanie projektów.....	14
Zakładka Witryny.....	15
Zakładka Aktualności.....	16
Zakładka Pomoc.....	16

## Informacje ogólne

Lokalny System Informatyczny FEO 2021-2027 służy IZ/IP jako narzędzie w skutecznym zarządzaniu projektami oraz w monitorowaniu i zarządzaniu środkami w ramach programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027.

Zadaniem systemu jest umożliwienie Beneficjentom tworzenia wniosków o dofinansowanie oraz elektroniczne prowadzenie wykazu projektów od momentu ich złożenia przez wnioskodawcę, aż do utworzenia listy projektów wybranych do dofinansowania.

Elementem systemu LSI 2021-2027 jest Panel Wnioskodawcy. Jest to specjalna aplikacja, funkcjonująca jako serwis internetowy, dedykowana dla wnioskodawców oraz Beneficjentów, dostępna wyłącznie on-line. Panel Wnioskodawcy jest jedynym narzędziem dostępnym dla wnioskodawców, za pomocą którego potencjalni beneficjenci mogą wypełnić i złożyć w odpowiedniej instytucji wniosek o dofinansowanie w ramach FEO 2021-2027. W województwie opolskim Instytucja Zarządzająca/Instytucje Pośredniczące przyjmują wnioski o dofinansowanie projektów wyłącznie za pomocą systemu informatycznego LSI 2021-2027.

## Wymagania techniczne pracy w Panelu Wnioskodawcy

W celu prawidłowej pracy w Panelu Wnioskodawcy należy na stacji roboczej zainstalować najnowszą przeglądarkę internetową oraz przeglądarkę plików PDF oraz zapewnić połączenie z siecią Internet.

Adres strony internetowej Panelu Wnioskodawcy:

**<https://pw2021.opolskie.pl>**

## Logowanie do Panelu Wnioskodawcy FEO 2021-2027

Aby zalogować się do Panelu Wnioskodawcy należy w pierwszej kolejności zarejestrować nowe konto w systemie. W tym celu należy na pierwszej stronie systemu kliknąć na zakładkę „Logowanie”, a następnie na opcję „Zarejestruj się jeśli nie masz jeszcze konta”.

W przeglądarce ukaże się formularz rejestracji nowego konta, w którym należy uzupełnić poniższe pola:

### 1. Dane do logowania:

- Login – login musi zawierać od 5 do 30 znaków, przy czym można użyć dużych i małych liter (bez polskich znaków), cyfr i znaku podkreślenia np. jan\_kowalski;
- E-mail;
- Hasło – hasło musi zawierać od 12 do 30 znaków, przy czym należy użyć dużych i małych liter, cyfr i znaków specjalnych !@#\$%^&\* \_=+-;

## 2. Dane kontaktowe:

- Imię;
- Nazwisko;
- Telefon – telefon musi zawierać od 9 do 15 cyfr;

Na samym końcu należy zaznaczyć wszystkie oświadczenia dotyczące zapoznania się z regulaminem korzystania z aplikacji, polityką prywatności i zgodę na podanie i przetwarzanie danych osobowych zgodnie z Ogólnym Rozporządzeniem o Ochronie Danych (RODO).

Po uzupełnieniu wszystkich pól należy kliknąć na przycisk 

W kolejnym kroku system poinformuje cię o konieczności aktywacji konta poprzez kliknięcie na link aktywujący przesłany pocztą elektroniczną na wskazany przy rejestracji adres e-mail.

### Aktywacja konta

Na adres e-mail podany przy rejestracji została wysłana wiadomość z prośbą o potwierdzenie rejestracji poprzez kliknięcie w link aktywujący - link będzie aktywny przez 24 godziny.

Witamy w systemie Panel Wnioskodawcy FEO 2021-2027.

Obecnie Twoje konto powiązane z loginem ██████ jest nieaktywne.

Aby aktywować konto i uzyskać dostęp do pełnej funkcjonalności systemu należy potwierdzić rejestrację poprzez kliknięcie w [link aktywacyjny](#) - link wygasa po 24 godzinach.

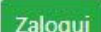
Aby korzystać z aplikacji niezbędne jest posiadanie zaktualizowanej przeglądarki internetowej.

W przypadku problemów z aktywacją konta, prosimy o kontakt na adres: [lsi2021@opolskie.pl](mailto:lsi2021@opolskie.pl)

Ta wiadomość została wygenerowana automatycznie - prosimy na nią nie odpowiadać.

Z poważaniem,  
Administratorzy LSI FEO 2021-2027  
e-mail: [lsi2021@opolskie.pl](mailto:lsi2021@opolskie.pl)  
tel.: (77) 549 38 15 | 20 | 19

Po kliknięciu na link aktywacyjny, możesz logować się do Panelu Wnioskodawcy FEO2021-2027.

Aby zalogować się do aplikacji należy uzupełnić pola „Login” i „Hasło” danymi podanymi przy zakładaniu konta. Po poprawnym uzupełnieniu pól wciśnij przycisk 

System automatycznie przeniesie cię do okna głównego z funkcjonalnościami pozwalającymi na utworzenie wniosków i projektów.

Jeśli nie pamiętasz swojego hasła do logowania, możesz skorzystać z funkcji przypomnienia hasła. W tym celu, w oknie logowania, kliknij na opcję „Nie pamiętam hasła”. W dalszym kroku uzupełnij pole odzyskiwania hasła o adres e-mail, na który zostało założone konto w aplikacji.

# Odzyskiwanie hasła

E-mail 

Anuluj

Odzyskaj hasło

Na końcu kliknij na przycisk



System poinformuje cię, że na adres e-mail na który zostało założone konto, została wysłana wiadomość e-mail z linkiem do zresetowania hasła. Procedurę resetu hasła należy wykonać w ciągu 24 godzin od otrzymania tej wiadomości.

Poniżej przykładowa treść wiadomości e-mail wysłana przez system przy resetowaniu hasła.

Hasło do Twojego konta w systemie Panel Wnioskodawcy FEO 2021-2027 można odzyskać pod [adresem](#) - link wygasa po 24 godzinach.

W przypadku problemów z odzyskaniem hasła, prosimy o kontakt na adres: [lsi2021@opolskie.pl](mailto:lsi2021@opolskie.pl)

Ta wiadomość została wygenerowana automatycznie - prosimy na nią nie odpowiadać.

---


Z poważaniem,  
Administratorzy LSI FEO 2021-2027  
e-mail: [lsi2021@opolskie.pl](mailto:lsi2021@opolskie.pl)  
tel.: (77) 549 38 15 | 20 | 19

Po kliknięciu na link do resetu hasła w dostarczonej wiadomości, w przeglądarce należy uzupełnić poniższe pola:

1. Login – podany przy założeniu konta;
2. Hasło – hasło musi zawierać od 12 do 30 znaków, przy czym należy użyć dużych i małych liter, cyfr i znaków specjalnych !@#\$%^&\* \_ =+;
3. Powtórz hasło.

## Odzyskanie hasła

Login

Hasło 

Powtórz hasło

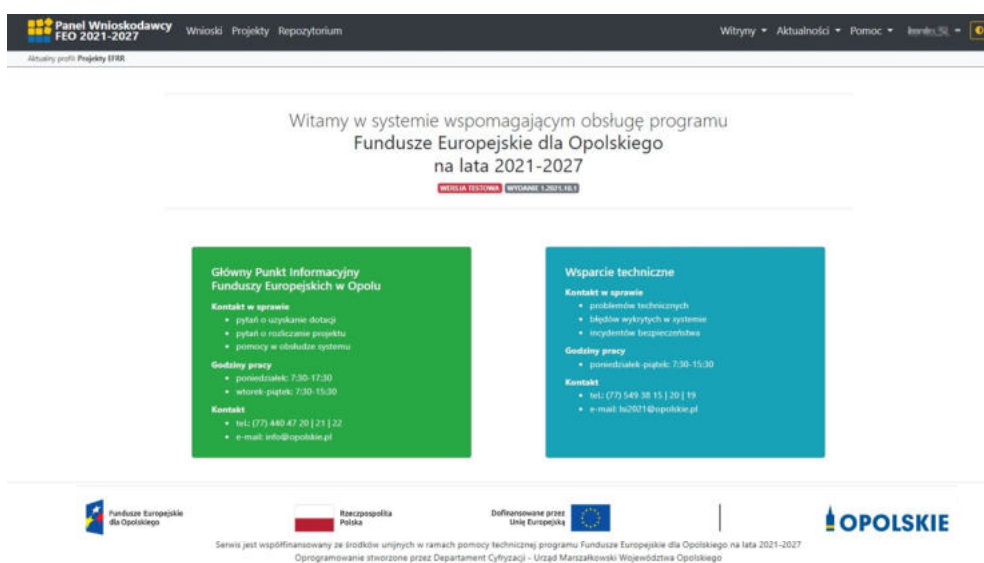
Po poprawnym uzupełnieniu pól, w celu zresetowania hasła, kliknij na przycisk

W dalszym kroku system poinformuje cię o zmianie hasła i poprosi o zalogowanie do systemu.

## Odzyskanie hasła

Hasło zostało zmienione - proszę się zalogować

Widok systemu po poprawnym zalogowaniu do Panelu Wnioskodawcy FEO 2021-2027



The screenshot shows the main dashboard of the FEO 2021-2027 system. At the top, there is a navigation bar with the logo 'Panel Wnioskodawcy FEO 2021-2027' and menu items: 'Wnioski', 'Projekty', 'Repozytorium', 'Witamy', 'Aktualność', 'Pomoc', 'Język', and a user profile icon. Below the navigation bar, a central message reads: 'Witamy w systemie wspomagającym obsługę programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego na lata 2021-2027'. There are two main content blocks: a green one for 'Główny Punkt Informacyjny Funduszy Europejskich w Opolu' and a blue one for 'Wsparcie techniczne'. The green block provides contact information for the main information point, including a list of services (queries, project modifications, system help), working hours (Monday-Friday 7:30-17:30, Saturday 7:30-15:30), and contact details (phone: (77) 440 47 20 | 21 | 22, email: info@opolskie.pl). The blue block provides technical support contact information, including a list of services (technical problems, system malfunctions, system malfunctions), working hours (Monday-Friday 7:30-15:30), and contact details (phone: (77) 549 38 15 | 20 | 19, email: hc2001@opolskie.pl). At the bottom, there is a footer with logos for 'Fundusze Europejskie dla Opolskiego', 'Rzeczpospolita Polska', 'Dofinansowane przez Unię Europejską', and 'OPOLSKIE'. A small text at the bottom center states: 'Serwis jest współfinansowany ze środków unijnych w ramach pomocy technicznej programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego na lata 2021-2027. Opracowanie stworzone przez Departament Cyfryzacji - Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego'.




## Zanim rozpoczniesz pracę w generatorze

Aby rozpocząć pracę nad przygotowaniem projektu do dofinansowania, zapoznaj się w pierwszej kolejności z dostępnymi zakładkami i funkcjami generatora wniosków.


1. **Zakładka „Wnioski”**. To tutaj przygotowujesz wnioski, z których z kolei utworzysz projekty w zakładce „Projekty” i prześlesz do IZ/IP.
2. **Zakładka „Projekty”**. W tej zakładce tworzysz pliki projektów, które po twoim zatwierdzeniu, będą gotowe do wysłania do IZ/IP. W tej zakładce można również edytować przesłane przez IZ/IP korekty projektów.
3. **Zakładka „Repozytorium”**. W tej zakładce dodajesz załączniki do projektu, jeśli są wymagane.
4. **Zakładka „Witryny”**. W tej zakładce dostępne są odnośniki do stron:
  - Samorządu Województwa Opolskiego;
  - Serwisu FEO 2021-2027;
  - Portalu Funduszy Europejskich;
  - Elektronicznej Platformy Usług Administracji Publicznej.
5. **Zakładka „Aktualności”**. W tej zakładce dostępne są odnośniki do podstron dotyczących:
  - Aktualności – informacje na temat m.in. zmian i aktualizacji dokonanych w systemie;
  - Nabory – informacje na temat aktualnie trwających naborów.
6. **Zakładka „Pomoc”**. W tej zakładce dostępne są informacje na temat:
  - O systemie;
  - Polityka prywatności;
  - Instrukcja obsługi;
  - Regulamin serwisu;
  - Deklaracja dostępności.
7. **Zakładka „Rejestracja”**. W tej zakładce dostępny jest formularz elektronicznej rejestracji konta w systemie.
8. **Zakładka „Logowanie”**. W tej zakładce udostępnione są opcje do zalogowania się do konta w systemie.
9. **Zakładka z nazwą konta**. Zakładka dostępna po zalogowaniu się do systemu. W niej dostępne są opcje dotyczące:
  - Profili;
  - Edycji konta;
  - Zmiany hasła;
  - Wylogowania.

## Pierwsze kroki


Panel Wnioskodawcy FEO 2021-2027 umożliwia tworzenie wniosków wyłącznie w ramach wcześniej utworzonego profilu. W celu utworzenia profilu należy wykonać poniższe kroki:


1. Utworzyć konto w systemie i zalogować się do niego.
2. Kliknąć na zakładkę z nazwą profilu i wybrać opcję „Profile”.
3. Kliknąć na ikonę „Utwórz nowy profil” 
4. Widok tworzenia nowego profilu.

**Utworzenie nowego profilu**


Nazwa 

Podmiot nie posiada numeru REGON

REGION 



Nazwa	-
Województwo	-
Powiat	-
Gmina	-
Miejscowość	-
Kod pocztowy	-
Ulica	-
Numer budynku	-
Numer lokalu	-
Podstawowa forma prawna	-
Szczegółowa forma prawna	-
Forma własności	-
NIP	-
Przewodzący PKD	-
Nazwa i numer dokumentu rejestrowego	-



5. Uzupełnij nazwę profilu.
6. Jeśli podmiot nie posiada numeru REGON zaznacz odpowiedni checkbox.
7. Jeśli jednak podmiot aplikujący posiada numer REGON, zalecamy wpisanie go w odpowiednie okno. System korzysta z zewnętrznej bazy danych REGON, więc po wpisaniu numeru należy kliknąć na przycisk „Pobierz dane z bazy REGON” 
8. Dane dotyczące podmiotu aplikującego zostaną automatycznie uzupełnione w tabeli poniżej.
9. Pamiętaj, że za aktualność i poprawność danych odpowiada podmiot, którego te dane dotyczą.
10. Na końcu należy kliknąć na przycisk „Utwórz profil”. Profil z danymi podmiotu zostanie utworzony.
11. Dane, w ten sposób utworzonego profilu, będą prezentowane we wniosku o dofinansowanie.


Po wykonaniu tych kroków można przejść do zakładki „Wnioski” i rozpocząć uzupełnianie wniosków w ramach dostępnych naborów.

## Udostępnianie profilu

**Uwaga! IZ/IP rekomendują Beneficjentom aby w ramach swojej organizacji utworzyli konto w Panelu Wnioskodawcy oraz profil przy użyciu adresu e-mail swojej organizacji. Profil ten będzie mógł być następnie udostępniony pracownikowi merytorycznemu organizacji bądź ewentualnie podmiotowi, który będzie składał w imieniu Beneficjenta projekt.**

Aby udostępnić utworzony w ramach konta profil, należy kliknąć na opcję „Profile” dostępną w zakładce z nazwą konta. Następnie zaznaczyć profil, który będzie udostępniany, poprzez kliknięcie

na niego i kliknięcie opcji „Szczegóły profilu”  . W szczegółach profilu należy kliknąć na zakładkę „Udostępniania” i opcję „Udostępnij profil”  . W nowym oknie uzupełnić pola „Login” i „E-mail” o dane konta, dla którego ma zostać udostępniony profil, a następnie kliknąć na przycisk „Udostępnij profil”. Na udostępnionym profilu pracownik merytoryczny organizacji Beneficjenta bądź podmiot, który będzie składał w imieniu Beneficjenta projekty, będzie mógł tworzyć wnioski o dofinansowanie, projekty i składać korekty projektów.

System umożliwia również wycofanie udostępnionego profilu. W tym celu należy zaznaczyć na szczegółach profilu właściwy profil i kliknąć na opcję  „Cofnij udostępnienie profilu”. W nowym oknie system poprosi o potwierdzenie wykonania operacji poprzez kliknięcie na przycisk „Cofnij udostępnienie”.


W przypadku powyższych funkcjonalności system informuje o tym fakcie pracownika merytorycznego organizacji Beneficjenta bądź podmiot, któremu profil zostaje udostępniony bądź odebrany, wysyłając wiadomość e-mail.

**Uwaga! IZ/IP rekomenduje utworzenie jednego profilu pod realizację jednego projektu.**

## Zakładka Wnioski

W tej zakładce możesz przygotować wniosek o dofinansowanie. Z przygotowanego wniosku utworzysz potem projekt i prześlesz go do IZ/IP.


Opis dostępnych funkcji:

-  Utwórz nowy wniosek. Umożliwia tworzenie nowego formularza wniosku o dofinansowanie w ramach aktualnych naborów.

Aby utworzyć w aplikacji wniosek o dofinansowanie należy kliknąć na przycisk „Utwórz nowy wniosek”. Pamiętaj aby wcześniej utworzyć profil w ramach swojego konta.

W kolejnym oknie system poprosi cię o podanie numeru ogłoszonego naboru oraz wpisanie nazwy pliku wniosku.



**Utworzenie nowego wniosku**

Numer naboru Wybierz	<table border="1"><tr><td>Opis priorytetowa</td><td>-</td></tr><tr><td>Działanie</td><td>-</td></tr><tr><td>Opis naboru</td><td>-</td></tr><tr><td>Typ wnioskodawcy</td><td>-</td></tr><tr><td>Wielkość przedsiębiorstwa</td><td>-</td></tr></table>	Opis priorytetowa	-	Działanie	-	Opis naboru	-	Typ wnioskodawcy	-	Wielkość przedsiębiorstwa	-
Opis priorytetowa	-										
Działanie	-										
Opis naboru	-										
Typ wnioskodawcy	-										
Wielkość przedsiębiorstwa	-										
Nazwa 											




Pozostało 200 znaków

Numery ogłoszonych naborów będą widoczne w formie listy rozwijanej. Nie będą na niej prezentowane nabory przed terminem ogłoszenia oraz nabory, których termin został zakończony. Po wybraniu numeru naboru, automatycznie uzupełniona zostanie tabela obok z podstawowymi danymi naboru.

Kiedy wszystkie niezbędne pola tworzenia nowego wniosku zostały już uzupełnione, kliknij na przycisk „Utwórz wniosek”. System automatycznie przeniesie cię do formularza wniosku o dofinansowanie.





-  Zablokuj wniosek. Kliknij na ikonę jeśli chcesz zablokować w ramach tego profilu wniosek w celu jego edycji.
-  Odblokuj wniosek. Odblokowanie wniosku jest niezbędne w celu jego udostępnieniu innemu kontu w ramach systemu.

Blokada wniosku jest niezbędna w celu jego edycji w ramach aktywnego profilu. Funkcję blokady wniosku jest reprezentowana poprzez odpowiednie ikony na liście wniosków.

-  Wniosek odblokowany
-  Wniosek zablokowany przez użytkownika *nazwa\_konta*, na którym jesteś aktualnie zalogowany.
-  Wniosek zablokowany przez użytkownika *nazwa\_konta*, który został udostępniony innemu kontu w systemie.

Aby zablokować/odblokować wniosek, zaznacz go na liście wniosków, a następnie kliknij na odpowiedni przycisk.

**Uwaga!** Nie odblokujesz wniosku, który został udostępniony w profilu dla innego konta w aplikacji. Warunkiem tego jest również blokada tego wniosku na koncie, któremu profil został udostępniony.

-  Edytuj wniosek. Kliknięcie na tę ikonę spowoduje wejście w tryb edycji wybranego wcześniej na liście wniosku o dofinansowanie.
-  Wygeneruj podgląd wniosku. Za pomocą tej funkcji możesz wygenerować wersję roboczą wniosku o dofinansowanie. Plik tak wygenerowanego wniosku nie będzie zawierał sumy kontrolnej.
-  Zmień nazwę wniosku. Umożliwia zmianę nazwy pliku wniosku o dofinansowanie.
-  Usuń wniosek. Korzystając z tej opcji trwale usuwasz wniosek z systemu.

W zakładce tej dodatkowo dostępne są informacje o poszczególnych utworzonych wnioskach:

1. **Nazwa** – uzupełniania w momencie tworzenia wniosku.
2. **Autor** – pole to uzupełniane jest zależnie od właściciela profilu, w ramach którego został wniosek utworzony.
3. **Data utworzenia** – data i godzina utworzenia wniosku o dofinansowanie.
4. **Data edycji** – data i godzina ostatniej edycji pliku wniosku.

5. **Stan** – informacja w formie graficznej o zablokowaniu/odblokowaniu wniosku oraz czy został do końca wypełniony i nie zawiera błędów uniemożliwiających utworzenie projektu.
6. **Numer naboru** – numer naboru, w ramach którego wniosek został utworzony.

## Zakładka Projekty

W zakładce tej przygotujesz, z wcześniej poprawnie uzupełnionego wniosku, projekt. Projektu nie utworzysz z pliku wniosku o dofinansowanie, który nie został poprawnie i do końca uzupełniony oraz w momencie kiedy nabór został już zakończony.

Opis dostępnych funkcji:



Utwórz nowy projekt. Umożliwia utworzenie nowego projektu. Warunkiem jest poprawnie uzupełnienie formularza wniosku o dofinansowanie w zakładce Wnioski. Po kliknięciu na przycisk, pojawi się nowe okno, w którym należy wybrać plik wniosku z listy rozwijanej. Po wybraniu wniosku należy kliknąć na przycisk „Utwórz projekt”. Na liście projektów pojawi się dodany projekt o statusie „Wersja robocza”.



Szczegóły projektu. Po kliknięciu na przycisk ukaże się nowa strona z podziałem na dwie zakładki:

1. Szczegóły. W tej zakładce znajdują się podstawowe informacje o projekcie oraz informacje o ocenie projektu przez pracownika IZ/IP.
2. Wnioski. Tutaj znajduje się lista wszystkich plików wersji danego projektu, a więc wniosek pierwotny oraz jego korekty.

W tej zakładce dostępne są dodatkowe opcje:



Wygeneruj podgląd wniosku. Funkcja pozwalająca wygenerować plik PDF projektu z sumą kontrolną.



Zarządzaj załącznikami do wniosku. Po kliknięciu na przycisk, system przerzuci cię do strony, na której możesz zarządzać załącznikami do wniosku. A więc dodawać i usuwać pliki załączników.



Zablokuj projekt. Kliknij na ikonę jeśli chcesz zablokować w ramach tego profilu projekt w celu jego przesłania do IZ/IP lub edycji.



Odblokuj projekt. Odblokowanie projektu jest niezbędne w celu jego udostępnieniu innemu kontu w ramach systemu.







Dołącz podpisany elektronicznie plik dokumentacji projektu. Funkcja umożliwia dołączenie do składanej dokumentacji projektu do IZ/IP, gotowego pliku projektu podpisanego elektronicznie przez osoby upoważnione.



Złóż dokumentację projektu do IZ/IP. Za pomocą tego przycisku należy zatwierdzić ostateczną wersję projektu. Zatwierdzony projekt zmieni swój status na „Złożony”.



Wygeneruj podgląd dokumentacji projektu złożonej do IZ/IP. Funkcjonalność umożliwia wygenerowanie pliku PDF złożonego do IZ/IP projektu z sumą kontrolną.

-  Wyświetl listę załączników do projektu. Umożliwia wyświetlenie w formie okna listy załączonych do projektu dokumentów.
-  Wycofaj ostatnią dokumentację projektu złożoną do IZ/IP. Za pomocą tego przycisku możesz wycofać w systemie projekt jedynie o statusie „Złożony”. Status ten bowiem wskazuje, że projekt nie został jeszcze zarejestrowany w systemie przez pracownika w IZ/IP. Wycofany projekt przyjmuje status „Wersja robocza”.
-  Korekta. Używając tej funkcji możesz dokonać korekty na projekcie. Korekty możesz dokonać jedynie na projektach o statusie „Korekta nazwa\_oceny” lub „W korekcie nazwa\_oceny”.
-  Usuń projekt. Przy pomocy tego przycisku możesz trwale usunąć projekt z systemu. Można usuwać projekty jedynie o statusie „Wersja robocza”.





W zakładce tej dodatkowo dostępne są informacje o poszczególnych utworzonych projektach:

1. **Tytuł** – pole prezentuje tytuł twojego projektu.
2. **Status** – w tym polu znajduje się status projektu. Status będzie cię informował na jakim etapie oceny znajduje się projekt.
3. **Numer** – jest nadawany dla projektu w momencie przyjęcia go przez pracownika IZ/IP.
4. **Data zatwierdzenia / wpływu** – pole prezentuje daty zatwierdzenia projektu przez ciebie oraz datę przyjęcia projektu przez pracownika IZ/IP.
5. **Stan** – informacja w formie graficznej o zablokowaniu/odblokowaniu projektu.
6. **Numer naboru** – pole prezentuje numer naboru, w ramach którego jest składany projekt.

## Zarządzanie załącznikami do wniosku

Funkcja zarządzania załącznikami pozwoli ci na dodawanie załączników do gotowego projektu. Załączniki można dodawać wyłącznie dla projektów o statusie „Wersja robocza” oraz „Korekta nazwa\_oceny” i „W korekcie nazwa\_oceny”.

Opis dostępnych funkcji:

-  Wyświetl listę wymaganych załączników. Po kliknięciu na przycisk, w nowym oknie otworzy się lista wszystkich wymaganych załączników w ramach naboru.
-  Powiąż załącznik z wnioskiem. Pozwala na wybór i powiązanie załączników do przygotowanego projektu. Lista załączników jest prezentowana w formie listy rozwijanej. Na liście będą się znajdować wszystkie załączniki, które były wcześniej dodane w zakładce „Repozytorium”.
-  Odepnij załącznik od wniosku. Funkcja pozwala na usunięcie wcześniej powiązanego z projektem załącznika. Odpięcie załącznika można wykonać dla projektów o statusie „Wersja robocza” oraz „Korekta nazwa\_oceny” i „W korekcie nazwa\_oceny”.
-  Pobierz załącznik. Funkcja pozwala na pobranie i zapisanie na swoim komputerze powiązanego z projektem załącznika.

W zakładce tej dostępne są informacje o powiązanych z projektem załącznikach:

1. **Nazwa** – nazwa załącznika powiązanego z projektem. Nazwa jest podawana w zakładce „Repozytorium”.
2. **Opis** – opis załączonego do projektu pliku załącznika. Opis załącznika jest uzupełniany w zakładce „Repozytorium”.
3. **Typ** – pole określa jaki jest to typ załączonego pliku. System dopuszcza załączanie plików o następujących typach: PDF, DOC, DOCX, ODT, XLS, XLSX, ODS, JPG, JPEG, PNG, ZIP, RAR, 7Z.
4. **Rozmiar** – informacja o rozmiarze powiązanego z projektem załącznika.

**Beneficjent jest zobowiązany powiązać z projektem bezwzględnie wszystkie załączniki wskazane w regulaminie naboru wraz z pismem przewodnim przekazującym do IZ/IP przygotowany projekt.**

### Zakładka Repozytorium załączników

Repozytorium załączników pozwoli ci na przygotowanie dokumentów niezbędnych do powiązania z przygotowanym projektem. Umieszczone tutaj dokumenty należy powiązać z projektem poprzez funkcjonalność „Zarządzanie załącznikami do wniosku”.

Opis dostępnych funkcji:

- + Dodaj nowy załącznik. Za pomocą tego przycisku możesz dodawać pliki załączników do repozytorium.

#### Dodanie nowego załącznika

Plik załącznika ⓘ

Wybierz plik albo przeciągnij go tutaj Wybierz

Nazwa ⓘ

Opis

Pozostało 200 znaków

Aktywny

Anuluj Dodaj załącznik

W nowym oknie dodaj plik załącznika w odpowiednim formacie, a następnie uzupełnij pola z nazwą oraz opisem załącznika.





**Sugerujemy aby nazwa załącznika była czytelna i jednoznacznie umożliwiała jego szybką identyfikację w repozytorium dokumentów. Pole „Opis” jest dodatkową opcją do uzupełnienia w celu lepszej identyfikacji pliku załącznika. Opis w sposób syntetyczny powinien wskazywać czego dotyczy załączony plik.**

Poniżej przykłady nazwy załącznika w repozytorium dokumentów:

**ŹLE** – zal\_3 biz. pl.

**DOBRE** – Załącznik nr 3. Biznesplan projektu


Na samym końcu zaznacz opcję „Aktywny” aby móc dodać ten załącznik do dokumentacji projektu. Opcję tę w każdej chwili będziesz mógł odznaczyć. Plik nie będzie wtedy widoczny na liście załączników do dodania w funkcji „Zarządzanie załącznikami do wniosku”.

-  Edytuj załącznik. Za pomocą tej funkcji możesz edytować pola nazwy i opisu pliku załącznika. Jeżeli plik załącznika jest powiązany z projektem, pola te są zablokowane do edycji. Ponadto możesz ustawić plik jako aktywny/nieaktywny.
-  Pobierz załącznik. Funkcja pozwala na pobranie na swój komputer, wybranego z listy repozytorium, pliku załącznika.
-  Wyświetl listę powiązanych dokumentów. Za pomocą tej funkcji możesz podejrzeć listę swoich projektów, z którymi jest powiązany dany plik załącznika.
-  Usuń załącznik. Funkcja umożliwi usunięcie załącznika z repozytorium. System uniemożliwia usunięcie załącznika powiązanego z projektem.

W zakładce tej dostępne są informacje o plikach załączników:

1. **Nazwa** – nazwa pliku załącznika. Nazwa jest podawana w momencie dodania pliku załącznika do repozytorium.
2. **Opis** – opis pliku załącznika jest podawana w momencie dodawania pliku załącznika do repozytorium.
3. **Data dodania** – data dodania pliku załącznika do repozytorium.
4. **Stan** – oznaczenie czy plik załącznika jest ustawiony na aktywny/nieaktywny.
5. **Typ** – rodzaj załącznika. System dopuszcza dodawanie załączników o rozszerzeniach: PDF, DOC, DOCX, ODT, XLS, XLSX, ODS, JPG, JPEG, PNG, ZIP, RAR, 7Z.
6. **Rozmiar** – rozmiar oddanego pliku załącznika.
7. **Autor** – w polu tym znajduje się informacja o autorze konta, z którego został dodany plik załącznika.

## Podpisywanie projektów

System umożliwia podłączenie podpisanego elektronicznie gotowego projektu. W celu podpisania elektronicznie dokumentu należy najpierw zaznaczyć go na liście projektów i kliknąć na przycisk  *Dołącz podpisany elektronicznie plik dokumentacji projektu* aby pobrać go na swój komputer.





## Dołączenie podpisanego elektronicznie pliku dokumentacji projektu

Tytuł podpis

**Informacje:**

- w celu złożenia projektu do IZ/IP konieczne jest dołączenie pliku PDF z dokumentacją projektu opatrzonego podpisem elektronicznym w formacie PAdES;
- plik dokumentacji projektu w formacie PDF należy pobrać na dysk, a następnie podpisać elektronicznie przy użyciu podpisu zaufanego lub certyfikatu kwalifikowanego;
- podpisany elektronicznie plik dokumentacji projektu w formacie PDF należy wczytać do systemu.

Pobranie pliku PDF z dokumentacją projektu 

Podpisany elektronicznie plik dokumentacji projektu 

Wybierz plik albo przeciągnij go tutaj

W nowym oknie należy kliknąć na przycisk  aby pobrać plik PDF z dokumentacją projektu.

Pobrany plik projektu będzie oznaczony sumą kontrolną. Plik dokumentacji projektu można podpisać:

1. Profilem zaufanym z poziomu usługi „Podpisz dokument elektronicznie”, która dostępna jest pod adresem:

**<https://moj.gov.pl/nforms/signer/upload?xFormsAppName=SIGNER>**

2. Podpisem kwalifikowanym z poziomu oprogramowania dedykowanego przez dostawcę certyfikatu kwalifikowanego.

**Uwaga! Plik PDF projektu należy podpisać podpisem kwalifikowanym lub profilem zaufanym wyłącznie w formacie PAdES.**

Podpisany elektronicznie dokument należy następnie dołączyć do projektu i kliknąć na przycisk „Dołącz plik”.

Tak przygotowana dokumentacja projektu jest gotowa do wysłania do IZ/IP.

**Uwaga! Przy podpisywaniu projektu istotna jest kolejność wykonywanych czynności. W pierwszej kolejności należy dołączyć/powiązać wszystkie pliki załączników do projektu. Następnie pobrać plik projektu z sumą kontrolną. Podpisać go elektronicznie i załączyć do dokumentacji. Odstępstwo od tej kolejności skutkować będzie komunikatem walidacyjnym systemu i brakiem możliwości załączenia podpisanego elektronicznie projektu.**

### Zakładka Witryny

W zakładce tej znajdują się linki do witryn związanych z funduszami europejskimi oraz samorządem województwa:

1. Samorząd Województwa Opolskiego.
2. Serwis FEO 2021-2027

3. Portal Funduszy Europejskich
4. Elektroniczna Platforma Usług Administracji Publicznej.

### **Zakładka Aktualności**

Tutaj znajdziesz informacje na poniższe tematy:

1. Aktualności – informacje na temat aplikacji Panel Wnioskodawcy FEO 2021-2027.
2. Nabory – informacje na temat aktualnych naborów. Informacje na temat naborów zakończonych nie są prezentowane.

### **Zakładka Pomoc**

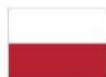
W zakładce tej znajdują się informacje:

1. O systemie.
2. Polityka prywatności.
3. Instrukcja obsługi.
4. Regulamin serwisu.
5. Deklaracja dostępności.

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Fundusze Europejskie  
dla Opolskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **ZAŁĄCZNIK NR 3 WZÓR WNIOSKU O DOFINANSOWANIE (zakres EFRR)**

**Wersja 1  
Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

**WNIOSEK O DOFINANSOWANIE PROJEKTU  
ZE ŚRODKÓW EUROPEJSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU REGIONALNEGO  
W RAMACH FUNDUSZY EUROPEJSKICH DLA OPOLSKIEGO 2021-2027**

<b>Numer wniosku</b>		<b>Data złożenia wniosku</b>	
<b>Korekta</b>		<b>Data złożenia korekty</b>	
<b>Nazwa wnioskodawcy</b>			
<b>Tytuł projektu</b>			
<b>Rozpoczęcie realizacji</b>		<b>Zakończenie realizacji</b>	<b>Zakończenie finansowe</b>
<b>Wydatki ogółem</b>		<b>Wydatki kwalifikowalne</b>	<b>Wydatki niekwalifikowalne</b>
<b>Dofinansowanie</b>		<b>Dofinansowanie z EFRR</b>	<b>Dofinansowanie z budżetu państwa</b>
<b>Wkład własny</b>		<b>Koszty pośrednie – wydatki kwalifikowalne</b>	<b>Pomoc publiczna</b>

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Sekcja 1. Informacje ogólne

### 1.1 Identyfikacja naboru

Numer naboru		Wybór niekonkurencyjny	
Oś priorytetowa FEO 2021-2027			
Działanie FEO 2021-2027			
Cel polityki			
Cele szczegółowe			
Cele operacyjne Strategii Opolskie 2030			

### 1.2 Partnerstwo w projekcie

Projekt partnerski		Partnerstwo publiczno- prywatne		Liczba partnerów w projekcie	
--------------------	--	------------------------------------	--	---------------------------------	--

Numer	Nazwa partnera
-------	----------------

## Sekcja 2. Charakterystyka wnioskodawcy i partnerów

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### 2.1 Dane teleadresowe siedziby wnioskodawcy

Nazwa wnioskodawcy					
Kraj		Województwo			
Powiat		Gmina			
Miejscowość		Kod pocztowy			
Ulica		Numer budynku		Numer lokalu	
Telefon		e-mail			
Strona internetowa					

### 2.2 Identyfikacja i klasyfikacja wnioskodawcy

Forma prawna				
Forma własności				
Wielkość przedsiębiorstwa		Możliwość odzyskania VAT		
Uzasadnienie braku możliwości odzyskania lub odliczania				

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

poniesionego ostatecznie podatku VAT			
REGON		NIP	
Rodzaj działalności gospodarczej			
PKD wnioskodawcy			
Nazwa i numer dokumentu rejestrowego			
Inne dokumenty			

### 2.3 Dane teleadresowe do korespondencji

Nazwa wnioskodawcy					
Kraj		Województwo			
Powiat		Gmina			
Miejscowość		Kod pocztowy			
Ulica		Numer budynku		Numer lokalu	
Telefon		e-mail			

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

#### 2.4 Osoby do kontaktu w ramach projektu

Lp.	Imię	Nazwisko	Stanowisko	e-mail	Telefon

#### 2.5 Osoby uprawnione do podpisania wniosku o dofinansowanie

Lp.	Imię	Nazwisko	Stanowisko	e-mail	Telefon

#### 2.6 Pomoc uzyskana przez wnioskodawcę

Rodzaj pomocy	Kwota
Pomoc de minimis uzyskana w ciągu ostatnich 3 lat	€
Pomoc publiczna uzyskana na realizację danego przedsięwzięcia	€

#### 2.7 Partnerzy

Partner nr ...

##### 2.7.1 Dane teleadresowe siedziby partnera



**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Nazwa partnera					
Kraj		Województwo			
Powiat		Gmina			
Miejscowość		Kod pocztowy			
Ulica		Numer budynku		Numer lokalu	
Telefon		e-mail			
Strona internetowa					

### 2.7.2 Identyfikacja i klasyfikacja partnera

Forma prawna				
Forma własności				
Wielkość przedsiębiorstwa		Możliwość odzyskania VAT		
Uzasadnienie braku możliwości odzyskania lub odliczenia				

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

poniesionego ostatecznie podatku VAT			
REGON		NIP	
Rodzaj działalności gospodarczej			
PKD partnera			
Nazwa i numer dokumentu rejestrowego			
Inne dokumenty			

### 2.7.3 Pomoc uzyskana przez partnera

Rodzaj pomocy	Kwota
Pomoc de minimis uzyskana w ciągu ostatnich 3 lat	€
Pomoc publiczna uzyskana na realizację danego przedsięwzięcia	€

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### Sekcja 3. Informacje o projekcie

#### 3.1 Informacje podstawowe

Tytuł projektu
Opis projektu

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### 3.2 Okres realizacji projektu

W projekcie występuje leasing	Data od	Data do (zakończenie rzeczowe)	Data do (zakończenie finansowe)

### 3.3 Miejsce realizacji projektu

Lp.	Województwo	Powiat	Gmina	Miejscowość

### 3.4 Charakterystyka projektu

Typ projektu			
Powiązanie ze strategiami			
Pomoc publiczna			
Niestandardowy sposób rozliczania KE			
Duży projekt		Instrumenty finansowe	
Operacja strategicznego znaczenia		Rozliczanie wnioskami częściowymi	

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### 3.5 Klasyfikacja projektu

PKD projektu	
Rodzaj działalności gospodarczej	
Zakres interwencji	
Forma wsparcia	
Realizacja instrumentów terytorialnych	
Wymiar równości płci	
Branże kluczowe	
Specjalizacja regionalna	

### 3.6 Identyfikacja projektów komplementarnych i efektów synergii

Pozycja nr ...	
Nazwa beneficjenta i tytuł projektu	
Dane o projekcie	

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Opis powiązania	
Planowany efekt synergii	
Typ i zakres komplementarności	

### 3.7 Informacje dodatkowe

Cel realizacji projektu i jego wpływ na realizację celów FEO 2021-2027
Grupy docelowe
Wpływ projektu na realizację kierunków działań Strategii Opolskie 2030

## Sekcja 4. Wskaźniki projektu

### 4.1 Wskaźniki produktu obowiązkowe

Wskaźnik nr ...					
Nazwa wskaźnika		Jednostka miary	Wartość docelowa		
			Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Sposób pomiaru					
Szczegóły realizacji					

### 4.2 Wskaźniki produktu dodatkowe

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Wskaźnik nr ...					
Nazwa wskaźnika		Jednostka miary	Wartość docelowa		
			Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Sposób pomiaru					
Szczegóły realizacji					

#### 4.3 Wskaźniki rezultatu obowiązkowe

Wskaźnik nr ...								
Nazwa wskaźnika		Jednostka miary	Wartość bazowa			Wartość docelowa		
			Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Sposób pomiaru								
Szczegóły realizacji								



**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

#### 4.4 Wskaźniki rezultatu dodatkowe

Wskaźnik nr ...								
Nazwa wskaźnika		Jednostka miary	Wartość bazowa			Wartość docelowa		
			Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Sposób pomiaru								
Szczegóły realizacji								

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

#### 4.5 Podsumowanie w podziale na realizatorów

**Wnioskodawca/partner**

##### 4.5.1 Wskaźniki produktu obowiązkowe

Wskaźnik	Jednostka miary	Wartość docelowa		
		Kobiety	Mężczyźni	Ogółem

##### 4.5.2 Wskaźniki produktu dodatkowe

Wskaźnik	Jednostka miary	Wartość docelowa		
		Kobiety	Mężczyźni	Ogółem

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

**4.5.3 Wskaźniki rezultatu obowiązkowe**

Wskaźnik	Jednostka miary	Wartość bazowa			Wartość docelowa		
		Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem

**4.5.4 Wskaźniki rezultatu dodatkowe**

Wskaźnik	Jednostka miary	Wartość bazowa			Wartość docelowa		
		Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem

## Sekcja 5. Harmonogram rzeczowo-finansowy

### 5.1 Zakres rzeczowo-finansowy

#### Zadanie nr ...

Nazwa zadania	Okres realizacji
Opis i uzasadnienie zadania	

#### Wydatki rzeczywiście ponoszone

Wydatek nr ...	
Realizator	
Kategoria kosztu	
Nazwa kosztu	
Opis kosztu	

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Typ przedsięwzięcia			
Limity			
Szczegóły wydatku	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie

**Wydatki rozliczane ryczałtowo**

Kwota ryczałtowa nr ...				
Realizator				
Nazwa ryczału				
Typ przedsięwzięcia				
Nazwa wskaźnika				Wartość wskaźnika
Limity				
Szczegóły wydatku	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

--	--	--	--	--

**Podsumowanie zadania nr ...**

W ramach wydatków	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie
Wydatki rzeczywiście ponoszone			
Wydatki rozliczane ryczałtowo			
Razem			
W ramach kategorii podlegających limitom	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie

**Koszty pośrednie**

Nazwa zadania	Wysokość kosztów pośrednich niższa niż maksymalny poziom określony wybraną stawką	Okres realizacji
Koszty pośrednie		

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Opis i uzasadnienie zadania

**Wydatki rozliczane ryczałtowo**

Stawka ryczałtowa nr ...					
Realizator					
Nazwa ryczałtu					
Limity					
Szczegóły wydatku	Maksymalna stawka ryczałtowa	Rzeczywista stawka ryczałtowa	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie

**Podsumowanie – koszty pośrednie**

W ramach wydatków	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie
Wydatki rzeczywiście ponoszone			
Wydatki rozliczane ryczałtowo			

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Razem			
W ramach kategorii podlegających limitom	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie

### 5.2 Podsumowanie budżetu

Pozycja podsumowania	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny
Ogółem wydatki rzeczywiście ponoszone				
Ogółem wydatki rzeczywiście ponoszone (nie objęte pomocą publiczną)				
Ogółem wydatki rzeczywiście ponoszone (objęte pomocą publiczną)				
Ogółem wydatki rzeczywiście ponoszone (objęte pomocą de minimis)				
Ogółem wydatki rozliczane ryczałtowo				
Ogółem wydatki rozliczane ryczałtowo (nie objęte pomocą publiczną)				
Ogółem wydatki rozliczane ryczałtowo (objęte pomocą publiczną)				
Ogółem wydatki rozliczane ryczałtowo (objęte pomocą de minimis)				



**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Ogółem wydatki				
Ogółem wydatki (nie objęte pomocą publiczną)				
Ogółem wydatki (objęte pomocą publiczną)				
Ogółem wydatki (objęte pomocą de minimis)				
Koszty bezpośrednie				
Koszty pośrednie				

### 5.3 Podsumowanie w ramach zadań

Zadanie	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny
Zadanie nr ...				
Koszty pośrednie				

### 5.4 Podsumowanie w ramach kategorii kosztów

Kategoria kosztów	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

--	--	--	--	--

**5.5 Podsumowanie w ramach typów przedsięwzięć**

Typ przedsięwzięcia	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

**5.6 Podsumowanie w ramach kategorii podlegających limitom**

Limit	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

**5.7 Podsumowanie w ramach realizatorów**

**Wnioskodawca/partner**

**5.7.1 Podsumowanie budżetu**

Pozycja podsumowania	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Ogółem wydatki rzeczywiście ponoszone				
Ogółem wydatki rozliczane ryczałtowo				
Ogółem wydatki				
Koszty bezpośrednie				
Koszty pośrednie				

#### 5.7.2 Podsumowanie w ramach zadań

Zadanie	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny
Zadanie nr ...				
Koszty pośrednie				

#### 5.7.3 Podsumowanie w ramach kategorii kosztów

Kategoria kosztów	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

#### 5.7.4 Podsumowanie w ramach typów przedsięwzięć

Typ przedsięwzięcia	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

#### 5.7.5 Podsumowanie w ramach kategorii podlegających limitom

Limit	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne	Dofinansowanie	Wkład własny kwalifikowalny

### Sekcja 6. Źródła finansowania wydatków

#### 6.1 Planowany dochód generowany przez projekt

Rodzaj dochodu	Wydatki kwalifikowalne przed uwzględnieniem dochodu	Wartość wygenerowanego dochodu

#### 6.2 Źródła finansowania wydatków – nie objęte pomocą publiczną

Źródło finansowania	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

1 Dofinansowanie, w tym:		
1.1 Dofinansowanie z EFRR		
1.2 Dofinansowanie z budżetu państwa		
2 Razem wkład własny, w tym:		
2.1 Krajowe środki publiczne, w tym:		
2.1.1 Budżet państwa		
2.1.2 Budżet jednostek samorządu terytorialnego		
2.1.3 Inne publiczne		
2.2 Prywatne		

**6.3 Źródła finansowania wydatków projektu – objęte pomocą publiczną**

Źródło finansowania	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne
1 Dofinansowanie, w tym:		

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

1.1 Dofinansowanie z EFRR		
1.2 Dofinansowanie z budżetu państwa		
2 Razem wkład własny, w tym:		
2.1 Krajowe środki publiczne, w tym:		
2.1.1 Budżet państwa		
2.1.2 Budżet jednostek samorządu terytorialnego		
2.1.3 Inne publiczne		
2.2 Prywatne		

#### 6.4 Źródła finansowania wydatków projektu – objęte pomocą de minimis

Źródło finansowania	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne
1 Dofinansowanie, w tym:		
1.1 Dofinansowanie z EFRR		

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

1.2 Dofinansowanie z budżetu państwa		
2 Razem wkład własny, w tym:		
2.1 Krajowe środki publiczne, w tym:		
2.1.1 Budżet państwa		
2.1.2 Budżet jednostek samorządu terytorialnego		
2.1.3 Inne publiczne		
2.2 Prywatne		

**6.5 Źródła finansowania wydatków projektu - razem**

Źródło finansowania	Wydatki ogółem	Wydatki kwalifikowalne
1 Dofinansowanie, w tym:		
1.1 Dofinansowanie z EFRR		
1.2 Dofinansowanie z budżetu państwa		

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

2 Razem wkład własny, w tym:		
2.1 Krajowe środki publiczne, w tym:		
2.1.1 Budżet państwa		
2.1.2 Budżet jednostek samorządu terytorialnego		
2.1.3 Inne publiczne		
2.2 Prywatne		

### 6.6 Weryfikacja poziomu dofinansowania

Dofinansowanie	Maksymalny procentowy poziom dofinansowania	Maksymalny poziom dofinansowania	Dofinansowanie w projekcie
Dofinansowanie z EFRR			
Dofinansowanie z budżetu państwa			
Razem			



## Sekcja 7. Potencjał do realizacji projektu

### 7.1 Informacje podstawowe

Doświadczenie
Opis sposobu zarządzania projektem
Opis wkładu rzeczowego
Opis potencjału finansowego

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### 7.2 Analiza ryzyka

Pozycja nr ...			
Opis zidentyfikowanego ryzyka			
Prawdopodobieństwo wystąpienia		Skutek wystąpienia	
Mechanizmy zapobiegania			

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Sekcja 8. Zgodność projektu z zasadą konkurencyjności/ ustawą prawo zamówień publicznych

### 8.1 Wydatki zgodne z ustawą prawo zamówień publicznych

Lp.	Tryb procedury	Przedmiot zamówienia	Termin rozpoczęcia procedury

### 8.2 Wydatki zgodne z zasadą konkurencyjności

Lp.	Przedmiot zamówienia	Termin rozpoczęcia procedury

## Sekcja 9. Zgodność projektu z politykami horyzontalnymi UE

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### 9.1 Zrównoważony rozwój oraz zasada DNSH

Uzasadnienie

### 9.2 Równość szans i niedyskryminacja

Uzasadnienie	
Wpływ	

### 9.3 Równość kobiet i mężczyzn

Uzasadnienie	
Wpływ	

## Sekcja 10. Załączniki

### 10.1 Lista załączników

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Nazwa załącznika	Tak	Nie dotyczy

## Sekcja 11. Promocja projektu

### 11.1 Informacje podstawowe

Suma kontrolna:  
Podgląd wersji roboczej wniosku

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Opis

### 11.2 Osoby odpowiedzialne za promocję projektu

Lp.	Imię	Nazwisko	Stanowisko	e-mail	Telefon

### 11.3 Projekt w internecie

--

### 11.4 Plan działań promocyjnych

Lp.	Typ działania	Opis	Okres realizacji

## Sekcja 12. Oświadczenia

### 12.1 Lista oświadczeń

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Treść oświadczenia
1.	Jestem świadomy/świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.
2.	Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym wniosku są zgodne z prawdą.
3.	Oświadczam, że jestem uprawniony do reprezentowania wnioskodawcy w zakresie objętym niniejszym wnioskiem.
4.	<p>Oświadczam, że Wnioskodawca oraz Partnerzy (jeśli dotyczy) nie podlegają wykluczeniu na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,</li> <li>- art. 12 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,</li> <li>- art. 9 ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.</li> </ul> <p>Jednocześnie oświadczam, że jeśli w trakcie realizacji projektu znajdę się w wykazie podmiotów wykluczonych (art. 207 ustawy o finansach publicznych) niezwłocznie poinformuję o tym fakcie IZ/IP.</p>
5.	Oświadczam, że zaplanowany zakres i sposób realizacji projektu oraz inne podejmowane działania są zgodne z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 26 października 2012 r. (Dz. Urz. UE C 326 z 26.10.2012, str. 391)
6.	Oświadczam, że zaplanowany zakres i sposób realizacji projektu oraz inne podejmowane działania są zgodne z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych, sporządzoną w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r., poz. 1169, z późn. zm.)
7.	Oświadczam, że stosuję i będę stosować się do przepisów ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2022 r. poz. 835) oraz do Rozporządzenia Rady (UE) Nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających

**Załącznik nr 3** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

	<b>integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających i Rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy</b>
<b>8.</b>	<b>Oświadczam, że stosuję i będę stosować się do przepisów art. 12 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.</b>
<b>9.</b>	<b>Oświadczam, iż Bank Gospodarstwa Krajowego zapewni, aby wkład własny w ramach projektu wynosił co najmniej 15% kwoty wydatków kwalifikowanych projektu i był wniesiony na poziomie Podmiotu Wdrażającego Instrument Finansowy lub na poziomie Partnerów Finansujących lub na poziomie Ostatecznych Odbiorców.</b>



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



# **ZAŁĄCZNIK NR 4 - INSTRUKCJA WYPEŁNIANIA WNIOSKU O DOFINANSOWANIE PROJEKTU PROGRAMU REGIONALNEGO FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA OPOLSKIEGO 2021-2027 (EFRR)**

**Wersja nr 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Spis treści

<b>Instrukcja wypełniania wniosku o dofinansowanie w ramach EFRR .....</b>	<b>6</b>
<b>Sekcja 1. Informacje ogólne .....</b>	<b>7</b>
1.1 Identyfikacja naboru .....	7
1.2 Partnerstwo w projekcie.....	7
<b>Sekcja 2. Charakterystyka wnioskodawcy i partnerów .....</b>	<b>8</b>
2.1 Dane teleadresowe siedziby wnioskodawcy .....	8
2.2 Identyfikacja i klasyfikacja wnioskodawcy.....	8
2.3 Dane teleadresowe do korespondencji.....	10
2.4 Osoby do kontaktu w ramach projektu .....	10
2.5 Osoby uprawnione do reprezentowania wnioskodawcy .....	10
2.6 Pomoc uzyskana przez wnioskodawcę.....	11
2.7 Partnerzy.....	11
<b>Sekcja 3. Informacje o projekcie .....</b>	<b>11</b>
3.1 Tytuł projektu .....	11
3.2 Okres realizacji projektu .....	11
3.3 Miejsce realizacji projektu .....	12
3.4 Charakterystyka projektu .....	12
3.5 Klasyfikacja projektu .....	14
3.6 Identyfikacja projektów komplementarnych i efektów synergii.....	14
3.7 Informacje dodatkowe .....	18
<b>Sekcja 4. Wskaźniki projektu .....</b>	<b>18</b>
4.1, 4.2, 4.3, 4.4 Wskaźniki kluczowe i specyficzne (obowiązkowe i dodatkowe) .....	18
4.5 Podsumowanie w podziale na realizatorów.....	22
<b>Sekcja 5. Harmonogram rzeczowo-finansowy.....</b>	<b>22</b>
5.1 Zakres rzeczowo-finansowy.....	22
5.2 Podsumowanie budżetu .....	26
<b>5.3 Podsumowanie w ramach zadań.....</b>	<b>26</b>
<b>5.4 Podsumowanie w ramach kategorii kosztów .....</b>	<b>26</b>
<b>5.5 Podsumowanie w ramach typów przedsięwzięć.....</b>	<b>26</b>
<b>5.7 Podsumowanie w podziale na realizatorów .....</b>	<b>26</b>

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Sekcja 6. Źródła finansowania wydatków .....</b>	<b>26</b>
6.1 Planowany dochód generowany przez projekt .....	26
6.2 Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu nie objętych pomocą publiczną.....	26
6.3. Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu objęte pomocą publiczną	27
6.4 Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu objęte pomocą de minimis .....	27
6.5 Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu razem (nie objęte pomocą publiczną oraz objęte pomocą publiczną i pomocą de minimis) .....	27
6.6 Weryfikacja poziomu dofinansowania .....	28
<b>Sekcja 7. Potencjał do realizacji projektu .....</b>	<b>28</b>
7.1 Informacje podstawowe .....	28
7.2 Zidentyfikowane ryzyko.....	28
<b>Sekcja 8. Zgodność projektu z zasadą konkurencyjności / ustawą prawo zamówień publicznych.....</b>	<b>29</b>
8.1 Wydatki zgodne z ustawą Prawo Zamówień Publicznych .....	29
8.2 Wydatki zgodne z zasadą konkurencyjności.....	29
<b>Sekcja 9. Zgodność projektu z politykami horyzontalnymi UE .....</b>	<b>30</b>
9.1 Zrównoważony rozwój.....	30
9.2 Równość szans i niedyskryminacja .....	31
9.3 Równouprawnienie płci .....	32
<b>Sekcja 10 Załączniki.....</b>	<b>33</b>
10. 1 Lista załączników.....	33
<b>Sekcja 11. Promocja projektu .....</b>	<b>34</b>
11.1 Informacje podstawowe .....	34
11.2 Osoby odpowiedzialne za promocję projektu .....	34
11.3 Projekt w internecie .....	35
11.4 Plan działań promocyjnych .....	35
<b>Sekcja 12. Oświadczenia .....</b>	<b>35</b>
12.1 Lista oświadczeń .....	35
12.2 Wykaz informacji chronionych oraz tajemnic zawartych we wniosku.....	<b>Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.</b>

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23  
dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11  
Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1,  
czerwiec 2023 r.

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Informacje wstępne

### **Uwaga!**

**W celu poprawnego wypełnienia wniosku o dofinansowanie projektu wnioskodawca powinien zapoznać się z poniższą instrukcją.**

W celu prawidłowego wypełnienia wniosku aplikacyjnego niezbędna jest znajomość następujących aktów prawa wspólnotowego i krajowego oraz dokumentów programowych:

### A. Prawodawstwo Unii Europejskiej:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r 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;
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności ;

### B. Prawodawstwo krajowe:

- 1) Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 1079);
- 2) Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.);
- 3) Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 931 ze zm.);
- 4) Ustawa z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.);
- 5) Ustawa z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz.U. z 2022 r. poz. 1029 ze zm. );
- 6) Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 10 września 2019 r. w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko (Dz.U. z 2019 r. poz. 1839 ze zm.);

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- 7) Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2062);

#### C. Dokumenty operacyjne:

- 1) Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 - dokument przyjęty Decyzją Wykonawczą Komisji z dnia 29 listopada 2022 r., 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;
- 2) Szczegółowy opis priorytetów programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 zakres EFRR;
- 3) Wytyczne horyzontalne wydane przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego.

#### **Instrukcja wypełniania wniosku o dofinansowanie w ramach EFRR**

Poniżej przedstawiono opis wszystkich pól formularza wniosku o dofinansowanie projektu wraz z instrukcją ich wypełniania. Wniosek o dofinansowanie powinien być sporządzony w języku polskim.

Nowy wniosek o dofinansowanie wypełniamy poprzez uzupełnienie karty *Utworzenie nowego wniosku*. W karcie tej dostępne będą dwa pola, które bezwzględnie należy wypełnić:

**Numer naboru** – z listy należy wybrać nabór, w ramach którego będzie składany wniosek o dofinansowanie. Na liście rozwijalnej będą widoczne tylko aktualne nabory. Nabory zakończone nie będą prezentowane na liście. Po wybraniu naboru, w oknie obok, system pokaże jego szczegóły.

**Nazwa** – nazwa pliku wniosku o dofinansowanie. Nazwa powinna umożliwić szybką identyfikację pliku wniosku.

Należy pamiętać, że dane w poszczególnych polach wniosku o dofinansowanie projektu należy wprowadzać zgodnie z zasadami przedstawionymi w poniższej instrukcji.

We wniosku o dofinansowanie wprowadzono obowiązkowe do wypełnienia pola. Są one oznaczone czerwoną ramką.

#### **Walidacja i sprawdzanie poprawności wniosku**

Generator wniosku posiada wbudowaną automatyczną walidację, która weryfikuje czy wszystkie pola obowiązkowe są uzupełnione. Jeśli wszystkie pola wniosku zostały uzupełnione, sekcje zostaną zaznaczone na zielono.



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Jeśli nie uzupełniłeś jakiegoś pola lub pole zawiera błąd merytoryczny, to sekcja ta zostanie zaznaczona na czerwono. Błąd ten należy poprawić, gdyż nie będzie możliwe utworzenie projektu i w konsekwencji wysłanie go do IP.



## Strona tytułowa wniosku

Pierwsza strona na wydruku wniosku o dofinansowanie projektu (plik PDF) nie jest widoczna w generatorze. Zostanie ona utworzona automatycznie na podstawie danych wprowadzonych do generatora w poszczególnych sekcjach. Znajdują się na niej następujące pola:

**Numer wniosku** – pole zostanie uzupełnione w momencie jego rejestracji w systemie przez pracownika IP.

**Korekta** – pole zostanie uzupełnione o numer składanej korekty.

**Data złożenia wniosku** oraz **Data złożenia korekty** – pola uzupełniane automatycznie w momencie złożenia dokumentacji przez Beneficjenta w IP.

**Nazwa wnioskodawcy** – nazwa wnioskodawcy, która została uzupełniona w polu 2.1 formularza wniosku.

**Tytuł projektu** – tytuł realizowanego projektu, który został uzupełniony w polu 3.1 formularza wniosku.

**Rozpoczęcie realizacji, Zakończenie rzeczowe i Zakończenie finansowe** – pola z datami, które zostały uzupełnione w pkt. 3.2 formularza wniosku.

Pola dotyczące kwot wydatków ogółem, wydatków kwalifikowalnych, kwot dofinansowania, wkładu własnego, kosztów pośrednich i pomocy publicznej są zasilane danymi, które zostały uzupełnione w sekcji 6 formularza wniosku.


## Sekcja 1. Informacje ogólne

### 1.1 Identyfikacja naboru

Wszystkie pola w tym punkcie są nieedytowalne. Dane zostaną automatycznie wypełnione przez generator po wcześniej wprowadzonych danych przez wnioskodawcę przy tworzeniu wniosku i wyborze naboru w ramach którego wniosek będzie składany.

### 1.2 Partnerstwo w projekcie

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Przy pomocy przycisku  możesz zadeklarować czy projekt będzie realizowany w partnerstwie.

Partnerstwo w projekcie

Projekt partnerski  Partnerstwo publiczno-prywatne

Zaznaczenie opcji „Projekt partnerski” spowoduje uruchomienie w dalszej części formularza wniosku o dofinansowanie dodatkowe opcje, konieczne do wypełnienia dla tego typu projektu. Zaznaczenie tej opcji spowoduje odblokowanie dodatkowej opcji do zaznaczenia „Partnerstwo publiczno-prywatne”.

## Sekcja 2. Charakterystyka wnioskodawcy i partnerów

### 2.1 Dane teleadresowe siedziby wnioskodawcy

#### **Uwaga!**

**W przypadku, gdy siedziba wnioskodawcy znajduje się w gminie Opole należy wypełniając generator w polu „powiat” wybrać z listy rozwijalnej m. Opole (a nie powiat opolski).**

Dane teleadresowe wpisane we wniosku o dofinansowanie projektu muszą być zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. W pierwszym wierszu należy podać pełną nazwę własną podmiotu, uprawnionego do aplikowania o środki w ramach danego naboru programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027, zgodnie z zapisami aktualnego dokumentu rejestrowego (m.in. wypisu z KRS, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub umowy spółki).

W kolejnych polach należy wybrać z listy rozwijalnej kraj, województwo, powiat, gminę, miejscowość i ulicę. W kolejnych polach należy uzupełnić dane dotyczące kodu pocztowego, numeru budynku i lokalu oraz podać numer telefonu i adres e-mail. Opcjonalnie można uzupełnić pole dotyczące „Strony internetowej” wnioskodawcy.

Poprawnie wpisane dane teleadresowe są ważne ze względu na późniejszy kontakt pracowników IP z wnioskodawcą.

### 2.2 Identyfikacja i klasyfikacja wnioskodawcy



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Z rozwijalnej listy należy wybrać zgodnie z dokumentami rejestrowymi (np. KRS, CEIDG) jedną z podanych „*form prawnych*” oraz „*form własności*” wnioskodawcy. W przypadku, gdy na liście rozwijalnej brak jest formy prawnej przynależnej wnioskodawcy należy wybrać pozycję „*bez szczególnej formy prawnej*”:

Dla potrzeb wdrażania programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 na podstawie zapisów dokumentów Komisji Europejskiej przytacza się następujące definicje:

**Podmiot gospodarczy** – oznacza każdą osobę fizyczną lub prawną lub inny podmiot biorący udział we wdrażaniu pomocy z EFRR, z wyjątkiem państwa członkowskiego wykonującego swoje uprawnienia władzy państwowej.

**Przedsiębiorstwo** – podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną. Zalicza się tu w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne zajmujące się rzemiosłem lub inną działalnością, a także spółki lub stowarzyszenia prowadzące regularną działalność gospodarczą.

Za **mikroprzedsiębiorstwa, małe oraz średnie przedsiębiorstwa** uważa się przedsiębiorstwa spełniające nw. kryteria:

- **Mikroprzedsiębiorstwa** definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 mln EUR;
- **Przedsiębiorstwo małe** - zatrudniające mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 mln EUR;
- **Przedsiębiorstwo średnie** - zatrudniające mniej niż 250 pracowników i którego roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR;
- **Duże** - zatrudniające więcej niż 250 pracowników i którego roczny obrót przekracza 50 mln EUR lub roczna suma bilansowa przekracza 43 mln EUR;

Przy obliczaniu progów zatrudnienia i pułapu finansowego kwalifikujących do MŚP uwzględnia się kryteria określone w artykułach od 3 do 6 Załącznika 1 do Rozporządzenia 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 (Dz. U.L 187, 26/6/2014).

Szczegółowe informacje na temat typów wnioskodawców zostały zamieszczone w „*Szczegółowym opisie priorytetów programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027*” (rozdział dot. Osi priorytetowej I i jej poszczególnych działań).

Ponadto w punkcie tym należy wskazać czy wnioskodawca ma możliwość odzyskania podatku VAT oraz podać aktualny numer NIP i REGON wnioskodawcy.

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

W projekcie, którego łączny koszt jest mniejszy niż 5 mln EUR (włączając VAT), podatek VAT może być kwalifikowalny, z zastrzeżeniem pkt. 8 *Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*.



W przypadku gdy podatek VAT w projekcie, którego łączny koszt wynosi co najmniej 5 mln EUR (włączając VAT) może być kwalifikowalny, gdy brak jest prawnej możliwości odzyskania podatku VAT zgodnie z przepisami prawa krajowego.

**Jeśli w ramach projektu poniżej 5 mln EUR podatek VAT zostanie uznany za kwalifikowalny, należy mieć świadomość, że w sytuacji odzyskania ponownie podatku VAT z innego źródła grozi za to odpowiedzialność karna** (jest to tak zwane podwójne finansowanie wydatków, o którym mowa w podrozdziale 2.3 pkt 2 *Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*).


Numer NIP i REGON należy wpisać pomijając separatory, np. 8661730985. Generator weryfikuje poprawność wprowadzonych numerów sprawdzając sumę kontrolną. Poniżej należy z rozwijalnej listy wybrać odpowiedni „Rodzaj działalności gospodarczej” i „PKD wnioskodawcy”. Natomiast w polu „Nazwa i nr dokumentu rejestrowego” należy wpisać nazwę i nr dokumentu, na postawie którego został utworzony podmiot (KRS, CEIDG itp.). W polu „Inne dokumenty” proszę wpisać inny dokument określający status prawny beneficjenta.

### **2.3 Dane teleadresowe do korespondencji**


W przypadku, gdy projekt jest realizowany przez realizatora należy wypełnić jego dane teleadresowe w tabeli.

Dane teleadresowe należy uzupełnić przy pomocy przycisku  lub skopiować przy pomocy  przycisku (Kopiuuj) z pkt. 2.1 Dane teleadresowe siedziby wnioskodawcy.

### **2.4 Osoby do kontaktu w ramach projektu**

Należy wpisać aktualne dane osoby kompetentnej do udzielania informacji w sprawie projektu i uprawnionej bądź upoważnionej do kontaktu. Dane te są bardzo istotne w przypadku wyjaśnienia wątpliwości dotyczących ewentualnych poprawek i uzupełnień we wniosku o dofinansowanie projektu. Dane można wpisać po kliknięciu przycisku .

Numer telefonu można podać wraz z numerem wewnętrznym.

W przypadku, gdy wnioskodawca chciałby wpisać dane więcej niż jednej osoby do kontaktu należy użyć przycisku .


### **2.5 Osoby uprawnione do podpisania wniosku o dofinansowanie**


Należy wpisać aktualne dane osoby/osób, które są prawnie uprawnione do podpisania wniosku o dofinansowanie. W odniesieniu do osób upoważnionych należy dołączyć upoważnienie i zamieścić je w ostatnim załączniku „*Inne niezbędne załączone dokumenty*”

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

wymagane prawem lub kategorią projektu” (osób upoważnionych nie należy wpisywać w pkt 2.5 wniosku).

Dane można wpisać po kliknięciu przycisku  Numer telefonu można podać wraz z numerem wewnętrznym.

W przypadku, gdy wnioskodawca chciałby wpisać dane więcej niż jednej osoby należy użyć przycisku  .

System umożliwia również skopiowanie przy pomocy przycisku  danych osób wpisanych w pkt. 2.4 wniosku.

## 2.6 Pomoc uzyskana przez wnioskodawcę

Jeżeli Wnioskodawca **ubiega się** o pomoc de minimis/pomoc publiczną i w okresie ostatnich 3 lat (sektor MŚP) poprzedzających złożenie wniosku o dofinansowanie projektu wnioskodawca uzyskał wsparcie w ramach pomocy *de minimis* oraz/lub korzystał z pomocy publicznej na realizację danego przedsięwzięcia, to należy podać w odpowiednim polu wielkość uzyskanej kwoty.

Informacja ta służy weryfikacji przestrzegania zakazu podwójnego dofinansowania i zabezpieczeniu przed przekroczeniem maksymalnych pułapów udzielania pomocy publicznej.

## 2.7 Partnerzy

Punkt ten jest aktywny tylko jeśli wnioskodawca w Sekcji 1 uzupełni pkt. 1.2. W takim przypadku należy uzupełnić wszystkie pola dotyczące „Danych teleadresowych siedziby partnera”, „Identyfikacji i klasyfikacji partnera” oraz rodzaju uzyskanej przez niego pomocy. Pola należy uzupełnić analogicznie jak w przypadku Lidera projektu.


## Sekcja 3. Informacje o projekcie

### 3.1 Tytuł projektu

Tytuł projektu powinien w sposób jasny identyfikować projekt: jego przedmiot, lokalizację i etap w przypadku, gdy jest częścią większej inwestycji. Tytuł powinien stanowić krótką nazwę. Powinien być zrozumiały i odpowiednio syntetyczny. Należy też mieć na uwadze, że tytuł projektu będzie w przyszłości często wykorzystywany przez beneficjenta, m.in. do celów promocyjnych – tablice informacyjne/pamiątkowe, materiały informacyjne. Należy pamiętać, że tytuł nie powinien ulegać modyfikacji po złożeniu wniosku i powinien, o ile to możliwe, być używany w całej dokumentacji związanej z realizacją projektu.

### 3.2 Okres realizacji projektu

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Należy użyć przycisku  celem wprowadzenia okresu realizacji projektu.

W polu „Data od” należy wybrać z kalendarza datę rozpoczęcia realizacji projektu. Data ta jest tożsama z terminem poniesienia pierwszego wydatku kwalifikowalnego (np. robót budowlanych, dostaw, usług).

W polu „Data do (zakończenie rzeczowe)” należy wybrać z kalendarza datę zakończenia rzeczowej realizacji projektu, która jest tożsama z datą protokołu ostatecznego odbioru lub wystawienia świadectwa wykonania. Termin zakończenia rzeczowej realizacji projektu dotyczy wszystkich rodzajów kategorii wydatków kwalifikowalnych.


W polu „Data do (zakończenie finansowe)” należy wybrać z kalendarza datę zakończenia finansowej realizacji projektu. Data ta jest tożsama z terminem poniesienia ostatniego wydatku kwalifikowalnego (robót budowlanych, dostaw lub usług).

**Należy jednak pamiętać**, aby okres pomiędzy planowanym terminem zakończenia rzeczowej realizacji projektu a planowaną datą zakończenia finansowego nie przekraczał 60 dni. Termin ten nie dotyczy projektów w których występuje leasing (wówczas należy zaznaczyć pole typu checkbox „W projekcie występuje leasing”, co wyłączy walidację w generatorze ograniczającą datę zakończenia finansowego do 60 dni od daty zakończenia rzeczowej realizacji projektu). Data zakończenia finansowego projektu nie może być wcześniejsza od daty zakończenia rzeczowego projektu.

### 3.3 Miejsce realizacji projektu

Biorąc pod uwagę podejście terytorialne w Programie oraz odpowiednie zapisy działań należy podać dane umożliwiające przestrzenną lokalizację projektu.

Miejsce realizacji projektu można uzupełnić na dwa sposoby:

- klikając na przycisk  i z rozwijalnej listy należy wybrać powiat, gminę i miejscowość. Jeżeli projektu realizowany będzie na terenie kilku gmin lub powiatów to należy je wymienić, poprzez dodanie kolejnych wierszy. Jeżeli projekt realizowany będzie na terenie całej gminy wówczas nie należy podawać miejscowości;
- zaznaczając checkbox „Całe województwo” - zostanie dodana tylko jedna rubryka z wypełnionym polem województwo – opolskie.

### 3.4 Charakterystyka projektu

W niniejszym punkcie należy wypełnić tabelę korzystając z list rozwijalnych.

W poszczególnych polach tj. *Typ projektu*, *Powiązanie ze strategiami* (w przypadku gdy projekt jest powiązany ze strategiami z listy rozwijalnej należy dokonać odpowiedniego wyboru. W polu dot. pomocy publicznej należy dokonać odpowiedniego wyboru (jest to pole wielokrotnego wyboru):

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- pomoc de minimis;
- pomoc de minimis udzielana przez beneficjenta;
- pomoc publiczna;
- bez pomocy publicznej/pomocy de minimis.

Uwaga. W przypadku wybrania pozycji „bez pomocy publicznej/pomocy de minimis” nie można wybrać dodatkowo żadnej innej opcji.

Jeśli projekt jest rozliczany w oparciu o stawki jednostkowe, kwoty ryczałtowe i stawki ryczałtowe, to w polu „Niestandardowy sposób rozliczania KE” powinna zostać wybrana opcja „artykuł 94”.

### **Pomoc publiczna**

Od 1 maja 2004 r. w Polsce obowiązują, w zakresie pomocy publicznej, przepisy prawa Unii Europejskiej określające zarówno warunki dopuszczalności pomocy publicznej, jak i zasady jej nadzorowania. Dane wsparcie może zostać uznane za pomoc publiczną w oparciu o przepis art. 107. *Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej* (TFUE), zgodnie z którym:

Wsparcie dla podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą podlega przepisom dotyczącym pomocy publicznej, o ile jednocześnie spełnione są następujące przesłanki:

- a) Udzielane jest ono przez Państwo lub ze środków państwowych, co oznacza, że pomoc nie musi być koniecznie udzielona przez państwo. Może być również udzielona przez prywatny lub publiczny organ pośredni wyznaczony przez państwo.
- b) Przedsiębiorca uzyskuje przysporzenie na warunkach korzystniejszych od oferowanych na rynku, czyli korzyść ekonomiczną, której nie osiągnąłby w zwykłym toku działalności.
- c) Ma charakter selektywny (uprzywilejowuje określonego lub określonych przedsiębiorców albo produkcję określonych towarów). Za selektywny uważa się taki program, w przypadku którego władze zarządzające posiadają pewną swobodę decyzyjną. Kryterium selektywności spełnione jest również wówczas, gdy program ma zastosowanie tylko do części terytorium państwa członkowskiego (tak jest w przypadku wszelkich programów pomocy regionalnej i sektorowej).
- d) Grozi zakłóceniem lub zakłóca konkurencję, chodzi tu o konkurencję faktyczną (gdy konkurują ze sobą co najmniej dwa podmioty) lub potencjalną (w obecnej chwili daną działalność na określonym rynku wykonuje tylko jeden podmiot, lecz potencjalnie mogą pojawić się inne podmioty zainteresowane podjęciem tej samej działalności na tym samym rynku).
- e) Wpływa na wymianę handlową między państwami członkowskimi UE. Zakłada się, że ta przesłanka jest spełniana w każdym przypadku, gdyż zgodnie z wyrokami Europejskiego

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Trybunału Sprawiedliwości nie ma znaczenia jaka jest „siła” oddziaływania wsparcia przyznanego przedsiębiorcy na wymianę handlową.

Biorąc powyższe pod uwagę, w celu stwierdzenia czy dane wsparcie stanowi pomoc publiczną w rozumieniu art. 107 ust. 1 TFUE, konieczne jest rozważenie, czy spełnione zostają wszystkie przesłanki zawarte w tym przepisie.

Odbiorcami pomocy publicznej są wszystkie kategorie podmiotów zaangażowanych w działalność gospodarczą niezależnie od formy prawnej, źródeł finansowania, nie ma znaczenia także czy są nastawione na zysk. Przepisy prawa UE znajdują zastosowanie także do podmiotów sektora publicznego prowadzących działalność gospodarczą. Definicja podmiotu gospodarczego została przedstawiona w instrukcji do pkt 2.5 wniosku o dofinansowanie projektu.

Działalność gospodarczą mogą prowadzić także podmioty, które ze względu na formę organizacyjno–prawną nie znajdują się w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. Przykładem takich form są stowarzyszenia i fundacje, często realizujące swoje cele poprzez prowadzenie działalności gospodarczej. Taką możliwość musi przewidywać ich statut, przychody z takiej działalności są najczęściej przeznaczane na cele statutowe.

Wszyscy wnioskodawcy projektów korzystający z pomocy państwa zobowiązani są do wypełnienia oświadczenia dotyczącego zgodności projektu z zasadami udzielania pomocy publicznej zgodnie z obowiązującymi rozporządzeniami dotyczącymi przyznawania pomocy publicznej.

Szczegółowe informacje na temat intensywności pomocy publicznej w ramach poszczególnych działań znajdują się w „*Szczegółowym opisie priorytetów programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027*” (rozdział dot. Osi priorytetowej I i jej poszczególnych działań).


### **3.5 Klasyfikacja projektu**

Z rozwijalnej listy należy wybrać kolejno: PKD projektu, rodzaj działalności gospodarczej, zakres interwencji, formę wsparcia, realizację instrumentów terytorialnych, wymiar równości płci, branże kluczowe (lista wielokrotnego wyboru), specjalizacja regionalna. Należy zwrócić uwagę, aby dane, o których mowa powyżej, były zgodne z aktualnym stanem prawnym, wskazanym w dokumentach rejestrowych ujętych w pkt 2.5 wniosku o dofinansowanie projektu.


### **3.6 Identyfikacja projektów komplementarnych i efektów synergii**

Projekt zgłaszany do wsparcia może być elementem realizacji szerszego przedsięwzięcia, jak również pozostawać w związku z realizacją innych projektów.

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

W niniejszym punkcie należy wskazać projekty powiązane logicznie i tematycznie z innymi realizowanymi / zrealizowanymi projektami. W takim przypadku należy skorzystać z przycisku  w celu uaktywnienia odpowiednich pól w celu ich wypełnienia.

Dla projektów komplementarnych należy podać nazwę beneficjenta oraz tytuł projektu.

W polu *Dane o projekcie* należy wpisać nazwę programu, z którego projekt otrzymał dofinansowanie, wartość całkowitą projektu, wartość dofinansowania oraz okres realizacji. Natomiast w polu *Opis powiązania* należy ująć najważniejsze rezultaty i rozwiązania wypracowane w ramach projektu komplementarnego. W polu *Planowany efekt synergii* należy wpisać planowany efekt synergii natomiast w polu *Typ i zakres komplementarności* należy z listy rozwijalnej wybrać właściwe opcje. Wnioskodawca może podać kilka projektów, z którymi powiązany jest projekt zgłaszany do wsparcia. W takim wypadku należy ponownie skorzystać z przycisku .

Maksymalna liczba znaków do wpisania w poszczególnych polach została określona w generatorze.

#### **Informacje ogólne dotyczące komplementarności**

Rozporządzenie ogólne, w art. 4 pkt 2 stanowi, iż „**Komisja i państwa członkowskie zapewniają, przy uwzględnieniu specyficznego kontekstu każdego państwa członkowskiego, spójność wsparcia z EFRR z właściwą polityką, zasadami horyzontalnymi określonymi w art. 5, 7 i 8 i priorytetami Unii oraz jego komplementarność z innymi instrumentami Unii.**”

Zgodnie z ww. artykułem jedną z zasad przyznawania wsparcia przez Unię Europejską państwom członkowskim jest zapewnienie komplementarności pomocy funduszy z innymi wspólnotowymi instrumentami finansowymi.

#### **Komplementarność:**

- powinna być działaniem celowym, zamierzonym i ocenianym, nie zaś charakteryzować się przypadkowością;
- poprzez świadome programowanie działań powinna zapobiegać rozproszeniu środków publicznych;
- zawsze odnosi się do innego projektu (projekt nie może być komplementarny sam w sobie).

Należy jednocześnie pamiętać, że **komplementarność wsparcia nie jest tożsama z demarkacją**, która wyraźnie określa zakres interwencji poszczególnych funduszy i ma pomocniczy charakter w procesie zapewnienia komplementarności wsparcia.

Czym charakteryzują się projekty komplementarne:

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- wzajemnie na siebie oddziałują;
- zwiększają efekty podejmowanych, uzupełniających się działań (tworzą wartość dodaną dzięki wspólnej realizacji);
- przyczyniają się do osiągnięcia lepszych/ większych rezultatów i produktów za takie same (lub mniejsze) pieniądze;
- są (powinny być) planowane w powiązaniu ze sobą;
- projekty są komplementarne, jeśli uzupełniają się tworząc spójną całość i przyczyniają się do realizacji wspólnego celu (niekoniecznie wskazanego jako cel każdego z tych projektów);
- są jednym z elementów całościowego podejścia do problemu zapisanego w strategii (instytucji, firmy lub rozwoju danego terytorium);
- są elementem kompleksowego planu (np. realizacja projektów kompleksowych, partnerskich, zamiast projektów punktowych);
- mogą uzupełniać się w ramach jednego obszaru lub pomiędzy obszarami, w tym pomiędzy obszarami charakterystycznymi dla przedsięwzięć twardych a obszarami realizacji przedsięwzięć miękkich;
- mogą być realizowane przez różnych beneficjentów lub przez jednego beneficjenta;
- mogą być realizowane w różnych okresach czasu np. w odstępie kilku lat; wymagają koordynacji działań podejmowanych w ramach kilku projektów (zwłaszcza w przypadku różnych projektodawców).

Celem realizacji działań/projektów komplementarnych jest osiągnięcie efektu synergii. Efekt synergii zachodzi wówczas, gdy realizacja projektów przyczynia się do uzyskania wartości dodanej (potęgowania się rezultatów ich realizacji) tzn., że efekt synergii obserwowany jest wówczas, gdy łączny efekt wielu działań jest większy niż suma poszczególnych działań realizowanych osobno.

Zjawisko komplementarności ma charakter wielowymiarowy, uzupełnianie się działań może zachodzić na wielu płaszczyznach nie stojąc ze sobą w sprzeczności. Możemy wyróżnić kilka typów komplementarności:

Tabela nr 1 *Podstawowe rodzaje komplementarności*

<b>Podział komplementarności ze względu na:</b>	<b>Komplementarność</b>
<b>okres programowania</b>	<b>jednookresowa</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych w tym samym okresie programowania, np. 2021-2027.



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Podział komplementarności ze względu na:</b>	<b>Komplementarność</b>
	<p><b>międzyokresowa</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych w ramach różnych okresów programowania, np. 2014-2020 oraz 2021-2027, 2007-2013 oraz 2021-2027.</p>
<b>polityki UE</b>	<p><b>w ramach jednej polityki</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych z funduszu lub funduszy, będących instrumentami jednej polityki, np. Polityki Spójności</p>
	<p><b>pomiędzy politykami</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych z funduszy będących instrumentami różnych polityk, np. Polityki Spójności oraz Wspólnej Polityki Rolnej.</p>
<b>fundusze europejskie</b>	<p><b>wewnątrzfunduszowa</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych w ramach jednego funduszu, np. Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.</p>
	<p><b>międzyfunduszowa</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych z różnych funduszy, np. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego oraz Europejski Fundusz Społeczny.</p>
<b>programy operacyjne</b>	<p><b>wewnątrzprogramowa (wewnętrzna)</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych w ramach jednego programu operacyjnego, np. FEO 2021-2027.</p>
	<p><b>międzyprogramowa (zewnętrzna)</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych w ramach dwóch lub kilku różnych programów, np. FEO 2021-2027 oraz Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko 2014-2020.</p>
<b>źródło finansowania</b>	<p><b>w ramach funduszy europejskich</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych w ramach funduszy europejskich, np. Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego oraz Fundusz Spójności.</p>
	<p><b>funduszy europejskich z innymi środkami (publicznymi i prywatnymi)</b> dotyczy projektów/działań względem siebie komplementarnych, finansowanych zarówno w ramach funduszy europejskich oraz innych</p>

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Podział komplementarności ze względu na:</b>	<b>Komplementarność</b>
	środków np. programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 oraz dotacja celowa dla województwa.

Źródło: Opracowanie własne

Ponadto komplementarność można podzielić na następujące typy:

- Komplementarność przestrzenna (geograficzna)

Zachodzi w przypadku projektów uzupełniających się, które są realizowane na tym samym obszarze lub geometrycznie blisko siebie.

- Komplementarność w obszarze problemowym

Zachodzi wówczas, gdy działania/projekty komplementarne mają postawione za cel rozwiązanie tego samego problemu w danym obszarze problemowym, np. zagrożenie ekologiczne.

- Komplementarność przedmiotowa (sektorowa)

Zachodzi w przypadku projektów komplementarnych, które oddziałują na ten sam sektor/branżę, np. środowisko.

- Komplementarność funkcjonalna

Zachodzi wówczas, gdy projekty uzupełniające się ukierunkowane są na osiągnięcie celu związanego z funkcją, jaką projekty mają do spełnienia, np. zwiększenie dostępności komunikacyjnej danej miejscowości.

### **3.7 Informacje dodatkowe**

W punkcie tym należy uzupełnić pola opisowe dotyczące „Celu realizacji projektu i jego wpływu na realizację celów programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 oraz „Grupy docelowe”.

Ponadto należy zaznaczyć jeden z checkboxów dotyczących wpływu projektu na realizację kierunków działań Strategii Opolskie 2030.

## **Sekcja 4. Wskaźniki projektu**

### **4.1, 4.2, 4.3, 4.4 Wskaźniki kluczowe i specyficzne (obowiązkowe i dodatkowe)**

Wnioskodawca zobowiązany jest do wykazania rzeczowego postępu realizacji projektu.

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Wnioskodawca wykazuje wartości wskaźników **w zestawieniu tabelarycznym w pkt 4 Lista mierzalnych wskaźników projektu**. W części tej wydzielono:

- **pkt 4.1 i 4.3 tj. wskaźniki kluczowe (obowiązkowe)** - są to wskaźniki kluczowe określone dla poszczególnych celów polityki i celów szczegółowych na poziomie krajowym na LWK 2021,

Pkt 4.1 - wskaźniki produktu – są to bezpośrednie, rzeczowe efekty podjętych działań mierzonych konkretnymi wielkościami. Opisują wszystkie te produkty, które powstają w trakcie realizacji projektu na skutek wydatkowania środków, tj. kosztów kwalifikowalnych, np. *Długość wybudowanej sieci kanalizacyjnej*.

Pkt 4.3 - wskaźniki rezultatu – są to efekty realizacji projektu. Opisują zmiany, jakie nastąpiły w wyniku wdrożenia projektu. Są logicznie powiązane ze wskaźnikami produktu, np. *Przychody ze sprzedaży produktów na eksport*.

- **pkt 4.2 i 4.4 tj. wskaźniki specyficzne (dodatkowe)** dla programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 - dodatkowe wskaźniki określone przez IZ/IP na poziomie Programu, SZOPFEO i projektu w celu uzyskania informacji o konkretnych formach wsparcia realizowanych przez wnioskodawcę lub specyficznych dla działania. Jeśli dla danego naboru programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027, IP/IZ nie zaproponuje wskaźników specyficznych, wówczas tabele w pkt 4.2 nie będą aktywne.

Podobnie jak w pkt 4.1 i 4.3, w pkt 4.2 i 4.4 również ujęte są tabele, dla wskaźników produktu i rezultatu.

Pkt 4.2 - wskaźniki produktu – jak wyżej;

Pkt 4.4 - wskaźniki rezultatu – jak wyżej.

Zestawienie wskaźników ujęto w dokumencie *Lista wskaźników na poziomie projektu programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027- zakres EFRR*, który stanowi załącznik nr 9 do Regulaminu naboru projektów.

#### **Obowiązki wnioskodawcy:**

1. Wnioskodawca musi **wybrać i określić wartość większą od „0”** przynajmniej dla **jednego obowiązkowego wskaźnika produktu/rezultatu**. Niedostosowanie się do tej zasady, uniemożliwi stworzenie projektu z wniosku – **dotyczy łącznie wskaźników ujętych w pkt 4.1 i 4.3**.
2. W przypadku, kiedy w projekcie występują wskaźniki horyzontalne (wybrane na stałe) a zakres rzeczowy projektu nie dotyczy danego wskaźnika horyzontalnego, w tabeli należy wykazać wartość docelową „0” – **dotyczy pkt 4.1**.



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

3. Wnioskodawca **zobowiązany jest do wyboru i określenia wartości większej niż „0” dla wszystkich wskaźników adekwatnych** dla danego projektu – **dotyczy łącznie wskaźników ujętych w pkt 4.1 i 4.2, 4.3 i 4.4.**

#### **Uwaga**

Wybór wskaźników horyzontalnych oraz określenie wartości docelowej przynajmniej dla jednego wskaźnika jest badane na etapie oceny formalnej. Uchylenie się wnioskodawcy od wyboru wskaźników adekwatnych dla danego projektu będzie skutkowało odrzuceniem wniosku. Zwraca się ponadto uwagę, że na każdym z etapów oceny projektu wnioskodawca może zostać poproszony o uzupełnienie i wybór wskaźników (poza horyzontalnymi), do czego powinien się zastosować.

#### **Zasady prezentowania wskaźników:**

1. W celu wybrania wskaźników należy zastosować przycisk . Dla wybranego naboru wniosków o dofinansowanie zaimplementowana jest odpowiednia (rozwijalna) lista wskaźników (pole „Nazwa wskaźnika”). Należy wybrać wskaźnik z listy, po czym ponownie stosując przycisk , uzupełnić składowe wskaźnika - należy wybrać „Realizatora” oraz wpisać wartość docelową wskaźnika (oraz ewentualnie bazową).
2. **Wartość bazowa w przypadku każdego wskaźnika wynosi „0”**, chyba że w definicji wskaźnika wskazano inaczej. W szczególności, wartość bazową różną od „0” mogą przyjmować wskaźniki rezultatu. W ramach projektów badany jest efekt netto, tzn. będący wynikiem realizacji inwestycji.

W wyjątkowych sytuacjach IP może być zainteresowana monitorowaniem stanu wyjściowego w zakresie danego wskaźnika, wówczas wnioskodawca zobowiązany będzie w rubryce *sposób pomiaru* (znajdującą się pod rubryką „składowe wskaźnika”) wskazać tę wartość.

#### **Przykład**

<i>Wskaźnik nr ...</i>			
<b>Nazwa wskaźnika</b>	np. „Liczba obiektów		<b>Wartość docelowa</b>

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

	dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami”	Jednostka miary	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
		<b>Szt.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,00</b>
<b>Sposób pomiaru</b> („Na podstawie dokumentacji z realizacji projektu, jednorazowo na zakończenie realizacji projektu”)					
<b>Szczegóły realizacji</b>					

3. **Jednostka miary** właściwa wybranemu wskaźnikowi pojawia się w generatorze **automatycznie**. Wartości należy wyrazić liczbowo w odpowiednich jednostkach miary, tj. m.in.: szt./EPC (ekwiwalent pełnego czasu pracy), km, m<sup>2</sup>.
4. Założona do realizacji wartość wskaźnika powinna zostać **rzetelnie oszacowana**. Podstawa szacowania oraz metoda monitoringu (częstotliwość pozyskiwania danych pomiarowych oraz źródło informacji) powinna zostać wskazana w **Sposobie pomiaru** [w wierszu znajdującym się pod rubryką „składowe wskaźnika”].

Realność założonych wartości docelowych badana będzie na etapie oceny merytorycznej. Błędne założenia oraz uchylanie się od ich korekty będzie skutkowało odrzuceniem wniosku. Należy ponadto podkreślić, że osiągnięcie wskaźników będzie szczegółowo badane na etapie wdrażania projektu oraz w okresie trwałości projektu, a nieosiągnięcie założonych wartości może skutkować zwrotem dofinansowania (zapisy umowy o dofinansowanie).

5. Wartości wskaźników powinny być prezentowane jednorazowo:
  - dla wskaźników produktu – w momencie **zakończenia finansowej realizacji projektu**;
  - dla wskaźników rezultatu – **w rok po zakończeniu finansowej realizacji projektu**.

Pola „rok” i „kwartał” automatycznie uzupełniane są przez system po określeniu przez wnioskodawcę terminu zakończenia finansowej realizacji projektu. Wartość docelowa jest tożsama z wartością prezentowanego wskaźnika.

W odniesieniu do projektów, w których występuje leasing:

wartość wskaźnika produktu prezentowana jest w roku otrzymania przedmiotu leasingu;

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.


a wskaźnika rezultatu prezentowana jest w rok po zakończeniu finansowej realizacji projektu.

#### **4.5 Podsumowanie w podziale na partnerów**


Podsumowanie wskaźników w podziale na partnerów biorących udział w projekcie (jeżeli wcześniej wskazano realizację projektu w partnerstwie).

### **Sekcja 5. Harmonogram rzeczowo-finansowy**

#### **5.1 Zakres rzeczowo-finansowy**

Zakres rzeczowy projektu przedstawiany jest w rozbiciu na poszczególne zadania, które dodajemy poprzez kliknięcie przycisku .

Do każdego zadania należy przypisać nazwę, daty rozpoczęcia oraz zakończenia, a w polu „Opis i uzasadnienie zadania” opisać działania, które są planowane do realizacji w ramach tego zadania oraz uzasadnić potrzebę realizacji zadania.

Wnioskodawca zobowiązany jest dla każdego zadania określić formę, w jaki sposób następować będzie rozliczanie wydatków poprzez dodanie rodzajów wydatków oznaczonych przyciskiem  (wydatki rzeczywiście ponoszone / stawki jednostkowe / kwoty ryczałtowe / stawki ryczałtowe).

Należy pamiętać, iż prawidłowe wypełnienie ww. pól będzie miało wpływ na ostateczny kształt tabeli w dalszej jej części. Metodę rozliczania wydatków należy określić w oparciu o zapisy ujęte w Regulaminie wyboru projektów. Informacje podane w zadaniach powinny być spójne z informacjami podanymi na poziomie wydatków (każdy element opisu projektu musi znaleźć odzwierciedlenie w kategorii wydatków i odwrotnie) oraz załączników.

Zadania o których mowa powyżej należy określić dla całego projektu.

W sytuacji wypełniania wniosku o dofinansowanie **projektu partnerskiego**, należy w ramach wszystkich zadań przypisać poszczególne wydatki do Lidera (Wnioskodawcy) lub do Partnera /ów, w zależności od tego przez kogo są realizowane.

W przypadku gdy projekt dotyczy różnych typów przedsięwzięć każde zadanie powinno odpowiadać danemu typowi przedsięwzięcia. W ramach jednego zadania brak jest możliwości łączenia dwóch i więcej typów przedsięwzięć. Równocześnie istnieje możliwość wpisania kilku zadań w ramach jednego typu przedsięwzięcia.


Jeżeli w ramach projektu występują zadania obejmujące wydatki wchodzące do limitu mniejszości, to nie mogą być łączone z wydatkami poza limitem mniejszości.

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

W sytuacji gdy projekt zakłada koszty związane z **dostępnością**, należy je odpowiednio wykazać zaznaczając odpowiedni limit przy danym wydatku.

Maksymalna liczba znaków do wpisania w poszczególnych polach została określona w generatorze.

Na podstawie uzupełnionych zadań i zaznaczonych rodzaju wydatków, generator automatycznie odblokuje tabele dotyczące wydatków rzeczywiście poniesionych oraz/lub część dotyczącą wydatków rozliczonych ryczałtowo (stawki jednostkowe, stawki ryczałtowe, kwoty ryczałtowe).

W celu uzupełnienia danych dla poszczególnych wydatków rzeczywiście poniesionych, należy kliknąć przycisk . Wnioskodawca dla każdego zadania powinien wybrać z rozwijalnej listy wszystkie planowane wydatki w rozbiciu na typy projektu / przedsięwzięć i kategorie kosztów. Jeżeli wydatek nie może być przypisany do jednego typu projektu / przedsięwzięcia (np. SWI, dokumentacja projektu), to należy wybrać z listy pozycję *Nie dotyczy*. Następnie należy podać nazwy kosztów oraz opisać rodzaje wydatków, które zostały zakwalifikowane do wybranej kategorii kosztów. Nazwa kosztu powinna być unikalna w ramach danej kategorii kosztów i danego zadania - system umożliwi kilkukrotne wybranie tej samej kategorii kosztu w ramach jednego zadania.

W polu *Opis kosztu* należy doprecyzować koszty ujęte w *Nazwie kosztu*.

W polu „Wydatki ogółem” należy wpisać planowane całkowite wydatki, natomiast w polu „Wydatki kwalifikowalne” tylko tą część planowanych wydatków, która kwalifikuje się do wsparcia zgodnie z zapisami Regulaminu wyboru projektów. Ponadto, w polu Dofinansowanie należy wpisać odpowiednią wartość. Jeśli całość wydatku stanowi wkład własny, należy w tym polu wprowadzić wartość 0,00.

Dodatkowo w przypadku, gdy wydatek będzie objęty pomocą publiczną lub pomocą *de minimis* Wnioskodawca zobowiązany jest wybrać limit odpowiednio do rodzaju pomocy w rubryce „Limity”. Analogicznie należy postąpić w przypadku występowania innych kategorii kosztów podlegających limitom: *Cross-financing, wkład niepieniężny, Wydatki poniesione na zakup nieruchomości, czy limit wydatków na dostępność*.

Jeżeli projekt nie jest objęty pomocą publiczną a podatek VAT jest kosztem kwalifikowalnym należy w kolumnie wydatki kwalifikowalne wykazać kwoty brutto (tj. z podatkiem VAT).



**Jeśli w ramach projektu poniżej 5 mln EUR podatek VAT zostanie uznany za kwalifikowalny, należy mieć świadomość, że w sytuacji odzyskania ponownie podatku VAT z innego źródła grozi za to odpowiedzialność karna (jest to tak zwane podwójne finansowanie wydatków, o którym mowa w podrozdziale 2.3 pkt 2 *Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*).**

Co do zasady za kwalifikowalne uznaje się tylko wydatki faktycznie poniesione i zapłacone w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2029 r., zgodnie z art. 63 pkt 2 Rozporządzenia

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. Szczegółowe informacje dotyczące okresu kwalifikowalności wydatków dla danego działania, w ramach którego organizowane jest postępowanie (konkurencyjne / niekonkurencyjne) zawarte są w Regulaminie wyboru projektów.



### **Koszty pośrednie**

W Pkt. 5.1 generatora można dodać koszty pośrednie klikając na przycisk , (czyli dodając zadanie, bądź później je edytując przyciskiem ) a następnie w oknie „Zadanie” zaznaczając checkbox „Koszty pośrednie”. System umożliwia dodać koszty pośrednie niższe niż maksymalny poziom określony wybraną stawką (checkbox o takiej samej nazwie). Koszty pośrednie należy wypełnić w przypadku, gdy w projekcie będą występowały tego rodzaju wydatki oraz jeśli są one kwalifikowalne w ramach procedury wyboru projektów. Jeśli planujesz w projekcie koszty pośrednie to dodaj je na końcu, po wprowadzeniu wszystkich zadań i uzupełnieniu wszystkich wydatków w ramach zadań. Dodanie kosztów pośrednich na początku lub w trakcie sporządzania budżetu zablokuje możliwość edycji zadań.

Koszty pośrednie liczone z poziomu projektu (pole pojawia się tylko w przypadku projektów partnerskich): zaznaczenie tej opcji spowoduje, iż wysokość dostępnych kosztów do obliczenia kosztów pośrednich będzie pochodzić z poziomu całego projektu, a nie z poziomu kosztów danego lidera / partnera.

Koszty pośrednie wyliczają się automatycznie na podstawie wprowadzonych wydatków w ramach kosztów bezpośrednich.

Jeśli dodałeś koszty pośrednie, a musisz jeszcze dodać lub poprawić jakiś wydatek to:

- usuń koszty pośrednie z listy zadań w sekcji V, skorzystaj z ikony 
- edytuj zadanie / wydatek w budżecie, skorzystaj z ikony 
- dodaj ponownie koszty pośrednie.

Powyzsza funkcjonalność została wyłączona w przypadku konieczności edycji pól opisowych we wprowadzonych zadaniach

#### **UWAGA!**


Usunięcie kosztów pośrednich z listy zadań w sekcji V spowoduje usunięcie wszystkich opisów dotyczących kosztów pośrednich. Przed usunięciem skopiuj opisy do innego dokumentu i zapisz je na komputerze.

Podobną operację trzeba będzie wykonać w przypadku konieczności poprawienia budżetu złożonego do IP projektu, na etapie którejkolwiek z ocen.



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Ryczałt

W przypadku, gdy projekt przewiduje rozliczanie wydatków metodą ryczałtową, należy wybrać odpowiednią kategorię wydatku rozliczonego ryczałtowo (wszystkie kategorie są podzielone na zakładki), poprzez użycie przycisku  przy odpowiedniej kategorii.

Dopuszczalne formy ryczałtu to: stawki jednostkowe, kwoty ryczałtowe, oraz stawki ryczałtowe. Wysokość tych kwot ustala się m. in. na podstawie rzetelnej, sprawiedliwej i weryfikowalnej metody obliczeń w oparciu o:

1. dane statystyczne, inne obiektywne informacje lub ocenę ekspercką;
2. zweryfikowane dane historyczne poszczególnych beneficjentów;
3. zastosowanie zwyczajowej praktyki księgowania wydatków przez poszczególnych beneficjentów.

Po wybraniu odpowiedniej metody ryczałtowej należy:

- 1) podać nazwę ryczałtu, wybrać właściwy *Typ* projektu / przedsięwzięcia, a następnie uzupełnić pozycję „Limity” oraz wstawić wskaźnik / wskaźniki ryczałtowe (nazwę, odnoszącą się do szczegółowego wydatku, oraz wartość, wyrażającą np. ilość zakupionego sprzętu). Następnie należy wpisać odpowiadające im wielkości wydatków w pozycji *Szczegóły ryczałtu* (z zastrzeżeniem, że **w ramach jednego zadania można zastosować tylko i wyłącznie jedną kwotę ryczałtową**).
- 2) Uzupełniając informację nt. ww. wskaźników należy nadmienić, że **Wskaźniki pomiaru kwot ryczałtowych** jako **wskaźniki postępu rzeczowego** określone są przez Wnioskodawcę i powinny odpowiadać zakresowi danego zadania. Na podstawie osiągnięcia niniejszych **Wskaźników pomiaru kwot ryczałtowych** nastąpi rozliczenie projektu. *Przykładowo kosztem kwalifikowanym projektu jest zakup środków trwałych - jako wskaźnik pomiaru kwot ryczałtowych wnioskodawca wpisuje wskaźnik „Liczba zakupionych środków trwałych”.*
- 3) W formularzu wniosku o dofinansowanie jest wbudowana walidacja, która **nie dopuszcza możliwości wprowadzenia wielu kwot ryczałtowych**. Ponadto, zaleca się, aby nazwa ryczałtu w zakładce Kwoty ryczałtowe była identyczna jak nazwa zadania.  
Np.: Nazwa zadania: Szkolenia językowe na poziomie A1 i A2,  
Nazwa ryczałtu: Szkolenia językowe na poziomie A1 i A2.

**Wartości liczbowe w poszczególnych polach należy wpisać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.**

W przypadku gdy w projekcie wnoszony jest wkład niepieniężny (stanowiący część lub całość wkładu własnego), należy wydatek ten wyodrębnić do osobnego zadania. Zwraca się uwagę,

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

iz dofinansowanie takiego wydatku powinno wynosić „0”, natomiast w celu zachowania odpowiedniego poziomu dofinansowania na projekcie należy odpowiednio zwiększyć kwotę dofinansowania dla pozostałych wydatków. Szczegółowe warunki dla wkładu niepieniężnego w projekcie zostały określone w *Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*.

Maksymalna liczba znaków do wpisania w poszczególnych polach została określona w generatorze.

### **5.2 Podsumowanie budżetu**

Segment przedstawia ogólne podsumowanie kosztów projektu w podziale na rodzaj pomocy oraz rodzaj wydatków.

### **5.3 Podsumowanie w ramach zadań**

Segment przedstawia posumowanie kosztów w podziale na zadania.

### **5.4 Podsumowanie w ramach kategorii kosztów**

Segment przedstawia posumowanie kosztów w podziale na kategorie kosztów.

### **5.5 Podsumowanie w ramach typów przedsięwzięć**

Segment przedstawia posumowanie kosztów w podziale na typy projektu.

### **5.6 Podsumowanie w ramach kategorii podlegających limitom**

Segment przedstawia posumowanie kosztów w podziale na kategorie kosztów podlegające limitom.

### **5.7 Podsumowanie w podziale na realizatorów**

Segment przedstawia posumowanie kosztów w podziale na realizatorów (jeżeli w projekcie przewidziano udział partnerów).

## **Sekcja 6. Źródła finansowania wydatków**

### **6.1 Planowany dochód generowany przez projekt**

Jeżeli Wnioskodawcą jest podmiot z sektora MŚP, należy zaznaczyć „nie dotyczy”.

### **6.2 Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu nie objętych pomocą publiczną**

Należy dokonać podziału źródeł finansowania projektu, z których pokryte zostaną wydatki kwalifikowalne, w rozbiciu na: nieobjęte (tabela 6.2) lub/oraz objęte pomocą publiczną (tabela 6.3) czy objęte pomocą de minimis (tabela 6.4).

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Na podstawie danych wprowadzonych w Sekcji V w polu *Dofinansowanie* generator automatycznie wylicza sumę wartości dofinansowania dla wydatków nieobjętych pomocą publiczną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (pole to nie jest edytowalne) oraz następuje automatyczne obliczenie % dofinansowania.

Kwota wydatków kwalifikowalnych nie objętych pomocą publiczną przenosi się automatycznie z sekcji V do nagłówka pkt 6.2. Wartości liczbowe w poszczególnych polach należy wpisywać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, zwracając uwagę, aby suma wartości dofinansowania oraz wkładu własnego była tożsama z wartością wydatków kwalifikowalnych.

W sytuacji gdy środki własne wnioskodawcy na realizację projektu, stanowią kredyty i pożyczki należy zwrócić szczególną uwagę aby spełniona została zasada zakazu podwójnego finansowania, tj. aby np. nie sfinansować wydatku w wysokości łącznej wyższej niż 100 % wydatków kwalifikowalnych projektu lub części projektu, a także aby kredyty lub pożyczki przeznaczone na prefinansowanie wkładu UE nie zostały umorzone. Szczegółowe zasady w powyższym zakresie zostały opisane w *Wytycznych dotyczących kwalifikowalności 2021-2027*.

### **6.3. Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu objęte pomocą publiczną**

W przypadku inwestycji objętych pomocą publiczną dofinansowanie powinno być zgodne ze schematami pomocy publicznej określonymi przez ministra właściwego ds. rozwoju w programach pomocowych.

Tabelę należy wypełnić analogicznie jak dla projektu bez pomocy, tj. zgodnie z opisem w pkt 6.2.

### **6.4 Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu objęte pomocą de minimis**

W przypadku inwestycji objętych pomocą de minimis dofinansowanie powinno być zgodne ze schematami ww. pomocy określonymi przez ministra właściwego ds. rozwoju w programach pomocowych.

Tabelę należy wypełnić analogicznie jak dla projektu bez pomocy, tj. zgodnie z opisem w pkt 6.2.

### **6.5 Źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych projektu razem (nie objęte pomocą publiczną oraz objęte pomocą publiczną i pomocą de minimis)**

Generator na podstawie danych wprowadzonych do pkt 6.2 oraz 6.3 i 6.4 automatycznie wypełni tabelę zbiorczą. Na podstawie danych wprowadzonych w Sekcji V w polu *Dofinansowanie* generator automatycznie wylicza sumę wartości dofinansowania dla wydatków kwalifikowalnych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (pole to nie jest

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

edytowalne) oraz następuje automatyczne obliczenie % dofinansowania. Należy zwrócić szczególną uwagę na obliczoną przez generator wielkość %. W przypadku np. przekroczenia dopuszczalnej wielkości, należy dokonać korekty wielkości dofinansowania w Sekcji V lub pkt 6.2 / 6.3 / 6.4 wniosku o dofinansowanie projektu. Dodatkowo należy zwrócić uwagę, iż wniosek o dofinansowanie projektu musi spełniać warunki finansowe (m.in. wartość kwotowa i wysokość procentowa wnioskowanego dofinansowania, całkowita wartość projektu), zgodnie z zapisami karty SZOP FEO dla danego działania.

## **6.6 Weryfikacja poziomu dofinansowania**

W punkcie wbudowano mechanizm kontrolny sprawdzający przekroczenie maksymalnego % dofinansowania ustalonego dla naboru. W celu weryfikacji czy wnioskowana kwota dofinansowania przekracza ten % należy w tych polach wpisać maksymalny % dofinansowania jaki wnioskodawca może uzyskać w ramach tego naboru (musi być on zgodny na poziomie całego projektu z dokumentacją wyboru projektów).

### **Uwaga!**

**Informacje dotyczące poziomu oraz źródeł dofinansowania znajdują się w Regulaminie wyboru projektów.**

Następnie system sam obliczy czy nastąpiło przekroczenie sygnalizując to pojawieniem się odpowiedniego komunikatu. W takiej sytuacji należy dokonać korekty wartości dofinansowania w tabelach w sekcji V lub pkt 6.2 / 6.3 / 6.4 wniosku w taki sposób, aby zapewnić, iż maksymalny procent dofinansowania nie został przekroczony.

## **Sekcja 7. Potencjał do realizacji projektu**


### **7.1 Informacje podstawowe**

W polach opisowych należy wykazać „Doświadczenie” wnioskodawcy w realizacji tego typu przedsięwzięcia, jak również wskazać w jaki sposób projekt będzie prowadzony i zarządzany ze strony Wnioskodawcy (w polu „Opis sposobu zarządzania projektem”); należy określić wkład rzeczowy w polu „Opis wkładu rzeczowego” (jeżeli występuje w projekcie – w przeciwnym razie należy wpisać „nie dotyczy”) oraz wskazać źródła własnych środków finansowych Wnioskodawcy w polu „Opis własnych środków finansowych”.


### **7.2 Zidentyfikowane ryzyko**

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

W polu tym należy wykazać ryzyka mogące mieć wpływ na niezrealizowanie projektu bądź tylko częściową jego realizację.

Po użyciu przycisku , otworzy się okno gdzie należy wypełnić pole *Opis zidentyfikowanego ryzyka*, określić *Prawdopodobieństwo wystąpienia* oraz *Skutek wystąpienia*, a na koniec *Mechanizm zapobiegania*.

Kolejne ryzyka można wybrać ponownie używając ww. przycisku.


W przypadku braku zidentyfikowanych ryzyk, należy użyć przycisku „Nie dotyczy”  .

## **Sekcja 8. Zgodność projektu z zasadą konkurencyjności / ustawą prawo zamówień publicznych**

### **Uwaga!**

**Prawidłowość wskazanych we wniosku do zastosowania trybów wyboru wykonawców do planowanych zamówień weryfikowana jest na etapie realizacji projektu tj. po podpisaniu umowy o dofinansowanie projektu/decyzji o dofinansowaniu projektu.**

### **8.1 Wydatki zgodne z ustawą Prawo Zamówień Publicznych**


W przypadku, gdy wnioskodawca (np. przedsiębiorca) nie jest zobligowany do przeprowadzenia postępowania przetargowego zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11 września 2019 r. *Prawo zamówień publicznych* nad tabelą należy użyć przycisku „Nie dotyczy”  .

### **8.2 Wydatki zgodne z zasadą konkurencyjności**

W przypadku, gdy wnioskodawca nie jest zobowiązany do stosowania ustawy PZP musi pamiętać, że wydatki poniesione w trakcie realizacji projektu, będą kwalifikować się do dofinansowania, jeśli zostaną dokonane m. in. „w sposób oszczędny, tzn. w oparciu o zasadę dążenia do uzyskania najlepszych efektów z danych nakładów”. W związku z powyższym wnioskodawca zobowiązany jest do bezwzględnego stosowania zasad opisanych w dokumencie ministra właściwego ds. rozwoju tj. *Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027*. W takim przypadku wnioskodawca powinien wypełnić tabelę opisując przedmioty zamówienia z podaniem planowanych terminów rozpoczęcia poszczególnych procedur. W punkcie tym wnioskodawca powinien

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

wypełnić tabelę wykazując **wszystkie wydatki**, do których nie zastosowano ustawy PZP (tj. te które nie zostały ujęte w punkcie 8.1).

W przypadku, gdy występuje konieczność wprowadzenia kolejnych postępowań należy wybierać przycisk . Generator na podstawie wprowadzonych danych automatycznie zliczy liczbę postępowań o udzielenie zamówienia.

Maksymalna liczba znaków do wpisania w tym polu wynosi: 500 włącznie ze spacjami<sup>1</sup>.

## **Sekcja 9. Zgodność projektu z politykami horyzontalnymi UE**

Podczas oceny merytorycznej polityki horyzontalnej tj.: zgodność z właściwymi zasadami unijnymi w tym:

- zasadą równości szans kobiet i mężczyzn;
- zasadą równości szans i niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami;
- zasadą zrównoważonego rozwoju
- zasadą DNSH;

będą traktowane rozdzielnie, zgodnie z decyzją ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego, odnośnie polityk horyzontalnych wymienionych w art. 9 Rozporządzenia ogólnego. W związku z tym, w celu spełnienia kryteriów merytorycznych i kryteriów środowiskowych, należy zachować zgodność projektu z każdą z wyżej wymienionych polityk horyzontalnych.

### **9.1 Zrównoważony rozwój oraz zasada DNSH**

W punkcie należy wybrać właściwą opcję tj. wpływ pozytywny bądź neutralny.

W polu „Uzasadnienie” należy opisać zgodność realizowanego projektu z zasadą zrównoważonego rozwoju oraz z zasadą „Do No Significant Harm” - „nie czyn poważnych szkód” (DNSH) w odniesieniu do wyznaczonych celów środowiskowych. Zasada zrównoważonego rozwoju ma charakter horyzontalny i w związku z tym będzie uwzględniana przy realizacji programu FEO 2021-2027. Zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia ogólnego cele funduszy są realizowane zgodnie z celem wspierania zrównoważonego rozwoju, określonym w art. 11 Traktat

---

<sup>1</sup> Należy pamiętać, iż liczba znaków możliwa do wpisania w danym polu może być różna od liczby znaków wykazywanych w statystykach edytorów tekstów np. Word, z uwagi na fakt zliczania przez generator znaków/symboli/poleceń używanych przez te aplikacje. I tak np. znak następnej linii tj. enter, który przez MS Word nie jest liczony jako znak, przez generator traktowany jest jak znak.

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) oraz z uwzględnieniem celów ONZ dotyczących zrównoważonego rozwoju.

Jednym z narzędzi realizacji zasady zrównoważonego rozwoju w ramach realizowanych przedsięwzięć jest zastosowanie rozwiązań proekologicznych takich między innymi jak oszczędność energii i wody, czy powtórne wykorzystanie zasobów.

Projekty realizowane w ramach FEO 2021 – 2027 co do zasady powinny mieć pozytywny wpływ na zasadę zrównoważonego rozwoju. Głównym założeniem tej zasady jest zachowanie zasobów i walorów środowiska w stanie zapewniającym trwałe i nie doznające uszczerbku możliwości korzystania z nich zarówno przez obecne, jak i przyszłe pokolenia. Działania te muszą jednocześnie nie stać w sprzeczności z zachowaniem trwałości procesów przyrodniczych oraz naturalnej różnorodności biologicznej. W praktyce może to oznaczać podejmowanie działań wykraczających poza obowiązujące przepisy prawa krajowego jak i UE w zakresie ochrony środowiska, dotyczyć może także wdrożonych w jednostkach systemów zarządzania środowiskiem oraz stosowania zielonych zamówień publicznych. Państwa członkowskie i Komisja zapewniają, aby wymogi ochrony środowiska, efektywnego gospodarowania zasobami, dostosowanie do zmian klimatu i łagodzenia jej skutków, różnorodność biologiczna, odporność na klęski żywiołowe oraz zapobieganie ryzyku i zarządzanie ryzykiem były promowane podczas przygotowania i wdrażania umów partnerstwa i programów.

Produkty i efekty projektów powinny spełniać te wymogi lub w uzasadnionych przypadkach być w stosunku do nich neutralne.

Spełnianie wymogów rozwoju zrównoważonego lub neutralność produktu projektu musi wynikać z zapisów wniosku o dofinansowanie.

Ze względu na charakter interwencji przewidzianej do realizacji w programie Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 realizowane przedsięwzięcia co do zasady są zgodne z zasadą DNSH. Ze względu na ich charakter przyjmuje się, że nie mają negatywnego wpływu na środowisko.

Maksymalna liczba znaków do wpisania w tym polu wynosi: 3000.

## **9.2 Równość szans i niedyskryminacja**

W punkcie należy wybrać właściwą opcję tj. wpływ pozytywny bądź neutralny.

W polu „Uzasadnienie” należy wskazać działania zaplanowane w projekcie, które świadczą o tym, że realizacja projektu ma pozytywny wpływ na zasadę równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnoprawnościami.

Przez pozytywny wpływ należy rozumieć zapewnienie wsparcia bez jakiegokolwiek dyskryminacji ze względu na przesłanki określone w art. 9 Rozporządzenia ogólnego, w tym

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

zapewnienie dostępności do oferowanego w projekcie wsparcia dla wszystkich jego uczestników/uczestniczek oraz zapewnienie dostępności wszystkich produktów projektu (w tym także usług), które nie zostały uznane za neutralne, dla wszystkich ich użytkowników/użytkowniczek, zgodnie ze standardami dostępności, stanowiącymi załącznik nr 2 do „Wytycznych dotyczących realizacji zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027”.

Przez pozytywny wpływ rozumie się wdrożenie w ramach projektu działań umożliwiających wszystkim osobom sprawiedliwe i pełne uczestnictwo bez względu na ich płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religie lub przekonania, poglądy polityczne, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.

Wnioskodawca zobligowany jest do zaplanowania i opisanie w tym punkcie sposobu w jaki zapewni zgodnie ze standardami dostępności dla polityki spójności na lata 2021-2027:

- dostępność do oferowanego w projekcie wsparcia i rekrutacji dla wszystkich jego uczestników/uczestniczek,
- dostępność wszystkich produktów projektu (w tym także usług), które nie zostały uznane za neutralne, dla wszystkich ich użytkowników/użytkowniczek zgodnie ze standardami dostępności,
- komunikację z biurem projektu i informowanie o projekcie.

W przypadku gdy produkty (usługi) projektu nie mają swoich bezpośrednich użytkowników/użytkowniczek dopuszczalne jest uznanie, że mają one charakter neutralny wobec zasady równości szans i niedyskryminacji. Wnioskodawca musi wykazać we wniosku o dofinansowanie projektu, że dostępność nie dotyczy danego produktu (lub usługi).

Ostateczna decyzja o uznaniu danego produktu (lub usługi) za neutralny należy do KOP, która dokonuje oceny wniosku o dofinansowanie projektu. W przypadku uznania, że dany produkt (lub usługa) jest neutralny, projekt zawierający ten produkt (lub usługę) może być uznany za zgodny z zasadą równości szans i niedyskryminacji. Uznanie neutralności określonych produktów (usług) projektu nie zwalnia jednak beneficjenta ze stosowania standardów dostępności dla realizacji pozostałej części projektu, dla której standardy dostępności mają zastosowanie.

Maksymalna liczba znaków do wpisania w tym polu wynosi: 3000.

### **9.3 Równouprawnienie płci**

W punkcie należy wybrać właściwą opcję tj. wpływ pozytywny bądź neutralny.



**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

W polu „uzasadnienie” należy wskazać również informacje potwierdzające zgodność planowanego projektu z zasadą równości kobiet i mężczyzn.

Przez zgodność z tą zasadą należy rozumieć, że Wnioskodawca:

- zaplanował w projekcie działania, które wpłyną na wyrównywanie szans danej płci będącej w gorszym położeniu (o ile takie nierówności zostały zdiagnozowane w projekcie),
- zaplanował w projekcie zastosowanie mechanizmów, dzięki którym na żadnym etapie realizacji projektu nie dojdzie do dyskryminacji i wykluczenia ze względu na płeć.

Zasada ta ma prowadzić do podejmowania działań na rzecz osiągnięcia stanu, w którym kobietom i mężczyznom przypisuje się taką samą wartość społeczną, równe prawa i równe obowiązki oraz gdy mają oni równy dostęp do zasobów z których mogą korzystać. Zasada ta ma gwarantować możliwość wyboru drogi życiowej bez ograniczeń wynikających ze stereotypów płci.

Dopuszcza się w uzasadnionych przypadkach, neutralny wpływ projektu na zasadę równości mężczyzn i kobiet. Jeżeli Wnioskodawca uznaje, że projekt ma neutralny wpływ na realizację tej zasady, wówczas należy szczegółowo uzasadnić, dlaczego projekt nie jest w stanie zrealizować jakichkolwiek działań w zakresie spełniania ww. zasady.

Maksymalna liczba znaków do wpisania w tym polu wynosi: 3000.

## **Sekcja 10 Załączniki**

### **10. 1 Lista załączników**

Niniejsze listy służą weryfikacji zamieszczenia niezbędnych dla rozpatrzenia wniosku o dofinansowanie projektu załączników. Właściwą listę należy wybrać z listy rozwijalnej (Przedsiębiorca lub pozostali wnioskodawcy). Na wybranej liście dla każdego załącznika należy wybrać opcję TAK / Nie dotyczy. Jedną z powyższych opcji wybieramy w następujących sytuacjach:

- TAK – gdy wnioskodawca składa załącznik wraz z wnioskiem o dofinansowanie projektu lub załącznik niezbędny do realizacji projektu jest w trakcie przygotowania i wnioskodawca załączył oświadczenia informujące o niezwłocznym dostarczeniu załącznika,
- Nie dotyczy – gdy załącznik nie ma związku z charakterystyką danego projektu.

Szczegółowe informacje nt. koniecznych załączników zamieszczone zostały w załączniku nr 6 do Regulaminu wyboru projektów.


**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Sekcja 11. Promocja projektu


### Ważne


Zasady dot. informacji i promocji projektu znajdują się w *Podręczniku wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji*.

### 11.1 Informacje podstawowe

Informacje podstawowe o promocji projektu należy wprowadzić klikając przycisk  i uzupełniając pole opis. Wprowadzanie danych potwierdzamy klikając przycisk „zatwierdź”. W polu *Opis* należy opisać podstawowe informacje na temat działań promocyjnych planowanych do realizacji w ramach projektu oraz o sposobie wypełnienia przez Wnioskodawcę obowiązków informacyjnych i promocyjnych, w tym wymogu informowania społeczeństwa o dofinansowaniu projektu przez Unię Europejską, wynikających z zapisów rozporządzenia ogólnego<sup>2</sup> (w szczególności art. 50).

### 11.2 Osoby odpowiedzialne za promocję projektu

Należy wpisać dane osoby upoważnionej do udzielania informacji w zakresie promocji projektu. Dane te są bardzo istotne w przypadku np. konieczności uzyskania materiałów promujących projekt, współpracy przy wydarzeniach promujących projekt/program. Dane można wpisać po kliknięciu przycisku . Numer telefonu wraz z numerem wewnętrznym (jeśli dotyczy).


W przypadku, gdy wnioskodawca chciałby wpisać dane więcej niż jednej osoby do kontaktu należy ponownie użyć przycisku  .

---

<sup>2</sup> Rozporządzenie 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, 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 z 30.06.2021, str. 159, z późn. zm.).

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.


### 11.3 Projekt w internecie

W niniejszym punkcie wnioskodawca powinien wskazać swoją stronę internetową lub konto/stronę w mediach społecznościowych gdzie zamieści opis realizowanego projektu. Dane można wpisać po kliknięciu przycisku . Lista adresów stron internetowych lub kont/stron w mediach społecznościowych musi zawierać co najmniej 1 pozycję.

#### **Ważne**

Beneficjent zobowiązany jest do zamieszczenia na oficjalnej stronie internetowej, jeżeli taka strona istnieje, lub na stronach mediów społecznościowych, opisu realizowanego projektu. Minimalny zakres informacji znajduje się w *Podręczniku wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji*.

### 11.4 Plan działań promocyjnych

Działania promocyjne planowane do realizacji w ramach projektu należy wpisać do tabeli dodając kolejne wiersze klikając przycisk .

Do każdego działania należy wybrać z listy rozwijanej adekwatny typ, a następnie w kolejnym polu opisać sposób realizacji planowanego działania promocyjnego. Dla każdego działania należy określić jego planowany okres realizacji wybierając z listy rozwijanej miesiąc początkowy i końcowy. Aby dodać działanie do planu, po uzupełnieniu wszystkich pól należy kliknąć przycisk „zatwierdź”.

Aby wprowadzić kolejne działanie promocyjne należy ponownie użyć przycisku .

## Sekcja 12. Oświadczenia

### 12.1 Lista oświadczeń

Lista oświadczeń, z którymi należy się dokładnie zapoznać oraz zaznaczyć.

1. Jestem świadomy/świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.
2. Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym wniosku są zgodne z prawdą.
3. Oświadczam, że projekt, na dofinansowanie którego ubiegam się w niniejszym wniosku o dofinansowanie, nie został fizycznie ukończony lub w pełni zrealizowany przed

**Załącznik nr 4** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

złożeniem ww. wniosku, niezależnie od tego czy wszystkie powiązane płatności zostały dokonane.

4. Oświadczam, że jestem uprawniony do reprezentowania wnioskodawcy w zakresie objętym niniejszym wnioskiem.
5. Oświadczam, że Wnioskodawca oraz Partnerzy (jeśli dotyczy) nie podlegają wykluczeniu na podstawie:

- art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

- art. 12 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

- art. 9 ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

Jednocześnie oświadczam, że jeśli w trakcie realizacji projektu znajdę się w wykazie podmiotów wykluczonych (art. 207 ustawy o finansach publicznych) niezwłocznie poinformuję o tym fakcie IZ/IP.

6. Oświadczam, że zadania przewidziane do realizacji i wydatki przewidziane do poniesienia w ramach projektu nie są i nie będą współfinansowane z innych wspólnotowych instrumentów finansowych, w tym z innych funduszy strukturalnych Unii Europejskiej.
7. Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym wniosku dotyczące pomocy publicznej w żądanej wysokości, w tym pomocy de minimis, o którą ubiega się wnioskodawca pomocy, są zgodne z przepisami ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej oraz z przepisami właściwego programu pomocowego .
8. Oświadczam, że wyboru Partnera/Partnerów dokonano zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 – jeśli dotyczy.
9. Oświadczam, że zaplanowany zakres i sposób realizacji projektu oraz inne podejmowane działania są zgodne z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 26 października 2012 r. (Dz. Urz. UE C 326 z 26.10.2012, str. 391).
10. Oświadczam, że zaplanowany zakres i sposób realizacji projektu oraz inne podejmowane działania są zgodne z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych, sporządzoną w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. (Dz.U. z 2012 r., poz. 1169, z późn. zm.).

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Fundusze Europejskie  
dla Opolskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**OPOLSKIE**

## **ZAŁĄCZNIK NR 5 – Wzory załączników**

**Wersja nr 1**

**Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

**Wykaz wzorów dokumentów wymaganych jako załączniki do wniosku o dofinansowanie:**

1. Załącznik nr 1 do wniosku o dofinansowanie – **Biznesplan Funduszu Powierniczego.**
2. Załącznik nr 2 do wniosku o dofinansowanie - **Formularz w zakresie oceny oddziaływania na środowisko.**
3. Załącznik nr 4 do wniosku o dofinansowanie – **Oświadczenie o zabezpieczeniu środków finansowych na realizację projektu.**

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Załącznik nr 1 do wniosku o dofinansowanie

## **Biznesplan Funduszu Powierniczego**

**PRIORYTET I Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego**

**DZIAŁANIE 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce**

**Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## Spis treści

A. Identyfikacja i potencjał Wnioskodawcy .....	3
B. Identyfikacja projektu oraz kosztów projektu .....	5
C. Efektywność realizowanych działań, identyfikacja obszarów ryzyka i adekwatność działań zaradczych .....	6
D. Zgodność projektu z politykami i zasadami horyzontalnymi UE.....	7
E. Oświadczenie Wnioskodawcy .....	7

Dokument powinien zawierać politykę inwestycyjną Funduszu Powierniczego w odniesieniu do wdrażanych Instrumentów Finansowych, o którym mowa w ust. 1 lit. b załącznika X do Rozporządzenia ogólnego.



**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## A. Identyfikacja i potencjał Wnioskodawcy

W niniejszym punkcie Wnioskodawca powinien uzasadnić, że spełnia wymogi, warunki i przesłanki niezbędne do powierzenia mu funkcji Podmiotu Wdrażającego IF oraz powinien uzasadnić, że posiada odpowiedni potencjał do realizacji projektu

Przed wszystkim Wnioskodawca powinien opisać, czy:

- **posiada uprawnienia do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych i krajowych**

[miejsce na opis]

- **posiada odpowiednią trwałość ekonomiczną i wykonalność finansową**

[miejsce na opis]

- **posiada odpowiednią zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym strukturę organizacyjną i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność dla instytucji zarządzającej**

[miejsce na opis]

- **posiada system wewnętrznej kontroli, który działa w sposób sprawny i skuteczny oraz umożliwia Wnioskodawcy przestrzeganie odpowiednich procedur w zakresie ryzyka**

[miejsce na opis]

- **wykorzystuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie**

[miejsce na opis]

- **wyraża zgodę na poddanie się audytowi przeprowadzanemu przez krajowe instytucje uprawnione do kontroli i audytu, Komisję Europejską i Europejski Trybunał Obrachunkowy**

[miejsce na opis]

- **posiada doświadczenie w realizacji podobnych projektów i pełnieniu podobnych funkcji, a także wiedzę na temat rynków finansowych i przygotowanie do oceny biznesplanów składanych przez potencjalne podmioty wdrażające fundusze szczegółowe**

[miejsce na opis]

- **dysponuje zespołem o odpowiedniej wiedzy, doświadczeniu i kwalifikacjach do pełnienia funkcji Podmiotu wdrażającego IF**

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

[miejsce na opis]

- **wykazuje odpowiednią zdolność operacyjną do wdrażania projektu, w tym posiada właściwą strukturę organizacyjną do pełnienia funkcji Podmiotu wdrażającego IF i odpowiednie zaplecze techniczne**

[miejsce na opis]

- **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)**

[miejsce na opis]

- **dysponuje solidną i wiarygodną metodyką identyfikacji i oceny podmiotów wdrażających fundusz szczegółowy i odbiorców ostatecznych, opisaną w regulaminie udzielania pożyczek**

[miejsce na opis]

- **zidentyfikował warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz ostatecznych odbiorców, w tym racjonalność zaplanowanej polityki cenowej**

[miejsce na opis]

- **posiada zdolność pozyskania środków na inwestycje na rzecz odbiorców ostatecznych, obok wkładów z programu**

[miejsce na opis]

- **posiada zdolność prowadzenia dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością**

[miejsce na opis]

- **opisał proponowane środki w celu zapewnienia zgodności interesów oraz uniknięcia możliwego konfliktu interesu**

[miejsce na opis]

- **posiada zdolność do aktywnego działania w regionie i realizacji projektu w województwie opolskim**

[miejsce na opis]

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## B. Identyfikacja projektu oraz kosztów projektu

W niniejszym punkcie Wnioskodawca powinien zidentyfikować i opisać założenia projektu oraz uzasadnić, że są one 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, 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 oraz zgodne z dokumentami strategicznymi na poziomie regionalnym, tj. programem Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 (FEO 2021-2027), Szczegółowym Opiszem Priorytetów programu FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów), Strategią Inwestycyjną dla Instrumentów Finansowych oraz analizą ex-ante. Ponadto, powinien uzasadnić zaplanowane w projekcie koszty.

Przed wszystkim Wnioskodawca powinien opisać:

- **planowane wykorzystanie instrumentów finansowych**  
[miejsce na opis]
- **proponowaną kwotę wkładu z programu FEO 2021-2027 do instrumentu finansowego i szacowany efekt dźwigni wraz z krótkim uzasadnieniem**  
[miejsce na opis]
- **proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów**  
[miejsce na opis]
- **proponowaną docelową grupę ostatecznych odbiorców wraz z charakterystyką, a także obszar wsparcia w rozumieniu terytorialnym (np. województwa opolskiego), jak również sektorów gospodarki**  
[miejsce na opis]
- **typy inwestycji możliwe do realizacji przez odbiorców ostatecznych (MŚP)**  
[miejsce na opis]
- **oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiągnięcie celów szczegółowych (oczekiwane rezultaty końcowe, jakie dany instrument finansowy ma osiągnąć, by przyczynić się do osiągnięcia celów szczegółowych i rezultatów odpowiedniego priorytetu)**

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

[miejsce na opis]

- **model wdrażania instrumentu finansowego**

[miejsce na opis]

- **reguły dotyczące wyliczania i pokrywania poniesionych kosztów zarządzania lub opłat za zarządzanie**

[miejsce na opis]

- **wskazać, opisać i uzasadnić metodologie obliczania poziomu wynagrodzenia (proponowane wynagrodzenie powinno być zgodne z metodologią opartą na wynikach, uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości, a jego poziom nie może przekroczyć progów określonych we właściwych przepisach)**

[miejsce na opis]

- **uzasadnić, że wydatki wskazane jako kwalifikowane są uzasadnione i odzwierciedlają najkorzystniejszą relację między kwotą wsparcia, podejmowanymi działaniami i zakładanymi celami**

[miejsce na opis]

### C. Efektywność realizowanych działań, identyfikacja obszarów ryzyka i adekwatność działań zaradczych

Wnioskodawca powinien zapewnić badanie efektywności realizowanych działań, którego wyniki będą podstawą do wprowadzenia ewentualnych korekt i usprawnień we wdrażaniu instrumentu. We wniosku o dofinansowanie (w pkt 7.2) Wnioskodawca powinien wskazać i opisać obszary ryzyka, jakie zidentyfikował w związku z planowaną realizacją projektu, a także do każdego ze wskazanych obszarów ryzyka powinien opisać planowane działania zaradcze.

Wnioskodawca powinien opisać:

- **czy przewiduje dokonanie ewaluacji realizowanych działań oraz zakres tej oceny**

[miejsce na opis]

- **czy zaplanował działania służące bieżącemu monitorowaniu projektu, w tym napływowi projektów inwestycyjnych, np. reguły składania sprawozdań składanych przez instrument finansowy funduszowi powierniczemu i instytucji zarządzającej**

[miejsce na opis]

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- **czy sposób realizacji projektu będzie dostosowywany do identyfikowanych w trakcie jego trwania potrzeb i wyników monitoringu**

[miejsce na opis]

- **reguły dotyczące ponownego wykorzystania środków**

[miejsce na opis]

- **reguły dotyczące aktualizacji strategii**

[miejsce na opis]

- **proponowaną politykę wyjścia**

[miejsce na opis]

## D. Zgodność projektu z politykami i zasadami horyzontalnymi UE

Realizowany projekt, a także projekty Partnerów finansujących oraz ostatecznych odbiorców powinny mieć pozytywny wpływ i/lub być zgodne z politykami i zasadami horyzontalnymi UE, tj. m.in. zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych, zasadą równości kobiet i mężczyzn, Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej, zasadą zrównoważonego rozwoju, zasadą „nie czynić znaczących szkód” - DNSH.

**Proszę opisać system weryfikacji wpływu projektu na ww. kluczowe obszary.**

[miejsce na opis]

## E. Oświadczenie Wnioskodawcy

**Oświadczam(y), że wszelkie informacje przedstawione w niniejszym dokumencie są prawdziwe, przedstawione w sposób rzetelny oraz przygotowane w oparciu o najpełniejszą wiedzę dotyczącą podmiotu oraz perspektyw i możliwości jego rozwoju.**

**Jestem świadomy/świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.**

Dokument powinien zostać podpisany podpisem kwalifikowanym osoby (osób) uprawnionej do występowania w imieniu Wnioskodawcy.

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania konkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **Załącznik nr 2 do wniosku o dofinansowanie**

### **FORMULARZ W ZAKRESIE WPŁYWU PROJEKTU NA ŚRODOWISKO**

**Wersja 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**

Tytuł projektu: proszę wpisać

**I. FORMULARZ W ZAKRESIE OCENY ODDZIAŁYWANIA NA ŚRODOWISKO Z UWZGĘDNIENIEM ZASADY „NIE CZYŃ ZNACZĄCEJ SZKODY” (ZASADY DNSH)**

**A.1. Zgodność projektu z polityką ochrony środowiska i zrównoważoną środowiskowo działalnością gospodarczą:**

W celu określenia stopnia, w jakim dany projekt jest zrównoważony środowiskowo (a dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo), ocenia się czy wnosi on istotny wkład w realizację, co najmniej jednego z celów środowiskowych określonych w art. 9 rozporządzenia o taksonomii oraz czy nie wyrządza znaczących szkód dla żadnego z celów środowiskowych określonych w art. 9, zgodnie z zapisami art. 17, a także spełnia techniczne kryteria kwalifikacji, które zostały ustanowione przez Komisję dla danego rodzaju działalności w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2139.

**A.1.1. Jak projekt wpisuje się w politykę ochrony środowiska i zrównoważoną działalność gospodarczą?**

*(do uzupełnienia)*

**A.2. Stosowanie dyrektywy 2001/42/WE Parlamentu Europejskiego i Rady („dyrektywa SOOŚ”** - Dyrektywa 2001/42/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 czerwca 2001 r. w sprawie oceny wpływu niektórych planów i programów na środowisko (Dz.U. L 197 z 21.7.2001, s. 30).

**A.2.1. Czy projekt jest realizowany w wyniku planu lub programu, innego niż Fundusze Europejskie?** - podkreśl właściwą odpowiedź:

- TAK

- NIE

**A.2.2 Jeżeli w odpowiedzi na pytanie A.2.1 zaznaczono „TAK”, należy określić, czy dany plan lub program podlegał strategicznej ocenie oddziaływania na środowisko zgodnie z dyrektywą SOOŚ – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE.

Jeżeli zaznaczono odpowiedź „NIE”, należy podać krótkie wyjaśnienie:

*(do uzupełnienia)*

Jeżeli zaznaczono odpowiedź „TAK”, należy podać nietechniczne streszczenie (przygotowane zgodnie z art. 5 i załącznikiem I do dyrektywy 2001/42/WE ) sprawozdania

dotyczącego środowiska oraz informacji wymaganych w art. 9 ust. 1 lit. b) przedmiotowej dyrektywy (łącznie internetowe albo kopię elektroniczną):

*(do uzupełnienia)*

**A.3. Stosowanie dyrektywy 2011/92/WE Parlamentu Europejskiego i Rady („dyrektywa OOŚ”-** Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko (Dz. U. UE. L. z 2012 r. Nr 26, str. 1 z późn. zm.):

**A.3.1. Czy projekt wymieniono w następujących załącznikach do dyrektywy OOŚ** (jeżeli projekt składa się z szeregu robót/działań/usług, które są zaklasyfikowane do różnych grup, informacje należy podać oddzielnie dla poszczególnych zadań inwestycyjnych) – proszę podkreślić właściwą odpowiedź):

- załączniku I do tej dyrektywy (należy przejść do pytania A.3.2);
- załączniku II do tej dyrektywy (należy przejść do pytania A.3.3);
- żadnym z powyższych załączników - należy przejść do pytania A.4 (w odniesieniu do projektów, które nie obejmują przedsięwzięć wskazanych w żadnym z powyższych załączników dyrektywy, a ujętych wg prawa krajowego jako przedsięwzięcia mogące potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko należy przejść do pytania A.3.4.) oraz przedstawić wyjaśnienie poniżej; proszę wyjaśnić czy przedsięwzięcie należy do przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko wg prawa krajowego, jeżeli nie, proszę załączyć wymagane oświadczenie (wzór oświadczenia zawarty został we wzorze „Formularza w zakresie wpływu projektu na środowisko”).

*(do uzupełnienia)*

W odniesieniu do projektów, które nie obejmują przedsięwzięć wskazanych w żadnym z powyższych załączników dyrektywy, a ujętych wg prawa krajowego jako przedsięwzięcia mogące zawsze znacząco oddziaływać na środowisko należy przejść do pytania A.3.3.

**A.3.2. Jeżeli projekt objęty jest załącznikiem I do dyrektywy OOŚ** (dotyczy to również projektów obejmujących przedsięwzięcia ujęte wg prawa krajowego jako przedsięwzięcia mogące zawsze znacząco oddziaływać na środowisko), **należy załączyć następujące dokumenty i przedstawić poniżej dodatkowe informacje i wyjaśnienia** (dodatkowe informacje powinny obejmować głównie wybrane elementy procedury OOŚ istotne w odniesieniu do projektu (np. analizę danych, badania i oceny, dodatkowe):

- a) nietechniczne streszczenie raportu z OOŚ (przygotowane zgodnie z art. 5 i załącznikiem IV do dyrektywy 2011/92/UE) lub cały raport (tylko w przypadku, gdy uzasadnienie do decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach nie zawiera wymaganych informacji);
- b) informacje na temat konsultacji z organami ds. ochrony środowiska, ze społeczeństwem oraz w stosownych przypadkach z innymi państwami członkowskimi przeprowadzonych



zgodnie z art. 6 i 7 dyrektywy OOS (tylko w przypadku, gdy uzasadnienie do decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach nie zawiera powyższych informacji);

- c) decyzję właściwego organu wydaną zgodnie z art. 8 i 9 dyrektywy OOS (w przypadkach gdy procedurę OOS zakończono prawnie wiążącą decyzją przed wydaniem zezwolenia na inwestycję w rozumieniu dyrektywy 2011/92/UE, Wnioskodawca załącza do wniosku dokument, podpisany przez osoby uprawnione do jego reprezentacji, w którym zobowiązuje się do terminowego działania w celu uzyskania ww. zezwolenia na inwestycję oraz do rozpoczęcia prac dopiero po jego uzyskaniu), w tym informacje dotyczące sposobu podania jej do wiadomości publicznej (należy podać numer i datę wydania decyzji oraz informacje dotyczące sposobu podania jej do wiadomości publicznej).

*(do uzupełnienia)*

**A.3.3. Jeżeli projekt objęty jest załącznikiem II do przedmiotowej dyrektywy (dotyczy to również projektów obejmujących przedsięwzięcia ujęte wg prawa krajowego jako przedsięwzięcia mogące potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko), czy przeprowadzono ocenę oddziaływania na środowisko? – proszę podkreślić właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

Jeżeli zaznaczono odpowiedź „TAK”, należy załączyć niezbędne dokumenty wskazane w pkt A.3.2.

Jeżeli zaznaczono odpowiedź „NIE”, należy podać następujące informacje:

- a) ustalenie wymagane w art. 4 ust. 4 dyrektywy OOS (w formie określonej mianem „decyzji dotyczącej preselekcji” lub „decyzji „screeningowej”);
- b) progi, kryteria lub przeprowadzone indywidualne badania przedsięwzięć, które doprowadziły do wniosku, że OOS nie była wymagana (nie ma konieczności przedstawienia przedmiotowych informacji, jeżeli zawarto je już w decyzji wspomnianej w pkt a) powyżej);
- c) wyjaśnienie powodów, dla których projekt nie ma znaczących skutków środowiskowych, biorąc pod uwagę odpowiednie kryteria selekcji określone w załączniku III do dyrektywy OOS (nie ma konieczności przedstawienia przedmiotowych informacji, jeżeli zawarto je już w decyzji wspomnianej w pkt a) powyżej).

*(do uzupełnienia)*

**A.3.4. Zezwolenie na inwestycję/pozwolenie na budowę (w stosownych przypadkach):**

**A.3.4.1. Czy projekt jest już na etapie budowy (co najmniej jedno zamówienie na roboty budowlane)? – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK (Komisja Europejska nie dopuszcza projektów znajdujących się na etapie budowy (odpowiedź „TAK” na pytanie A.3.4.1.), w przypadku których nie posiadano zezwolenia na inwestycje/pozwolenia na budowę w odniesieniu do co najmniej jednego zamówienia na roboty budowlane w momencie przedstawienia ich Komisji Europejskiej)

- NIE.

**A.3.4.2.** Czy udzielono już zezwolenia na inwestycję/pozwolenia na budowę w odniesieniu do danego projektu (w przypadku co najmniej jednego zamówienia publicznego na roboty budowlane)? – podkreśl właściwą odpowiedź:

- TAK

- NIE (Komisja Europejska nie dopuszcza projektów znajdujących się na etapie budowy (odpowiedź „TAK” na pytanie A.3.4.1.), w przypadku których nie posiadano zezwolenia na inwestycje/pozwolenia na budowę w odniesieniu do co najmniej jednego zamówienia na roboty budowlane w momencie przedstawienia ich Komisji Europejskiej)

**A.3.4.3.** Jeżeli zaznaczono odpowiedź „TAK” (na pytanie A 3.4.2), należy podać datę.

*(do uzupełnienia)*

**A.3.4.4.** Jeżeli zaznaczono odpowiedź „NIE” (na pytanie A. 3.4.2), należy podać datę złożenia oficjalnego wniosku o zezwolenie na inwestycję:

*(do uzupełnienia)*

**A.3.4.5.** Jeżeli zaznaczono odpowiedź „Nie” (na pytanie A.3.4.2.), należy określić przeprowadzone dotychczas czynności administracyjne i opisać te, które pozostały do przeprowadzenia:

*(do uzupełnienia)*

**A.3.4.6.** Kiedy oczekuje się wydania ostatecznej decyzji (lub ostatecznych decyzji)?

*(do uzupełnienia)*

**A.3.4.7.** Należy określić właściwy organ (lub właściwe organy), który wydał lub wyda zezwolenie na inwestycję:

*(do uzupełnienia)*

#### **A.4. ŁAGODZENIE ZMIAN KLIMATU**

Dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu, jeżeli działalność ta wnosi istotny wkład w ustabilizowanie stężenia gazów cieplarnianych w atmosferze na poziomie pozwalającym zapobiec groźnej antropogenicznej ingerencji w system klimatyczny, zgodnie z długoterminowym celem dotyczącym temperatury, określonym w porozumieniu paryskim, poprzez niedopuszczanie do powstania emisji gazów cieplarnianych lub ich ograniczanie lub zwiększanie pochłaniania gazów cieplarnianych, w tym poprzez innowację procesową lub produktową.

**A.4.1 Łagodzenie zmian klimatu: Czy oczekuje się, że projekt doprowadzi do znacznych emisji gazów cieplarnianych? – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

*(do uzupełnienia)*

## **A.5. ADAPTACJA DO ZMIAN KLIMATU**

Dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w adaptację do zmian klimatu, jeżeli działalność ta obejmuje rozwiązania w zakresie adaptacji, które istotnie ograniczają ryzyko niekorzystnych skutków obecnych i oczekiwanych przyszłych warunków klimatycznych dla tej działalności gospodarczej albo istotnie ograniczają te niekorzystne skutki bez zwiększania ryzyka niekorzystnych skutków wywieranych na ludzi, przyrodę lub gdy zapewnia rozwiązania w zakresie adaptacji, które wnoszą istotny wkład w zapobieganie ryzyku niekorzystnych skutków obecnych i oczekiwanych przyszłych warunków klimatycznych wywieranych na ludzi, przyrodę.

**A.5.1 Czy oczekuje się, że projekt doprowadzi do zwiększonego niekorzystnego wpływu obecnego i spodziewanego przyszłego klimatu na samo działanie lub na ludność, przyrodę lub aktywa? – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

*(do uzupełnienia)*

**A.5.2. Czy przyjęto rozwiązania w celu zapewnienia odporności na bieżącą zmienność klimatu i przyszłe zmiany klimatu w ramach projektu – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

*(do uzupełnienia).*

## **A.6 Zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich**

Dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, jeżeli działalność ta wnosi istotny wkład w osiągnięcie dobrego stanu jednolitych części wód, w tym jednolitych części wód powierzchniowych i wód podziemnych, albo w zapobieganie pogorszeniu się dotychczas dobrego stanu jednolitych części wód, lub wnosi istotny wkład w osiągnięcie dobrego stanu środowiska wód morskich lub w zapobieganie pogorszeniu ich dotychczas dobrego stanu.

**A.6.1. Czy projekt obejmuje zmiany charakterystyki fizycznej lub chemicznej części wód powierzchniowych, wód gruntowych lub zmiany poziomu części wód podziemnych, które pogarszają stan jednolitej części wód lub uniemożliwiają osiągnięcie dobrego stanu wód w tym stanu wód morskich?- podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

**A.6.2. Jeżeli zaznaczono odpowiedź „Tak”, należy przedstawić ocenę oddziaływania na jednolite części wód i szczegółowe wyjaśnienie sposobu, w jaki spełniono lub w jaki zostaną spełnione wszystkie warunki zgodnie z art. 4 ust. 7 ramowej dyrektywy wodnej.**

*(do uzupełnienia)*

**A.7. Gospodarka o obiegu zamkniętym, w tym zapobieganie powstawaniu odpadów i recykling**

Dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w tym zapobieganie powstawaniu odpadów oraz ich ponowne użycie i recykling, jeżeli działalność ta wykorzystuje bardziej efektywnie w produkcji zasoby naturalne, w tym pochodzące ze zrównoważonych źródeł surowce pochodzenia biologicznego i inne surowce. Zwiększa trwałość produktów, a także możliwości ich naprawy, ulepszenia lub ponownego użycia, szczególnie w procesie projektowania i produkcji. Zwiększa możliwości recyklingu produktów, istotnie ogranicza zawartość substancji niebezpiecznych oraz prowadzi do zastąpienia tych substancji. Przedłuża okres użytkowania produktów, w tym poprzez ich ponowne wykorzystanie, zwiększa wykorzystywanie surowców wtórnych i podniesienia ich jakości, również poprzez wysokiej jakości recykling odpadów. Zapobiega wytwarzaniu odpadów, w tym wytwarzaniu odpadów pochodzących z wydobywania minerałów oraz odpadów z budowy i rozbiórki budynków, lub ogranicza ich wytwarzanie. Intensyfikuje działania w zakresie przygotowania do ponownego użycia i recyklingu odpadów. Pobudza rozwój infrastruktury gospodarowania odpadami niezbędnej do zapobiegania ich powstawaniu, do przygotowania do ponownego użycia i recyklingu odpadów, minimalizuje spalanie odpadów i prowadzi do uniknięcia unieszkodliwiania odpadów, w tym składowania, zgodnie z zasadami hierarchii postępowania z odpadami.

**A.7. 1 Czy projekt ma istotny wkład w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w tym zapobieganie powstawaniu odpadów oraz ich ponowne użycie i recykling? – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

**A.7.2 Należy wyjaśnić, w jaki sposób projekt spełnia cele określone w art. 1 dyrektywy ramowej w sprawie odpadów. W szczególności, w jakim stopniu projekt jest spójny z odpowiednim planem gospodarki odpadami (art. 28), hierarchią postępowania z odpadami (art. 4) i w jaki sposób projekt przyczynia się do osiągnięcia celów w zakresie recyklingu (art. 11 ust. 2).**

*(do uzupełnienia)*

**A.8. Zapobieganie zanieczyszczeniom powietrza, wody lub gleby i jego kontrola**

Dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę, jeżeli działalność ta wnosi istotny wkład w ochronę środowiska przed zanieczyszczeniem poprzez zapobieganie lub, gdy nie jest to możliwe do realizowania, ograniczania emisji zanieczyszczeń (innych niż emisje gazów cieplarnianych) do powietrza, wody lub ziemi. Dąży do poprawy jakości powietrza, wody lub gleby na obszarach, na których prowadzona jest dana działalność gospodarcza, przy jednoczesnym minimalizowaniu wszelkich niekorzystnych skutków lub zagrożeń dla zdrowia ludzi i dla środowiska. Zapobiegania wszelkim niekorzystnym skutkom dla zdrowia ludzi i dla środowiska wynikającym z produkcji, stosowania lub unieszkodliwiania chemikaliów lub minimalizowania takich niekorzystnych skutków.

**A.8.1. Czy oczekuje się, że projekt doprowadzi do istotnego zwiększenia poziomu emisji zanieczyszczeń do powietrza, wody lub gleby? – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

*(do uzupełnienia)*

#### **A.9. Ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów**

Dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, jeżeli działalność ta wnosi istotny wkład w ochronę, zachowanie, odbudowę bioróżnorodności lub w osiągnięcie dobrego stanu ekosystemów, lub w ochronę ekosystemów będących dotychczas w dobrym stanie. Poprzez zachowanie przyrody i bioróżnorodności, w tym osiągnięcie korzystnego stanu zachowania siedlisk naturalnych i półnaturalnych oraz gatunków lub zapobieganie pogorszeniu ich dotychczas korzystnego stanu zachowania, oraz ochronę i odbudowę ekosystemów lądowych, morskich i innych ekosystemów wodnych w celu poprawy ich stanu i zwiększenia ich zdolności do świadczenia usług ekosystemowych. Poprzez zrównoważone użytkowanie gruntów i gospodarowanie nimi, w tym odpowiednią ochronę bioróżnorodności gleby, neutralność degradacji gruntów i remediację terenów zanieczyszczonych. A także poprzez zrównoważone praktyki rolnicze, w tym praktyki, które przyczyniają się do zwiększenia bioróżnorodności lub do powstrzymania degradacji gleby i innych ekosystemów, wylesiania i utraty siedlisk lub do zapobiegania tym procesom oraz zrównoważoną gospodarkę leśną, w tym praktyki i sposoby wykorzystywania lasów i gruntów leśnych, które przyczyniają się do zwiększenia bioróżnorodności lub do powstrzymania degradacji ekosystemów, wylesiania i utraty siedlisk lub do zapobiegania tym procesom.

**A.9.1 Czy projekt może samodzielnie lub w połączeniu z innymi projektami znacząco negatywnie wpłynąć na obszary, które są lub mają być objęte siecią Natura 2000? – podkreśl właściwą odpowiedź:**

- TAK

- NIE

**A.9.2 Jeżeli w odpowiedzi na pytanie A.9.1 zaznaczono „Tak”, należy przedstawić:**

- 1) decyzję właściwego organu oraz odpowiednią ocenę przeprowadzoną zgodnie z art. 6 ust. 3 dyrektywy siedliskowej;
- 2) jeżeli właściwy organ ustalił, że dany projekt ma istotny negatywny wpływ na jeden obszar lub więcej obszarów objętych lub które mają być objęte siecią Natura 2000, należy przedstawić:
  - kopię standardowego formularza zgłoszeniowego „Informacje dla Komisji Europejskiej zgodnie z art. 6 ust. 4 dyrektywy siedliskowej, zgłoszone Komisji (DG ds. Środowiska) lub;
  - opinię Komisji zgodnie z art. 6 ust. 4 dyrektywy siedliskowej w przypadku projektów mających istotny wpływ na siedliska lub gatunki o znaczeniu priorytetowym, które są uzasadnione tak ważnymi względami jak nadrzędny interes publiczny inny niż zdrowie ludzkie i bezpieczeństwo publiczne lub korzystne skutki o podstawowym znaczeniu dla środowiska.

## **II. OŚWIADCZENIE O BRAKU KONIECZNOŚCI PRZEPROWADZENIA POSTĘPOWANIA W SPRAWIE OOS I WYDANIA DECYZJI O ŚRODOWISKOWYCH UWARUNKOWANIACH**

W związku z ubieganiem się *(do uzupełnienia pełna nazwa Wnioskodawcy)* o przyznanie dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021 - 2027 na realizację projektu *(do uzupełnienia nazwa projektu)* oświadczam, że:

Po przeprowadzonej weryfikacji planowanego do realizacji projektu polegającego na: *(do uzupełnienia krótki opis projektu)* stwierdza się, że żadne z planowanych zadań/działań nie jest przedsięwzięciem mogącym znacząco oddziaływać na środowisko w rozumieniu ustawy o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1029 z późn. zm.) oraz rozporządzenia w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko (Dz. U. z 2019 r., poz. 1839 z późn. zm.)

Ja niżej podpisany oświadczam, że jestem świadom odpowiedzialności karnej za podanie fałszywych danych lub złożenie fałszywych oświadczeń (zgodnie z art. 47, pkt 2 Ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2021-2027).

- NIE DOTYCZY *(do uzupełnienia)* – skreśl tę opcję lub podkreśl jako wybraną

## **III. WPŁYW PROJEKTU NA ZASADĘ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU**

Proszę przedstawić jaki wpływ będzie miał projekt na zasadę zrównoważonego rozwoju. Głównym założeniem tej zasady jest zachowanie zasobów i walorów środowiska w stanie zapewniającym trwałe i nie doznające uszczerbku możliwości korzystania z nich zarówno przez obecne, jak i przyszłe pokolenia. Działania te muszą jednocześnie dążyć do zachowania trwałości procesów przyrodniczych oraz naturalnej różnorodności biologicznej.

*(do uzupełnienia)*

#### **IV. OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY:**

Oświadczam(y), że wszelkie informacje przedstawione w niniejszym dokumencie są prawdziwe, przedstawione w sposób rzetelny oraz przygotowane w oparciu o najpełniejszą wiedzę dotyczącą przedsięwzięcia wskazanego we wniosku o dofinansowanie.

Podpis osoby/osób uprawnionej/uprawnionych do występowania w imieniu Wnioskodawcy:

**Imię i Nazwisko:**

**Funkcja/Stanowisko:**

**Data:**

**Podpis:**

**Załącznik nr 5** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**Załącznik nr 4 do wniosku o dofinansowanie**

**OŚWIADCZENIE O ZABEZPIECZENIU ŚRODKÓW FINANSOWYCH  
NA REALIZACJĘ PROJEKTU**

**Wersja 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**



## Oświadczenie

W związku z ubieganiem się Banku Gospodarstwa Krajowego o przyznanie dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach FEO 2021-2027 na realizację projektu ..... (*nazwa projektu*).....oświadczam, iż:

Posiadam wystarczające środki finansowe, gwarantujące płynną i terminową realizację projektu przedstawionego w niniejszym wniosku.

Prezentowane środki finansowe obejmują 15% kosztów kwalifikowanych projektu.

Podpis osoby/osób uprawnionej/uprawnionych do występowania w imieniu Wnioskodawcy:

**Imię i Nazwisko:**

**Funkcja/Stanowisko:**

**Data:**

**Podpis:**

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23  
dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11  
Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1,  
czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **Załącznik nr 6 - Instrukcja wypełniania załączników do wniosku o dofinansowanie projektu ze środków EFRR dla działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce**

**Wersja nr 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Integralną częścią wniosku o dofinansowanie realizacji projektu ze środków EFRR w ramach FEO 2021-2027 są załączniki, które służą do uzupełniania, uwiarygodniania bądź weryfikacji danych opisywanych we wniosku o dofinansowanie.

**Wymaganymi załącznikami do wniosku o dofinansowanie w ramach działania 1.11**

**Instrumenty finansowe w gospodarce są:**

1. BIZNESPLAN FUNDUSZU POWIERNICZEGO .....3
2. DOKUMENTACJA Z POSTĘPOWANIA W SPRAWIE OCENY ODDZIAŁYWANIA NA ŚRODOWISKO .....4
3. INFORMACJA Z DANymi NIEZBĘDNYMI DO ZWERYFIKOWANIA SPOSOBU WYWIĄZYWANIA SIĘ PODMIOTU Z OBOWIĄZKU UISZCZANIA OPŁAT ZA KORZYSTANIE ZE ŚRODOWISKA.....17
4. OŚWIADCZENIE O ZABEZPIECZENIU ŚRODKÓW FINANSOWYCH NA REALIZACJĘ PROJEKTU .....17
5. INNE NIEZBĘDNE DOKUMENTY WYMAGANE PRAWEM LUB KATEGORIĄ PROJEKTU .17

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## **ZAŁĄCZNIKI DO WNIOSKU O DOFINANSOWANIE REALIZACJI PROJEKTU**

### **1. BIZNESPLAN FUNDUSZU POWIERNICZEGO**

Biznesplan Funduszu Powierniczego powinien zostać przygotowany w oparciu o wzór umieszczony w załączniku nr 5 do Regulaminu wyboru projektów. We wzorze tym zawarte są wytyczne dotyczące tego, jaki opis powinien ująć Wnioskodawca w ramach każdego punktu. Dokument powinien zawierać opis polityki inwestycyjnej Funduszu Powierniczego w odniesieniu do wdrażanych Instrumentów Finansowych, o którym mowa w ust. 1 lit. b załącznika X do Rozporządzenia ogólnego.

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 również:

- 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 (MSP);
- 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;
- metodologie obliczania poziomu wynagradzania;
- reguły dotyczące ponownego wykorzystania środków;
- reguły dotyczące aktualizacji;
- politykę wyjścia.

Wnioskodawca może poszerzyć zapisy Biznesplanu, umieszczając w nim informacje, które – zgodnie z jego wiedzą – pozwolą na szerszą ocenę merytoryczną racjonalności projektu i jego zakładanych efektów.

Dla jednego projektu należy sporządzić jeden Biznesplan. Informacje zawarte w dokumencie powinny być zbieżne z zapisami zawartymi we wniosku o dofinansowanie projektu oraz pozostałych załącznikach. Dane muszą w pełni odpowiadać stanowi faktycznemu.

Wnioskodawca ponosi pełną odpowiedzialność za informacje zawarte w składanych dokumentach.

Dokument powinien zostać podpisany podpisem kwalifikowanym osoby (osób) uprawnionej do występowania w imieniu Wnioskodawcy.

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## **2. DOKUMENTACJA Z POSTĘPOWANIA W SPRAWIE OCENY ODDZIAŁYWANIA NA ŚRODOWISKO**

Ochrona środowiska stanowi jeden z głównych celów polityki unijnej. W związku z tym, Komisja Europejska przywiązuje dużą wagę do prawidłowego przeprowadzania postępowania w sprawie oceny oddziaływania na środowisko dla projektów współfinansowanych z EFRR. Istnieje zatem ryzyko nie zrealizowania projektu ze środków FEO 2021- 2027 w momencie, gdy dostarczona dokumentacja z postępowania OOS zawiera uchybienia proceduralne, bądź wykaże negatywne oddziaływanie projektu na środowisko.

Projekt oceniany jest w zakresie wpływu na środowisko w ramach kryteriów pod nazwą *Kryteria środowiskowe* stanowiącego załącznik nr 7 do *Regulaminu wyboru projektów*. Projekty, które nie spełniają kryteriów, tj. wykazują znacząco negatywne oddziaływanie na środowisko, **nie mogą zostać zrealizowane** ze środków FEO 2021-2027.

Podstawowym wymogiem, który Wnioskodawcy muszą uwzględnić w związku z finansowaniem inwestycji ze środków pochodzących z budżetu Wspólnoty Europejskiej, jest przeprowadzenie postępowania OOS (dla przedsięwzięć mogących zawsze znacząco oddziaływać na środowisko lub dla przedsięwzięć mogących potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko, jeżeli organ tak postanowi, oraz dla przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na obszary Natura 2000) przez właściwe organy.

Postępowanie w sprawie oceny oddziaływania na środowisko (OOS) należy przeprowadzić w oparciu o następujące dokumenty:

- Ustawę z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz.U. z 2022r. poz. 1029, z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 10 września 2019 r. w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko (Dz.U. z 2019r. poz. 1839, z późniejszymi zmianami).

W celu zapewnienia transpozycji prawa wspólnotowego, 15 listopada 2008 r. weszła w życie ustawa z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko. Uoos dokonuje w zakresie swojej regulacji wdrożenia m.in. dyrektywy Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. *w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko* (Dz.U. L 26 z 28.1.2012, s. 1), zmienionej przez dyrektywę 2014/52/UE z dnia 16 kwietnia 2014).

Uoos dzieli przedsięwzięcia mogące znacząco oddziaływać na środowisko na:

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- a) przedsięwzięcia mogące **zawsze** znacząco oddziaływać na środowisko (tzw. przedsięwzięcia z **grupy I**),
- b) przedsięwzięcia mogące **potencjalnie** znacząco oddziaływać na środowisko (tzw. przedsięwzięcia z **grupy II**),
- c) przedsięwzięcia mogące znacząco oddziaływać na **obszar Natura 2000** (tzw. przedsięwzięcia z **grupy III**).

Rodzaje przedsięwzięć mogących zawsze lub potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko określa rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 września 2019 r. w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko ( Dz.U. z 2019r. poz. 1839, z późniejszymi zmianami).

**W świetle przepisów realizacja planowanego przedsięwzięcia z I, II lub III grupy, jest dopuszczalna wyłącznie po uzyskaniu decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach.**

Zaleca się Wnioskodawcom umieszczenie we wniosku o wydanie decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach, w ramach opisu przedsięwzięcia, informacji, iż Wnioskodawca ubiega się o dofinansowanie przedsięwzięcia ze środków Unii Europejskiej w ramach FEO 2021-2027.

Wszyscy Wnioskodawcy do wniosku o dofinansowanie projektu zobowiązani są dołączyć Formularz w zakresie oceny oddziaływania na środowisko (dla przedsięwzięć infrastrukturalnych wraz z wymaganymi dokumentami m.in. deklaracja organu odpowiedzialnego za monitorowanie obszarów Natura 2000, deklaracja organu odpowiedzialnego za gospodarowanie wodami , decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach i/lub informacja o braku konieczności w Formularzu) wskazany jako załącznik nr 2 do wniosku o dofinansowanie (załącznika nr 5 do Regulaminu wyboru projektów).

W przypadku **projektów inwestycyjnych wymagających przeprowadzenia postępowania w sprawie OOS**, tj. projektów dotyczących przedsięwzięć wskazanych w ww. rozporządzeniach oraz Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko (Dz.U. L 26 z 28 stycznia 2012 r., s. 1), zmienionej przez dyrektywę 2014/52/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r., Wnioskodawcy zobowiązani są dołączyć decyzję o środowiskowych uwarunkowaniach (zgodnie z procedurą określoną w art. 80-86 Uoos).

W przypadku projektów **nie wymagających przeprowadzenia postępowania w sprawie OOS**, tj. przedsięwzięć nie ujętych w ww. rozporządzeniach oraz Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko (Dz.U. L 26

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

z 28 stycznia 2012 r.,

s. 1), zmienionej przez dyrektywę 2014/52/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r., Wnioskodawca opisuje to w Formularzu w zakresie oceny oddziaływania na środowisko.

W razie wątpliwości Wnioskodawcy, co do klasyfikacji przedsięwzięcia dopuszcza się załączenie opinii organu o braku przesłanek do przeprowadzenia postępowania w przedmiocie wydania decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach.

W przypadku wybrania projektu do dofinansowania i niefigurowaniu Wnioskodawcy w bazie ewidencji opłat za korzystanie ze środowiska Wnioskodawca zobowiązany jest do przekazania stosownych wyliczeń potwierdzających brak konieczności uiszczania opłat.

IP FEO 2021-2027 może na każdym etapie procedury zażądać od Wnioskodawcy pełnej dokumentacji o przeprowadzonej ocenie oddziaływania na środowisko.

W przypadku projektów z programem funkcjonalno-użytkowym lub inną niezatwierdzoną dokumentacją o podobnym charakterze, proces opiniowania dokumentacji z przeprowadzonej procedury oceny oddziaływania na środowisko przebiega dwustopniowo:

1. Pierwszy etap obejmuje ocenę procedury oddziaływania na środowisko przeprowadzonej na etapie tworzenia koncepcji określonego przedsięwzięcia – Wnioskodawca w momencie składania wniosku o dofinansowanie zobowiązany jest dostarczyć dokumentację środowiskową dla planowanego przedsięwzięcia.

2. Drugi etap polega na stwierdzeniu zgodności dostarczonego przez Wnioskodawcę pozwolenia na budowę i projektu budowlanego z przedłożoną wcześniej dokumentacją projektową (w tym z programem funkcjonalno-użytkowym). W sytuacji stwierdzenia zgodności ww. dokumentów nie jest wymagane ponowne prowadzenie procedury oceny oddziaływania na środowisko. Natomiast w przypadku, gdy Wnioskodawca dokona zmian w projekcie budowlanym w stosunku do wcześniej złożonej dokumentacji projektowej, które zmieniają przesłanki do wydania decyzji środowiskowej powinien wystąpić do właściwego organu o ponowne przeprowadzenie procedury OOS przed wystąpieniem o pozwolenie na budowę. Dokumentację z ponownie przeprowadzonej procedury OOS wraz z pozwoleniem na budowę oraz projektem budowlanym należy przedłożyć do zaopiniowania do IP FEO 2021-2027.

W przypadku projektów z programem funkcjonalno-użytkowym, które zostaną wybrane do dofinansowania, istnieje ryzyko nie zrealizowania projektu ze środków FEO 2021-2027 w momencie, gdy dostarczona dokumentacja z postępowania OOS wskaże negatywne oddziaływanie projektu na środowisko.

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

## **INSTRUKCJA WYPEŁNIANIA FORMULARZA**

Wzór Formularza w zakresie oceny oddziaływania na środowisko został zamieszczony w załączniku nr 5 do Regulaminu wyboru projektów, jako załącznik nr 2 do wniosku o dofinansowanie projektu.

W przypadku, gdy dany projekt składa się z więcej niż jednego przedsięwzięcia, dla każdego takiego przedsięwzięcia należy odrębnie wypełnić formularz, przy czym treść punktów A.1, oraz A.7 i A.8 (o ile znajduje zastosowanie) może być identyczna dla wszystkich przedsięwzięć wchodzących w skład projektu (pojęcie „przedsięwzięcie” należy rozumieć zgodnie z ustawą z dnia 3 października 2008 r. o udostępnieniu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko zwanej dalej ustawą OOS). W polach nie wypełnianych należy wpisać „nie dotyczy”.

W celu właściwego wypełnienia formularza należy stosować poniższe wskazówki:

### **Punkt A.1.1.**

W punkcie A.1.1. w szczególności należy odnieść się do 6 celów środowiskowych art. 9 z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088. Cele te związane są z: łagodzeniem zmian klimatu, adaptacją do zmian klimatu, zrównoważonym wykorzystywaniem i ochroną zasobów wodnych i morskich, gospodarką o obiegu zamkniętym, w tym zapobieganiem powstawaniu odpadów i recyklingiem, zapobieganiem zanieczyszczeniom powietrza, wody lub gleby i jego kontrolą, ochroną i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów. Należy wskazać, w jaki sposób projekt odnosi się do zrównoważonej działalności i jak uwzględniono przedmiotowe cele środowiskowe w danym projekcie.

### **Punkt A.2.**

Przez plan lub program inny niż Fundusze Europejskie należy rozumieć dokument, o którym mowa w art. 46 ustawy OOS, z którego postanowień wynika realizacja przedsięwzięcia. Przez Fundusze Europejskie należy rozumieć krajowe i regionalne Fundusze Europejskie np. Fundusze Europejskie na rzecz Infrastruktury Klimatu i Środowiska (FEnIKS), jako plan należy rozumieć np. Krajowy Plan na rzecz Odbudowy (KPO). Zalecane jest również zamieszczenie informacji, w jaki sposób SOOS (w szczególności prognoza) dla danego planu lub programu odnosi się do przedmiotowego projektu. Zalecane jest podanie informacji czy ustalenia podjęte na etapie planu lub programu wobec projektu wzięto pod uwagę w trakcie jego przygotowania (szczególnie istotne dla projektów wrażliwych środowiskowo), a także czy realizowany projekt jest zgodny z założeniami planu lub programu.



**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

**Punkt A.3.1.**

Należy dokonać klasyfikacji danego przedsięwzięcia w ramach rodzajów przedsięwzięć wskazanych w załącznikach do dyrektywy OOŚ. Zwraca się uwagę na poprawność dokonanej kwalifikacji według załączników dyrektywy OOŚ.

**Punkt A.3.2.**

Wskazane dokumenty do załączenia:

a) streszczenie w języku niespecjalistycznym raportu OOŚ, o którym mowa w art. 66 ust. 1 pkt 18 ustawy OOŚ (zastrzeżeniem przyp. 62). W przypadku, gdy w raporcie była przeprowadzona ocena zgodnie z art. 6. ust. 3 Dyrektywy Siedliskowej należy załączyć rozdziały raportu związane z oceną wskazaną w art. 6. ust. 3 Dyrektywy Siedliskowej lub pełną wersję raportu OOŚ.

b) zasadniczo wystarczającym źródłem powyższych informacji powinno być uzasadnienie do decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach i wystarczające jest jej wskazanie (w przypadku ponownej oceny również decyzji, o których mowa w art. 88 ust. 1 ustawy OOŚ). W przypadku, gdy uzasadnienia ww. decyzji nie zawierają właściwych informacji dotyczących konsultacji z organami ochrony środowiska, ze społeczeństwem oraz informacji na temat transgranicznej OOŚ należy załączyć stosowną dokumentację w tym zakresie lub przedstawić stosowne wyjaśnienia. Udział społeczeństwa w procedurze oceny oddziaływania na środowisko regulują przepisy ustawy OOŚ. Prezentując ten etap/etapy procedury oceny należy w szczególności wskazać sposób podania informacji do publicznej wiadomości zgodnie z art. 3 ust 1 pkt. 11 ustawy OOŚ (w jaki sposób podano informację o konsultacjach i gdzie były dostępne), termin składania uwag i wniosków zgodnie z art. 33 ust. 1 pkt 7 ustawy OOŚ (termin minimalny to 21 dni), informacje na temat spotkań konsultacyjnych (ustawa OOŚ w art. 36 przewiduje rozprawę administracyjną otwartą dla społeczeństwa, w przypadku innego rodzaju spotkań konsultacyjnych zasadne jest je również opisać), zgłoszone uwagi i wnioski, a także sposób ich uwzględnienie w tym przyczyny dla których uwag i wniosków nie uwzględniono zgodnie z art. 85 ust 2 pkt. 1a ustawy OOŚ.

W przypadku konsultacji z organami ds. ochrony środowiska, postępowania ws. transgranicznego oddziaływania na środowisko, o których mowa w przedmiotowej sekcji należy zwrócić uwagę na kwestię sposobu wzięcia pod uwagę i uwzględnienia uzgodnień z organami ochrony środowiska z art. 85 ust 2 pkt. 1b ustawy OOŚ.

**Punkt A.3.3.**

W punkcie A.3.3 należy odpowiedzieć na pytanie, czy dla przedsięwzięcia objętego rodzajem przedsięwzięcia wskazanym w załączniku II do dyrektywy OOŚ zostało przeprowadzone

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

postępowanie w sprawie oceny oddziaływania na środowisko, będące wynikiem wydania postanowienia o obowiązku przeprowadzenia OOS. W przypadku, gdy takie postępowanie:

- a) zostało przeprowadzone – należy zaznaczyć kwadrat TAK oraz dołączyć stosowne dokumenty wskazane w punkcie A.3.2;
- b) nie zostało przeprowadzone – należy zaznaczyć kwadrat NIE, podać wyjaśnienie oraz dołączyć stosowne dokumenty, wymagana jest również informacja, co do sposobu powiadomienia społeczeństwa o podjętej decyzji.
- c) przez „decyzję dotyczącą preselekcji” lub „decyzję „screeningową” należy rozumieć postanowienie o braku konieczności przeprowadzenia oceny oddziaływania na środowisko.
- d) w przypadku inwestycji składającej się z co najmniej dwóch przedsięwzięć, dla których wydano decyzję bez oceny oddziaływania na środowisko, zalecane jest przedstawienie w jaki sposób wszystkie te przedsięwzięcia razem wpływają na stan środowiska (efekt skumulowany). W tym celu należy posłużyć się uzasadnieniami postanowień i decyzji, odmawiających przeprowadzenia oceny oddziaływania na środowisko, zgodnie z art. 63 ustawy OOS.

#### **Punkt A.3.4.**

Przez pojęcie „zezwolenie na inwestycję” w rozumieniu dyrektywy OOS w odniesieniu do prawa polskiego należy rozumieć zbiór decyzji koniecznych do uzyskania w procesie inwestycyjnym, którego ostatnim etapem jest decyzja budowlana (pozwolenie na budowę albo decyzja o zezwoleniu na realizację inwestycji), ewentualnie inna z decyzji administracyjnych kończących przygotowanie procesu inwestycyjnego, jeżeli dla danego przedsięwzięcia przepisy prawa nie przewidują konieczności uzyskania pozwolenia na budowę.

Pojęcie „zezwolenie na inwestycję” w rozumieniu formularza OOS należy interpretować jako instrument dla sprawdzenia gotowości projektu do ubiegania się o dofinansowanie (niezależnie od tego czy ocena oddziaływania na środowisko była prowadzona, czy też nie). Dlatego „zezwoleniem na inwestycję” w ww. znaczeniu są w szczególności zbiory decyzji obejmujące decyzje wymienione w art. 72 ust. 1 w tym „decyzje budowlane” lub zgłoszenia wymienione w art. 72 ust. 1a ustawy OOS.

Wobec powyższego ilekroć w formularzu oos jest mowa o „zezwoleniu na inwestycję/decyzji budowlanej” należy przez to rozumieć każdą decyzję uprawniającą do rozpoczęcia robót budowlanych a także sytuację, kiedy w wyniku braku sprzeciwu właściwego organu beneficjent jest uprawniony do realizacji przedsięwzięcia w oparciu o zgłoszenie robót

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

budowlanych w trybie art. 30 ustawy Prawo budowlane (w takiej sytuacji należy wskazać tą okoliczność w treści formularza w polu tekstowym A.3.4.3).

**Punkt A.3.4.1. i Punkt A.3.4.2.**

W punkcie A.3.4.1 oraz A.3.4.2 oczekuje się informacji potwierdzającej, że w przypadku rozpoczęcia robót budowlanych poprzedzone one zostały stosowną procedurą zezwolenia na inwestycję.

**Uwaga:** W punkcie A.3.4.1 poprzez „co najmniej jedno zamówienie na roboty budowlane” rozumie się podpisaną umowę na roboty budowlane, w ramach której rozpoczęto realizację robót budowlanych.

W przypadku zgłoszenia robót budowlanych, formularz wypełnia się analogicznie.

**Punkt A.3.4.3.**

Należy wymienić uzyskane decyzje budowlane wskazując jednocześnie datę, sygnaturę, organ wydający oraz przedmiot każdej z decyzji. W przypadku gdy roboty budowlane są realizowane na podstawie zgłoszenia należy podać datę zgłoszenia (tj. datę wpływu do organu) oraz właściwy organ oraz datę upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu przez organ.

**Punkt A.3.4.4.**

Należy podać daty wniosków oraz wskazać organy, do których złożono wnioski o zezwolenie na inwestycję/decyzji budowlanej.

**Punkt A.3.4.5.**

Należy wskazać dotychczas uzyskane decyzje o środowiskowych uwarunkowaniach oraz określić obecnie realizowany etap procesu przygotowania dokumentacji do wniosku lub obecny etap procesu uzyskiwania zezwoleń na inwestycję/decyzji budowlanych.

Wskazać należy czynności administracyjne niezbędne do wykonania w celu uzyskania ostatecznej decyzji budowlanej (lub ostatecznych decyzji budowlanych).

**Punkt A.3.4.6.**

Należy podać przewidywane daty uzyskania decyzji budowlanych oraz daty upływu terminu wniesienia sprzeciwu przez organ, do któremu zgłoszono roboty budowlane w rozumieniu art. 30 Prawa budowlanego (zgodnie z przyjętym harmonogramem dla projektu). Należy zwrócić uwagę na spójność prezentowanych danych z pozostałą częścią formularza.

Jeżeli, w pkt. A.3.4.1 i A.3.4.2 zaznaczono kwadrat TAK wobec uzyskania przynajmniej jednego zezwolenia na inwestycję/decyzji budowlanej, ale planuje się uzyskiwanie jeszcze kolejnych, to w niniejszym punkcie należy wskazać kiedy zostały lub będą złożone wnioski na

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

pozostałe zezwolenia na inwestycję/decyzje budowlane oraz kiedy planowane jest ich uzyskanie.

**Punkt A.3.4.7.**

Należy wskazać organ, który wyda/wydał zezwolenie na inwestycje/decyzje budowlane lub do którego dokonano zgłoszenia robót budowlanych oraz organ, który wydał decyzje środowiskowe.

**Punkt A.4.1.**

Należy opisać, w jaki sposób realizacja projektu wpisuje się w cele klimatyczne określone w Strategii Europejski Zielony Ład, Prawie Klimatycznym, Pakiecie energetyczno- klimatycznym, Krajowym Planie na Rzecz Energii i Klimatu, w celu dążenia do neutralności klimatycznej do roku 2050. Konieczne jest w niniejszym punkcie wskazanie, w syntetyczny sposób, zastosowanej metody oszacowania emisji GHG.

Cel 1 Łagodzenie zmian klimatu art. 9 rozporządzenia w sprawie taksonomii w art. 17 wskazuje, że jeżeli projekt prowadzi do znacznych emisji gazów cieplarnianych to stanowi znaczące szkody dla środowiska i jest nie zgodny z zasadą DNSH.

Bezpośrednim odwołaniem dla tego celu jest rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza znaczących szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

**Punkt A.5.1.**

Cel 2 Adaptacja do zmian klimatu w art. 9 rozporządzenia o taksonomii w art. 17 stanowi, że jeżeli działalność prowadzi do nasilenia niekorzystnych skutków obecnych i oczekiwanych, dla przyszłych warunków klimatycznych, wywieranych na tę działalność lub na ludzi, przyrodę lub aktywa to wpływa znacząco na środowisko i jest niezgodna z zasadą DNSH.

Należy wyjaśnić, w jaki sposób uwzględniono zagrożenia związane ze zmianami klimatu, kwestie dotyczące przystosowania się do zmian klimatu i ich łagodzenia oraz odporność na klęski żywiołowe. Czy w trakcie przygotowywania projektu przeprowadzono ocenę zagrożeń wynikających ze zmian klimatycznych lub kontrolę podatności (ocenę ryzyka związanego prognozowanymi zmianami klimat lub analizę podatności)? W jaki sposób kwestie klimatyczne zostały uwzględnione w analizie i rankingu odpowiednich wariantów? W jaki sposób projekt odnosi się do strategii krajowej lub regionalnej w zakresie przystosowania się

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

do zmian klimatu? Czy projekt w połączeniu ze zmianami klimatu będzie miał jakikolwiek pozytywny lub negatywny wpływ na otoczenie? Czy zmiany klimatu wpłynęły na lokalizację projektu?

Bezpośrednim odwołaniem dla tego celu jest rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza znaczących szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

#### **Punkt A.5.2.**

W niniejszym punkcie należy odnieść się do tych kwestii które odnoszą się do rodzaju i charakteru projektu. Zakres oddziaływań poszczególnych zagrożeń klimatycznych na projekt zależy od miejsca lokalizacji projektu, jego wrażliwości, zdolności adaptacyjnych oraz kierunku przewidywanych zmian natężenia tych czynników w czasie, które będą następowały wraz ze zmianami klimatu.

W szczególności należy udzielić odpowiedzi na następujące pytania: w jaki sposób uwzględniono zmiany klimatu podczas opracowywania projektu i jego części składowych np. w odniesieniu do sił zewnętrznych (np. obciążenie wiatrem, obciążenie śniegiem, różnice temperatury) i oddziaływań (np. fale upałów, zagrożenie powodziowe, jak również przedłużające się okresy suszy wpływające np. na właściwości gleby). Konieczne jest opisanie odpowiednich warunków czy zaleceń dotyczących zarówno projektowania, jak i eksploatacji, które zostały sformułowane na etapie oceny oddziaływania na środowisko przedsięwzięć wchodzących w skład projektu oraz ewentualnie na etapie strategicznej oceny oddziaływania na środowisko dokumentów strategicznych, tworzących ramy realizacji tego projektu.

#### **Punkt A.6.1**

Stosowanie dyrektywy 2000/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady („ramowej dyrektywy wodnej”) do oceny oddziaływania na jednolite części wód. Ramowa Dyrektywa Wodna wyznacza cele dla osiągnięcia dobrego stanu ekologicznego i chemicznego wód powierzchniowych, jak również dobrego stanu chemicznego i ilościowego wód podziemnych. Osiągnięcie celów dyrektywy wspierane jest poprzez opracowanie niezbędnych dokumentów planistycznych, jakimi są Plany gospodarowania wodami na obszarach dorzeczy oraz Program wodno-środowiskowy kraju. Cel 3 zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich art. 19 rozporządzenia o taksonomii stanowi, że jeżeli projekt będzie zagrażał dobremu stanowi lub dobremu potencjałowi ekologicznemu jednolitych

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

części wód, w tym wód powierzchniowych i wód gruntowych oraz dobremu stanowi środowiska wód morskich to nie spełnia on zasady DNSH. Słowo „projekt” przez co należy rozumieć jakiegokolwiek działanie lub działania objęte wnioskiem o dofinansowanie. Pojęcie „przedsięwzięcie” rozumiane jest zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt. 13 ustawy OOŚ.

#### **Punkt A.6.2**

Należy wskazać także, czy projekt jest wynikiem krajowej/regionalnej strategii w odniesieniu do danego sektora lub wynikiem planu gospodarowania wodami w dorzeczu, który uwzględnia wszystkie istotne czynniki (np. wariant korzystniejszy dla środowiska, oddziaływanie skumulowane itd.)? Jeżeli tak, należy podać szczegółowe informacje. Należy wyjaśnić, w jaki sposób projekt pokrywa się z celami planu gospodarowania wodami w dorzeczu, które ustanowiono dla odpowiednich jednolitych części wód.

W przedmiotowym punkcie należy dokonać identyfikacji jednolitych części wód, których dotyczy planowany projekt oraz przypisanych im celów środowiskowych. W nawiązaniu do ustalonych celów należy wskazać w jaki sposób projekt wpływa na ich osiągnięcie.

#### **Punkt A.7.1**

Zastosowanie dyrektywy 2008/98/WE Parlamentu Europejskiego i Rady<sup>69</sup> („dyrektywy ramowej w sprawie odpadów”) do oceny celów zrównoważonej działalności gospodarczej. Dla celu 4 Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w tym zapobieganie powstawaniu odpadów i ich recykling wskazane w art. 9 rozporządzenia w sprawie taksonomii i zapisy art. 17 stanowią, że jeżeli prowadzi działanie do znacznego zwiększenia wytwarzania, spalania lub unieszkodliwiania odpadów, z wyjątkiem spalania odpadów niebezpiecznych nienadających się do recyklingu lub doprowadzi do znaczącej nieefektywności w zakresie bezpośredniego lub pośredniego korzystania z jakiegokolwiek zasobu naturalnego na dowolnym etapie jego cyklu życia, która nie zostanie ograniczona do minimum za pomocą odpowiednich środków lub spowoduje znaczące i długoterminowe szkody dla środowiska w kontekście gospodarki o obiegu zamkniętym. Co jest niezgodne z zasadą DNHS.

#### **Punkt A.7.2.**

Należy wyjaśnić, w jaki sposób projekt wpisuje się w realizację celów dyrektywy ramowej o odpadach na obszarze oddziaływania przedsięwzięcia. Należy wskazać zgodność wsparcia z wojewódzkimi planami gospodarki odpadami oraz Krajowym planem gospodarki odpadami, Krajowym Planem Zapobiegania Powstawaniu Odpadów. W szczególności należy opisać, w jaki sposób została uwzględniona hierarchia sposobów postępowania z odpadami od

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

zapobiegania powstawaniu odpadów poprzez selektywne zbieranie, przygotowanie do ponownego użytku, recykling, inne procesy odzysku po unieszkodliwianie.

#### **Punkt A.8.1.**

Zastosowanie m.in. dyrektywy 2010/75/UE Parlamentu Europejskiego i Rady („dyrektywy w sprawie emisji przemysłowych”). Należy wykazać, że instalacja jest/będzie eksploatowana zgodnie z warunkami ustalonymi w pozwoleniach środowiskowych z uwzględnieniem, tam gdzie ma to zastosowanie, granicznych wielkości emisji określonych we właściwych Konkluzjach BAT-AEL i innych obowiązujących standardach emisyjnych środowiskowych.

Cel 5 Zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola art. 9 rozporządzenia w sprawie taksonomii w art. 17 stanowi, że, jeżeli działalność prowadzi do znaczącego wzrostu emisji zanieczyszczeń do powietrza, wody lub ziemi w porównaniu z sytuacją sprzed rozpoczęcia tej działalności to wyrządza znaczące szkody i jest niezgodna z zasadą DNSH.

#### **Punkt A.9.**

Zastosowanie Dyrektywy Rady 92/43/EWG w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory (dyrektywa siedliskowa). Punkt A.9 dotyczy obszarów, które już zostały objęte siecią Natura 2000 oraz tych, które mają zostać objęte tą siecią. Należy podkreślić, że oddziaływanie na te obszary może mieć projekt realizowany nie tylko w obrębie tego obszaru, ale również poza nim.

Cel 6 Ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów wynikający z art. 9 rozporządzenia w sprawie taksonomii i art. 17 przewiduje, że przedsięwzięcie, które będzie w znacznym stopniu szkodliwe dla dobrego stanu i odporności ekosystemów lub będzie szkodliwe dla stanu zachowania siedlisk i gatunków, w tym siedlisk i gatunków objętych zakresem zainteresowania Unii nie spełnia zasady DNSH.

Wnioskodawca zaznacza odpowiedź „NIE”, tylko jeżeli nie istniało lub nie istnieje prawdopodobieństwo, że projekt może znacząco oddziaływać na obszary Natura 2000 i nie uznano w związku z tym za konieczne przeprowadzenie oceny oddziaływania na obszary Natura 2000.

Jeżeli jednak w trakcie postępowania w sprawie oceny oddziaływania na środowisko kwestia oddziaływania przedsięwzięcia na obszary Natura 2000 była szczegółowo analizowana przez odpowiednie organy, ale ostatecznie uznano, że znaczącego negatywnego oddziaływania nie będzie, także dzięki zastosowaniu działań minimalizujących, należy uznać, że przeprowadzono ocenę oddziaływania na obszary Natura 2000.

Najczęściej spotykanymi sytuacjami, w których konieczne jest uzyskanie deklaracji przez wnioskodawcę, są następujące przypadki:

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- a) dla przedsięwzięcia mogącego zawsze znacząco oddziaływać na środowisko, właściwy organ określając zakres raportu OOŚ, wskazał i uzasadnił, że ze względu na brak możliwości wpływu przedsięwzięcia na obszary Natura 2000, nie ma konieczności przeprowadzenia oceny oddziaływania na obszar Natura 2000 – co powinno znaleźć swoje odzwierciedlenie w postanowieniu tego organu, a następnie w postanowieniu uzgadniającym RDOŚ oraz w decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach;
- b) dla przedsięwzięcia mogącego zawsze znacząco oddziaływać na środowisko, dla którego nie ustalano zakresu raportu OOŚ, przeprowadzona OOŚ, ze względu na wykazany w raporcie OOŚ brak możliwości wpływu przedsięwzięcia na obszary Natura 2000, nie obejmowała oceny na obszar Natura 2000 (a jedynie wyniki kwalifikacji przedsięwzięcia do oceny oddziaływania na obszar Natura 2000) – co powinno znaleźć swoje odzwierciedlenie w postanowieniu uzgadniającym RDOŚ oraz w decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach;
- c) dla przedsięwzięcia mogącego potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko, właściwy organ nie stwierdził potrzeby przeprowadzenia OOŚ (w tym w zakresie wpływu na obszary Natura 2000) w ramach kwalifikacji przedsięwzięcia do oceny – co powinno znaleźć swoje odzwierciedlenie w postanowieniu tego organu oraz w decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach;
- d) dla przedsięwzięcia mogącego potencjalnie znacząco oddziaływać na środowisko, właściwy organ, stwierdzając obowiązek przeprowadzenia OOŚ i określając jednocześnie zakres raportu OOŚ, wskazał i uzasadnił, że ze względu na brak możliwości wpływu przedsięwzięcia na obszary Natura 2000, nie ma konieczności przeprowadzenia oceny oddziaływania na obszar Natura 2000 – co powinno znaleźć swoje odzwierciedlenie w postanowieniu tego organu, a następnie w postanowieniu uzgadniającym RDOŚ oraz w decyzji o środowiskowych uwarunkowaniach;
- e) dla przedsięwzięcia innego niż mogące znacząco oddziaływać na środowisko, organ właściwy do wydania decyzji wymaganej przed rozpoczęciem realizacji przedsięwzięcia, po rozważeniu czy przedsięwzięcie może potencjalnie znacząco oddziaływać na obszar Natura 2000 i stwierdzeniu braku takiej możliwości, nie wydał postanowienia nakładającego obowiązek przedłożenia przez inwestora dokumentacji, w tym karty informacyjnej przedsięwzięcia, do RDOŚ, aby ten przeprowadził kwalifikację przedsięwzięcia do oceny oddziaływania na obszar Natura 2000 – co powinno znaleźć swoje odzwierciedlenie w decyzji wymaganej przed rozpoczęciem realizacji przedsięwzięcia;



**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

- f) dla przedsięwzięcia innego niż mogące znacząco oddziaływać na środowisko, RDOŚ stwierdził, po przeanalizowaniu przedłożonej przez inwestora dokumentacji, w tym karty informacyjnej przedsięwzięcia, brak potrzeby przeprowadzenia oceny oddziaływania przedsięwzięcia na obszar Natura 2000 (w ramach kwalifikacji przedsięwzięcia do oceny oddziaływania na obszar Natura 2000) – co powinno znaleźć swoje odzwierciedlenie w postanowieniu RDOŚ o braku potrzeby przeprowadzenia oceny oddziaływania przedsięwzięcia na obszar Natura 2000 oraz w decyzji wymaganej przed rozpoczęciem realizacji przedsięwzięcia.

Istotne są zalecenia zawarte w dokumentach:

- Zarządzanie obszarami Natura 2000. Postanowienia artykułu 6 dyrektywy „siedliskowej” 92/43/EWG;
- Ocena planów i przedsięwzięć znacząco oddziałujących na obszary Natura 2000. Wytyczne metodyczne dotyczące przepisów Artykułu 6(3) i (4) Dyrektywy Siedliskowej 92/43/EWG.

W przypadku, gdy w raporcie była przeprowadzona ocena zgodnie z art. 6 ust. 3 Dyrektywy Siedliskowej należy załączyć pełną wersję raportu albo rozdziały raportu, w których zawarto ocenę wskazaną w art. 6. ust. 3 Dyrektywy Siedliskowej.

W przypadku procedury oceny dla przedsięwzięć innych niż mogące znacząco oddziaływać na środowisko opisanej w rozdziale 5 ustawy OOS (tzn. przedsięwzięć, które nie są przedsięwzięciami mogącymi znacząco oddziaływać na środowisko ale mogą znacząco wpływać na obszary Natura 2000) wymaga się załączenia raportu, o którym mowa w art. 97 ust. 3 ustawy OOS, postanowienia, o którym mowa w art. 98 ust. 1 ustawy OOS oraz kopii decyzji, o której mowa w art. 96 ust. 1 ustawy OOS wraz z informacją o jej podaniu do publicznej wiadomości w formie przewidzianej w art. 3 ust. 1 pkt 11 ustawy OOS.

W przypadku, o którym mowa w art. 35 ustawy o ochronie przyrody, czyli informacji dotyczącej ustalenia kompensacji przyrodniczej niezbędne jest dołączenie tej dokumentacji. Zakładany efekt kompensacji przyrodniczej powinien nastąpić nie później niż w terminie rozpoczęcia działań powodujących negatywne oddziaływanie co powinno zostać odnotowane/potwierdzone na potrzeby wniosku o dofinansowanie.

Pozostałe części formularza – jak wskazano do uzupełnienia.

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

### **3. INFORMACJA Z DANymi NIEZBĘDNYMI DO ZWERYFIKOWANIA SPOSOBU WYWIĄZYWANIA SIĘ PODMIOTU Z OBOWIĄZKU UISZCZANIA OPŁAT ZA KORZYSTANIE ZE ŚRODOWISKA**

W związku z koniecznością zweryfikowania przez IP FEO 2021-2027, sposobu wywiązywania się podmiotu z opłat za korzystanie ze środowiska należy dołączyć załącznik dotyczący wnoszenia opłat do właściwego Urzędu.

### **4. OŚWIADCZENIE O ZABEZPIECZENIU ŚRODKÓW FINANSOWYCH NA REALIZACJĘ PROJEKTU**

Wnioskodawca zobowiązany jest do wypełnienia oświadczenia zgodnie ze wzorem umieszczonym w załączniku nr 5 do Regulaminu wyboru projektów.

### **5. INNE NIEZBĘDNE DOKUMENTY WYMAGANE PRAWEM LUB KATEGORIĄ PROJEKTU**

Wnioskodawca może dołączyć **wszelkie inne załączniki mogące pomóc w należytej ocenie przedstawionego projektu.**

Dodatkowymi dokumentami mogą być np. wszelkie upoważnienia, pełnomocnictwa, sprawozdania, raporty, opinie, ekspertyzy, uchwały w sprawie związanej z przedmiotem projektu, umowy o współpracy, dokumenty potwierdzające doświadczenie i potencjał Wnioskodawcy, itp.

- W przypadku gdy Wnioskodawca uzna podatek VAT jako kwalifikowalny, zobowiązany jest do załączenia do wniosku **interpretacji przepisów prawa podatkowego**, wydanej przez właściwy organ. W sytuacji, gdy Wnioskodawca nie jest w stanie dostarczyć indywidualnej interpretacji na etapie naboru wniosków o dofinansowanie projektów, zobowiązany jest dołączyć do wniosku o dofinansowanie kserokopię wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej, który złożył do właściwego organu, wraz z oświadczeniem, iż niezwłocznie po otrzymaniu indywidualnej interpretacji przedłoży ją do IP 2021-2027 (maksymalnym terminem dostarczenia indywidualnej interpretacji jest okres 30 dni od dnia przyjęcia przez Zarząd Województwa Opolskiego – IZ FEO 2021-2027 Uchwały o wyborze projektów do dofinansowania). W uzasadnionych przypadkach na prośbę Wnioskodawcy ZWO może wyrazić zgodę na wydłużenie ww. terminu.
- Członkowie KOP podczas oceny merytorycznej projektu dokonają oceny sytuacji ekonomicznej Wnioskodawcy również na podstawie sprawozdań finansowych Wnioskodawcy (posiadającego obowiązek składania sprawozdań finansowych)

**Załącznik nr 6** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

korzystając z rejestrów publicznych posiadanych przez inne podmioty publiczne, do których właściwa instytucja ma dostęp w drodze elektronicznej. W przypadku braku dostępności w rejestrach publicznych do sprawozdań finansowych, oceniający ma prawo poprosić na etapie oceny o sprawozdanie finansowe.

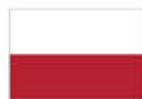
W przypadku, gdy Wnioskodawca posiada **inne dokumenty, analizy, raporty lub prognozy ekonomiczne/finansowe, związane z realizacją projektu** – może je przedłożyć do oceny w ramach przedmiotowego załącznika.

- Członkowie KOP podczas oceny merytorycznej projektu dokonają oceny potencjału Wnioskodawcy również na podstawie np. ustaw, rozporządzeń, statutu i innych aktów powołujących jednostkę, korzystając z rejestrów publicznych posiadanych przez inne podmioty publiczne, do których właściwa instytucja ma dostęp w drodze elektronicznej. W przypadku braku dostępności w rejestrach publicznych do dokumentów rejestrowych, oceniający ma prawo poprosić na etapie oceny o takie dokumenty.

W przypadku, gdy Wnioskodawca posiada **inne dokumenty, analizy, raporty lub regulaminy organizacyjne, związane z realizacją projektu** – może je przedłożyć do oceny w ramach przedmiotowego załącznika.

**Ponadto na każdym etapie oceny Wnioskodawca może zostać wezwany przez IP do uzupełnienia niezbędnych dokumentów w celu przeprowadzania oceny projektów, a także dokonania weryfikacji prawidłowości zawartych w nim danych.**

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **KRYTERIA FORMALNE DLA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

**PRIORYTET I Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego**

**DZIAŁANIE 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce**

**Opole, 2023 r.**

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria formalne (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
1.	Podmiot uprawniony do złożenia wniosku	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>
2.	Termin realizacji projektu	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>Sprawdza się, czy okres realizacji projektu jest zgodny z okresem kwalifikowalności wskazanym w programie FEO 2021-2027 oraz Regulaminie wyboru projektów.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie.</p>
3.	Poprawność złożenia wniosku	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie.</p>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria formalne (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
4.	Poprawność złożenia załączników do wniosku	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>Sprawdza się czy załączniki zostały prawidłowo podpisane – zgodnie z zapisami Instrukcji obsługi generatora wniosków FEO 2021-2027.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• proponowaną kwotę wkładu z programu FEO 2021-2027 do instrumentu finansowego i szacowany efekt dźwigni, wraz z krótkim uzasadnieniem;</li> </ul>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria formalne (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
				<ul style="list-style-type: none"> <li>• proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów;</li> <li>• proponowaną docelową grupę ostatecznych odbiorców wraz z charakterystyką;</li> <li>• typy inwestycji możliwe do realizacji przez odbiorców ostatecznych (MSP);</li> <li>• oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiąganie celów szczegółowych;</li> <li>• opis modelu wdrażania instrumentu finansowego;</li> <li>• reguły dotyczące wyliczania i pokrywania poniesionych kosztów zarządzania lub opłat za zarządzanie;</li> <li>• reguły dotyczące ponownego wykorzystania środków;</li> <li>• reguły dotyczące aktualizacji;</li> <li>• politykę wyjścia.</li> </ul> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>		<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>		
<b>Działanie</b>		<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>		
<b>Kryteria formalne (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
5.	Prawidłowa wartość projektu	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>Sprawdza się, czy Wnioskodawca poprawnie wyliczył wnioskowaną kwotę wsparcia (wkład finansowy do instrumentu finansowego).</p> <p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>
6.	Zgodność projektu z opisem działania	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>Bada się zgodność projektu z opisem działania w ramach programu FEO 2021-2027 oraz SZOP FEO 2021-2027 (w tym celem oraz zakresem interwencji).</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>
7.	Projekt jest zgodny z programem FEO 2021-2027 oraz ze Szczegółowym Opisem Priorytetów FEO 2021-2027 (dokument	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>Warunkiem spełnienia kryterium jest zapewnienie zgodności projektu co najmniej w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nie przekroczenia pułapu maksymalnego poziomu dofinansowania;</li> <li>- spełnienia warunku minimalnej/maksymalnej wartości projektu (o ile dotyczy);</li> </ul>



**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria formalne (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
	aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów), w tym w zakresie: - warunków realizacji projektów (jeżeli dotyczy) oraz Regulaminem wyboru projektów			<ul style="list-style-type: none"> <li>- spełnienia warunku minimalnej/maksymalnej wartości wydatków kwalifikowanych projektu (o ile dotyczy);</li> <li>- innych warunków realizacji projektów.</li> </ul> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Fundusze Europejskie  
dla Opolskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**OPOLSKIE**

## **KRYTERIA ŚRODOWISKOWE**

### **DLA WSZYSTKICH DZIAŁAŃ FEO 2021-2027**

**Zakres: Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego**

**OPOLE, 2023 r.**

LP	Nazwa kryterium	Definicja	Opis znaczenia kryterium
1	2	3	4
1.	Wpływ projektu na zasadę zrównoważonego rozwoju	<p>Wnioskodawca wykazał, że projekt będzie miał pozytywny lub w uzasadnionych przypadkach neutralny wpływ na zasadę zrównoważonego rozwoju. Głównym założeniem tej zasady jest zachowanie zasobów i walorów środowiska w stanie zapewniającym trwałe i nie doznające uszczerbku możliwości korzystania z nich zarówno przez obecne, jak i przyszłe pokolenia. Działania te muszą jednocześnie nie stać w sprzeczności z zachowaniem trwałości procesów przyrodniczych oraz naturalnej różnorodności biologicznej. W praktyce może to oznaczać podejmowanie działań wykraczających poza obowiązujące przepisy prawa krajowego jak i UE w zakresie ochrony środowiska, dotyczyć może także wdrożonych w jednostkach systemów zarządzania środowiskiem oraz stosowania zielonych zamówień publicznych. Państwa członkowskie i Komisja zapewniają, aby wymogi ochrony środowiska, efektywnego gospodarowania zasobami, dostosowanie do zmian klimatu i łagodzenia jej skutków, różnorodność biologiczna, odporność na klęski żywiołowe oraz zapobieganie ryzyku i zarządzanie ryzykiem były promowane podczas przygotowania i wdrażania umów partnerstwa i programów.</p> <p>Produkty i efekty projektów powinny spełniać te wymogi lub w uzasadnionych przypadkach być w stosunku do nich neutralne.</p> <p>Spełnianie wymogów rozwoju zrównoważonego lub neutralność produktu projektu musi wynikać z zapisów wniosku o dofinansowanie. W takim przypadku kryterium uznaje się za spełnione.</p>	Kryterium bezwzględne (0/1)

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

LP	Nazwa kryterium	Definicja	Opis znaczenia kryterium
1	2	3	4
		Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę i/lub informacji dotyczących projektu pozyskanych w inny sposób.	
2.	Projekt jest zgodny z zasadą ‘nie czynić znaczących szkód’ DNSH	<p>Sprawdza się, czy projekt wpisuje się w „typy przedsięwzięć” na poziomie FEO 2021-2027, dla których zasada DNSH jest spełniona.</p> <p>Sprawdzenie polega na weryfikacji czy projekt wypełnia wszystkie wymogi nałożone na dany typ działań w analizie DNSH. Kryterium uznaje się za spełnione tylko wtedy gdy dane przedsięwzięcie wypełnia wszystkie wymogi dla danego typu przedsięwzięcia czyli nie ma wpływu na żaden z sześciu celów środowiskowych, wynikających z art. 9 rozporządzenia w sprawie taksonomii<sup>1</sup>.</p> <p>W przypadku przedsięwzięć inwestycyjnych kryterium uznaje się za spełnione gdy w trakcie realizacji tych przedsięwzięć stosowane będą standardy ochrony drzew i zieleni.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę i/lub informacji dotyczących projektu pozyskanych w inny sposób.</p>	Kryterium bezwzględne (0/1)
3.	Projekt jest zgodny z krajowymi oraz unijnymi	W ramach kryterium bada się czy projekt został przygotowany (albo jest przygotowywany) zgodnie z prawem dotyczącym ochrony środowiska, w tym:	Kryterium bezwzględne (0/1) warunkowe

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz. Urz. UE L 198 z 22.6.2020, s. 13) <https://eur-lex.europa.eu/legalcontent/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852&from=PL>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

LP	Nazwa kryterium	Definicja	Opis znaczenia kryterium
1	2	3	4
	przepisami ochrony środowiska	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ustawą z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz.U. z 2021 r. poz. 247 z późn. zm.) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/92/UE z dnia 13 grudnia 2011 r. w sprawie oceny skutków wywieranych przez niektóre przedsięwzięcia publiczne i prywatne na środowisko;</li> <li>– ustawą z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska (Dz.U. z 2020 r. poz. 1219 z późn. zm.);</li> <li>– ustawą z dnia 16 kwietnia 2004 r. o ochronie przyrody (Dz.U. z 2021 r. poz. 1098) i Dyrektywą Rady 92/43/EWG z dnia 21 maja 1992 r. w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory;</li> <li>– ustawą z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne (Dz. U. z 2021 r., poz. 2233 z późn. zm.) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2000/60/WE z dnia 23 października 2000 r. ustanawiająca ramy wspólnotowego działania w dziedzinie polityki wodnej.</li> </ul> <p>Kryterium badane jest przez jednego eksperta w ramach dziedziny ocena oddziaływania przedsięwzięcia na środowisko.</p> <p>Kryterium może być weryfikowane na każdym etapie i po rozstrzygnięciu postępowania w zakresie wyboru projektów na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie projektu i załączników do wniosku.</p>	

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

LP	Nazwa kryterium	Definicja	Opis znaczenia kryterium
1	2	3	4
		<p>Ocena kryterium może skutkować skierowaniem do uzupełnienia/poprawienia w zakresie i terminie zgodnie z zaleceniami ww. eksperta. Ww. termin na uzupełnienie dokumentacji ekspert ustala indywidualnie w odniesieniu dla każdej dokumentacji projektowej.</p> <p>W zależności od charakteru uzupełnień wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– nie mniej niż 7 dni kalendarzowych (np. w przypadku <i>Formularza w zakresie oceny oddziaływania na środowisko</i>);</li> <li>– nie więcej niż 6 miesięcy.</li> </ul> <p>Ww. terminy liczone są zgodnie z zasadami doręczania i obliczania terminów, wskazanymi w Regulaminie wyboru projektów. Ekspert może każdorazowo wyznaczyć nowy termin dostarczenia dokumentacji jednak sumarycznie, okres ten nie może przekroczyć 6 miesięcy. Powyższe nie wymaga decyzji Zarządu Województwa Opolskiego. Uzyskanie zgody Zarządu Województwa Opolskiego na wydłużenie terminu przedłożenia dokumentacji jest niezbędne w momencie, w którym Wnioskodawca przekroczył maksymalny sześciomiesięczny okres na dokonanie stosownych uzupełnień (dotyczy uzasadnionych przypadków). Wnioskodawca, który nie ma możliwości dostarczenia na czas wymaganych dokumentów, zobligowany jest do wystosowania do IZ/IP pisma z prośbą o wyrażenie zgody na wydłużenie terminu dostarczenia dokumentów.</p> <p>W przypadku braku możliwości dotrzymania przez Wnioskodawcę wyznaczonego</p>	

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

LP	Nazwa kryterium	Definicja	Opis znaczenia kryterium
1	2	3	4
		<p>terminu w uzasadnionych przypadkach Zarząd Województwa Opolskiego może podjąć indywidualną decyzję o wydłużeniu terminu dostarczenia uzupełnień.</p> <p>W przypadku stwierdzenia przez eksperta konieczności poprawy/uzupełnienia dokumentacji, projekt może zostać warunkowo wybrany do dofinansowania. Warunkiem podpisania umowy o dofinansowanie projektu jest spełnienie ww. kryterium.</p>	
4.	Odporność infrastruktury na zmiany klimatu	<p>Weryfikacja polega na ocenie czy projekt jest zgodny z art. 73 ust. 2 lit. j) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. tzn. czy inwestycja w infrastrukturę o przewidywanej trwałości wynoszącej co najmniej pięć lat przewidziana w ramach projektu jest odporna na zmiany klimatu. Weryfikacja przeprowadzana jest na podstawie uzasadnienia odporności przedsięwzięcia na zmiany klimatu przedstawionego we wniosku o dofinansowanie i załącznikach.</p>	Kryterium bezwzględne (0/1/nie dotyczy)
5.	Poprawność formalno-techniczna projektu	<p>Sprawdza się, czy dołączona dokumentacja projektowa jest kompletna, czy wniosek i jego załączniki zostały prawidłowo podpisane oraz czy nie zawiera błędów formalno-technicznych.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę i/lub informacji dotyczących projektu pozyskanych w inny sposób.</p>	Kryterium bezwzględne (0/1)



**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **KRYTERIA MERYTORYCZNE DLA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH**

**PRIORYTET I Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego**

**DZIAŁANIE 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce**

**Opole, 2023 r.**

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
1.	Kwalifikowalność Wnioskodawcy	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>Bada się, czy Wnioskodawca spełnia wymogi, warunki i przesłanki niezbędne do powierzenia mu funkcji Podmiotu wdrażający IF oraz odpowiedni potencjał do realizacji projektu, m.in., czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wnioskodawca posiada uprawnienia do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych i krajowych;</li> <li>2. Wnioskodawca posiada odpowiednią trwałość ekonomiczną i wykonalność finansową;</li> <li>3. Wnioskodawca posiada odpowiednią zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym strukturę organizacyjną i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność dla instytucji zarządzającej;</li> <li>4. Wnioskodawca posiada system wewnętrznej kontroli, który działa w sposób sprawny i skuteczny oraz umożliwia Wnioskodawcy przestrzeganie odpowiednich procedur w zakresie ryzyka;</li> <li>5. Wnioskodawca wykorzystuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie;</li> <li>6. Wnioskodawca wyraża zgodę na poddanie się audytowi przeprowadzanemu przez krajowe instytucje uprawnione do kontroli i audytu, Komisję Europejską i Europejski Trybunał Obrachunkowy;</li> </ol>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
				<p>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 przez potencjalne podmioty wdrażające fundusze szczegółowe.</p> <p>8. Wnioskodawca dysponuje zespołem o odpowiedniej wiedzy, doświadczeniu i kwalifikacjach do pełnienia funkcji Podmiotu wdrażającego IF.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
				<p>12. Ocenia się, czy opisane zostały warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz ostatecznych odbiorców, w tym racjonalność zaplanowanej polityki cenowej.</p> <p>13. Oceniana się, czy opisana została zdolność pozyskania środków na inwestycje na rzecz odbiorców ostatecznych, obok wkładów z programu.</p> <p>14. Ocenia się zdolność wykazania dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością.</p> <p>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.</p> <p>16. Ponadto ocenia się, czy Wnioskodawca posiada zdolność do aktywnego działania w regionie i realizacji projektu w województwie opolskim.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>
2.	Zgodność zakresu wsparcia z	Wniosek wraz	Bezwzględny	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

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
	dokumentami strategicznymi	z załącznikami		<p>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.</p> <p>Bada się również, czy założenia projektu są zgodne z dokumentami strategicznymi na poziomie regionalnym. t.j. 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.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- planowanego wykorzystania instrumentów finansowych;</li> <li>- głównych grup docelowych do których kierowane będzie wsparcie;</li> <li>- obszaru wsparcia w rozumieniu terytorialnym, jak również sektorów gospodarki.</li> </ul> <p>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.</p>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
				Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.
3.	Wykonalność projektu, poprawność i realność budżetu projektu	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>Ocenia się, czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Harmonogram projektu umożliwi prawidłową i terminową realizację przedsięwzięcia.</li> <li>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 projektów) oraz Regulaminem wyboru projektów.</li> <li>3. Wydatki wskazane jako kwalifikowane są uzasadnione i odzwierciedlają najkorzystniejszą relację między kwotą wsparcia, podejmowanymi działaniami i zakładanymi celami.</li> <li>4. Wnioskodawca zapewnia efektywną ekonomicznie realizację projektu. Ocenia się zaproponowany mechanizm wynagradzania. Sprawdza się, czy proponowane wynagrodzenie jest zgodne z metodologią opartą na wynikach, uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości, a jego poziom nie przekroczy progów</li> </ol>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
				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	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	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
5.	Zgodność projektu z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	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.

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
6.	Projekt będzie miał pozytywny wpływ na zasadę równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>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 również uznaje się, że projekt ma może być uznany za zgodny z zasadą równości szans i niedyskryminacji.</p>
7.	Zgodność projektu z zasadą równości kobiet i mężczyzn	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>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</p>



**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>		<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>		
<b>Działanie</b>		<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>		
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
				<p>zaplanować działania przyczyniające się do wyrównania szans osób będących w gorszym położeniu.</p> <p>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.</p> <p>Kryterium będzie oceniane na podstawie informacji zawartych we wniosku o dofinansowanie.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>
8.	Kompletność i poprawność wskaźników projektu	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>

**Załącznik nr 7** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

<b>Priorytet</b>	<b>Fundusze europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</b>			
<b>Działanie</b>	<b>1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</b>			
<b>Kryteria merytoryczne szczegółowe (TAK/NIE)</b>				
<b>LP</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Źródło informacji</b>	<b>Charakter kryterium W/B</b>	<b>Definicja</b>
1	2	3	4	5
9.	Badanie efektywności realizowanych działań, identyfikacja obszarów ryzyka i adekwatność działań zaradczych	Wniosek wraz z załącznikami	Bezwzględny	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>W ramach kryterium weryfikowane będzie, czy Wnioskodawca wskazał we wniosku o dofinansowanie obszary ryzyka, jakie zidentyfikował w związku z planowaną realizacją projektu, a także czy podał do każdego ze wskazanych obszarów ryzyka planowane działania zaradcze.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Fundusze Europejskie  
dla Opolskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**OPOLSKIE**

## **Załącznik nr 8**

### **Lista wskaźników na poziomie projektu dla działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce FEO 2021-2027**

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Opracowanie:

Departament Programowania Funduszy Europejskich  
Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego  
Opole, czerwiec 2023 r.

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

**Tabela 1** Zestawienie wskaźników EFRR na poziomie projektu w ramach FEO 2021-2027 dla Działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rodzaj wskaźnika	Typ wskaźnik	Inne uwagi	Definicja
<i>Osł prioritytetowa / Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego</i>						
<i>Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce</i>						
1.	<i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)</i>	szt.	produkt	kluczowy	Wskaźnik Programowy Wskaźnik agregujący	Wskaźnik obejmuje wszystkie przedsiębiorstwa, które otrzymują wsparcie finansowe lub rzeczowe z EFRR i Funduszu Spójności. „Przedsiębiorstwo“ jest najmniejszą kombinacją jednostek prawnych, tzn. jednostką organizacyjną wytwarzającą towary lub usługi, która osiąga korzyści z pewnego stopnia samodzielności w podejmowaniu decyzji, w szczególności w zakresie alokacji bieżących zasobów. Przedsiębiorstwo prowadzi jeden lub więcej rodzajów działalności w jednym lub więcej miejscach. Przedsiębiorstwo może być jedną jednostką prawną. Jednostki prawne obejmują osoby prawne, których istnienie jest uznane przez prawo, niezależnie od osób indywidualnych lub instytucji, które są ich właścicielami lub członkami, takie jak spółki jawne, spółki komandytowe, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjne itp. Do jednostek prawnych zalicza się również osoby fizyczne osoby prowadzące działalność gospodarczą we własnym imieniu, takie jak właściciel i operator sklepu lub warsztatu, prawnik lub samozatrudniony rzemieślnik. (ESTAT w odniesieniach, na podstawie rozporządzenia Rady (EWG) nr 696/93, sekcja III A z 15.03.1993 r.). Na potrzeby tego wskaźnika przedsiębiorstwa są organizacjami nastawionymi

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rodzaj wskaźnika	Typ wskaźnik	Inne uwagi	Definicja
						<p>na osiągnięcie zysku, które wytwarzają towary lub usługi w celu zaspokojenia potrzeb rynku. W przypadku celu polityki 4 (Społeczna Europa) wskaźnik obejmuje również przedsiębiorstwa społeczne definiowane przez Komisję (DG GROW) następująco: „przedsiębiorstwo społeczne jest podmiotem gospodarki społecznej, którego głównym celem jest raczej wywarcie skutku społecznego niż wygenerowanie zysku dla właścicieli i udziałowców. Przedsiębiorstwo społeczne działa, dostarczając towary i świadcząc usługi na rynku w sposób przedsiębiorczy i innowacyjny, a zyski wykorzystuje przede wszystkim do osiągnięcia celów społecznych”. Klasyfikacja przedsiębiorstw:</p> <p>Mikroprzedsiębiorstwo (&lt; 10 pracowników i roczne obroty ≤ 2 mln EUR lub bilans ≤ 2 mln EUR); Małe przedsiębiorstwo (10-49 pracowników i roczne obroty &gt; 2 mln EUR ≤ 10 mln EUR lub bilans &gt; 2 mln EUR ≤ 10 mln EUR); Średnie przedsiębiorstwo (50-249 pracowników i roczne obroty &gt; 10 mln EUR ≤ 50 mln EUR lub bilans w EUR &gt; 10 mln EUR ≤ 43 mln EUR); Duże przedsiębiorstwa (&gt;250 pracowników i obroty &gt; 50 mln EUR lub bilans &gt; 43 mln EUR). W przypadku przekroczenia jednego z dwóch progów (liczby pracowników lub rocznych obrót/bilansu) przedsiębiorstwa klasyfikuje się do wyższej kategorii wielkości. (ESTAT na podstawie art. 2-3 załącznika do zalecenia KE 2003/361/WE). Wielkość wspieranego przedsiębiorstwa jest mierzona w momencie wnioskowania.</p>

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rodzaj wskaźnika	Typ wskaźnik	Inne uwagi	Definicja
1a.	<i>Liczba wspartych mikroprzedsiębiorstw</i>	szt.	produkt	kluczowy	-	Wskaźnik obejmuje mikroprzedsiębiorstwa, które otrzymały wsparcie finansowe oraz pozafinansowe z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR), Funduszu Spójności (FS) oraz Funduszu Sprawiedliwej Transformacji (FST). Definicja przedsiębiorstwa zgodna z definicją wskaźnika - <i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)</i> . Zgodnie z zaleceniem KE (2003/361/EC) mikroprzedsiębiorstwo to przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 osób oraz którego roczny obrót lub/i roczny bilans nie przekracza 2 mln EUR. Na poziomie celu szczegółowego przedsiębiorstwo liczone jest tylko raz, niezależnie od tego ile rodzajów wsparcia otrzymuje. Na poziomie programu, przedsiębiorstwo jest liczone tylko raz, niezależnie od tego, ile rodzajów wsparcia otrzymuje (z działań realizowanych w ramach jednego lub kilku celów szczegółowych).
1b.	<i>Liczba wspartych małych przedsiębiorstw</i>	szt.	produkt	kluczowy	-	Wskaźnik obejmuje małe przedsiębiorstwa, które otrzymały wsparcie finansowe oraz pozafinansowe z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR), Funduszu Spójności (FS) oraz Funduszu Sprawiedliwej Transformacji (FST). Definicja przedsiębiorstwa zgodna z definicją wskaźnika - <i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)</i> . Zgodnie z zaleceniem KE (2003/361/EC) małe przedsiębiorstwo to przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 osób oraz którego roczny obrót lub/i roczny bilans nie przekracza 10 mln EUR. Na poziomie celu szczegółowego przedsiębiorstwo liczone jest tylko raz,

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rodzaj wskaźnika	Typ wskaźnik	Inne uwagi	Definicja
						niezależnie od tego ile rodzajów wsparcia otrzymuje. Na poziomie programu, przedsiębiorstwo jest liczone tylko raz, niezależnie od tego, ile rodzajów wsparcia otrzymuje (z działań realizowanych w ramach jednego lub kilku celów szczegółowych).
1c.	<i>Liczba wspartych średnich przedsiębiorstw</i>	szt.	produkt	kluczowy	-	Wskaźnik obejmuje średnie przedsiębiorstwa, które otrzymały wsparcie finansowe oraz pozafinansowe z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR), Funduszu Spójności (FS) oraz Funduszu Sprawiedliwej Transformacji (FST). Definicja przedsiębiorstwa zgodna z definicją wskaźnika - <i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże)</i> . Zgodnie z zaleceniem KE (2003/361/EC) średnie przedsiębiorstwo to przedsiębiorstwo zatrudniające od 50 do 249 osób oraz którego roczny obrót wynosi nie przekracza 50 mln EUR lub/i roczny bilans nie przekracza 43 mln EUR. Na poziomie celu szczegółowego przedsiębiorstwo liczone jest tylko raz, niezależnie od tego ile rodzajów wsparcia otrzymuje. Na poziomie programu, przedsiębiorstwo jest liczone tylko raz, niezależnie od tego, ile rodzajów wsparcia otrzymuje (z działań realizowanych w ramach jednego lub kilku celów szczegółowych).
2.	<i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych</i>	szt.	produkt	kluczowy	Wskaźnik Programowy	Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie w formie pożyczek, dotacji na spłatę odsetek, gwarancji kredytowych, venture capital lub innego instrumentu finansowego. Instrumenty finansowe w tym kontekście obejmują



**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rodzaj wskaźnika	Typ wskaźnik	Inne uwagi	Definicja
						<p>inwestycje quasi-kapitałowe, kapitałowe, gwarancje i pożyczki zgodnie z definicją w art. 2 rozporządzenia UE 2018/1046: (52) „inwestycja quasi-kapitałowa” oznacza rodzaj finansowania mieszczący się między finansowaniem kapitałowym a finansowaniem dłużnym, o poziomie ryzyka wyższym niż dług uprzywilejowany, a niższym niż kapitał podstawowy, i który może mieć taką strukturę jak dług, zazwyczaj niezabezpieczony i podporządkowany, a w niektórych przypadkach wymienialny na udziały lub na udziały preferencyjne; 25) „inwestycja kapitałowa” oznacza wniesienie do spółki kapitału, zainwestowanego bezpośrednio lub pośrednio w zamian za całkowite lub częściowe udziały w strukturze własności tej spółki, przy czym inwestor kapitałowy może sprawować pewną kontrolę nad zarządzaniem spółką oraz może mieć udział w zyskach spółki; 34) „gwarancja” oznacza pisemne zobowiązanie do przyjęcia odpowiedzialności za całość lub część długu lub zobowiązania osoby trzeciej lub za pomyślne wykonanie przez nią zobowiązań w przypadku wystąpienia zdarzenia, które uruchamia taką gwarancję, takiego jak niewykonanie zobowiązań z tytułu pożyczki; 40) „pożyczka” oznacza umowę zobowiązującą pożyczkodawcę do udostępnienia pożyczkobiorcy uzgodnionej kwoty na uzgodniony okres, zgodnie z którą to umową pożyczkobiorca ma obowiązek spłacić tę kwotę w uzgodnionym terminie; Definicja przedsiębiorstwa znajduje się we wskaźniku -</p>

**Załącznik nr 8** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01. 11 -IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka miary	Rodzaj wskaźnika	Typ wskaźnika	Inne uwagi	Definicja
						<i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże).</i>
3.	<i>Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe)</i>	PLN	rezultat	kluczowy	Wskaźnik programowy Wskaźnik agregujący	Całkowity wkład prywatny współfinansujący wspierane projekty, w których wsparcie ma formę dotacji lub pochodzi z instrumentów finansowych. Wskaźnik obejmuje również niekwalifikowalną część kosztów projektu, w tym podatek VAT. W przypadku przedsiębiorstw państwowych wskaźnik obejmuje wkłady na współfinansowanie z ich własnego budżetu. Wskaźnik należy obliczyć na podstawie prywatnego współfinansowania przewidzianego w umowach o dofinansowanie. W przypadku instrumentów finansowych ma on obejmować zarówno finansowanie prywatne przez pośrednika (zarządzającego funduszem), jak i ostatecznego odbiorcę.
3a.	<i>Wartość inwestycji prywatnych uzupełniających wsparcie publiczne – instrumenty finansowe</i>	PLN	rezultat	kluczowy	-	Wskaźnik mierzy całkowity wkład prywatny współfinansujący wspierane projekty, w przypadku których formą wsparcia są instrumenty finansowe. Wskaźnik obejmuje również niekwalifikowalną część kosztów projektu, w tym podatek VAT. W przypadku projektów realizowanych przez przedsiębiorstwa państwowe, do wartości wskaźnika wliczany jest wkład własny tego przedsiębiorstwa. Wskaźnik powinien być obliczany na podstawie współfinansowania prywatnego przewidzianego w umowach o dofinansowanie dla wspieranych projektów.

**Załącznik nr 9** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **ZAŁĄCZNIK NR 9 – Strategia inwestycyjna dla instrumentów finansowych w programie regionalnym FEO 2021-2027**

**Wersja nr 1**

**Opole, czerwiec 2023 r.**

# 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 1**

Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego uchwałą nr .....

Andrzej Buła .....

Zuzanna Donath-Kasiura .....

Zbigniew Kubalańca .....

Szymon Ogłaza .....

Antoni Konopka .....

OPOLE, ..... 2023 r.

INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA  
PROGRAMEM REGIONALNYM FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA OPOLSKIEGO 2021-2027

**INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA OPOLSKIE CENTRUM ROZWOJU GOSPODARKI**



**EUROPEJSKIE  
OPOLSKIE**  
FUNDUSZE UE MIŁĄ MOC

Dział Instrumentów Finansowych  
Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki

[www.funduszeue.opolskie.pl](http://www.funduszeue.opolskie.pl)

  Europejskie Opolskie

## Spis treści

<b>ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA SI IF .....</b>	<b>7</b>
1.1 Uwarunkowania prawne SI IF.....	8
1.2 System instytucjonalny.....	12
1.3 Menadżer Funduszu Powierniczego.....	16
<b>ROZDZIAŁ 2 ZAŁOŻENIA DLA WDRAŻANIA IF W RAMACH FEO 2021-2027 .....</b>	<b>25</b>
Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce .....	25
Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska.....	28
<b>ROZDZIAŁ 3 PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH POSZCZEGÓLNYCH DZIAŁAŃ FEO 2021-2027 .....</b>	<b>31</b>
Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce .....	31
Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska.....	34
<b>ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA SI IF.....</b>	<b>44</b>
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
<b>ROZDZIAŁ 5 POLITYKA WYJŚCIA .....</b>	<b>48</b>

## WYKAZ SKRÓTÓW

<b>Analiza ex ante</b>	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
<b>BGK</b>	Bank Gospodarstwa Krajowego (Beneficjent)
<b>Biznesplan Funduszu Powierniczego</b>	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
<b>DNSH</b>	Zasada „Do No Significant Harm” - „nie czyni poważnych szkód” w odniesieniu do wyznaczonych celów środowiskowych
<b>Dyrektywa PE i Rady 2014/24/UE</b>	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE. Tekst mający znaczenie dla EOG. danych (Dz. Urz. UE L 94/65 z dnia 28.03.2014)
<b>EFRR</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
<b>FEO 2021-2027, Program</b>	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
<b>Fundusz Powierniczy, FP</b>	Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia ogólnego, ustanowiony przez BGK w celu realizacji Umowy o finansowaniu Projektu
<b>Fundusz Szczegółowy</b>	Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia ogólnego, ustanowiony przez Partnera Finansującego w ramach danej Umowy Operacyjnej
<b>GBER</b>	Rozporządzenie Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. urz. EU L 187 z 26.6.2014)
<b>Instrument Finansowy, IF</b>	Forma wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia ogólnego
<b>Instrument mieszany</b>	Forma finansowania określona w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego, łącząca w jednej operacji instrument finansowy (np. pożyczkę) i dotację (np. stanowiącą umorzenie części kapitału pożyczki)
<b>Instytucja Pośrednicząca, IP</b>	Instytucja Pośrednicząca FEO 2021-2027
<b>Inwestycja końcowa</b>	Przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Produktu Finansowego udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej
<b>IZ FEO 2021-2027</b>	Instytucja Zarządzająca FEO 2021-2027
<b>JST</b>	Jednostka Samorządu Terytorialnego
<b>KE</b>	Komisja Europejska
<b>KM FEO 2021-2027</b>	Komitet Monitorujący program regionalny pn. <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i>

<b>MFP</b>	Menadżer Funduszu Powierniczego
<b>MFiPR</b>	Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej
<b>MŚP</b>	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
<b>Nieprawidłowość</b>	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
<b>OCRG</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
<b>Opłaty za zarządzanie</b>	Opłaty należne Funduszowi Powierniczemu i Funduszowi Szczegółowemu w związku z realizacją Umowy o finansowaniu/ Umowy operacyjnej, o których mowa w art. 68 Rozporządzenia ogólnego
<b>Ostateczny Odbiorca</b>	Podmiot otrzymujący wsparcie w postaci Produktu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej na Inwestycję końcową
<b>PE</b>	Parlament Europejski
<b>Polityka Wyjścia</b>	Polityka Wyjścia z Funduszu Powierniczego
<b>PF</b>	Partner Finansujący
<b>Porozumienie z IP OCRG</b>	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
<b>Produkt Finansowy</b>	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
<b>Projekt</b>	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
<b>Roczny Plan Działań, RPD</b>	Dokument przygotowany przez BGK, określający planowany przebieg realizacji Projektu w przyszłym okresie, tj. roku kalendarzowym
<b>Rozporządzenie ogólne</b>	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)
<b>RSIWO2030</b>	Regionalna Strategia Innowacji do roku 2030 (ang. Regional Innovation Strategy) Regionalna Strategia Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2030



<b>Siła wyższa</b>	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
<b>SL2021</b>	Aplikacja wspierająca realizację projektów, wchodząca w skład Centralnego systemu teleinformatycznego (CST2021), tj. systemu teleinformatycznego, o którym mowa w art. 2 pkt 29 Ustawy wdrożeniowej
<b>Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO SI IF</b>	Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w programie regionalnym <i>Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027</i>
<b>SZOP</b>	Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027 przyjęty Uchwałą ZWO nr 8821/2023 z dnia 16.02.2023r. ze zmianami
<b>TBS</b>	Towarzystwo Budownictwa Społecznego
<b>UE</b>	Unia Europejska
<b>Umowa Inwestycyjna</b>	Umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu wsparcia Inwestycji Końcowej z wykorzystaniem Produktu Finansowego
<b>Umowa Operacyjna</b>	Umowa zawarta pomiędzy BGK a Partnerem Finansującym w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego
<b>Ustawa wdrożeniowa</b>	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)
<b>Wkład z Programu</b>	Wkład, o którym mowa w art. 2 pkt 19 Rozporządzenia ogólnego, wnoszony w ramach Projektu
<b>Wydatki kwalifikowane</b>	Wydatki w rozumieniu art. 68 Rozporządzenia ogólnego, ponoszone w ramach Projektu
<b>Zasoby zwrócone</b>	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 (np. pożyczki z częściowym umorzeniem 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 **84,75 mln EUR**, co stanowi 8,77% 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 2022r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje układy wysokosprawnej kogeneracji oraz na propagowanie ze źródeł odnawialnych 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;

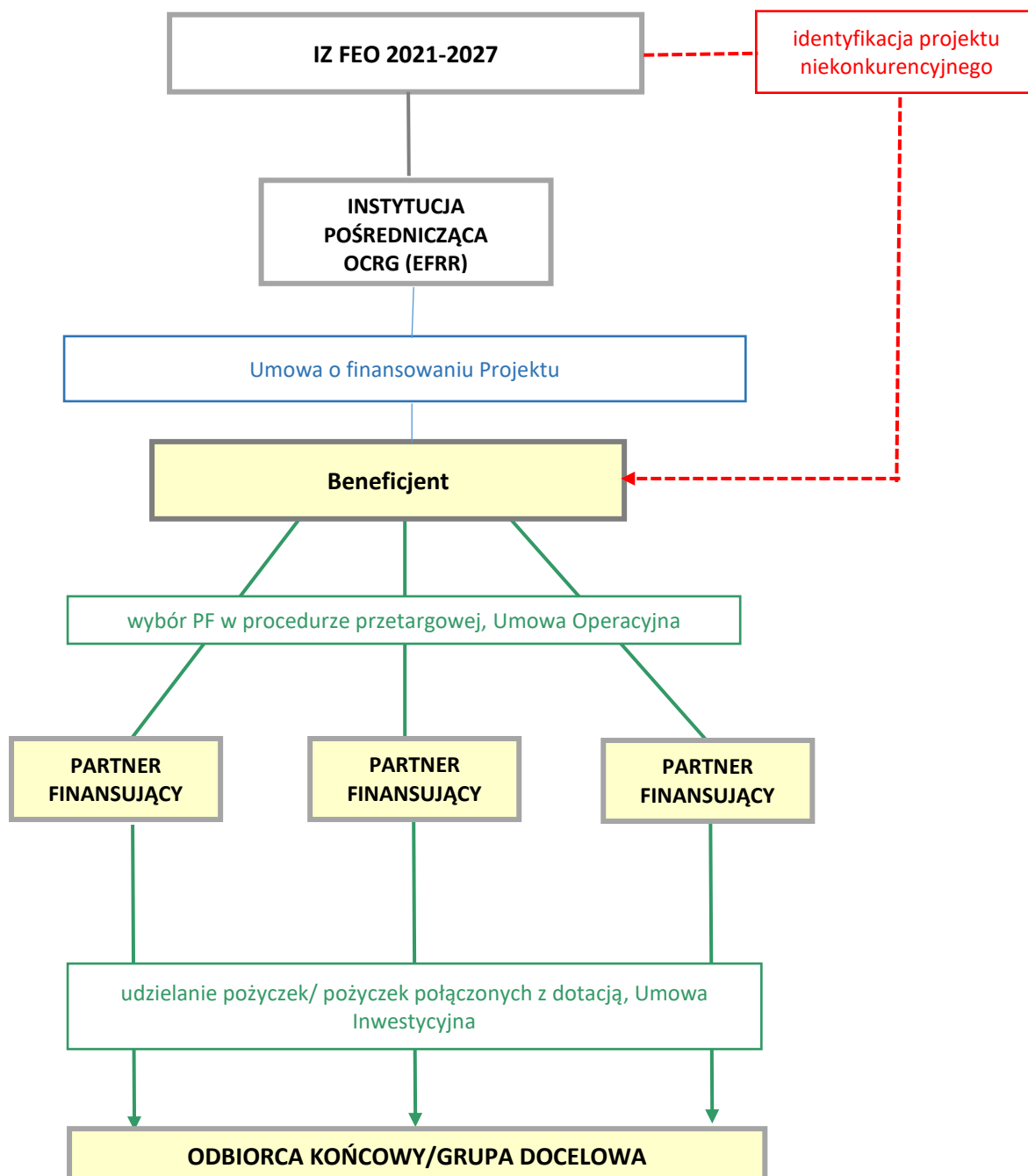
- Wytyczne dotyczące kontroli realizacji programów polityki spójności na lata 2021–2027

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 (i) Rozwijanie i wzmacnianie zdolności badawczych i innowacyjnych oraz wykorzystywanie zaawansowanych technologii.
2. Cs (ii) Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych.
3. 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 częściowym umorzeniem 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)**. Umorzeniu nie będzie podlegał wkład wnoszony przez Partnerów Finansujących. W relacji Menadżer - Partner Finansujący co do zasady zakłada się stosowanie zasady *pari-passu*.<sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> **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. Sprawdza się czy załączniki zostały prawidłowo podpisane – zgodnie z zapisami Instrukcji obsługi generatora wniosków FEO	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		<p>2021-2027.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ proponowaną kwotę wkładu z programu FEO 2021-2027 do instrumentu finansowego i szacowany efekt dźwigni, wraz z krótkim uzasadnieniem;</li> <li>▪ proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów;</li> <li>▪ proponowaną docelową grupę ostatecznych odbiorców wraz z charakterystyką;</li> <li>▪ typy inwestycji możliwe do realizacji przez odbiorców ostatecznych (MŚP);</li> <li>▪ oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiąganie celów szczegółowych;</li> <li>▪ opis modelu wdrażania instrumentu finansowego;</li> <li>▪ reguły dotyczące wyliczania i pokrywania poniesionych kosztów zarządzania lub opłat za zarządzanie;</li> <li>▪ reguły dotyczące ponownego wykorzystania środków;</li> <li>▪ reguły dotyczące aktualizacji;</li> <li>▪ politykę wyjścia.</li> </ul> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	
5.	Prawidłowa wartości projektu	<p>Sprawdza się, czy Wnioskodawca poprawnie wyliczył wnioskowaną kwotę wsparcia (wkład finansowy do instrumentu finansowego).</p> <p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	Bezwzględny
6.	Zgodność projektu z opisem działania	<p>Bada się zgodność projektu z opisem działania w ramach programu FEO 2021-2027 oraz SZOP FEO 2021-2027 (w tym celem oraz zakresem interwencji).</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	Bezwzględny
7.	Projekt jest zgodny z programem FEO 2021-2027	Warunkiem spełnienia kryterium jest zapewnienie zgodności projektu co najmniej w zakresie:	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
	<p>oraz ze Szczegółowym Opiszem Priorytetów FEO 2021-2027 (dokument aktualny na dzień zatwierdzenia przez Zarząd Województwa Opolskiego Regulaminu wyboru projektów), w tym w zakresie:</p> <p>- warunków realizacji projektów (jeżeli dotyczy) oraz Regulaminem wyboru projektów</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- nie przekroczenia pułapu maksymalnego poziomu dofinansowania;</li> <li>- spełnienia warunku minimalnej/maksymalnej wartości projektu (o ile dotyczy);</li> <li>- spełnienia warunku minimalnej/maksymalnej wartości wydatków kwalifikowanych projektu (o ile dotyczy);</li> <li>- innych warunków realizacji projektów.</li> </ul> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	
<b>KRYTERIA MERYTORYCZNE</b>			
1.	Kwalifikowalność Wnioskodawcy	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wnioskodawca posiada uprawnienia do wykonywania odpowiednich zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych i krajowych.</li> <li>2. Wnioskodawca posiada odpowiednią trwałość ekonomiczną i wykonalność finansową.</li> <li>3. Wnioskodawca posiada odpowiednią zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym strukturę organizacyjną i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność dla instytucji zarządzającej.</li> <li>4. Wnioskodawca posiada system wewnętrznej kontroli, który działa w sposób sprawny i skuteczny oraz umożliwia Wnioskodawcy przestrzeganie odpowiednich procedur w zakresie ryzyka.</li> <li>5. Wnioskodawca wykorzystuje system księgowy zapewniający rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie.</li> <li>6. Wnioskodawca wyraża zgodę na poddanie się audytowi przeprowadzanemu przez krajowe instytucje uprawnione do kontroli i audytu, Komisję Europejską i Europejski Trybunał Obrachunkowy.</li> <li>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 przez potencjalne podmioty wdrażające fundusze szczegółowe.</li> <li>8. Wnioskodawca dysponuje zespołem o odpowiedniej</li> </ol>	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		<p>wiedzy, doświadczeniu i kwalifikacjach do pełnienia funkcji Podmiotu wdrażającego IF.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>12. Ocenia się, czy opisane zostały warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz ostatecznych odbiorców, w tym racjonalność zaplanowanej polityki cenowej.</p> <p>13. Oceniana się, czy opisana została zdolność pozyskania środków na inwestycje na rzecz odbiorców ostatecznych, obok wkładów z programu.</p> <p>14. Ocenia się zdolność wykazania dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością.</p> <p>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.</p> <p>16. Ponadto ocenia się, czy Wnioskodawca posiada zdolność do aktywnego działania w regionie i realizacji projektu w województwie opolskim.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	
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, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		<p>funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej.</p> <p>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.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- planowanego wykorzystania instrumentów finansowych;</li> <li>- głównych grup docelowych, do których kierowane będzie wsparcie;</li> <li>- obszaru wsparcia w rozumieniu terytorialnym, jak również sektorów gospodarki.</li> </ul> <p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	
3.	Wykonalność projektu, poprawność i realność budżetu projektu	<p>Ocenia się, czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Harmonogram projektu umożliwia prawidłową i terminową realizację przedsięwzięcia.</li> <li>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.</li> <li>3. Wydatki wskazane jako kwalifikowane są uzasadnione i odzwierciedlają najkorzystniejszą relację między kwotą wsparcia, podejmowanymi działaniami i zakładanymi celami.</li> <li>4. Wnioskodawca zapewnia efektywną ekonomicznie realizację projektu. Ocenia się zaproponowany mechanizm wynagradzania. Sprawdza się, czy proponowane wynagrodzenie jest zgodne z metodologią opartą na wynikach, uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości, a jego</li> </ol>	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		<p>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.</p> <p>5. Założenia biznesplanu są poprawne, możliwe do realizacji oraz uzasadnione.</p> <p>Założenia projektu gwarantują zapewnienie trwałości ekonomicznej i wykonalność finansową.</p>	
4.	Zgodność projektu z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej	<p>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).</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	Bezwzględny
5.	Zgodność projektu z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych	<p>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.).</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	Bezwzględny
6.	Projekt będzie miał pozytywny wpływ na zasadę równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 również uznaje się, że projekt może być uznany za zgodny z zasadą równości szans i niedyskryminacji</p>	Bezwzględny



LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
7.	Zgodność projektu z zasadą równości kobiet i mężczyzn	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Kryterium będzie oceniane na podstawie informacji zawartych we wniosku o dofinansowanie.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	Bezwzględny
8.	Kompletność i poprawność wskaźników projektu	<p>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.</p> <p>Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i załączników i/lub wyjaśnień udzielonych przez Wnioskodawcę.</p>	Bezwzględny
9.	Badanie efektywności realizowanych działań, identyfikacja obszarów ryzyka i adekwatność działań zaradczych	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>W ramach kryterium weryfikowane będzie, czy Wnioskodawca wskazał we wniosku o dofinansowanie obszary ryzyka, jakie zidentyfikował w związku z planowaną realizacją projektu, a także czy podał do każdego ze wskazanych obszarów ryzyka planowane działania zaradcze.</p>	Bezwzględny

LP	NAZWA KRYTERIUM	DEFINICJA	Opis znaczenia kryterium
		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 SL2021 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 i (cs i): Rozwijanie i wzmacnianie zdolności badawczych i innowacyjnych oraz wykorzystywanie zaawansowanych technologii		
6. Lista wskaźników	<b>OGÓLNE</b>		
	Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	
		do 2024	do 2029
	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) [przeds.]	8	43
	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych [przeds.]	8	43
Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) [EUR]	-	1 200 000,00	
7. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
8. Kwota alokacji UE na Instrumenty Finansowe (EUR)	Wsparcie w zakresie wdrażania ekoinnowacji 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 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 ii (cs ii): Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych		
6. Lista wskaźników	<b>OGÓLNE</b>		
	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, w obszarze wdrażania TIK w MŚP, w zakresie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych.		

## 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	<b>OGÓLNE</b>		
	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	23 000 000,00 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 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

OPIS DZIAŁANIA			
<b>1. Cel Polityki</b>	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		
<b>2. Fundusz</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego		
<b>3. Priorytet</b>	Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim		
<b>4. Numer i nazwa działania</b>	2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska		
<b>5. Cel/e szczegółowy/e działania</b>	<b>Cel szczegółowy i (cs i):</b> Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych		
<b>6. Lista wskaźników</b>	<b>OGÓLNE</b>		
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>	
		<b>do 2024</b>	<b>do 2029</b>
	Liczb zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]	3	58
	Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [szt.]	250	2 500
	Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [M2]	4 550	88 000
	Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) [MWh/rok] Wartość bazowa wskaźnika: 111 715	-	67 029
	Szacowana emisja gazów cieplarnianych [tony CO <sub>2</sub> /rok] Wartość bazowa wskaźnika: 32 240	-	19 345
<b>7. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki		
<b>8. Kwota alokacji UE na Instrumenty Finansowe (EUR)</b>	31 750 000,00 EUR	Poprawa efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach	9 000 000,00
		Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej	10 200 000,00
		Kompleksowa modernizacja oświetlenia ulicznego na energooszczędne	2 550 000,00
		Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych	3 000 000,00
		Budowa i modernizacja efektywnych lub będących w fazie transformacji sieci ciepłowniczych do efektywnych	7 000 000,00

<b>9. Produkty finansowe</b>	<p>Instrument finansowy – pożyczka</p> <p>Instrument mieszany – pożyczka połączona z dotacją w ramach jednej operacji, tj. umorzenie części kapitału pożyczki</p> <p>W uzasadnionym przypadku, braku wystarczającego zainteresowania IF, za zgodą IP dopuszcza się możliwość modyfikacji warunków/parametrów produktu.</p>
------------------------------	--

## Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

OPIS DZIAŁANIA				
<b>1. Cel Polityki</b>	<b>CP2</b> 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			
<b>2. Fundusz</b>	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego			
<b>3. Priorytet</b>	Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim			
<b>4. Numer i nazwa działania</b>	<b>2.7</b> Instrumenty finansowe w obszarze środowiska			
<b>5. Cel/e szczegółowy/e działania</b>	<b>Cel szczegółowy ii (cs ii):</b> Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z Dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju			
<b>6. Lista wskaźników</b>	<b>OGÓLNE</b>			
	<b>Nazwa wskaźnika</b>	<b>Wartość wskaźnika</b>		
		<b>do 2024</b>	<b>do 2029</b>	
	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej) [MW]	1	30	
	Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej [szt.]	-	1	
Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna) [MWh/rok]	-	27 000		
Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii [MW]	-	30		
<b>7. Instytucja pośrednicząca (wdrażająca działanie)</b>	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki			
<b>8. Kwota alokacji UE na Instrumenty Finansowe (EUR)</b>	20 000 000,00 EUR	Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci. <b>Magazyny energii OZE</b> i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii. Projekty z zakresu <b>energetyki rozproszonej</b> (np.	8 000 000,00 JST, jednostki organizacyjne działające w imieniu JST, spółki komunalne	



		<p>klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej.</p>	<p>8 000 000,00 MŚP, klastry energetyczne, spółdzielnie i wspólnoty energetyczne</p>
		<p>Budowa i rozbudowa OZE <b>w zakresie wytwarzania ciepła</b> wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.</p> <p>Projekty z zakresu <b>energetyki rozproszonej</b> (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania ciepła.</p>	<p>2 000 000,00 JST, jednostki organizacyjne działające w imieniu JST, spółki komunalne</p>
			<p>2 000 000,00 MŚP, klastry energetyczne, spółdzielnie i wspólnoty energetyczne</p>
<p><b>9. Produkty finansowe</b></p>	<p>Instrument finansowy – pożyczka</p> <p>Instrument mieszany – pożyczka połączona z dotacją w ramach jednej operacji, tj. umorzenie części kapitału pożyczki.</p> <p>W uzasadnionym przypadku, braku wystarczającego zainteresowania IF, za zgodą IP dopuszcza się możliwość modyfikacji warunków/parametrów produktu.</p>		

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

### Działanie 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.11</b>	
<b>CS i</b> - Rozwijanie i wzmacnianie zdolności badawczych i innowacyjnych oraz wykorzystywanie zaawansowanych technologii	
<b>1. Alokacja na IF</b>	5 000 000,00 EUR
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 60 miesięcy
<b>3. Typy projektów</b>	<b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka dla MŚP na ekoinnowacje</b>  <b>Typ 1. Ekoinnowacje i zarządzanie efektywnością środowiskową,</b> m.in. działania zmierzające w kierunku gospodarki zasobooszczędnej
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MŚP
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Realizowane będą jedynie projekty umożliwiające rozwój branż zidentyfikowanych jako inteligentne specjalizacje regionalne w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Opolskiego 2030.</li> <li>2. Wdrożenie rozwiązań cyfrowych w MŚP będzie możliwe jako element projektu.</li> <li>3. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.</li> <li>4. Ekoinnowacją jest „jakakolwiek innowacja, zrealizowana zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, która przynosi korzyści dla środowiska naturalnego – w szczególności w postaci minimalizacji zużycia zasobów naturalnych na jednostkę wytworzonego produktu oraz minimalizacji uwalniania się niebezpiecznych substancji do środowiska w trakcie wytwarzania produktu jego użytkowania oraz po jego użyciu”<sup>2</sup>.</li> <li>5. Udzielenie wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi w <i>Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027</i>.</li> </ol> <p>Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.</p>

<sup>2</sup> Def. **Ekoinnowacyjności** tj. stosowanie technologii produkcji i usług opracowanych ze szczególnym uwzględnieniem wymogów ochrony środowiska, lub wytwarzanie produktów ekoinnowacyjnych, lub których ekoinnowacyjność pochodzi z własnego know-how – prośrodowiskowego udoskonalenia procesu produkcyjnego lub usługowego. **Realizacja projektu przyczyni się do znaczącego:** ograniczenia zużycia nieodnawialnych surowców, zmniejszenia emisji gazowych i pyłowych, ścieków, hałasu, promieniowania niejonizującego, ograniczenia powstawania odpadów, wzrostu OZE w bilansie energetycznym firmy. **Efekty będące rezultatem projektu muszą być innowacyjne co najmniej w skali regionu (województwa).**

<b>6. Pomoc publiczna</b>	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.
<b>7. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>8. Zarządzanie produktem</b>	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.

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.11</b> <b>CS ii - Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych</b>	
<b>1. Alokacja na IF</b>	5 000 000,00 EUR
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 36 miesięcy – dotyczy Typu 2a) do 60 miesięcy – dotyczy Typu 2b)
<b>3. Typy projektów</b>	<b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka na wdrażanie TIK</b>  <b>Typ 2. Wsparcie w zakresie wdrażania TIK w MŚP, w tym:</b>  a) realizacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowość, systemy operacyjne), b) wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą: zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy.
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MŚP
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	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),

	<p>- transformacja przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 obejmującego automatyzację procesów, robotyzację, etc.</p> <p>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.</p> <p>3. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.</p> <p>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>.</p> <p>Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.</p>
<b>5. Pomoc publiczna</b>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>6. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>7. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li> <li>2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li> </ol>

<b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 1.11</b>	
CS iii - Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	
<b>1. Alokacja na IF</b>	23 000 000,00 EUR
<b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 84 miesięcy
<b>3. Typy projektów</b>	<p><b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka na inwestycje w MŚP</b></p> <p><b>Typ 3. Inwestycje w MŚP, w tym:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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,</li> <li>b) inwestycje w rozwój MŚP zwiększające skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty.</li> </ol>
<b>4. Grupy docelowe</b>	Przedsiębiorstwa z sektora MŚP

<p><b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Inwestycje przeznaczone dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw z wyłączeniem MŚP z terenu Subregionu Południowego.</li> <li>2. Wdrażanie rozwiązań cyfrowych w MŚP będzie możliwe jako element projektu.</li> <li>3. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.</li> <li>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.</li> <li>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>.</li> </ol> <p>Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.</p>
<p><b>6. Pomoc publiczna</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>8. Dopuszczalna stratowość</b></p>	<p>7% z możliwością korekty w późniejszym czasie</p>
<p><b>9. Zarządzanie produktem</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li> <li>2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li> </ol>

### Działanie 2.7 Instrumenty finansowe w obszarze środowiska

<p><b>PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7</b></p>	
<p>CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych</p>	
<p><b>1. Alokacja na IF</b></p>	<p>31 750 000,00 EUR</p>
<p><b>2. Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b></p>	<p>do 120 miesięcy (w zależności od produktu)</p>
<p><b>3. Typy projektów</b></p>	<p><b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją dla mikro i małych przedsiębiorstw – Efektywność energetyczna i OZE</b></p> <p><b>Typ. 1.</b> Poprawa efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach (wraz z audytem) wraz z instalacją</p>

**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7**

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

	<p>urządzeń OZE.</p> <p><b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją dla JST – Efektywność energetyczna i OZE oraz oświetlenie uliczne</b></p> <p><b>Typ 2.</b> Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</p> <p><b>Typ 3.</b> Modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne.</p> <p><b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją – Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie.</b></p> <p><b>Typ 4.</b> Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>z programu nie będą wspierane budynki należące do skarbu państwa / spółek z udziałem skarbu państwa oraz budynki wielorodzinne spółdzielni mieszkaniowych.</li></ul> <p><b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją – Sieci ciepłownicze.</b></p> <p><b>Typ 5.</b> Budowa i modernizacja efektywnych lub będących w fazie transformacji do efektywnych sieci ciepłowniczych wraz z magazynowaniem ciepła (inwestycje do 5 MW mocy zamówieniowej).</p>
<b>4. Grupy docelowe</b>	<p>Typ 1 Inwestycje polegające na wsparciu mikro i małych przedsiębiorstw,</p> <p>Typ 2 Inwestycje polegające na wsparciu JST i jednostek organizacyjnych działających w imieniu JST (przy braku spełnienia warunków dla dotacji), podmiotów działających na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym,</p> <p>Typ 3 Inwestycje polegające na wsparciu JST i jednostek organizacyjnych działających w imieniu JST, podmiotów działających na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym,</p> <p>Typ 4 Inwestycje polegające na wsparciu wspólnot mieszkaniowych, TBS,</p> <p>Typ 5 Inwestycje polegające na wsparciu przedsiębiorstw ciepłowniczych (w tym spółek komunalnych), JST, jednostek organizacyjnych działających w imieniu JST, podmiotów działających na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym.</p>
<b>5. Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<p><b>Typ 1, 2, 3, 4 i 5</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>Wszelkie inwestycje powinny być zgodne z unijnymi standardami i przepisami w zakresie ochrony środowiska.</li><li>Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.</li></ol>

## PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

- 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. 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 wymaganiem będzie

## PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

posiadanie ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej.

13) Wszystkie projekty będą musiały wykazać pozytywny wpływ na środowisko, przedstawiony w formie oszczędności energii, obniżonej emisji CO<sub>2</sub> i pyłu PM 10 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 przy braku spełnienia łącznie następujących warunków:

- a) przyjęcie przez region POP zgodnego z art. 23 dyrektywy 2008/50/WE oraz egzekwowanie zapisów uchwał antysmogowej i niewprowadzania do tych aktów zmian niekorzystnych z punktu widzenia ochrony powietrza, w szczególności zmian polegających na łagodzeniu ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji lub odroczeniu terminu wejścia w życie tych ograniczeń i zakazów,
- b) wskaźnik dochodów podatkowych JST (wskaźnik Gg dla inwestycji realizowanych przez gminy, Pp dla inwestycji realizowanych przez powiaty), który powinien być niższy od średnich wartości na poziomie województwa.

### 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 renowacji<sup>3</sup>, lub
  - rozwiązania przyczyniające się do powstania / zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), lub
  - rozwój elektromobilności, lub
  - rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym, lub
  - infrastrukturę związaną z dostępnością.
- c) urządzenia do ogrzewania muszą charakteryzować się obowiązującym od końca 2020r. minimalnym poziomem efektywności energetycznej i normami emisji zanieczyszczeń

<sup>3</sup> [https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/pl/IP\\_20\\_1835](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

	<p>(zgodnie z Dyrektywą 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią).</p> <p>d) projekty powinny być uzasadnione ekonomicznie i społecznie oraz przeciwdziałać ubóstwu energetycznemu<sup>4</sup>.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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) oraz leczenie szpitalne (z wyłączeniem ambulatoryjnej opieki specjalistycznej oraz opieki jednego dnia).</p> <p>Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.</p>
<b>6. Warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację)</b>	<p><b>Ogólne warunki dla zastosowania dotacji:</b> Decyzję o umorzeniu części kapitału pożyczki 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 umorzenia. Decyzja o umorzeniu części kapitału zostanie podjęta <b>po zakończeniu</b> inwestycji objętej pożyczką.</p> <p><b>Typ 1:</b></p> <p>Umorzenie inwestycji w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- wydatków na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością dla osób z niepełnosprawnościami - umorzenie w wysokości poniesionych wydatków na ww. cel, jednak nie więcej niż 15% kapitału pożyczki, w części EFRR,</li></ul>

<sup>4</sup> 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

- budowy magazynu energii - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%

### Typ 2:

Umorzenie inwestycji w zakresie:

- wydatków na infrastrukturę (wraz z audytem/certyfikatem dostępności) związaną z dostępnością dla osób z niepełnosprawnościami - umorzenie w wysokości poniesionych wydatków na ww. cel, jednak nie więcej niż 15% kapitału pożyczki, w części EFRR,

- budowy instalacji OZE - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- budowy magazynu energii - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- wymiany źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączenie budynku do sieci ciepłowniczej - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- montażu systemu zarządzania energią – umorzenie kapitału, w części EFRR 10%,

- projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-privatnym – umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- w przypadku inwestycji prowadzonych w budynkach wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej umorzenie kapitału pożyczki wynosi w części EFRR 10%.

W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń podlega sumowaniu.

Łączna kwota umorzenia nie może przekroczyć 50% kapitału pożyczki w części EFRR.

### Typ 3:

Umorzenie inwestycji w zakresie:

- budowy instalacji OZE - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- budowy magazynu energii - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- montażu systemu zarządzania energią – umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,

- projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-privatnym – umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%.

W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń podlega sumowaniu.

**PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 2.7**

CS i - Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych

	<p><b>Typ 4:</b></p> <p>Umorzenie inwestycji w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- budowy instalacji OZE - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,</li><li>- budowy magazynu energii - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,</li><li>- wymiany źródła ciepła na ekologiczne lub przyłączenie budynku do sieci ciepłowniczej - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,</li><li>- w przypadku inwestycji prowadzonych w budynkach wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej umorzenie kapitału pożyczki wynosi w części EFRR 10%.</li></ul> <p>W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń podlega sumowaniu.</p> <p><b>Typ 5:</b></p> <p>Umorzenie inwestycji w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- budowy magazynu ciepła - umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%,</li><li>- projektu hybrydowego, w ramach którego podmioty działają na podstawie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym – umorzenie kapitału pożyczki, w części EFRR 10%.</li></ul> <p>W przypadku spełnienia przez OO więcej niż jednego z ww. warunków wysokość umorzeń podlega sumowaniu.</p>
<b>7. Pomoc publiczna</b>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>8. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>9. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li><li>2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li></ol>

**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. <b>Alokacja na IF</b>	20 000 000 EUR
2. <b>Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego</b>	do 120 miesięcy (w zależności od produktu)
3. <b>Typy projektów</b>	<p><b>Nazwa produktu finansowego: Pożyczka z dotacją – OZE i energetyka</b></p> <p><b>Typ 6.</b> Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.</p> <p>Moce przewidziane do dofinansowania w zakresie energii elektrycznej:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• wiatr: nie więcej niż 5 MWe,</li><li>• biomasa: nie więcej niż 5 MWe,</li><li>• biogaz: nie więcej niż 0,5 MWe,</li><li>• promieniowanie słoneczne: nie więcej niż 0,5 MWe.</li></ul> <p>Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energetyczne lub spółdzielnie/wspólnoty energetyczne.</p> <p><b>Typ 7.</b> Magazyny energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii.</p> <p><b>Typ 8.</b> Projekty z zakresu <b>energetyki rozproszonej</b> (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej.</p> <p><b>Typ 9.</b> Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania ciepła wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.</p> <p>Moce przewidziane do dofinansowania w zakresie energii cieplnej:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• biomasa: nie więcej niż 5 MWth,</li><li>• promieniowanie słoneczne: nie więcej niż 0,5 MWth,</li><li>• geotermia: nie więcej niż 2 MWth,</li><li>• biogaz: nie więcej niż 0,5 MWth.</li></ul> <p>Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energetyczne lub spółdzielnie/wspólnoty energetyczne.</p> <p><b>Typ 10.</b> Projekty z zakresu <b>energetyki rozproszonej</b> (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania ciepła.</p>
4. <b>Grupy docelowe</b>	MŚP i spółki komunalne, klastry energetyczne, spółdzielnie i wspólnoty energetyczne, JST i jednostki organizacyjne działające w imieniu JST
5. <b>Warunki szczegółowe realizacji IF</b>	<p><b>Typ 6, 7, 8, 9, 10</b></p> <p>1. Wszelkie inwestycje powinny być zgodne z unijnymi standardami</p>

**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

	<p>i przepisami w zakresie ochrony środowiska.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2. Realizowane przedsięwzięcia muszą być zgodne z zasadą DNSH.</li><li>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).</li><li>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.</li><li>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 CO<sub>2</sub>.</li><li>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.</li><li>7. O udzieleniu wsparcia decydować będzie kryterium efektywności kosztowej w powiązaniu z osiąganymi efektami ekologicznymi w stosunku do planowanych nakładów finansowych.</li><li>8. Udzielenie wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi <i>Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027</i>.</li></ol> <p>Ostateczne parametry i nazwy Produktów Finansowych zostaną wskazane w dokumentacji dotyczącej postępowań mających na celu wybór Partnerów Finansujących.</p>
<p>6. <b>Warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację)</b></p>	<p><b>Ogólne warunki dla zastosowania dotacji:</b> Decyzję o umorzeniu części kapitału pożyczki 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 umorzenia. Decyzja o umorzeniu części kapitału zostanie podjęta <b>po zakończeniu</b> inwestycji objętej pożyczką.</p> <p>W odniesieniu do inwestycji realizowanych przez JST/jednostki organizacyjne JST działające w partnerstwie z: JST/jednostką organizacyjną JST, klastrem energetycznym, spółdzielnią/wspólnotą energetyczną na rzecz produkcji i zarządzania energią - umorzenie</p>

**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

	kapitału pożyczki, w części EFRR 20%.
<b>7. Pomoc publiczna</b>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>8. Dopuszczalna stratowość</b>	7% z możliwością korekty w późniejszym czasie
<b>9. Zarządzanie produktem</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Podstawowym obowiązkiem Beneficjenta jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii.</li><li>2. Dopuszcza się za zgodą IP możliwość ustalania przez Beneficjenta takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii.</li></ol>

## 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 23 100 000,00

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 36 225 000,00

Źródło: Opracowanie własne IP

**Opłaty za zarządzanie przewidziane dla Funduszu Powierniczego** oparte są na wynikach związanych z postępowaniem 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 postępowaniem 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 unijnego<sup>5</sup>, w tym w szczególności uzależnić wielkość należnego wynagrodzenia od efektywności wdrażania

<sup>5</sup> 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 operacji<sup>6</sup>. 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.

---

<sup>6</sup> 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.

**Załącznik nr 10** do Regulaminu wyboru projektów nabór nr FEOP.01.11-IP.01-001/23 dotyczący projektów złożonych w ramach postępowania niekonkurencyjnego działania 1.11 Instrumenty finansowe w gospodarce w ramach FEO 2021-2027 nabór I, Wersja nr 1, czerwiec 2023 r.



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



## **ZAŁĄCZNIK NR 10 – Analiza ex-ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego FEO 2021-2027**

**Wersja nr 1**  
**Opole, czerwiec 2023 r.**



# Fundusze Europejskie

dla Opolskiego 2021-2027

## Analiza ex ante instrumentów finansowych w ramach programu regionalnego

### *Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027*



Fundusze Europejskie  
dla Opolskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**OPOLSKIE**

OPOLE, KWIECIEŃ 2023 r.



**INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA**  
**PROGRAMEM REGIONALNYM FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA OPOLSKIEGO 2021-2027**



Referat Programowania i Zarządzania  
*Departament Programowania Funduszy Europejskich*  
Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego

**EUROPEJSKIE  
OPOLSKIE**  
FUNDUSZE UE MAJĄ MOC

[www.funduszeue.opolskie.pl](http://www.funduszeue.opolskie.pl)

  | Europejskie Opolskie

## SPIS TREŚCI

<b>1. Wykaz pojęć i skrótów</b>	<b>4</b>
<b>2. Streszczenie</b>	<b>7</b>
<b>3. Uwarunkowania formalne i merytoryczne dokumentu</b>	<b>9</b>
3.1 Podstawy prawne i merytoryczne	9
3.2 Aspekt teoretyczny i specyfika instrumentów finansowych	11
3.2.1 Specyfika instrumentów finansowych	11
3.2.2 Luka finansowa – aspekty teoretyczne	15
<b>4. Zastosowanie instrumentów finansowych w poprzednich perspektywach finansowych</b>	<b>18</b>
4.1 Wykorzystanie IF w RPO WO 2007-2013	18
4.2 Wykorzystanie IF w RPO WO 2014-2020	21
<b>5. Założenia programu regionalnego na perspektywę 2021-2027</b>	<b>25</b>
5.1 Cele i zakres FEO 2021-2027	25
5.2 Planowane wykorzystanie instrumentów finansowych w 2021-2027	27
5.3 Syntetyczny opis zastosowania metodologii	31
5.3.1 Metodologia oparta na wytycznych krajowych	31
5.3.2 Wprowadzenie dla obszaru analizy przedsiębiorczość	31
5.3.3 Wprowadzenie dla pozostałych obszarów analizy	32
5.3.4 Korekty związane z pandemią COVID 19	33
5.4 Obszar wsparcia: Przedsiębiorczość	33
5.4.1 Inwestycje w MŚP	33
5.4.2 TIK w przedsiębiorstwach	38
5.4.3 Ekoinnowacje w przedsiębiorstwach	43
5.5 Pozostałe obszary wsparcia	45
5.5.1 Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie	45
5.5.2 Efektywność energetyczna w przedsiębiorstwach	47
5.5.3 Sieci ciepłownicze	48
5.5.4 Odnawialne źródła energii	50
<b>6. Proponowane produkty finansowe i grupy docelowe ostatecznych odbiorców</b>	<b>52</b>
<b>7. Oczekiwany wkład instrumentów finansowych w osiągnięcie celów szczegółowych</b>	<b>64</b>

## 1. Wykaz pojęć i skrótów

Skrót	Pełna nazwa
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego
B+R	Badania i rozwój
DG Regio	Dyrekcja Generalna ds. Polityki Regionalnej
EBI	Europejski Bank Inwestycyjny
Efekt dźwigni	Kwota finansowania podlegającego zwrotowi przekazywana ostatecznym odbiorcom, podzielona przez kwotę wkładu z Funduszy – art. 2 (23) Rozporządzenia Ogólnego. W przypadku instrumentów pożyczkowych wysokość mnożnika wynika z poziomu wkładu krajowego, wnoszonego na poziomie programu; Funduszu Powierniczego (w tym przypadku wkład wnosi Menadżer Funduszu Powierniczego) lub – co jest dotychczasową praktyką – na poziomie Pośrednika Finansowego (tj. na poziomie funduszu szczegółowego).
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
EFMRA	Europejski Fundusz Morski, Rybacki i Akwakultury
FEO 2021-2027	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 <i>Inwestycje na rzecz zatrudnienia i wzrostu dla regionu Opolskiego w Polsce</i> . CCI 2021PL16FFPR008.
FRŚ	Fundacja Rozwoju Śląska
FS	Fundusz Spójności
FST	Fundusz Sprawiedliwej Transformacji
Fundusz Powierniczy	Fundusz utworzony na odpowiedzialność instytucji zarządzającej w ramach co najmniej jednego programu w celu wdrażania co najmniej jednego funduszu szczegółowego
Fundusz szczegółowy	Fundusz, za pomocą którego fundusz powierniczy dostarcza produkty finansowe ostatecznym odbiorcom
GUS	Główny Urząd Statystyczny
Instrumenty finansowe, IF	Instrumenty określone w art. 2 Rozporządzenia finansowego nr 2018/1046: pożyczka/kredyt ( <i>loan</i> ), poręczenie/gwarancja ( <i>guarantee</i> ), inwestycja kapitałowa lub inwestycja quasi-kapitałowa ( <i>equity</i> ). W zależności od kontekstu, pojęcie <i>instrument finansowy</i> jest także używane w niniejszej analizie do określenia wsparcia udzielanego w ramach określonej struktury i zgodnie z umową o finansowaniu zawartą pomiędzy instytucją zarządzającą a podmiotem wdrażającym instrument finansowy (w tym w szczególności podmiotem wdrażającym Fundusz Powierniczy), z wykorzystaniem której produkty finansowe są dostarczane ostatecznym



Skrót	Pełna nazwa
	odbiorcom, tj. zgodnie z definicją określoną w art. 2 (16) Rozporządzenia ogólnego. Definicja obejmuje również pojęcie Instrumentu mieszanego rozumianego jako forma finansowania określona w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego, łącząca w jednej operacji instrument finansowy z dotacją.
Instrument mieszanym	Forma finansowania określona w art. 58 (5) Rozporządzenia ogólnego, łącząca w jednej operacji instrument finansowy np. pożyczkę i dotację (np. stanowiącą umorzenie części kapitału pożyczki).
IOB	Instytucje Otoczenia Biznesu
IP	Instytucja Pośrednicząca
IZ	Instytucja Zarządzająca
JST	Jednostka Samorządu Terytorialnego
KE	Komisja Europejska
MFF / MFP	Menadżer Funduszu Funduszy (dla programów 2014-2020) lub Menadżer Funduszu Powierniczego (dla programów 2021-2027)
Metryka IF	Dokument opracowywany przez MFF/MFP obejmujący w szczególności podstawowe parametry produktu finansowego, zasady udzielania wsparcia, zakres finansowania, docelowych odbiorców pomocy, zasady odpłatności wsparcia, stanowiący załącznik do postępowania przetargowego na wybór PF.
MFiPR	Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej
MŚP	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa
NBP	Narodowy Bank Polski
OCRG	Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki
OECD	Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju
ORFR	Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju
ORFPK	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych
OZE	Odnawialne źródła energii
Podmiot wdrażający instrument finansowy	Menadżer Funduszu Powierniczego lub podmiot wdrażający fundusz szczegółowy ( <i>specific fund</i> ) - art. 59 Rozporządzenia ogólnego
Partner Finansujący / Pośrednik Finansowy	Podmiot wdrażający fundusz szczegółowy ( <i>specific fund</i> ), oferujący bezpośrednie wsparcie ostatecznym odbiorcom, w tym w formie pożyczek lub instrumentu mieszanego.
Produkty finansowe	Pożyczka, gwarancja/poręczenie lub inwestycja kapitałowa lub instrument mieszanym oferowane ostatecznym odbiorcom w ramach instrumentu finansowego - art. 2 (17) Rozporządzenia ogólnego

Skrót	Pełna nazwa
Poradnik EBI	Opracowanie EBI <i>Combination of financial instruments and grants under shared management funds in the 2021-2027 programming period. Factsheet (Łączenie instrumentów finansowych i dotacji w ramach zarządzania dzielonego w okresie programowania 2021-2027. Zestawienie).</i>
Rozporządzenie ogólne 2021-2027 Rozporządzenia w sprawie wspólnych przepisów (RWP)	Rozporządzenie 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, 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
Rozporządzenie EFRR 2021-2027	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności
RPO WO 2014-2020	Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020
RPO WO 2007-2013	Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2007-2013
Strategia inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w ramach FEO 2021-2027 [SI IF]	Dokument, o którym mowa w ust. 1 lit. a załącznika X do Rozporządzenia ogólnego, określający zasady wdrażania Instrumentów Finansowych, oferowane Produkty Finansowe, docelowych Ostatecznych Odbiorców oraz planowane połączenie ze wsparciem w ramach dotacji. Dokument określający zasady i warunki uruchamiania instrumentów finansowych i instrumentów mieszanych w programie FEO 2021-2027.
TIK	Technologie Informacyjno-Komunikacyjne
UMWO	Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego

## 2. Streszczenie

Niniejszy dokument został sporządzony przez Instytucję Zarządzającą programem regionalnym *Fundusze Europejskie dla Opolskiego na lata 2021-2027* w celu przygotowania odpowiedniego wsparcia ze środków UE za pośrednictwem instrumentów finansowych. Zakres oceny ex ante wynika z treści art. 58 Rozporządzenia ogólnego 2021-2027. Ocena ex-ante została przygotowana przed dokonaniem przez Instytucję Zarządzającą wkładów z programu FEO 2021-2027 do instrumentów finansowych.

Dokument w części opisującej obszary interwencji, w których zostaną wykorzystane instrumenty finansowe został sporządzony w oparciu o dane analityczne przedstawione w raporcie końcowym pn. *Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku*, wykonanym na zamówienie Urzędu Marszałkowskiego Województwa Opolskiego przez firmę Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. W pracach nad dokumentem korzystano ze wsparcia eksperckiego dr. Marka Szczepańskiego - doradcy Instytucji Zarządzającej w zakresie instrumentów finansowych na perspektywę finansową 2021-2027. W przygotowaniu dokumentu brali udział pracownicy Departamentu Programowania Funduszy Europejskich Urzędu Marszałkowskiego Województwa Opolskiego (Instytucja Zarządzająca) oraz Opolskiego Centrum Rozwoju Gospodarki (Instytucja Pośrednicząca), mający doświadczenie we wdrażaniu instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2007-2013 oraz RPO WO 2014-2020.

Instrumenty finansowe stanowią odrębną od dotacji formę wykorzystywania budżetu UE. Głównym elementem odróżniającym instrumenty finansowe od dotacji jest możliwość ponownego wykorzystania środków publicznych. Najpopularniejszymi instrumentami finansowymi są: pożyczki (często oferowane na warunkach korzystniejszych, niż rynkowe), poręczenia i gwarancje oraz instrumenty kapitałowe.

Rozporządzenie ogólne 2021-2027 wprowadziło możliwość łączenia w jednej operacji instrumentu finansowego i dotacji (np. pożyczki z częściowym umorzeniem kapitału). Na potrzeby niniejszej analizy jest wykorzystywane pojęcie instrumentów zwrotnych, które obejmują zarówno „klasyczne” instrumenty finansowe, jak i instrumenty mieszane (tj. pożyczki z częściowym umorzeniem kapitału). Zastosowanie IF uważa się za jeden z kluczowych sposobów służących lepszemu wydatkowaniu środków z funduszy strukturalnych. W celu zwiększenia zakresu oddziaływania funduszy unijnych Komisja Europejska zachęca państwa członkowskie do większego wykorzystania instrumentów finansowych w miejsce tradycyjnej pomocy w formie dotacji.

Szczegółowe informacje dotyczące form wsparcia w obszarach interwencji FEO 2021-2027, dla których jest zasadne wykorzystanie IF, zostały przedstawione w Rozdziale 5.

Program FEO 2021-2027 przewiduje wykorzystanie instrumentów zwrotnych w ramach dwóch Priorytetów:

**Priorytet 1 *Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego***, w zakresie obszarów:

- ekoinnowacje w MŚP,
- wsparcie w zakresie wdrażania TIK w MŚP,
- inwestycje w MŚP.

**Priorytet 2 Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego opolskiego,**  
w zakresie:

- poprawy efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach,
- budowy i modernizacji efektywnych sieci ciepłowniczych lub sieci ciepłowniczych będących w fazie transformacji do efektywnych,
- kompleksowej modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych,
- kompleksowej modernizacji energetycznej obiektów użyteczności publicznej,
- modernizacji oświetlenia ulicznego na energooszczędne,
- budowy i rozbudowy OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej i ciepła,
- projektów z zakresu energetyki rozproszonej.

Łączna alokacja programu FEO 2021-2027 wynosi blisko **966,5 mln EUR**, w ramach których na wsparcie w formie IF zaplanowano do wydatkowania kwotę **84,75 mln EUR**, co stanowi **8,77%** łącznej kwoty alokacji na program.

Zgodnie z założeniem Instytucji Zarządzającej wprowadzenie instrumentów finansowych w powyższych priorytetach FEO WO 2021-2027 ma doprowadzić do ożywienia przedsiębiorczości regionu poprzez rozwój istniejących przedsiębiorstw sektora MŚP, jak również do redukcji 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.

W Rozdziale 6 zaprezentowane zostały informacje w zakresie proponowanych produktów finansowych w odniesieniu do Priorytetów FEO 2021-2027 (zakresy tematyczne obszarów wsparcia, docelowych grup Ostatecznych Odbiorców oraz zakładany efekt dźwigni), w których zaplanowano wykorzystanie instrumentów zwrotnych.

Z kolei oczekiwany wkład instrumentów finansowych w osiągnięcie celów szczegółowych określony został w ostatnim Rozdziale 7 analizy.

### 3. Uwarunkowania formalne i merytoryczne dokumentu

#### 3.1 Podstawy prawne i merytoryczne

Zgodnie z podejściem Komisji Europejskiej, w perspektywie finansowej 2021-2027 instrumenty finansowe co do zasady powinny być podstawową formą finansowania projektów generujących przychody lub oszczędności, ze względu na efekt dźwigni oraz ich zdolności do łączenia różnych form środków publicznych i prywatnych w celu wspierania celów polityki UE.

Główne zasady programowania i wdrażania IF w perspektywie finansowej 2021-2027 określone zostały w najważniejszych dokumentach na poziomie UE, krajowym oraz regionalnym:

##### POZIOM UE:

- **Rozporządzenie ogólne 2021-2027** – które reguluje w art. 57, 58-62, 68 zastosowanie środków w zakresie IF.

Zgodnie z motywem 51 *podjęcie przez instytucję zarządzającą decyzji o finansowaniu środków wsparcia z instrumentów finansowych powinno opierać się na ocenie ex ante (...).*

Wsparcie z funduszy za pośrednictwem IF jest więc **oparte na analizie ex ante**, za której sporządzenie odpowiada Instytucja Zarządzająca. Dokument musi zostać ukończony przed wniesieniem wkładu z programu do IF.

Rozporządzenie nie określa zakresu analizy, jedynie **minimalne obowiązkowe elementy oceny ex ante**, tj.:

- 1) proponowaną kwotę z programu do IF i szacowany efekt dźwigni, wraz z krótkim uzasadnieniem,
  - 2) proponowane oferowane produkty finansowe, w tym ewentualną potrzebę zróżnicowanego traktowania inwestorów,
  - 3) proponowaną docelową grupę ostatecznych odbiorców,
  - 4) oczekiwany wkład instrumentu finansowego w osiągnięcie celów szczegółowych.
- ***Łączenie instrumentów finansowych i dotacji w ramach funduszy objętych zarządzaniem dzielonym w okresie programowania 2021-2027*** – dokument roboczy przygotowany przez EBI we współpracy ze służbami Komisji Europejskiej. Dokument nie zawiera formalnych wytycznych dla Instytucji Zarządzających i innych organów uczestniczących w monitorowaniu, kontroli lub wdrażaniu polityki spójności, dotyczących interpretacji i stosowania przepisów UE w tej dziedzinie. Celem dokumentu jest wyłuszczenie i zilustrowanie nowych zasad łączenia dotacji i IF w okresie programowania 2021-2027.

##### POZIOM KRAJOWY:

- **Ustawa wdrożeniowa 2021-2027** – Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. *o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2021 – 2027.*
- **Umowa Partnerstwa dla realizacji Polityki Spójności 2021-2027 w Polsce** – dokument określający strategiczne kierunki programowania i ustalenia dotyczące skutecznego

i efektywnego korzystania z EFRR, EFS+, FS, FST i EFMRA na okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2027 r.

Dokument przedstawia m.in. ogólne zasady wykorzystania, jak również rekomendacje co do stosowania możliwych w perspektywie finansowej 2021-2027 form wsparcia finansowego, tj. instrumentów finansowych, dotacyjnych lub form mieszanych.

- **Badanie ewaluacyjne pn. *Opracowanie metodologii szacowania potrzeb finansowych oraz luki finansowej w obszarach polityki rozwoju wraz z pierwszym oszacowaniem*** opracowanie MFiPR.

#### **POZIOM REGIONALNY:**

- **Program regionalny *Fundusze Europejskie dla Opolskiego 2021-2027*** – program służący realizacji Umowy Partnerstwa w zakresie polityki spójności w rozumieniu art. 5 pkt 7a lit. a ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. *o zasadach prowadzenia polityki rozwoju*, uchwalony przez Zarząd Województwa Opolskiego i przyjęty przez Komisję Europejską.

Program wskazuje priorytety odzwierciedlające cele polityki oraz cele szczegółowe, które mają być osiągnięte za pomocą funduszy europejskich dostępnych dla województwa opolskiego w perspektywie finansowej 2021-2027. Treść programu określona została zgodnie z art. 22 oraz Załącznika V do Rozporządzenia ogólnego 2021-2027.

- **Raport końcowy pn. *Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku*** - wykonany na zamówienie Urzędu Marszałkowskiego Województwa Opolskiego przez firmę Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komerccjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. (kwiecień-sierpień 2021 r.).

Głównym celem analizy była weryfikacja zapisów projektu programu FEO 2021-2027 pod kątem możliwości i racjonalności zastosowania IF w planowanych obszarach wsparcia.

## 3.2 Aspekt teoretyczny i specyfika instrumentów finansowych

### 3.2.1 Specyfika instrumentów finansowych

W okresie programowania 2021-2027 (z wydłużeniem do 2029 r. z uwagi na okres kwalifikowalności wydatków) zastosowanie może znaleźć relatywnie szeroka paleta IF. Poniżej przedstawiono ich uszczegółowienie, wskazując jednocześnie na możliwe pola ich zastosowania<sup>1</sup>.

- **Pożyczki i kredyty.** Ze względu na bogatą ofertę sektora bankowego ten typ instrumentu powinien znajdować zastosowanie, w sytuacji gdy finansowanie danego przedsięwzięcia jest dla komercyjnej instytucji finansowej obciążone zbyt wysokim ryzykiem. Klasycznym przykładem są tu firmy rozpoczynające działalność gospodarczą lub też o krótkiej historii działalności, a także ewentualnie firmy prowadzące działalność w branżach obciążonych wysokim ryzykiem (np. turystyka w dobie pandemii COVID 19 lub też infrastruktura narciarska, z uwagi na ryzyko pogodowe). Niekorzystne zjawisko „racjonowania kredytu” dotyczy przede wszystkim tego rodzaju podmiotów. W konsekwencji, dla bardzo wielu z nich, tradycyjne finansowanie dłużne (głównie chodzi tu o kredyty) pozostaje niedostępne, co może istotnie spowolnić, a często nawet uniemożliwić realizację zakładanych przedsięwzięć. Podmioty, które z uwagi na wspomniane uwarunkowania nie są w stanie uzyskać komercyjnego finansowania, znajdują się w obszarze tzw. luki finansowania. Funkcją IF jest zatem eliminacja lub też łagodzenie tego zjawiska. Ponadto IF mogą być adresowane także do grup niemających problemów z pozyskaniem finansowania zwrotnego, dla których uzasadnione jest finansowanie o charakterze preferencyjnym (przykładowo, o niższym oprocentowaniu i/lub niższych innych opłatach, w stosunku do finansowania komercyjnego). W tym przypadku IF pełnią rolę mechanizmów zachęty do podejmowania odpowiednich inwestycji, zgodnie z celami polityki publicznej (np. finansowanie przedsięwzięć wpisujących się w regionalne inteligentne specjalizacje).
- **Instrumenty mieszane.** Są to instrumenty łączące cechy finansowania zwrotnego i bezzwrotnego. Stosowanie instrumentów mieszanych (łączonych) wymaga spełnienia szeregu warunków, takich jak zgodność instrumentu z przepisami dotyczącymi pomocy publicznej, zachowanie minimalnego wkładu krajowego, stosowanie obu rodzajów wsparcia do oddzielnych wydatków kwalifikowalnych, a także zachowanie zasady, zgodnie z którą maksymalne wsparcie w formie różnych instrumentów nie może przekroczyć 100% wydatków kwalifikowanych.
- **Wsparcie kapitałowe.** Istota operacyjna tych instrumentów polega na obejmowaniu udziałów w przedsiębiorstwach (spółkach) przez pośrednika finansowego i w ten sposób transferowania zasilenia kapitałowego, zwiększającego możliwości rozwojowe danej firmy (w przypadku takich instrumentów, często wsparcie finansowe łączy się ze wsparciem w zakresie zarządzania lub marketingu). Linia demarkacyjna<sup>2</sup> dopuszcza stosowanie instrumentów kapitałowych na poziomie regionalnym wyłącznie jako kontynuację wsparcia z perspektywy 2014-2020.
- **Poręczenia / gwarancje.** Do powszechnie stosowanych IF zalicza się instrumenty polegające na zabezpieczaniu finansowania zwrotnego, czyli poręczenia i gwarancje. Instrumenty te klasyfikowane są w grupie tzw. instrumentów pośrednich, w tym znaczeniu, że nie zaopatrują

<sup>1</sup> Raport końcowy pn. „Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku”.

<sup>2</sup> Podział interwencji i zasad wdrażania programów krajowych i regionalnych w perspektywie finansowej na lata 2021-2027 (Linia demarkacyjna), Departament Regionalnych Programów Operacyjnych Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej (dokument wewnętrzny MFIPR, wrzesień 2022 r.)

one bezpośrednio w kapitał, a jedynie umożliwiają jego pozyskanie z innego źródła (następuje aktywizacja środków finansowych ze źródła głównego – może być nim np. kredyt bankowy). Ze względu jednak na fakt, że oferta poręczeniowa (gwarancyjna) w znacznym stopniu dotyczy kredytów bankowych (odwołując się do danych Krajowego Stowarzyszenia Funduszy Poręczeniowych, ich udział w portfelu poręczeniowym waha się od 80 do 90%), a sektor bankowy zdominowany jest przez działające w skali całego kraju banki sieciowe, banki są coraz mniej zainteresowane współpracą z kilkudziesięcioma lokalnymi i regionalnymi funduszami poręczeniowymi z terenu całego kraju, do czego przyczyniła się także oferta udzielanych przez BGK „Gwarancji de minimis”<sup>3</sup>.

### **Łączenie instrumentów finansowych i dotacji**

W przypadku **programów edycji 2014-2020** Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 (Rozporządzenie ogólne na lata 2014-2020) przewiduje możliwość łączenia instrumentów finansowych (IF) i dotacji w dwóch modelach:

- **łączenie w dwóch odrębnych operacjach.** W takim modelu inwestycja jest np. finansowana dotacją, udzieloną przez Instytucję Zarządzającą/Pośredniczącą oraz pożyczką, udzieloną przez pośrednika finansowego.
- **łączenie w jednym projekcie (w org. operation).** Ten model jest możliwy z zastrzeżeniem, że połączenie IF z dotacją może być dokonane na poziomie instrumentu finansowego, gdzie dotacja pokrywa koszt całości lub części oprocentowania, opłaty gwarancyjnej lub pomocy technicznej. Dotacja taka nie może zostać wypłacona ostatecznemu odbiorcy.

Skomplikowane zasady łączenia IF i dotacji w jednym projekcie, w powiązaniu z wątpliwościami interpretacyjnymi (m.in. w zakresie wydatków kwalifikowalnych, nakładania się finansowania, raportowania itp.) sprawiły, że w krajowych i regionalnych programach operacyjnych edycji 2014-2020 takie instrumenty „mieszane” były rzadko stosowane (przykładami mogą być dopłaty do odsetek w gwarancji Biznesmax uruchomionej w POIR, czy dopłaty do oprocentowania pożyczek dla MŚP w kilku RPO).

**Rozporządzenie ogólne 2021-2027** utrzymało możliwość łączenia IF z dotacjami w dwóch operacjach (art. 58(4)). Rozporządzenie to jednocześnie wprowadziło **nowe możliwości łączenia instrumentu finansowego i dotacji w jednym projekcie**, w tym dokonywanie w ramach instrumentów mieszanych płatności na rzecz ostatecznego odbiorcy (art. 58 (4-7)).

Co warto podkreślić, ustawa wdrożeniowa 2021-2027 nie reguluje zasad łączenia IF i dotacji. Dokument (podobnie jak ustawa wdrożeniowa z 11 lipca 2014 r. na lata 2014-2020), w zakresie instrumentów finansowych odwołuje się do odpowiednich artykułów Rozporządzenia ogólnego 2021-2027.

W ramach programu Fi-compass, wspólnej inicjatywy KE i EBI, w maju 2021 r. został opublikowany materiał *Combination of financial instruments and grants under shared management funds in the 2021-2027 programming period. Factsheet (łączenie instrumentów finansowych i dotacji w ramach zarządzania dzielonego w okresie programowania 2021-2027. Zestawienie)* – Poradnik EBI. Materiał ten został opracowany w dialogu pomiędzy przedstawicielami państw członkowskich,

---

<sup>3</sup> [www.rpo.malopolska.pl/download/program-regionalny/o-programie/przeczytaj-analzy-aporty-i-podsumowania/opracowania-i-analzy/2017/04/Raport\\_metodologiczny\\_ex\\_ante\\_IF.pdf](http://www.rpo.malopolska.pl/download/program-regionalny/o-programie/przeczytaj-analzy-aporty-i-podsumowania/opracowania-i-analzy/2017/04/Raport_metodologiczny_ex_ante_IF.pdf).



KE (DG Regio) i EBI. Jak stwierdza się we wprowadzeniu do tego opracowania, nie ma on jednak charakteru prawnie wiążącego.

Ze względu na wspomnianą wcześniej metodę przygotowania ww. Poradnika EBI (w tym zaangażowanie DG Regio i EBI) oraz brak szczegółowych rozwiązań prawnych (zarówno na szczeblu EU, jak i krajowym), zasadne wydaje się uwzględnienie obserwacji i rekomendacji z Poradnika EBI w pracach koncepcyjnych nad instrumentami zwrotnymi w ramach programu FEO 2021-2027. Podkreślić jednak należy, iż Poradnik EBI jest opracowaniem o charakterze informacyjno-poradnikowym, a nie dokumentem formalnym, nakładającym na Instytucje Zarządzające określone obowiązki, czy rozwiązania.

Poradnik EBI nie został jeszcze oficjalnie przetłumaczony na język polski, dlatego też dla uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych niektóre pojęcia są podane także w języku angielskim.

Na podstawie art. 58 (4-7) Rozporządzenia ogólnego 2021-2027 oraz Poradnika EBI można określić poniższe **warunki i zasady łączenia instrumentów finansowych i dotacji w jednym projekcie** (w wersji ang. *operation*):

- Wsparcie w formie dotacji musi być bezpośrednio związane ze wsparciem z instrumentu finansowego i niezbędne dla danego IF. Oznacza to, że dotacja powinna być elementem jednego produktu finansowego, być kierowana do tych samych grup ostatecznych odbiorców i zwiększać efekt IF.
- Instytucja Zarządzająca powinna wykazać, iż dotacja jest niezbędna dla IF. Na przykład dla: pokrycia tej części kosztu inwestycji, która nie jest opłacalna finansowo (*non-financially viable part of the investment*), mitygować ryzyko projektu, przyciągać dodatkowe finansowanie prywatne, adresować w większym stopniu niedoskonałości rynku, czy też zwiększać spójność i efektywność systemu wsparcia poprzez zastosowanie zintegrowanego podejścia (*one stop-shop-approach*).
- Instrument finansowy i dotacja połączone w jednym projekcie powinny być objęte jedną umową o finansowanie (*funding agreement*).
- Zasadność wykorzystania dotacji powinna być zidentyfikowana w ramach oceny ex-ante dla IF na poziomie programu.
- Szczegółowe zasady powinny być określone w strategii inwestycyjnej dla instrumentu mieszanego (*investment strategy of the combined financial instrument*).
- Obie formy wsparcia powinny być dostarczone przez podmiot wdrażający instrument finansowy (*body implementing financial instrument*), czyli podmiot wdrażający Fundusz Powierniczy (*Holdering Fund*), lub podmiot wdrażający dany instrument finansowy (*body implementing specific fund*), czyli w praktyce Partnera Finansującego.
- W przypadku łączenia IF i dotacji powinny być stosowane regulacje dla instrumentów finansowych.
- Wartość dotacji nie może przekraczać wartości inwestycji wspieranej przez produkt finansowy. Weryfikacja tego warunku powinna być dokonywana na poziomie każdego instrumentu finansowego. Jak stwierdza się w Poradniku EBI, wartość wsparcia w formie instrumentu finansowego powinna być co najmniej równa wartości wsparcia z dotacji. Oznacza to w praktyce, że wartość dotacji w instrumencie mieszanym nie może przekraczać 50% łącznej wartości wsparcia. W przypadku instrumentów gwarancyjnych lub

poręczeniowych dla oszacowania wartości wsparcia bierze się pod uwagę łączną wartość finansowania, a nie wartość produktu finansowego (gwarancji lub poręczenia).

- W przypadku łączonego wsparcia, dla każdego źródła wsparcia prowadzi się oddzielną ewidencję.
- Zachowane powinny być odpowiednie zasady udzielania pomocy publicznej.

Poradnik EBI omawia poniższe **warianty wykorzystania dotacji** w produktach łączących instrument finansowy i dotację:

- Sfinansowanie kosztów oprocentowania lub opłaty za udzielenie gwarancji (*Combination of financial instruments and grants for interest rate and guarantee fee subsidies*)
- Sfinansowanie kosztów pomocy technicznej (*Combination of financial instruments and grants for technical support*)
- Grant kapitałowy (*Combination of financial instruments and capital grants*)
- Grant za wyniki (*Combination of financial instruments and performance-based grants*)
- Umorzenie części kapitału pożyczki/kredytu – część pożyczki/kredytu jest przekształcana w dotację (*Capital rebates: a part of the loan is converted into a grant*)
- Grant zwrotny w instrumencie dłużnym – część dotacji jest przekształcana w pożyczkę (*Recoverable grants: a part of a grant is converted into a loan*)
- Grant zwrotny w instrumencie kapitałowym – część dotacji jest przekształcana w kapitał (*Convertible grants: a part of a grant is converted into equity*)

Poradnik EBI podkreśla jednak, iż **nie jest to pełna lista możliwych rozwiązań**. W zależności od zdiagnozowanych niedoskonałości rynku i celów programu, Instytucja Zarządzająca może zdecydować o innych wariantach łączenia instrumentu finansowego i dotacji.

W FEO 2021-2027 planowane jest wykorzystanie jednego modelu instrumentu mieszanego -- **pożyczka z częściowym umorzeniem** (tj. odpowiednik modelu *Capital rebates: a part of the loan is converted into a grant*).

Warto podkreślić, iż IF powinny być tworzone w celu osiągnięcia **dwóch różnych efektów** (choć w wielu wypadkach uzyskiwanych łącznie), 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.

### 3.2.2 Luka finansowa – aspekty teoretyczne

**Luka finansowa** stanowi rodzaj zawodności rynków finansowych, wynikający ze swoistych asymetrii informacyjnych<sup>4</sup> między przedsiębiorstwem a podmiotami rynku finansowego. Może ona dotyczyć zarówno kapitału dłużnego, jak i kapitału udziałowego. Współzależność między tymi typami niedoskonałości rynku wyjaśnia tzw. teoria „porządku dziobania”, wedle której firmy starają się sfinansować działalność przede wszystkim ze środków własnych, w drugiej kolejności z finansowania dłużnego, ostatecznie zaś z udziałowego. Jest to motywowane częściowo obawami właścicieli przed utratą kontroli nad firmą, a częściowo zawodnością rynku związaną z asymetrią informacyjną<sup>5</sup>. Potencjalni inwestorzy posiadający niepełną w relacji do właścicieli wiedzę na temat modelu biznesowego firmy mogą postrzegać korzystanie z finansowania udziałowego jako sygnał, że obecni właściciele nie wierzą w sukces przedsięwzięcia na tyle, aby sfinansować je bardziej ryzykownym dla nich kredytem. Z tego względu na ogół finansowanie udziałowe jest relatywnie droższe niż dłużne<sup>6</sup>. Przywołana teoria sugeruje także, że luka kapitałowa (ang. *equity gap*) dotyczy często firm, które są także w luce finansowania dłużnego. W przypadku najbardziej rozwiniętych krajów OECD problem z dostępem do finansowania udziałowego może być nawet większy niż w przypadku finansowania dłużnego<sup>7</sup>. Odmiennym podejściem do tej koncepcji jest charakterystyczny dla wielu, nawet rozwiniętych systemów finansowych, problem związany z możliwością pozyskania finansowania poniżej pewnego pułapu. Instytucje rynku finansowego są zainteresowane przede wszystkim udzielaniem wsparcia na dużą skalę - w Polsce, powyżej 3 mln dolarów. Z drugiej strony, pomoc unijna i rządowa oferuje raczej niewielkie sumy. Większość MŚP zgłasza jednak potrzeby kapitałowe w wielkości 300 tys. - 2 mln dolarów. Ten problem nie jest tożsamy, ale pokrywa się częściowo z luką finansowania w wyżej zdefiniowanym rozumieniu, szczególnie, że oba typy luki dotyczą przede wszystkim sektora MŚP<sup>8</sup>. W analizowanym kontekście istotne jest również zdefiniowanie pokrewnego pojęcia, którym jest luka **środków trwałych stanowiąca różnicę** pomiędzy rzeczywistym, a optymalnym poziomem kapitału fizycznego w przedsiębiorstwach. Występowanie luki środków trwałych oznacza, że badane firmy nie osiągały w przeszłości optymalnego (przy założeniu efektywnego działania rynku kapitałowego) poziomu inwestycji. Luka finansowania w przeszłości wpłynęła więc na teraźniejszy poziom luki środków trwałych. Zmierzona dzięki modelowi luka środków trwałych pozwala na oszacowanie ex post poziomu luki finansowania.

Odmiennym aspektem luki finansowej może być również kwestia braku wiedzy firm zainteresowanych pozyskaniem finansowania na temat oferty dostępnych na rynku IF. Jak wynika z badań empirycznych, ponad 85% przedsiębiorstw segmentu MŚP korzysta wyłącznie ze środków własnych. Reasumując najistotniejszą przyczyną luki finansowej jest asymetria informacji. Nie oznacza to, że nie istnieją inne niedoskonałości rynku w zakresie finansowania przedsiębiorstw, które nie są ujęte w definicji luki finansowej i które mogą stanowić same z siebie przyczynek do

---

<sup>4</sup> Pojęcie asymetrii informacji oznacza sytuację, w której jedna ze stron biorących udział w procesie wymiany posiada więcej informacji niż druga. Wystąpienie tej sytuacji prowadzi do zaburzeń w działaniu rynku poprzez nieefektywną alokację zasobów, gdyż mechanizm rynkowy nie zapewnia ich optymalnego rozmieszczenia. Asymetria informacji jest najczęściej rozpatrywana w odniesieniu do rynku dóbr i usług, rynku ubezpieczeń, rynku pracy oraz rynku źródeł finansowania. Encyklopedia zarządzania.

<sup>5</sup> Raport IBS (2013), Ocena luki finansowej w zakresie dostępu polskich przedsiębiorstw do finansowania zewnętrznego. Wnioski i rekomendacje dla procesu programowania polityki spójności w okresie 2014–2020, Instytut Badań Strukturalnych, Warszawa.

<sup>6</sup> Revest, V., & Sapio, A. (2012). Financing technology-based small firms in Europe: what do we know?. *Small Business Economics*, 39(1), 179-205.

<sup>7</sup> OECD (2006), *The SME Financing Gap (Volume I): Theory and Evidence*.

<sup>8</sup> Raport IBS (2013), Ocena luki finansowej ..., op. cit.

interwencji publicznej. **Wśród najważniejszych zawodności rynku finansowania wyróżnić można<sup>9</sup>:**

- Efekty zewnętrzne - występują w przypadku przedsiębiorstw, które nie są w stanie zawłaszczyć pełni korzyści, jakie ich produkty wywołują w skali całej gospodarki. Finansowanie przedsiębiorstwa, które nie otrzymuje zwrotu z korzyści społecznej inwestycji<sup>10</sup>, jest mniej opłacalne, niż finansowanie przedsiębiorstwa, którego produkt jest tak samo użyteczny, ale firma jest w stanie uzyskać zapłatę od wszystkich, którzy z tego produktu korzystają.
- Dobra publiczne - są to dobra, które są niekonkurencyjne w konsumpcji - tzn. konsumpcja dobra przez jedną osobę nie umniejsza możliwości korzystania innych osób z tego samego dobra – i jednocześnie nie da się wyłączyć ich z konsumpcji – np. latarnie morskie - służą one jednocześnie wszystkim statkom w zasięgu jej działania i nie ma możliwości wyłączenia któregoś z korzystania z jej usług.
- Cykl koniunkturalny - istnieją różne wyjaśnienia przyczyn występowania zmian koniunktury i niektóre mają swoje źródło w nieefektywnym działaniu rynków finansowych. Recesja może się wiązać ze zbyt małą dostępnością finansowania w gospodarce.

Co istotne, nieefektywność rynku w tych obszarach może, ale nie musi, być uzasadnieniem interwencji publicznej.

**Krytyczną przesłanką do stwierdzenia, że dane przedsiębiorstwo wymaga publicznego wsparcia jest zaistnienie przynajmniej jednej z dwóch przyczyn:**

- **Podmiot znajduje się w luce finansowania**, czyli nie dysponuje realną możliwością pozyskania z rynku finansowego kapitału na realizację proponowanego przedsięwzięcia, przy czym jest ono uzasadnione ekonomicznie (wykonalne). Brak dostępu do źródła finansowania oznacza, że kapitał nie może być pozyskany na powszechnie stosowanych zasadach rynkowych. Ta niedoskonałość jest najczęściej wynikiem negatywnej oceny projektu (lub wnioskodawcy) przez instytucję finansującą (znaczenie mają tu opisane wcześniej niedoskonałości rynku finansowania). Decydujące znaczenie mogą mieć tu rozmaite czynniki szczegółowe, które są na ogół wynikiem występowania zjawiska asymetrii informacji, które pojawia się na linii dawca finansowania – ubiegający się o finansowanie. Skutkiem asymetrii informacji jest negatywna selekcja. Jest to zachowanie dawcy polegające na ograniczeniu dostępności kapitału. W rezultacie dochodzi do racjonowania finansowania. Jest to motywowane brakiem zdolności dokonania skutecznej oceny, którzy klienci okażą się rzetelni, a którzy nie. W rezultacie dostęp do finansowania regulowany jest przez rozmaite czynniki, które mają w jakiś sposób zmniejszać udział w portfelu klientów ocenianych jako zbyt ryzykownych (np. eliminuje się podmioty najmniejszych rozmiarów, w przypadku których najtrudniej jest ustalić wykonalność oferowanych przez nie projektów, żąda się wygórowanych zabezpieczeń, zmniejsza wielkość finansowania czy wreszcie oferuje się finansowanie na bardzo wymagających warunkach).
- **Rentowność projektu jest niska lub trudna do oszacowania**, co powoduje, że podmiot, rozważając podjęcie projektu, nie decyduje się na jego realizację na warunkach rynkowych (np. w oparciu o środki finansowe pozyskiwane na rynku komercyjnym), choć jest to

<sup>9</sup> Raport IBS (2013), Ocena luki finansowej ..., op. cit.

<sup>10</sup> Kategoria korzyści społecznych oznacza efekty realizacji przedsięwzięć, które zaspokajają potrzeby i rozwiązują problemy społeczne. Przykładem może być inwestycja w sieć transportu zbiorowego, minimalizująca czas potrzebny na dojazd do miejsca pracy/pobierania nauki oraz zmniejszająca zanieczyszczenie powietrza.

przedsięwzięcie wykonalne finansowo (umożliwi wywiązanie się ze zobowiązań wynikających z pozyskanego finansowania), ale w ocenie jego pomysłodawcy jest zbyt mało opłacalne (istnieją inne, alternatywne kierunki zagospodarowania kapitału, których wynik oceniany jest jako korzystniejszy). W takiej sytuacji celem interwencji publicznej może być aktywizowanie IF, ale udostępnianych np. po niższym koszcie niż rynkowy (na ogół o oprocentowaniu pożyczek lub kredytów poniżej poziomu oprocentowania instrumentów komercyjnych, o niższych prowizjach i innych opłatach itp.) oraz o specyficznych parametrach (np. wydłużona karencja w spłacie, długi okres finansowania, niski wkład własny lub ograniczone wymagania dotyczące zabezpieczenia).

## 4. Zastosowanie instrumentów finansowych w poprzednich perspektywach finansowych

### 4.1 Wykorzystanie IF w RPO WO 2007-2013

#### ZAŁOŻENIA

W perspektywie finansowej 2007-2013 działania w zakresie wsparcia instrumentów inżynierii finansowej realizowane były w ramach Osi priorytetowej 1 *Wzmocnienie atrakcyjności gospodarczej regionu*, w działaniu **1.2 Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości RPO WO 2007-2013**, wdrażanych w całości przez IP II stopnia (Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki).

Na realizację działania przeznaczono łącznie **24,97 mln EUR** w ramach EFRR, co stanowiło **5,08%** alokacji na Program.

W ramach RPO WO 2007-2013 instrumenty inżynierii finansowej wdrażane były w **modelu bezpośrednim, bez funduszu powierniczego**. W finansowanie instrumentu inżynierii finansowej zaangażowane były tylko środki unijne. Wraz ze wsparciem w zakresie instrumentów finansowych nie były stosowane dotacje na spłatę odsetek ani dotacje na opłaty gwarancyjne.

#### EFEKTY WDRAŻANIA

W ramach działania 1.2. przeprowadzono **4 nabory** wniosków. Wsparcie uzyskały **3 podmioty**, tj.:

- Fundacja Rozwoju Śląska (FRŚ) - 3 umowy,
- Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu (WFOŚiGW) - 1 umowa,
- Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych (ORFPK) – 1 umowa.

łącznie od uruchomienia Programu realizowanych było **5 umów** o dofinansowanie projektów na łączną kwotę dofinansowania EFRR **24,97 mln EUR** (102 mln PLN)<sup>11</sup>, co stanowi 100% alokacji przeznaczonej na działanie.

Szczegółowe informacje nt. stanu wdrażania działania 1.2 od uruchomienia Programu zostały zaprezentowane w Tabelach 1-2. Informacje zostały przedstawione na podstawie sprawozdań merytorycznych składanych przez beneficjentów funduszy.

**Tabela 1. Stan wdrażania działania 1.2 od uruchomienia RPO WO 2007-2013**

Lp.	Beneficjent/nr umowy	Umowy podpisane z beneficjentem	Umowy podpisane przez beneficjenta z ostatecznymi odbiorcami		
		Dofinansowanie z EFRR [mln EUR]	Liczba udzielonych pożyczek/poręczeń	Dofinansowanie z EFRR [mln EUR]	% realizacji umowy przez beneficjenta
1.	FRŚ 01.02.00-16-004/09	5,66	412 pożyczek	16,10	284%
2.	FRŚ 01.02.00-16-002/10	5,04	306 pożyczek	14,52	288%

<sup>11</sup> Wg kursu: 1 EUR = 4,4299 PLN (kurs obowiązujący do *Sprawozdania końcowego z wdrażania Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Opolskiego na lata 2007-2013*).

Lp.	Beneficjent/nr umowy	Umowy podpisane z beneficjentem	Umowy podpisane przez beneficjenta z ostatecznymi odbiorcami		
		Dofinansowanie z EFRR [mln EUR]	Liczba udzielonych pożyczek/poręczeń	Dofinansowanie z EFRR [mln EUR]	% realizacji umowy przez beneficjenta
3.	FRŚ 01.02.00-16-001/12	6,35	256 pożyczek	12,28	193%
4.	WFOŚiGW 01.02.00-16-003/09	5,52	151 pożyczek	7,22	131%
5.	ORFPK 01.02.00-16-002/09	2,40	127 poręczeń	4,12	172%
<b>OGÓŁEM: 5 umów</b>		<b>24,97</b>	<b>1 252</b>	<b>54,24</b>	<b>-</b>

Źródło: Opracowanie IZ RPO WO 2007-2013 na podstawie sprawozdań miesięcznych z działalności funduszy poręczeniowych/pożyczkowych, wg stanu na 31 grudnia 2016 r.

łącna wartość podpisanych **1 252 umów** pożyczek/poręczeń z ostatecznymi odbiorcami stanowi ponad **217 %** środków przekazanych do funduszy.

Natomiast wartość środków faktycznie wypłaconych ostatecznym odbiorcom wynosi blisko 52 mln EUR, co stanowi ponad 208% środków przekazanych do funduszy i blisko 96% wartości umów podpisanych z beneficjentami ostatecznymi.

**Średnia wartość przyznawanej przez fundusze pożyczki** wyniosła około **44,5 tys. EUR**, natomiast **średnia wartość udzielonego poręczenia** – **32,5 tys. EUR**.

**Tabela 2. Środki faktycznie wypłacone przez fundusze ostatecznym odbiorcom**

Lp.	Beneficjent/nr umowy	Środki faktycznie wypłacone ostatecznym odbiorcom	
		Liczba	Dofinansowanie z EFRR [mln EUR]
1.	FRŚ 01.02.00-16-004/09	406 pożyczek	15,25
2.	FRŚ 01.02.00-16-002/10	295 pożyczek	14,15
3.	FRŚ 01.02.00-16-001/12	257 pożyczek	11,96
4.	WFOŚiGW 01.02.00-16-003/09	147 pożyczek	6,51
5.	ORFPK 01.02.00-16-002/09	127 poręczeń	4,12
<b>OGÓŁEM: 5 umów</b>		<b>1 232</b>	<b>51,99</b>

Źródło: Opracowanie IZ RPO WO 2007-2013 na podstawie sprawozdań miesięcznych z działalności funduszy poręczeniowych/pożyczkowych, wg stanu na 31 grudnia 2016 r.

## OBRÓT ŚRODKAMI

Wg stanu na 31 grudnia 2016 r. zgodnie z danymi w Krajowym Systemie Informatycznym (SIMIK 07-13) dla wszystkich 5 umów zakończył się termin realizacji projektów (termin ten dotyczy pierwszego obrotu środkami). **W ramach 4 realizowanych umów dokonano co najmniej 1 obrotu środkami.**

Zgodnie z pierwszym obrotem środkami łączna wartość środków EFRR pozostałych w funduszach wyniosła 26,5 mln EUR, natomiast biorąc pod uwagę kolejne obroty środkami w funduszach (wg stanu na 31 grudnia 2016 r.) wartość pozostałych środków EFRR wyniosła 30,4 mln EUR.

Łączna wartość podpisanych umów pożyczek/poręczeń z ostatecznymi odbiorcami od uruchomienia Programu stanowi ponad **226%** środków przekazanych do funduszy, pomniejszonych o koszty zarządzania beneficjentów. W przypadku dwóch umów z FRŚ (01.02.00-16-004/09 i 01.02.00-16-002/10) można zauważyć dużą aktywność w zakresie obrotu środkami UE, bowiem w ramach tych umów kończy się „trzeci obrót” środkami. Również w ramach pozostałych umów trwa trzeci bądź drugi „obrot” środkami. Tak wysoko zaawansowany poziom wdrażania instrumentów finansowych potwierdza duże zainteresowanie sektora MŚP w zakresie korzystania z instrumentów zwrotnych.

W ramach przeprowadzonego w 2014 r. badania ewaluacyjnego *Ewaluacja ex-ante instrumentów finansowych RPO WO 2014-2020* dokonana została ocena skuteczności instrumentów finansowych w województwie opolskim wdrażanych w ramach RPO WO 2007-2013. Ewaluator wskazał, iż najmocniejszą stroną IF w tym okresie była dostępność wsparcia dla sektora MŚP, mającego trudności z uzyskaniem kapitału w komercyjnych instytucjach finansowych. Dostępność ta przejawiała się zarówno w preferencyjnym oprocentowaniu, co miało znaczenie dla niewielkich bądź nowopowstałych firm, jak i łatwiejszych warunkach uzyskania pożyczki i poręczenia.

W okresie programowania IZ RPO WO 2007-2013 **nie napotkała na problemów** w zakresie wdrażania działania 1.2 *Zapewnienie dostępu do finansowania przedsiębiorczości.*



## 4.2 Wykorzystanie IF w RPO WO 2014-2020

### ZAŁOŻENIA

Wsparcie unijne w ramach RPO WO 2014-2020 było udzielane w formie dotacji, jak również poprzez zwrotne instrumenty finansowe. W województwie opolskim wspierane były fundusze pożyczkowe udzielające wsparcia głównie przedsiębiorstwom z sektora MŚP. W ramach Programu zastosowano procedurę pozakonkursową, w ramach której zidentyfikowano Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) jako beneficjenta, który pełni rolę Menadżera Funduszy Funduszy (MFF). MFF wybrał Pośredników Finansowych, którzy udzielali pożyczek ostatecznym odbiorcom.

Alokacja środków UE przeznaczona na instrumenty finansowe po zmianach finansowych w Programie wyniosła **49,29 mln EUR** (w tym 48,31 mln EUR z EFRR, a 0,98 mln EUR z EFS), co stanowi **5,15%** alokacji na Program.

### EFEKTY WDRAŻANIA

Podział alokacji UE na instrumenty finansowe w ramach poszczególnych działań/poddziałów oraz wartość umów z BGK przedstawia Tabela 3.

**Tabela 3.** Podział alokacji oraz wartość umów z BGK w ramach instrumentów finansowych RPO WO 2014-2020

Nr i nazwa działania/poddziałania		Kwota alokacji [mln EUR]	Umowy z BGK	
			Całkowita wartość [mln PLN]	Wartość dofinansowania UE [mln PLN]
2.1.1	Nowe produkty i usługi	40,11	203,00	180,26
3.2.3	Efektywność energetyczna w MSP	4,10	21,37	18,16
3.4	Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie	4,10	21,37	18,16
7.3	Zakładanie działalności gospodarczej	0,98	5,18	4,40
RAZEM:		49,29	250,92	220,98

Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.

W działaniach wspieranych poprzez IF realizowane są m.in. projekty z zakresu:

- podnoszenia konkurencyjności przedsiębiorstw poprzez zwiększenie aktywności inwestycyjnej w obszarze nowych produktów i usług,
- modernizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych,
- zastosowania energooszczędnych technologii produkcji i użytkowania energii,
- rozpoczęcia działalności gospodarczej.

Wsparcie udzielane poprzez instrumenty finansowe skierowane jest głównie do **przedsiębiorstw z sektora MŚP, spółdzielni i wspólnot mieszkaniowych** oraz **osób bezrobotnych**, poszukujących pracy i nieaktywnych zawodowo.

W wyniku realizowanych działań:

- łącznie podpisano **6 umów** o dofinansowanie z MFF (BGK) z czego aktualnie realizowane są **4** na kwotę dofinansowania z UE **220,98 mln PLN**,
- zatwierdzono **wnioski o płatność** na kwotę dofinansowania z UE **219,29 mln PLN**,
- do końca 2022 r. BGK w ramach podpisanych umów wypłacił pośrednikom finansowym łącznie **205,65 mln PLN**,
- pośrednicy finansowi podpisali z ostatecznymi odbiorcami **1 076 umów** na łączną wartość wkładu UE **203,93 mln PLN** co stanowi **92,3%** umów z MFF.

Wśród odbiorów ostatecznych największym zainteresowaniem cieszą się pożyczki udzielane w ramach Poddziałania **2.1.1 Nowe produkty i usługi**, gdzie podpisano już **897 umów pożyczek** na ponad **166,36 mln PLN** dofinansowania z UE.

Dodatkowo w 2020 r. w związku z pandemią COVID-19 w ramach poddziałania 2.1.1 podpisano umowy z Pośrednikami finansowymi na wsparcie MŚP w zakresie pożyczek płynnościowych z karencją w ich spłacie oraz pożyczek na bieżącą działalność, których wartość dofinansowania z UE wyniosła **48,39 mln PLN**. Pożyczki udzielane są przez ORFR oraz FRŚ na pomoc MŚP dotkniętych skutkami społeczno-gospodarczymi COVID-19.

Stan wdrażania instrumentów finansowych w podziale na poszczególne działania/poddziałania oraz pośredników finansowych przedstawia Tabela 4.

**Tabela 4. Stan wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2014-2020.**

Umowy z BGK		Umowy z pośrednikami	Umowy z ostatecznymi odbiorcami	
			liczba	wartość
liczba	wartość	nazwa pośrednika	liczba	wartość
<b>2.1.1 Nowe produkty i usługi</b>				
1	180,26	Bank Gospodarstwa Krajowego (w roli PF)	4	0,42
		Konsorcjum: Fundacja Rozwoju Śląska - Lider, Centrum Rozwoju Biznesu Sp. z o.o. - Uczestnik	251	44,97
		Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych S.A.	94	19,84
		Fundacja Rozwoju Śląska	248	47,79
		Agencja Leasingu i Finansów S.A.	50	4,95
		Fundacja Rozwoju Śląska	122	24,19
		Opolski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.	128	24,20
		<b>Suma dla 2.1.1</b>	<b>897</b>	<b>166,36</b>
<b>3.2.3 Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie</b>				
1	18,16	Fundacja Rozwoju Śląska	56	17,20
<b>3.4 Efektywność energetyczna w MSP</b>				
1	18,16	Fundacja Rozwoju Śląska	34	11,66
		Fundacja Rozwoju Śląska	19	5,00

Umowy z BGK		Umowy z pośrednikami	Umowy z ostatecznymi odbiorcami	
liczba	wartość		liczba	wartość
		nazwa pośrednika		
		Suma dla 3.4	53	16,66
<b>7.3 Zakładanie działalności gospodarczej</b>				
1	4,40	Polska Fundacja Przedsiębiorczości	70	3,71
<b>4</b>	<b>220,98</b>	<b>SUMA dla RPO WO 2014-2020</b>	<b>1 076</b>	<b>203,93</b>

Źródło: Opracowanie IZ RPO WO 2014-2020 na podstawie danych z SL2014.

W okresie programowania IZ RPO WO 2014-2020 **napotkała na problemy** w zakresie wdrażania IF, tj.:

- 2018 r. - w wyniku braku zainteresowania ze strony oferentów – potencjalnych pośredników finansowych (ogłoszone były dwa przetargi, w których nie zostały złożone oferty, bez sukcesu zakończyło się także tzw. postępowanie z wolnej ręki), podjęta została decyzja o **rezygnacji z wdrażania IF finansującego rozwój OZE (Działania 3.3 Odnawialne źródła energii)**.

Jako przyczynę niepowodzenia Działania 3.3 wskazać należy trudny i specyficzny zakres możliwy do sfinansowania w ramach pożyczki na OZE, który w połączeniu ze specyfiką/ograniczonym potencjałem rynku opolskiego, w tym niską świadomością w zakresie OZE, nie zachęcał potencjalnych pośredników finansowych do podjęcia ryzyka realizacji umów operacyjnych.

- 2019 r. - z powodu nieosiągnięcia zadowalających rezultatów w obszarze rozwoju innowacyjności i **wdrażania prac B+R**, została podjęta decyzja o **wycofaniu środków RPO z IF (Działanie 1.1 Innowacje w przedsiębiorstwach)**. Umowa została rozwiązana, a BGK zwrócił środki do IZ stwierdzając niekwalifikowalność całego portfela pożyczek zawartych w ramach innowacji.

Jako przyczynę nieosiągnięcia rezultatów należy wskazać: zawyżone/zbyt skomplikowane parametry produktowe w stosunku do potrzeb rynkowych/brak synchronizacji potrzeb rynkowych z instrumentem wsparcia.

- 2020 r. - została podjęta decyzja o **zmniejszeniu o połowę skali środków RPO przeznaczonych na pożyczki dla osób rozpoczynających działalność gospodarczą**.
- 2020 r. - w odpowiedzi na wyzwania wynikające z konieczności przeciwdziałania skutkom COVID-19, uruchomiony został specjalny **produkt płynnościowy (pożyczki obrotowe)**, oferowany przez dwa podmioty – ORFR i FRŚ. Środki RPO WO 2014-2020 zostały udostępnione pośrednikom na mocy umowy zawartej z BGK.
- Rozwój ogólnokrajowych instrumentów gwarancyjnych (w szczególności oferowanych przez BGK gwarancji de minimis oraz gwarancji Biznesmax - POIR) utrudnił działalność regionalnych funduszy poręczeniowych. IZ podjęła decyzję o **rezygnacji z produktów poręczeniowych** w ramach RPO WO 2014-2020.

Aktualnie na rynku działa jedynie Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych, oferujący poręczenie wadialne oraz leasingowe, a także udzielający poręczeń kredytów inwestycyjnych oraz obrotowych w oparciu o środki RPO WO 2007-2013 w ramach tzw. strategii wyjścia.

## 5. Założenia programu regionalnego na perspektywę 2021-2027

### 5.1 Cele i zakres FEO 2021-2027

Program FEO 2021-2027 zakłada realizację pięciu Celów Polityki (CP) finansowanych z EFRR i EFS+, takich jak:

- CP 1 – **Bardziej konkurencyjna i inteligentna Europa** dzięki wspieraniu innowacyjnej i inteligentnej transformacji gospodarczej oraz regionalnej łączności cyfrowej [EFRR],
- 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 [EFRR],
- CP 3 – **Lepiej połączona Europa** dzięki zwiększeniu mobilności [EFRR],
- CP 4 – **Europa o silniejszym wymiarze społecznym**, bardziej sprzyjająca włączeniu społecznemu i wdrażająca Europejski filar praw socjalnych [EFRR, EFS+],
- CP 5 – **Europa bliższa obywatelom** dzięki wspieraniu zrównoważonego i zintegrowanego rozwoju wszystkich rodzajów terytoriów i inicjatyw lokalnych [EFRR].

Zakres tematyczny przedmiotowych Celów Polityki ma przełożenie odpowiednio w ramach dziesięciu Priorytetów FEO 2021-2027, których wykaz przedstawiony został w **Tabeli 5**.

**Tabela 5. Podział alokacji FEO 2021-2027 wg Priorytetów.**

		[mln EUR]
Nr i nazwa Priorytetów		Kwota alokacji
<b>Priorytet 1</b> CP 1	Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego	113,3
<b>Priorytet 2</b> CP 2	Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim	169,4
<b>Priorytet 3</b> CP 2	Fundusze Europejskie na zrównoważony transport miejski województwa opolskiego	120,5
<b>Priorytet 4</b> CP 3	Fundusze Europejskie na rzecz spójności i dostępności komunikacji województwa opolskiego	117,7
<b>Priorytet 5</b> CP 4	Fundusze Europejskie wspierające opolski rynek pracy i edukację	147,3
<b>Priorytet 6</b> CP 4	Fundusze Europejskie wspierające włączenie społeczne w opolskim	52,8
<b>Priorytet 7</b> CP 4	Fundusze Europejskie wspierające usługi społeczne i zdrowotne w opolskim	57,9

Nr i nazwa Priorytetów		Kwota alokacji
<b>Priorytet 8</b> CP 4	<i>Europejski Budżet dla społeczeństwa opolskiego</i>	7,2
<b>Priorytet 9</b> CP 4	<i>Fundusze Europejskie wspierające inwestycje społeczne w opolskim</i>	55,0
<b>Priorytet 10</b> CP 5	<i>Fundusze Europejskie na wzmocnienie potencjałów endogenicznych Opolskiego</i>	86,6
Pomoc techniczna EFRR		27,5
Pomoc techniczna EFS+		11,2
<b>RAZEM:</b>		<b>966,4</b>

Źródło: Opracowanie IZ na podstawie FEO 2021-2027.

Alokacja na realizację programu FEO 2021-2027 wynosi **966 481 697 EUR**, w tym:

- 690 114 270 EUR - EFRR, z czego: 27 535 559 EUR pomoc techniczna
- 276 367 427 EUR - EFS+, z czego: 11 199 693 EUR pomoc techniczna.

Ponadto Instytucja Zarządzająca zobowiązana jest do osiągnięcia przedstawionych poniżej poziomów koncentracji tematycznej<sup>12</sup>:

- CP1: ok. **14,84%** środków EFRR (tj. 102 409 690 EUR),
- CP2: ok. **33,23%** środków EFRR (z niskoemisyjnej mobilności miejskiej wlicza się jedynie 50% alokacji (tj. 229 357 049)),
- na **wydatki/cele klimatyczne**: ok. **34,51%** środków EFRR (tj. 238 163 679 EUR),
- na działania z zakresu **włączenia społecznego**: ok. **27,87%** środków EFS+ (tj. 64 355 659 EUR),
- na **zrównoważony rozwój obszarów miejskich**, wdrażany w szczególności z wykorzystaniem ZIT: ok. **16,15%** środków EFRR (tj. 111 421 161 EUR).

<sup>12</sup> Zgodnie z zapisami *Kontraktu Programowego dla Województwa Opolskiego*, który został przyjęty uchwałą Zarządu Województwa Opolskiego nr 6366/2022 z dnia 24 stycznia 2022 r., a następnie podpisany przez stronę rządową i samorządową w dniu 15 marca 2022 r..

## 5.2 Planowane wykorzystanie instrumentów finansowych w 2021-2027

Program FEO 2021-2027 zakłada wykorzystanie instrumentów finansowych w ramach dwóch Priorytetów:

- Priorytet 1 *Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego* w zakresie obszarów: ekoinnowacje w MŚP, wsparcie w zakresie wdrażania TIK w MŚP oraz inwestycje w MŚP - planowana alokacja **33,0 mln EUR**,
- Priorytet 2 *Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim*, w zakresie obszarów: poprawa efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach, kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych oraz budynków użyteczności publicznej, sieci ciepłownicze oraz odnawialne źródła energii - planowana alokacja **51,75 mln EUR**.

Planowana łączna alokacja środków UE przeznaczona na IF wynosi **84,75 mln EUR**, co stanowi **8,77 %** alokacji na Program.

**IF będą wdrażane w FEO 2021-2027 w modelu z Funduszem Powierniczym, którego Menadżerem będzie Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK).**

Produkty finansowe będą udostępniane ostatecznym odbiorcom przez **podmioty wdrażające fundusze szczegółowe** (tj. Partnerów Finansujących), wybrane przez BGK w procedurze konkurencyjnej.

Planuje się wykorzystanie w FEO 2021-2027 **instrumentów finansowych (pożyczek)** oraz **instrumentów łączących** w jednej operacji instrument finansowy i dotację, tzw. instrumentu mieszanego – **pożyczki z częściowym umorzeniem kapitału**.

Szczegółowe informacje przedstawia Tabela 6 i 7.

**Tabela 6.** Zastosowanie Instrumentów Finansowych w ramach FEO 2021-2027 w **Celu Polityki 1 - Priorytet 1** Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego.

[mln EUR]

Obszar wsparcia / typy przedsięwzięć	Cel szczegółowy	IF planowane do realizacji		Ostateczny odbiorca
		Forma*	alokacja	
<b>CEL POLITYKI 1</b> [Działanie 1.11 <i>Instrumenty finansowe w gospodarce</i> ]				
<b>Typ 1. Ekoinnowacje i zarządzanie efektywnością środowiskową</b> m.in. działania zmierzające w kierunku gospodarki zasobooszczędnej	(i)	pożyczki	5,0	<b>MŚP z całego terenu woj. opolskiego</b>
<b>Typ 2. Wdrażanie TIK w MŚP:</b> a. poprzez realizację rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowość, systemy operacyjne) b. poprzez wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą: zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy	(ii)	pożyczki	5,0	<b>MŚP z całego terenu woj. opolskiego</b>
<b>Typ 3. Inwestycje w MŚP:</b> a. Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny, wartości niematerialne i prawne wraz z doradztwem/szkoleniem, w celu wprowadzenia na rynek nowych produktów lub usług b. Inwestycje w MŚP zwiększające skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty	(iii)	pożyczki	23,0	<b>MŚP z całego terenu woj. opolskiego</b>
<b>RAZEM</b>		-	<b>33,0</b>	-

\* Zgodnie z zapisami programu FEO 2021-2027 dla niektórych obszarów interwencji był przewidziany instrument mieszany (tj. instrument finansowy - pożyczka połączona z dotacją w jednej operacji). Brak uzasadnienia dla łączenia pożyczki z dotacją w jednej operacji został przedstawiony w Rozdziale 6.

Źródło: Opracowanie własne na podstawie programu FEO 2021-2027.



**Tabela 7.** Zastosowanie Instrumentów Finansowych w ramach FEO 2021-2027 w **Celu Polityki 2 - Priorytet 2** Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim.

[mln EUR]

Obszar wsparcia / typy przedsięwzięć	Cel szczegółowy	IF planowane do realizacji		Ostateczny odbiorca
		forma	alokacja	
<b>CEL POLITYKI 2</b> [Działanie 2.7 <i>Instrumenty finansowe w obszarze środowiska</i> ]				
<b>Typ 1.</b> Poprawa efektywności energetycznej <b>w mikro i małych przedsiębiorstwach</b> (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE.	(i)	IF połączone z dotacją	9,0	<b>Mikro i małe przedsiębiorstwa</b>
<b>Typ 2.</b> Kompleksowa modernizacja energetyczna <b>obiektów użyteczności publicznej</b> (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.  Przedsięwzięcia dot. obiektów, przy braku spełnienia łącznie następujących warunków:  1) przyjęcie przez region POP zgodnego z art. 23 dyrektywy 2008/50/WE oraz egzekwowanie zapisów uchwał antysmogowej i niewprowadzania do tych aktów zmian niekorzystnych z punktu widzenia ochrony powietrza, w szczególności zmian polegających na łagodzeniu ograniczeń i zakazów w zakresie eksploatacji instalacji lub odroczeniu terminu wejścia w życie tych ograniczeń i zakazów,  2) wskaźnik dochodów podatkowych JST (wskaźnik Gg dla inwestycji realizowanych przez gminy, Pp dla inwestycji realizowanych przez powiaty), który powinien być niższy od średnich wartości na poziomie		IF połączone z dotacją	12,75	<b>JST</b>
<b>Typ 3.</b> Modernizacja oświetlenia ulicznego na energooszczędne.				

Obszar wsparcia / typy przedsięwzięć	Cel szczegółowy	IF planowane do realizacji		Ostateczny odbiorca
		forma	alokacja	
<p><b>Typ 4.</b> Kompleksowa modernizacja energetyczna <b>wielorodzinnych budynków mieszkalnych</b> (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</p> <p>Z programu nie będą wspierane budynki należące do skarbu państwa oraz budynki wielorodzinne spółdzielni mieszkaniowych.</p>		IF połączone z dotacją	3,0	<p><b>Właściciele budynków mieszkalnych wielorodzinnych np. wspólnoty, TBS,</b></p> <p>(inne niż budynki spółdzielni mieszkaniowych i inne niż budynki mieszkalne stanowiące własność Skarbu Państwa/spółek z udziałem SP)</p>
<p><b>Typ 5.</b> Budowa i modernizacja efektywnych lub będących w fazie transformacji do efektywnych <b>sieci ciepłowniczych</b> wraz z magazynowaniem ciepła (inwestycje do 5 MW mocy zamówieniowej).</p>		IF połączone z dotacją	7,0	<b>JST</b>
<p><b>Typ 6.</b> Budowa i rozbudowa OZE <b>w zakresie wytwarzania energii elektrycznej</b> wraz z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.</p> <p><b>Typ 7. Magazyny energii OZE</b> i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii.</p> <p><b>Typ 8.</b> Projekty z zakresu <b>energetyki rozproszonej</b> (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej.</p>	(ii)	IF połączone z dotacją	8,0	<b>MŚP, klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne</b>
			8,0	<b>JST</b>
<p><b>Typ 9.</b> Budowa i rozbudowa OZE <b>w zakresie wytwarzania ciepła</b> wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.</p> <p><b>Typ 10.</b> Projekty z zakresu <b>energetyki rozproszonej</b> (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania ciepła.</p>		IF połączone z dotacją	2,0	<b>MŚP, klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne</b>
			2,0	<b>JST</b>
		<b>RAZEM</b>	<b>51,75</b>	<b>-</b>

Źródło: Opracowanie własne na podstawie programu FEO 2021-2027.

## 5.3 Syntetyczny opis zastosowania metodologii<sup>13</sup>

### 5.3.1 Metodologia oparta na wytycznych krajowych

Jako bazową metodę badania przyjęto metodologię wykorzystaną w analizie przeprowadzonej przez zespół Jacka Kotrańskiego pn. *Raport z szacowania potrzeb finansowych oraz luki finansowej - w ramach badania Opracowanie metodologii szacowania potrzeb finansowych oraz luki finansowej w obszarach polityki rozwoju wraz z pierwszym oszacowaniem*<sup>14</sup>.

W przypadkach, gdy obszary nie zostały objęte przedmiotowym opracowaniem posłużono się autorską metodologią opartą o przyjęty schemat postępowania w wytycznych krajowych (czyli kolejno: oszacowanie potrzeb inwestycyjnych, przyjęcie wskaźnika kosztów jednostkowych, oszacowanie potrzeb finansowych, wyliczenie luki finansowej, jeżeli dotyczy danego obszaru i na koniec rekomendacja w zakresie instrumentów finansowych). Zgodnie z podejściem zaprezentowanym w wytycznych krajowych przyjęto odrębne metody szacowania luki w szeroko rozumianym obszarze przedsiębiorczości oraz pozostałych obszarach analizy.

### 5.3.2 Wprowadzenie dla obszaru analizy przedsiębiorczości

Szacowanie potrzeb finansowych oraz luki finansowej przedsiębiorstw niefinansowych, działających w segmencie MŚP przeprowadzono w trzech etapach uwzględniających następujące działania:

- analizę potrzeb finansowych,
- identyfikację źródeł finansowania tych potrzeb,
- oszacowanie luki finansowej.

#### ANALIZA POTRZEB FINANSOWYCH

Punktem wyjścia do wyliczenia potrzeb o charakterze inwestycyjnym stanowią dane GUS dotyczące nakładów na rzeczowe aktywa trwałe w sektorze przedsiębiorstw niefinansowych. W celu oszacowania wartości nakładów na rzeczowe aktywa trwałe w latach kolejnych, wyliczono na podstawie danych GUS średnią dynamikę wzrostu tych nakładów. Iloczyn wartości bazowej nakładów i średniego wskaźnika wzrostu pozwolił na ustalenie dynamiki wzrostu nakładów w kolejnych okresach. Uwzględniono również współczynniki korygujące związane z okolicznościami dotyczącymi ogłoszonej przez WHO w marcu 2020 r. światowej pandemii COVID 19.

Oszacowanie nakładów obrotowych przeprowadzono przy założeniu, że stanowią one uzupełnienie finansowania nakładów o charakterze inwestycyjnym. W konsekwencji jako podstawę wyliczeń przyjęto dwie zmienne: wartość nakładów inwestycyjnych oraz odsetek jaki stanowią nakłady obrotowe w nakładach ogółem. Wartość relacji nakładów obrotowych do nakładów ogółem ustalono na podstawie danych GUS dotyczących wyników finansowych podmiotów gospodarczych oraz danych NBP dotyczących udziału kredytów obrotowych w wartości kredytów ogółem. Z uwagi na długoterminową utrzymującą się tendencję dotyczącą przedmiotowej relacji (trwającej nieprzerwanie od 2015 r.), zbieżną w szacunkach GUS i NBP, przyjęto na potrzeby bieżących ustaleń,

<sup>13</sup> Rozdział przygotowany na podstawie raportu końcowego „Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku” Innoreg sp. z o.o., Centrum Komerccjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie sp. z o.o.

<sup>14</sup> [www.ewaluacja.gov.pl/strony/badania-i-analazy/wyniki-badan-ewaluacyjnych/badania-ewaluacyjne/raport-z-szacowania-potrzeb-finansowych-oraz-luki-finansowej-w-ramach-badania-pt-opracowanie-metodologii-szacowania-potrzeb-finansowych-oraz-luki-finansowej-w-obszar/](http://www.ewaluacja.gov.pl/strony/badania-i-analazy/wyniki-badan-ewaluacyjnych/badania-ewaluacyjne/raport-z-szacowania-potrzeb-finansowych-oraz-luki-finansowej-w-ramach-badania-pt-opracowanie-metodologii-szacowania-potrzeb-finansowych-oraz-luki-finansowej-w-obszar/) (dostęp 9.08.2021).

jak i ekstrapolacji na przyszłe okresy, że udział kapitału obrotowego w potrzebach finansowych przedsiębiorstw będzie stanowił 0,4.

#### **IDENTYFIKACJA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA**

Analiza źródeł finansowania potrzeb finansowych przedsiębiorstw przeprowadzona została przy wykorzystaniu średniorocznych danych GUS dotyczących źródeł finansowania nakładów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach (...) według pochodzenia środków. W tym przypadku stwierdzono stałą tendencję w zakresie wartości przytoczonych wskaźników w kolejnych latach, co pozwoliło na przyjęcie założenia o stabilności ich wartości również w zakresie okresu ekstrapolacji. W przypadku nakładów inwestycyjnych średni odsetek finansowania wewnętrznego wyniósł 71%. Natomiast zewnętrznego 29%.

#### **OSZACOWANIE LUKI FINANSOWEJ**

Wyznaczenie poziomu luki finansowania przeprowadzone zostało w oparciu o założenie, że obszarem porównawczym będą oszacowane wcześniej łączne potrzeby finansowe o charakterze inwestycyjnym, obrotowym. Zgodnie z przyjętym algorytmem nakłady te zostały skorygowane poprzez pomnożenie ich przez podawane przez NBP średnioroczne wartości odsetka finansowania kredytem nakładów korporacyjnych oraz średniorocznej wartości odsetka nieprzyznanych kredytów korporacyjnych. W ten sposób ustalono zagregowaną wartość luki.

### **5.3.3 Wprowadzenie dla pozostałych obszarów analizy**

Analiza pozostałych obszarów wsparcia została również oparta na bazie wytycznych krajowych. W przypadku braku danych wykonawca raportu zaproponował autorskie rozwiązania, bazujące na ujednoliconym schemacie analizy, tj.:

1. Analiza potrzeb inwestycyjnych w oparciu o różne źródła danych (np. dokumenty strategiczne, dane statystyczne GUS, zdiagnozowane potrzeby opisane w innego typu dokumentach). Analiza potrzeb inwestycyjnych wymaga kwantyfikacji, aby możliwe było przejście do dalszego etapu prac (np. wyrażenie potrzeb w postaci liczby obiektów, gdzie konieczne jest przeprowadzenie termomodernizacji).
2. Oszacowanie uśrednionego kosztu jednostkowego realizacji danego typu wsparcia (np. termomodernizacji jednego obiektu mieszkalnego). Uśredniony koszt był obliczany na podstawie uzyskanych wskaźników w ramach RPO WO 2014-2020 lub też z innych źródeł (np. wytycznych krajowych). Jeżeli dostępność danych sprawiała, iż koszt jednostkowy został obliczony dla roku 2020 i wcześniejszych, wówczas wykorzystano indeks cen produkcji budowlano-montażowej aby przeliczyć wartość na początek 2021 r.
3. Obliczenie potrzeb finansowych jako iloczynu potrzeb inwestycyjnych wyrażonych z wykorzystaniem określonego wskaźnika oraz uśrednionego kosztu jednostkowego.
4. Obliczenie luki finansowej (jeżeli występuje). W przypadku analizowanych obszarów, szereg inwestycji dokonywanych jest przez jednostki samorządu lub też powiązane podmioty. Z tego względu luka finansowa może nie występować.
5. Propozycja i uzasadnienie dla zastosowania instrumentów finansowych.

### 5.3.4 Korekty związane z pandemią COVID 19

Z uwagi na okoliczności związane z ogłoszoną w marcu 2020 r. przez WHO pandemią COVID 19 i związanymi z wprowadzonymi przez rząd restrykcjami, które silnie dotknęły polskiej gospodarki, dokonano korekt w zakresie ekstrapolacji danych historycznych na przyszłe okresy. Zgodnie z danymi GUS Produkt Krajowy Brutto Polski w 2020 r. spadł o 2,8 proc., po wzroście o 4,5 proc. w 2019 roku. Negatywnym zmianom uległy również inne podstawowe parametry makroekonomiczne, w tym: popyt krajowy spadł w 2020 r. o 3,7 proc., inwestycje zmniejszyły się o 8,4 proc., a konsumpcja prywatna - o 3,0 proc.<sup>15</sup>.

## 5.4 Obszar wsparcia: Przedsiębiorczość

Przedmiotowy rozdział został przygotowany w głównej mierze na podstawie raportu końcowego pn. *Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku* oraz ogólnodostępnych danych statystycznych.

### 5.4.1 Inwestycje w MŚP

#### UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ<sup>16</sup>

Głównym źródłem finansowania dłużnego dla przedsiębiorstw, w tym firm sektora MŚP, są kredyty bankowe. Poważnym problemem dla firm są natomiast zaostrzające się kryteria udzielania kredytów bankowych. Jak wynika z cyklicznego opracowania Narodowego Banku Polskiego w IV kwartale 2022 r. zdecydowana większość ankietowanych banków zaostrzyła kryteria udzielania kredytów krótko- i długoterminowych dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP). Ankietowane banki uzasadniały zaostrzenie polityki kredytowej w IV kwartale 2022 r. przede wszystkim pogorszeniem się prognoz sytuacji gospodarczej kraju, a także wzrostem udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, pogorszeniem się bieżącej lub oczekiwanej sytuacji kapitałowej banku oraz wzrostem ryzyka branży<sup>17</sup>. W IV kwartale 2022 r. banki odnotowały spadek popytu w większości segmentów kredytu dla przedsiębiorstw. Zarówno duże przedsiębiorstwa, jak i MŚP najbardziej ograniczyły zapotrzebowanie na kredyty długoterminowe. Podobnie jak w poprzednim kwartale zmiany popytu na kredyty krótkoterminowe były różnokierunkowe – duże przedsiębiorstwa zanotowały jego wzrost, a MŚP - spadek. Na spadek popytu na kredyt ze strony przedsiębiorstw wpłynęło przede wszystkim zmniejszenie się zapotrzebowania na finansowanie inwestycji, a ponadto zaostrzenie warunków udzielania kredytów dla przedsiębiorstw i wzrost finansowania z własnych środków. W I kwartale 2023 r. banki planowały dalsze zaostrzenie kryteriów kredytowania przedsiębiorstw, przy czym częściej w przypadku sektora MŚP niż dużych przedsiębiorstw (procenty netto dla kredytów krótko- i długoterminowych, odpowiednio: sektor MŚP: -34% i -37% oraz duże przedsiębiorstwa: -4% i -2%)<sup>18</sup>.

<sup>15</sup> GUS, Wstępny szacunek produktu krajowego brutto w IV kwartale 2020 r. Informacje sygnałowe 26.02.2021 r.

<sup>16</sup> Raport końcowy „Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku” Innoreg sp. z o.o., Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie sp. z o.o.

<sup>17</sup> Banki wskazały na wzrost ryzyka w następujących branżach: wyroby chemiczne, produkcja wyrobów z drewna, budownictwo i deweloperzy mieszkaniowi, produkcja przemysłowa.

<sup>18</sup> Ujemną wartość w nawiasach należy interpretować jako zaostrzenie polityki kredytowej lub spadek popytu na kredyty, szerzej: NBP, Sytuacja na rynku kredytowym - wyniki ankiety do przewodniczących komitetów kredytowych I kwartał 2023 r., Warszawa, styczeń 2023.

Ważnym elementem wsparcia w pozyskiwaniu finansowania dłużnego (minimalizującym istotną barierę, jaką był brak odpowiednich zabezpieczeń), były też poręczenia i gwarancje kredytowe, udzielane przede wszystkim przez BGK oraz lokalne i regionalne fundusze poręczeń kredytowych. Od dłuższego już czasu kluczową rolę odgrywa oferta BGK, który oferuje gwarancje portfelowe na terenie całego kraju i współpracuje praktycznie z wszystkimi liczącymi się bankami sieciowymi i (poprzez banki zrzeszające) z bankami spółdzielczymi, podczas gdy znaczenie bardzo zasłużonych lokalnych i regionalnych funduszy poręczeń kredytowych stopniowo maleje<sup>19</sup>.

Powstaje pytanie, na ile łączna oferta obu grup podmiotów (BGK i funduszy poręczeniowych) jest wystarczająca w celu minimalizacji poważnego problemu w dostępie do finansowania zwrotnego, jakim jest brak wystarczających zabezpieczeń. Jak wynika z badań ilościowych przeprowadzonych w innych województwach problem ten nadal istnieje, choć na pewno jego znaczenie jest ograniczone, w stosunku do sytuacji, gdyby nie była dostępna oferta poręczeniowo - gwarancyjna. Warto natomiast wskazać, że problemy z zabezpieczeniami pojawiają się w przypadku funduszy pożyczkowych, z którymi nie współpracuje BGK (jego oferta gwarancyjna dotyczy wyłącznie kredytów bankowych), a także ograniczenia w poręczaniu pożyczek udzielanych ze środków publicznych, w tym europejskich.

W tym obszarze rekomendowane jest wsparcie instrumentów zwrotnych z preferencyjnym oprocentowaniem i wydłużeniem okresem zwrotu.

#### **SZACUNKOWA WARTOŚĆ POTRZEB FINANSOWYCH I LUKI FINANSOWANIA**

Z danych GUS wynika, że w 2019 r. wartość nakładów na rzeczowe aktywa trwałe poniesionych przez badane przedsiębiorstwa wyniosła w skali kraju 240 569,6 mln PLN. W ujęciu regionalnym – w odniesieniu do woj. opolskiego nakłady tej kategorii wyniosły 3 373,9 mln PLN.

W skali ogólnokrajowej udział dużych firm w nakładach inwestycyjnych ogółem oscyluje na poziomie 40%, w województwie opolskich uśredniona wartość za okres 2015-2019 wynosi 37,27%. Na potrzeby dalszych analiz przyjęto wartość regionalną.

**Tabela 7.** Udział poszczególnych kategorii przedsiębiorstw w nakładach na rzeczowe aktywa trwałe w woj. opolskim – wartości uśrednione z okresu 2015-2019.

<b>Mikro</b>	<b>Małe</b>	<b>Średnie</b>	<b>MŚP Łącznie</b>	<b>Duże</b>
23,66%	11,21%	27,86%	62,73%	37,27%

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS.

W pierwszej kolejności dokonano ekstrapolacji danych historycznych z 2019 r. na kolejny okres. Z uwagi na okoliczności związane z pandemią COVID 19 przyjęto, że wartość nakładów była (w cenach stałych) o 7,9% niższa niż w roku 2019. W 2021 roku nakłady brutto na środki trwałe mogą pozostać na niskim poziomie, ponieważ niepewność co do perspektyw gospodarczych raczej szybko nie zmaleje, co może zniechęcić przedsiębiorstwa do rozpoczynania nowych projektów.

Wartość dotychczas poniesionych nakładów na rzeczowe aktywa trwałe odpowiada realnym potrzebom przedsiębiorstw w zakresie finansowania wydatków o charakterze inwestycyjnym. Przekładając to założenie na prognozowane nakłady otrzymamy planowane potrzeby finansowe.

<sup>19</sup> Rynek lokalnych i regionalnych funduszy poręczeniowych w Polsce w 2019 r. Krajowe Stowarzyszenie Funduszy Poręczeniowych, PAG Uniconsult, Warszawa, wrzesień 2020 r.

Zatem wartość planowanych potrzeb finansowych o charakterze inwestycyjnym, przedsiębiorstw niefinansowych w 2020 r. wyniesie 3,1 mld PLN, z czego 1,2 mld PLN przypadnie na sektor dużych firm, a 1,9 mld PLN na MŚP. Potrzeby finansowe na kolejne lata można oszacować z uwzględnieniem obliczonej kwoty nakładów dla roku bazowego oraz średniego w skali kraju tempa nakładów na rzeczowe aktywa trwałe dla lat 2021-2029. Wyliczenia dla woj. opolskiego dla lat 2020-2029 przedstawione zostały w tabeli 8.

**Tabela 8.** Prognozowane potrzeby finansowe o charakterze inwestycyjnym przedsiębiorstw niefinansowych woj. opolskiego w latach 2020-2029 (w mln PLN)

Rok	Ogółem	Mikro	Małe	Średnie	MŚP łącznie	Duże
2020	3 107,4	735,2	348,3	865,7	1 949,3	1 158,1
2021	3 200,6	757,3	358,8	891,7	2 007,7	1 192,9
2022	3 392,6	802,7	380,3	945,2	2 128,2	1 264,4
2023	3 596,2	850,9	403,1	1 001,9	2 255,9	1 340,3
2024	3 812,0	901,9	427,3	1 062,0	2 391,2	1 420,7
2025	4 040,7	956,0	453,0	1 125,7	2 534,7	1 506,0
2026	4 283,1	1 013,4	480,1	1 193,3	2 686,8	1 596,3
2027	4 540,1	1 074,2	508,9	1 264,9	2 848,0	1 692,1
2028	4 812,5	1 138,6	539,5	1 340,8	3 018,9	1 793,6
2029	5 101,3	1 207,0	571,9	1 421,2	3 200,0	1 901,2

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS.

Ważną z punktu widzenia konkurencyjności przedsiębiorstw kategorią wydatków, obok nakładów inwestycyjnych jest również finansowanie o charakterze obrotowym. Kapitał obrotowy umożliwia zachowanie firmie płynności finansowej, a ta decyduje o możliwości inwestowania, rozwijania działalności, czy jej utrzymania. Kapitał tej kategorii może stanowić determinantę konkurencyjności przedsiębiorstw segmentu MŚP zwłaszcza w kontekście spowolnienia związanego z pandemią COVID 19.

Z danych Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz BIK wynika, że zaległości przedsiębiorstw w 2020 r. wyniosły ponad 33,5 mld PLN, o 4 proc. więcej niż rok wcześniej. W badaniu przeprowadzonym na zlecenie BIG InfoMonitor<sup>20</sup>, aż 69 proc. przedsiębiorców segmentu MŚP przyznaje, że w minionym roku miało kłopoty z utrzymaniem płynności finansowej. To wynik ponad dwukrotnie wyższy niż w roku 2019. Niemal połowa tych firm deklaruje, że problemy te stanowiły zagrożenia dla utrzymania działalności firmy. Źródła tej sytuacji także łączone są z pandemią COVID 19.

Według GUS relacja aktywów obrotowych do aktywów ogółem w przedsiębiorstwach niefinansowych prowadzących księgi rachunkowe wyniosła 40% i jest względnie stała od 2015 r. Analogiczna wartość procentowa odnosi się do średniego odsetka kredytów obrotowych w stosunku do kredytów ogółem udzielonych przez banki w okresie od stycznia 2018 r. do stycznia 2020 r. Uwzględniając stałą tendencję w zakresie powyższych wyliczeń oraz brak istotnych różnic pomiędzy sektorem MŚP i dużych firm założono, że udział kapitału obrotowego w potrzebach finansowych przedsiębiorstw będzie stanowił zgodnie z powyższym 40% w 2020 r. i w latach kolejnych. Wartość kapitału

<sup>20</sup> Badanie zrealizowane metodą CAWI przez agencję Maison&Partners na panelu badawczym Ariadna. Próba badawcza N=627 przedstawicieli sektora MŚP. Termin realizacji grudzień 2020, szerzej [www.brief.pl/w-2020-roku-prawie-70-proc-firm-mialo-problemy-z-utrzymaniem-plynnosci-finansowej/](http://www.brief.pl/w-2020-roku-prawie-70-proc-firm-mialo-problemy-z-utrzymaniem-plynnosci-finansowej/) (dostęp 1.07.2021).

obrotowego stanowiącego uzupełnienie finansowania inwestycyjnego w 2020 r. wyniesie zatem 2 071,6 mln PLN, w tym na segment MŚP przypada 1 299,5 mln PLN. Szczegóły w zakresie wyliczeń na lata kolejne przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 9.** Prognozowane potrzeby finansowe o charakterze obrotowym przedsiębiorstw niefinansowych woj. opolskiego w latach 2020-2029 (w mln PLN)

Rok	Ogółem	Mikro	Małe	Średnie	MŚP łącznie	Duże
2020	2071,6	490,1	232,2	577,1	1299,5	772,1
2021	2133,7	504,8	239,2	594,5	1338,5	795,2
2022	2261,8	535,1	253,5	630,1	1418,8	843,0
2023	2397,5	567,2	268,8	667,9	1503,9	893,5
2024	2541,3	601,3	284,9	708,0	1594,2	947,1
2025	2693,8	637,4	302,1	750,5	1689,8	1004,0
2026	2855,4	675,6	320,1	795,5	1791,2	1064,2
2027	3026,7	716,1	339,3	843,3	1898,7	1128,1
2028	3208,3	759,1	359,7	893,8	2012,6	1195,8
2029	3400,8	804,6	381,2	947,5	2133,3	1267,5

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS.

Suma potrzeb finansowych o charakterze inwestycyjnym oraz obrotowym obrazuje łączne potrzeby finansowe przedsiębiorstw.

**Tabela 10.** Łączne potrzeby finansowe przedsiębiorstw niefinansowych woj. opolskiego w latach 2020-2029 (w mln PLN)

Rok	Ogółem	Mikro	Małe	Średnie	MŚP łącznie	Duże
2020	5178,9	1225,3	580,6	1442,9	3248,8	1930,2
2021	5334,3	1262,1	598,0	1486,1	3346,2	1988,1
2022	5654,4	1337,8	633,9	1575,3	3547,0	2107,4
2023	5993,6	1418,1	671,9	1669,8	3759,8	2233,8
2024	6353,3	1503,2	712,2	1770,0	3985,4	2367,9
2025	6734,4	1593,4	754,9	1876,2	4224,5	2509,9
2026	7138,5	1689,0	800,2	1988,8	4478,0	2660,5
2027	7566,8	1790,3	848,2	2108,1	4746,7	2820,2
2028	8020,8	1897,7	899,1	2234,6	5031,5	2989,4
2029	8502,1	2011,6	953,1	2368,7	5333,4	3168,7
<b>Ogółem</b>	<b>66 477,2</b>	<b>15 728,5</b>	<b>7 452,1</b>	<b>18 520,5</b>	<b>41 701,1</b>	<b>14 776,0</b>

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS.

Zdecydowana większość potrzeb finansowych przedsiębiorstw zaspakajana jest w drodze finansowania środków własnych. Z danych GUS BDL odnoszących się do źródeł finansowania nakładów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach wynika, że w latach 2013-2019 w skali kraju nakłady inwestycyjne zostały sfinansowane środkami własnymi w ujęciu uśrednionym na poziomie 70,5%. Tendencja w tym zakresie na przestrzeni tego okresu jest względnie stała. W ujęciu regionalnym odsetek ten jest zbliżony i wynosi 70,3%.



**Tabela 11.** Prognozowane zapotrzebowanie przedsiębiorstw na finansowanie zewnętrzne w przedsiębiorstwach woj. opolskiego latach 2020-2029 (w mln PLN)

Rok	Ogółem	Mikro	Małe	Średnie	MŚP łącznie	Duże
2020	1 538,2	363,9	172,4	428,5	964,9	573,3
2021	1 584,3	374,8	177,6	441,4	993,8	590,5
2022	1 679,4	397,3	188,3	467,9	1 053,5	625,9
2023	1 780,1	421,2	199,6	495,9	1 116,7	663,5
2024	1 886,9	446,4	211,5	525,7	1 183,7	703,3
2025	2 000,1	473,2	224,2	557,2	1 254,7	745,5
2026	2 120,1	501,6	237,7	590,7	1 330,0	790,2
2027	2 247,4	531,7	251,9	626,1	1 409,8	837,6
2028	2 382,2	563,6	267,0	663,7	1 494,4	887,8
2029	2 525,1	597,4	283,1	703,5	1 584,0	941,1
<b>Ogółem</b>	<b>19 743,7</b>	<b>4 671,4</b>	<b>2 213,3</b>	<b>5 500,6</b>	<b>12 385,2</b>	<b>7 358,5</b>

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS.

W ujęciu krajowym i regionalnym niedoskonałości rynku w Polsce w zakresie dostępu do finansowania bankowego zdiagnozowane zostały w badaniach ex-ante instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020. Do głównych barier w dostępie do finansowania zewnętrznego w przypadku przedsiębiorstw woj. opolskiego zaliczone zostały: problem z oszacowaniem ryzyka inwestycji po stronie banków, obawa o zadłużenie i trudności w spłacie, obawa o niespełnienie kryteriów, brak stosownych zabezpieczeń, brak udokumentowanej historii kredytowej, nieatrakcyjna oferta finansowa, czy też skomplikowane i czasochłonne procedury.

Podobne wnioski w skali kraju wynikają z Szybkiego Monitoringu NBP za kolejne lata 2017-2020, zgodnie z którymi do najczęstszych przyczyn negatywnych decyzji kredytowych należały: brak zdolności kredytowej, brak historii kredytowej, niedostateczna dokumentacja dotycząca finansów firmy lub finansowanego projektu, czy też brak adekwatnych zabezpieczeń. Z kolei najczęstszą przyczyną nieubiegania się o finansowanie bankowe był wysoki koszt kredytu.

Na podstawie przytoczonych badań NBP ustalono, że odsetek odrzuconych wniosków kredytowych oscyluje w przedziale 15-20% w skali ogólnokrajowej. Przyjmując, że tendencja ta ma przełożenie regionalne oraz zakładając zaostrzenie warunków kredytowych w związku z rosnącym ryzykiem niewypłacalności przedsiębiorstw przyjęto na potrzeby dalszych wyliczeń wartość wskaźnika na poziomie 20%.

Przemnożenie liczby przedsiębiorstw, które będą ubiegać się o finansowanie bankowe przez szacowany odsetek odrzuconych wniosków wskaże szacowaną liczbę firm z odrzuconymi wnioskami. Następnie przemnożenie liczby firm z odrzuconymi wnioskami przez wartość prognozowanych nakładów jednostkowych na przedsiębiorstwo w poszczególnych kategoriach podmiotów, określi szacunkową wartość nieotrzymanego finansowania bankowego, która stanowi wartość luki w poszczególnych latach w zakresie prac wsparcia konkurencyjności MŚP. Łączna wartość luki w okresie analizy wynosi 1,1 mld PLN.

Rekomendowane jest wsparcie w postaci pożyczek, przy jednoczesnym zastrzeżeniu dopuszczenia możliwości modyfikacji produktu poprzez dodanie do produktu komponentu dotacyjnego

(np. w przypadku braku dostarczającego zainteresowania ostatecznych odbiorców produktem lub zmianie warunków rynkowych).

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SI IF.

## 5.4.2 TIK w przedsiębiorstwach

Zgodnie z przedstawioną przez KE w marcu 2021 r. wizją i kierunkiem transformacji cyfrowej w Europie<sup>21</sup> oczekuje się, że w perspektywie do 2030 r. 75 % przedsiębiorstw w UE będzie korzystać z chmury, AI, czy dużych zbiorów danych, a minimum 90 proc. MŚP osiągnie co najmniej podstawowy poziom wykorzystania technologii cyfrowych. Polskie firmy stoją u progu czwartej rewolucji przemysłowej. Trudno jest im go jednak przekroczyć z powodu ograniczonych możliwości finansowych oraz braku odpowiedniej wiedzy na temat narzędzi cyfrowych. Należy zauważyć, że Wskaźnik Digi Index dla polskiego przemysłu wyniósł 1,9 pkt w 2020 r.<sup>22</sup>. Według skali przyjętej przez Siemens to alarmujący wynik. Wskazuje na pilną potrzebę wprowadzenia zmian w obszarze digitalizacji przedsiębiorstw w Polsce.

**W badaniu Siemens, aż 43% ankietowanych firm jako główną barierę digitalizacji wskazało brak wsparcia finansowego.** W raporcie *Sukcesy i wyzwania w cyfryzacji polskich przedsiębiorstw przemysłowych*, opracowanym na zlecenie Inicjatywy Przyszłość Polskiego Przemysłu Autodesk<sup>23</sup>, na taką barierę wskazało aż 44,5% respondentów. Tylu z nich przyznało, iż brak wystarczających środków finansowych to powód, dla którego ograniczane jest wprowadzanie rozwiązań Przemysłu 4.0 w mikro i małych przedsiębiorstwach przemysłowych. W związku z powyższym polskie firmy najczęściej stawiają na standaryzację produkcji i działań operacyjnych oraz digitalizację danych dotyczących produkcji. Jeśli chcemy, aby przedsiębiorstwa sektora prywatnego realizowały bardziej ambitne cele i wypełniały tym samym cele polityk horyzontalnych UE, konieczne jest zapewnienie im bardziej preferencyjnych warunków finansowania. W przeciwnym wypadku nie będą podejmować inwestycji ryzykownych, a *de facto* służących wspólnemu dobru, jak transformacja gospodarcza i wprowadzanie ekoinnowacji w zakresie redukcji swojego śladu środowiskowego, osiągnięcia neutralności klimatycznej, czy gospodarki odpadami, a skupią się wyłącznie na rozwoju przemysłu 3.0, a więc samej jego automatyzacji i robotyzacji, poprawie konkurencyjności swoich produktów oraz zmniejszeniu kosztów prowadzenia działalności.

Inwestycje przedsiębiorstw w technologie informacyjno-komunikacyjne mogą mieć różną skalę, np.:

- proste projekty polegające na wymianie sprzętu TIK na nowocześniejszy,
- przygotowanie narzędzi promocji internetowej (strony internetowej),
- zakup sprawdzonych programów i systemów wykorzystywanych już przez inne przedsiębiorstwa,
- zmiana procesów produkcyjnych, organizacyjnych w firmie opartych na TIK (np. wprowadzanie systemów zarządzania),

<sup>21</sup> [https://ec.europa.eu/info/strategy/priorities-2019-2024/europe-fit-digital-age/europes-digital-decade-digital-targets-2030\\_pl](https://ec.europa.eu/info/strategy/priorities-2019-2024/europe-fit-digital-age/europes-digital-decade-digital-targets-2030_pl)

<sup>22</sup> „Digi Index 2020. Poziom digitalizacji produkcji w Polsce”, <https://new.siemens.com/pl/pl/o-firmie/raporty-siemens/digi-index.html#pobierz>

<sup>23</sup> Badanie zrealizowane zostało na przełomie maja i kwietnia 2020 roku przez Centrum Badawczo Rozwojowe Biostat na zlecenie Autodesk, wśród przedstawicieli 200 przedsiębiorstw prowadzących działalność w sektorze przemysłowym na terenie całej Polski. Zastosowano metody telefonicznej ankietyzacji CATI oraz internetowej ankietyzacji CAWI, <https://www.autodesk.pl/campaigns/raport-cyfryzacja2020>

- transformacja przedsiębiorstw w kierunku Przemysłu 4.0 obejmującego automatyzację procesów, robotyzację, etc.

#### **UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ**

Przedsiębiorcy co do zasady nie rezygnują z inwestycji w technologie informacyjno-komunikacyjne przy braku dotacji na ten cel. Grupa odbiorców tego typu projektów jest duża, a zainteresowanie nimi wysokie. Zastosowanie IF jest zasadne, gdyż tego typu projekty charakteryzują się szybkim przełożeniem na zwrot z inwestycji lub wygenerowaniem oszczędności dzięki usprawnieniu pracy przedsiębiorstwa.

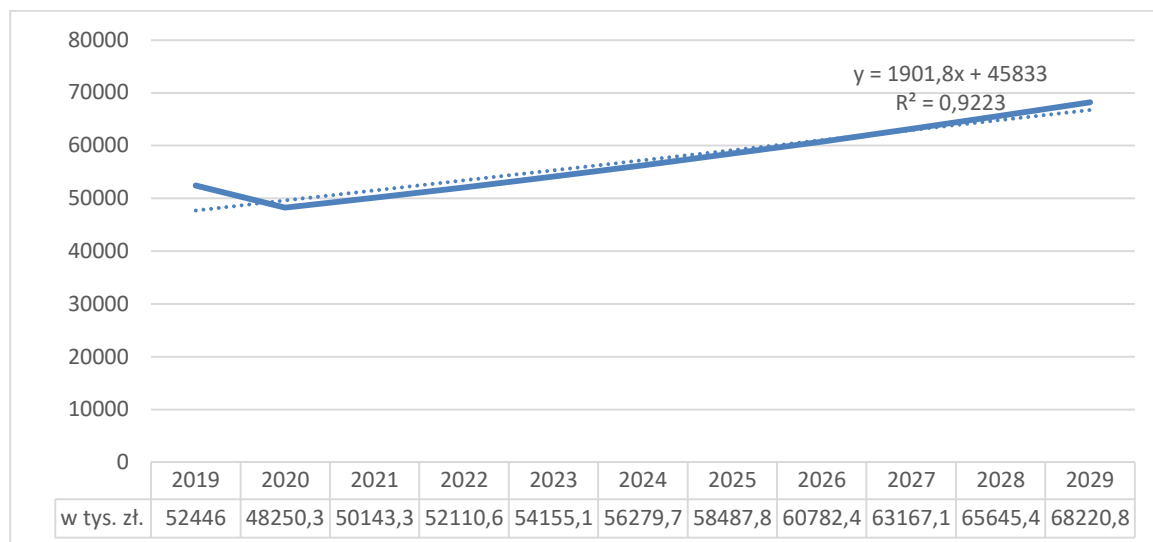
W ramach dostępnej alokacji należałoby objąć dofinansowaniem projekty z zakresu TIK uwzględniające **kryterium wynikowe**, które zakłada wdrożenie innowacyjnego rozwiązania prowadzącego do powstania nowego lub zoptymalizowania dotychczasowego procesu biznesowego stanowiącego wdrożenie w przedsiębiorstwie innowacji technologicznych co najmniej w skali przedsiębiorstwa.

#### **SZACUNKOWA WARTOŚĆ POTRZEB FINANSOWYCH I LUKI FINANSOWANIA**

Na podstawie danych GUS ustalono łączną wysokość nakładów na technologie informacyjno-telekomunikacyjne w przedsiębiorstwach w 2019 r. na łączną kwotę 7,3 mld PLN, w tym udział przedsiębiorstw prowadzących działalność na terenie woj. opolskiego stanowił równowartość 52,4 mln PLN. Analizując dane dotyczące wydatków w tej kategorii na przestrzeni lat 2012-2019 w woj. opolskim stwierdzono, iż wydatki te ulegały systematycznemu zwiększaniu (z wyjątkiem roku 2018) ulegając wzrostowi z poziomu 41 mln PLN w 2012 r. do poziomu ponad 52 mln PLN w 2019 r. (zmiana o ok. 27,5%) – średniorocznie zmiana stanowi 3,9%.

Na potrzeby ekstrapolacji przyjęto kontynuację trendu wzrostowego z uwzględnieniem korekty dotyczącej roku 2020 spowodowanej pandemią COVID 19 zgodnie z podejściem zaprezentowanym w części metodologicznej. Wyniki ekstrapolacji wraz z wyznaczoną linią trendu zaprezentowano na poniższym rysunku.

**Rysunek 1.** Prognoza nakładów na technologie informacyjno-telekomunikacyjne w przedsiębiorstwach województwa opolskiego w latach 2020-2027.



Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS.

W oparciu o zaprezentowany powyżej schemat wydatków zrealizowanych przez duże przedsiębiorstwa dokonano przeliczenia prognozowanych nakładów przypadających na podmioty sektora MŚP w woj. opolskim (30,47%). Zestawienie prognozy nakładów przypadających na MŚP zaprezentowano w tabeli.

**Tabela 12.** Prognoza nakładów na technologie informacyjno-telekomunikacyjne w przedsiębiorstwach MŚP woj. opolskiego w latach 2020-2029.

Rok	Prognoza nakładów (w tys. PLN)
2020	14682,39
2021	15258,42
2022	15857,06
2023	16479,18
2024	17125,71
2025	17797,61
2026	18495,86
2027	19221,51
2028	19975,63
2029	20759,34

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS

Prognozowane zapotrzebowanie na finansowanie zewnętrzne w latach 2020-2029 wyliczono bazując na prognozowanych nakładach na technologie informacyjno-telekomunikacyjne w przedsiębiorstwach województwa opolskiego przemnożonych przez średni odsetek finansowania zewnętrznego inwestycji (30%). Łączne zapotrzebowanie za cały okres w podmiotach MŚP wynosi 48,3 mln PLN.

**Tabela 13.** Prognozowane zapotrzebowanie na finansowanie zewnętrzne w zakresie nakładów na technologie informacyjno-telekomunikacyjne w przedsiębiorstwach woj. opolskiego w latach 2021-2029 (w tys. PLN)

Rok	Prognozowane zapotrzebowanie w tys. PLN
2021	4 577,5
2022	4 757,1
2023	4 943,8
2024	5 137,7
2025	5 339,3
2026	5 548,8
2027	5 766,5
2028	5 992,7
2029	6 227,8
<b>Ogółem</b>	<b>48 291,2</b>

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS

Szczegółowe informacje na temat struktury źródeł finansowania zewnętrznego przedsiębiorstw dostarcza coroczna ankieta publikowana na stronach internetowych Europejskiego Banku Inwestycyjnego<sup>24</sup>.

Zgodnie z najbardziej aktualną edycją badania z 1 grudnia 2020 r., w przypadku segmentu MŚP w 2019 r. największy udział w finansowaniu zewnętrznym miał kredyt i inne formy finansowania bankowego (55%), następnie dotacje (20%), leasing (17%) oraz pozostałe formy (8%). Analogiczne dane w ujęciu średniorocznym dla lat 2016-2019 wyniosły odpowiednio 56% dla kredytów i pożyczek bankowych, 19% dla dotacji, 18% dla leasingu i 7% dla pozostałych źródeł. W kontekście badań NBP<sup>25</sup> wskazujących na względnie stałą tendencję w popycie na kredyt w dłuższej perspektywie czasowej oraz prognozy na przyszłość wskazujące na utrzymanie dotychczasowego poziomu popytu zasadne jest przyjęcie stałości tej tendencji w kolejnych latach. Odnosząc powyższe uwarunkowania w zakresie średniego udziału finansowania bankowego do prognozowanego zapotrzebowania na finansowanie zewnętrzne w kolejnych latach otrzymamy prognozowane zapotrzebowanie na finansowanie bankowe. W skali woj. opolskiego w odniesieniu do podmiotów segmentu MŚP wyniesie ono łącznie niecałe 29 mln PLN.

<sup>24</sup> [www.eib.org/en/publications/econ-eibis-2020-poland#](http://www.eib.org/en/publications/econ-eibis-2020-poland#) (dostęp 9.08.2021).

<sup>25</sup> Szybki Monitoring NBP, Analiza sytuacji sektora przedsiębiorstw, Nr 01/21 (styczeń 2021 r.) dostępny na [www.nbp.pl/publikacje/koniunktura/raport\\_1\\_kw\\_2021.pdf](http://www.nbp.pl/publikacje/koniunktura/raport_1_kw_2021.pdf) (dostęp 9.08.2021).

**Tabela 14.** Zapotrzebowanie na finansowanie bankowe MŚP woj. opolskiego w kontekście wydatków na technologie informacyjno-telekomunikacyjne (w tys. PLN)

Rok	Zapotrzebowanie na finansowanie bankowe
2021	2 517,6
2022	2 616,4
2023	2 719,1
2024	2 825,7
2025	2 936,6
2026	3 051,8
2027	3 171,6
2028	3 296,0
2029	3 425,3
<b>Ogółem</b>	<b>26 560,1</b>

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS

W ujęciu krajowym i regionalnym niedoskonałości rynku w zakresie dostępu do finansowania bankowego zdiagnozowane zostały w badaniach ex-ante instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020, wśród których dominują: problemy z oszacowaniem ryzyka inwestycji po stronie banków, obawa o zadłużenie i trudności w spłacie, czy też brak stosownych zabezpieczeń oraz udokumentowanej historii kredytowej.

Podobne wnioski w skali kraju wynikają z Szybkiego Monitoringu NBP za lata 2017-2020<sup>26</sup>.

Na podstawie przytoczonych badań NBP ustalono, że odsetek odrzuconych wniosków kredytowych oscyluje w przedziale 15-20% w skali ogólnokrajowej. Przyjęto analogicznie, jak w przypadku poprzednich obszarów, że tendencja ta ma przełożenie regionalne oraz zakładając zaostrzenie warunków kredytowych w związku z rosnącym ryzykiem niewypłacalności przedsiębiorstw przyjęto na potrzeby dalszych wyliczeń wartość wskaźnika na poziomie 20%. Wyliczenie przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 15.** Luka finansowa w segmencie MŚP w obszarze wydatków na technologie informacyjno – telekomunikacyjne dla woj. opolskiego (w tys. PLN)

Rok	Luka finansowa (w tys. PLN)
2021	503,5
2022	523,3
2023	543,8
2024	565,2
2025	587,3
2026	610,4
2027	634,3

<sup>26</sup> SZYBKI MONITORING NBP - Analiza sytuacji sektora przedsiębiorstw” - dokument publikowany przez NBP .

<b>2028</b>	659,2
<b>2029</b>	685,1
<b>Ogółem</b>	<b>5 312,0</b>

Źródło: Opracowanie Innoreg sp. z o.o. oraz Centrum Komercjalizacji Badań Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie Sp. z o.o. na podstawie danych GUS

Oszacowana wartość luki finansowej w analizowanym okresie wynosi 5,3 mln. PLN.

W tym obszarze rekomendowane jest wsparcie instrumentów zwrotnych w postaci preferencyjnych pożyczek, przy jednoczesnym zastrzeżeniu dopuszczenia możliwości modyfikacji produktu poprzez dodanie do produktu komponentu dotacyjnego (np. w przypadku braku wystarczającego zainteresowania ostatecznych odbiorców produktem lub zmianie warunków rynkowych).

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SI IF.

### 5.4.3 Ekoinnowacje w przedsiębiorstwach

#### WNIOSKI WYNIKAJĄCE Z WYTICZNYCH KRAJOWYCH

Wytyczne krajowe nie obejmują wyliczeń dla ekoinnowacji w przedsiębiorstwach.

#### ZASTOSOWANE PODEJŚCIE W ZAKRESIE WYLICZENIA POTRZEB FINANSOWYCH I WARTOŚCI LUKI FINANSOWEJ

Biorąc pod uwagę zakres wsparcia przewidziany w ramach FEO 2021-2027, można założyć, iż finansowanie ekoinnowacji wpisuje się w pewnym zakresie w potrzeby inwestycyjne przedsiębiorstw. Problemem pozostaje ustalenie udziału docelowego poziomu nakładów na ekoinnowacje w całości nakładów. Wyzwaniem jest także wielość definicji ekononowacji.<sup>27</sup>

Problem pomiaru nakładów na ekoinnowacje został dostrzeżony m.in. w monografii ekspertów z Uniwersytetu w Maastricht. Problem związany jest m.in. z trudnością w dekompozycji danych statystycznych (np. nakładów na innowacje / B+R) na te, które dotyczą ekoinnowacji oraz pozostałych<sup>28</sup>.

Pod auspicjami KE od 2012 r. publikowany jest indeks ekoinnowacyjności krajów. W skład tego indeksu wchodzi 16 wskaźników bazowych podzielonych na cztery grupy (nakłady, aktywności, wyniki, społeczno-ekonomiczne rezultaty)<sup>29</sup>. Niestety Polska uzyskuje w tym rankingu bardzo słabe wyniki (w edycji opublikowanej w 2021 r. uzyskała przedostatnią pozycję, tuż przed Bułgarią). Stanowi to o istotności podejmowania działań mających na celu wspieranie ekoinnowacyjności przedsiębiorstw. Żaden ze wskaźników nie jest szczególnie użyteczny z punktu widzenia oszacowania potrzeb inwestycyjnych i finansowych przedsiębiorstw w ramach niniejszej analizy.

<sup>27</sup>Przykładowo, w opracowaniach Polskiej Agencji Rozwoju ekoinnowacja jest „jakąkolwiek innowacją, zrealizowaną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, która przynosi korzyści dla środowiska naturalnego – w szczególności w postaci minimalizacji zużycia zasobów naturalnych na jednostkę wytworzonego produktu oraz minimalizacji uwalniania się niebezpiecznych substancji do środowiska w trakcie wytwarzania produktu jego użytkowania oraz po jego użyciu”. Anuszevska I. (red.): Wzorce zrównoważonej produkcji (WZP) w działalności przedsiębiorstw – propozycja rozwiązań systemowych wspierających wdrażanie WZP w MSP. Raport z analizy danych zastanych, PARP, Warszawa, 2011.

<sup>28</sup>Kemp R., Arundel A., Measuring Eco-Innovation, Maastricht University, 2007.

<sup>29</sup>[ec.europa.eu/environment/ecoap/indicators/index\\_en](https://ec.europa.eu/environment/ecoap/indicators/index_en) (dostęp 9.08.2021).

Użytecznych danych dla oszacowania wartości potrzeb inwestycyjnych dostarcza raport GUS pn. *Ekonomiczne aspekty ochrony środowiska 2020*<sup>30</sup>. Wg przedstawionych danych, udział nakładów na środki trwałe służące ochronie środowiska w nakładach inwestycyjnych kształtował się na poziomie 3,9%. Od 2016 r. można zaobserwować stały wzrost poziomu tego wskaźnika. Analizując wskaźnik ekoinnowacyjności, uzasadnione byłoby zwiększenie poziomu zaangażowania przedsiębiorstw w zakresie nakładów na ekoinnowacje (w ostatniej edycji raportu poziom Polski stanowił ok. 52% wartości średniej dla wszystkich krajów UE). Proponuje się przyjęcie poziomu min. 5,0% dla nakładów na ekoinnowacje w całkowitych nakładach inwestycyjnych, jako poziom uzasadniony, umożliwiający odrabianie dystansu dzielącego woj. opolskie i kraj do poziomu średniej dla UE.

Z punktu widzenia popytu MŚP z terenu województwa opolskiego na finansowanie ekoinnowacji, warto także odnotować wyniki rankingu opracowanego przez Bank Millennium S.A. przy współpracy Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, Szkoły Głównej Handlowej oraz Urzędu Patentowego RP.

Składające się na indeks zmienne zostały zgrupowane w czterech kategoriach:

- nakłady na ekoinnowacje,
- efekty ekoinnowacji,
- aktywność społeczno-ekonomiczna w obszarze ekoinnowacji,
- efektywność wykorzystania zasobów.

Zdaniem autorów opracowania pozwala to m.in. na wskazanie silnych i słabych stron poszczególnych regionów.

Jak wynika z badania, poziom innowacyjności związanej z ekologią w skali całego kraju w ciągu pięciu ostatnich lat nieco się podniósł. Poprawę zanotowało 12 z 16 regionów. Największa miała miejsce w przypadku woj. łódzkiego i dolnośląskiego. Największy regres zanotowało natomiast województwo opolskie.<sup>31</sup>

Całkowite potrzeby inwestycyjne MŚP dla okresu 2021-2029 wynoszą ok. 23 mld PLN. Zatem 5% tej wartości będzie stanowiło ok. 1 154 mln PLN. Stanowi to kwotę łącznych potrzeb inwestycyjnych (i jednocześnie finansowych) dla ekoinnowacji dla analizowanego okresu.

Biorąc pod uwagę założenia przyjęte dla wyliczenia luki finansowej dla nakładów inwestycyjnych wspierających konkurencyjność przedsiębiorstw (zakładając, że pozostają one niezmienione dla inwestycji w ekoinnowacje), wyniesie ona ok. 32,5 mln PLN dla inwestycji w ekoinnowacje. Biorąc jednak pod uwagę wyniki badań przytoczonych powyżej oraz sytuację na rynku cen nośników energii, można bezpiecznie zakładać, że ww. wartość jest znacznie wyższa.

#### **UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ**

W ramach tego obszaru proponuje się zastosowanie instrumentów finansowych. W tym przypadku rekomendowanym instrumentem będzie pożyczka. Umożliwi to rewolwing środków, co pozwoli do 2029 r. zwiększyć skalę realizacji inwestycji w ekoinnowacje przy ograniczonym budżecie alokowanym na ten cel. Warto podkreślić, iż wg danych GUS, w 2019 r. blisko 53% nakładów

<sup>30</sup> *Ekonomiczne aspekty ochrony środowiska 2020*, Analizy statystyczne, GUS, Warszawa 2020.

<sup>31</sup> <https://serwisy.gazetaprawna.pl/ekologia/artykuly/8563099,eko-innowacyjnosc-oze-indeks-ranking-ekologia.html>



inwestycyjnych na ochronę środowiska było finansowane ze środków własnych, a jedynie 10,8% z funduszy ekologicznych (w domyśle bezzwrotnych). Zatem można oczekiwać, iż przy rosnącej presji społecznej na wdrażanie ekoinnovacji, przedsiębiorstwa będą zainteresowane uzyskaniem dostępu do instrumentów finansowych (zamiast dotacji).

Rekomendowane jest wsparcie w postaci pożyczek, przy jednoczesnym zastrzeżeniu dopuszczenia możliwości modyfikacji produktu poprzez dodanie do produktu komponentu dotacyjnego (np. w przypadku braku wystarczającego zainteresowania ostatecznych odbiorców produktem lub zmianie warunków rynkowych).

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SI IF.

## 5.5 Pozostałe obszary wsparcia

### 5.5.1 Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie

#### WNIOSKI WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH KRAJOWYCH

1. Jako stan docelowy założono realizację w perspektywie do 2030 r. inwestycji w zakresie efektywności energetycznej w odniesieniu do całości populacji domów wielorodzinnych.
2. Dla budownictwa wielorodzinnego wykorzystano dane nt. liczby budynków wielorodzinnych z potencjałem do termomodernizacji na koniec 2017 r. (w liczbie 210 tys. budynków w skali kraju). Udział budynków z potencjałem termomodernizacyjnym został oszacowany na poziomie 39,2%.
3. Przyjęto upraszczające założenie, iż w roku 2018 liczba domów wielorodzinnych, w których zostały przeprowadzone inwestycje termomodernizacyjne była równa liczbie domów, w których takie potrzeby w tym okresie się pojawiły.
4. Wyznaczona wartość potrzeb finansowych w skali kraju wyniosła 75,8 mld PLN.
5. Wytyczne krajowe wskazują na możliwość wystąpienia luki w finansowaniu (bez jej wyliczenia).
6. Wskazano przesłanki zastosowania zarówno dotacji, jak też instrumentów zwrotnych.

#### ZASTOSOWANE PODEJŚCIA W ZAKRESIE WYLICZENIA POTRZEB FINANSOWYCH I WARTOŚCI LUKI FINANSOWEJ

Barierą dla precyzyjnego wyliczenia potrzeb finansowych jest brak statystyk nt. liczby budynków wielorodzinnych mieszkalnych w podziale na województwa. GUS publikuje jedynie dane nt. budynków oddanych do użytkowania w danym okresie.

Przyjęto dane z wytycznych krajowych zawartych w podręczniku pn. *Opracowanie metodologii szacowania potrzeb finansowych oraz luki finansowej w obszarach polityki rozwoju wraz z pierwszym oszacowaniem*<sup>32</sup>, co do liczby budynków na koniec 2017 r. z potencjałem do termomodernizacji na

---

<sup>32</sup> Badanie ewaluacyjne przygotowane na zlecenie Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej (<https://www.ewaluacja.gov.pl/strony/badania-i-analazy/wyniki-badan-ewaluacyjnych/badania-ewaluacyjne/raport-z-szacowania-potrzeb-finansowych-oraz-luki-finansowej-w-ramach-badania-pt-opracowanie-metodologii-szacowania-potrzeb-finansowych-oraz-luki-finansowej-w-obszar/>)

poziomie 210 tys. w skali kraju. W celu wyznaczenia wartości dla woj. opolskiego na koniec 2017 r. przyjęto następujące założenia:

- a. udział budynków wymagających termomodernizacji jest zbliżony w skali poszczególnych województw,
- b. wykorzystano dane nt. udziału budynków w woj. opolskim do liczby budynków w skali kraju (2,73%, na podstawie danych dot. zasobów mieszkaniowych GUS).

W efekcie oszacowano liczbę budynków wielorodzinnych wymagających termomodernizacji na poziomie 5 733 szt. w woj. opolskim na koniec 2017 r.

Podobnie jak w przypadku wytycznych krajowych, przyjęto, iż w ostatnich latach liczba domów wielorodzinnych, w których zostały przeprowadzone inwestycje termomodernizacyjne, jest zbliżona do liczby domów, w których takie potrzeby w tym okresie się pojawiły. Raport GUS pt. *Opracowanie metodologii i przeprowadzenie badania skali działań termomodernizacyjnych budynków mieszkalnych wielomieszkaniowych z 2018 r.* stanowi uzasadnienie takiego założenia. W okresie wcześniejszych lat obserwowano umiarkowaną intensywność działań mających na celu poprawę efektywności energetycznej, jednocześnie przy dość niewielkim przyroście nowych budynków oddanych do użytkowania w woj. opolskim w ostatnich latach<sup>33</sup>.

Dla poddziałania 3.2.3. *Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie* RPO WO 2014-2020 wsparto jeden projekt pozakonkursowy dotyczący utworzenia Funduszu Funduszy, z którego wsparcie oferowane było w ramach pożyczek dla ostatecznych odbiorców. Średnia wartość wkładu UE dla pożyczek udzielanych w ramach tego poddziałania wyniosła 310 tys. PLN. Brak jest natomiast informacji jaka była wartość tych projektów, uwzględniając ich wkład własny. Na potrzeby dalszej analizy przyjęto jednostkowy koszt termomodernizacji budynku wielorodzinnego na poziomie 351 tys. PLN na początek 2018 r. na podstawie wytycznych krajowych (co jest zbliżoną wartością do kosztów wynikających z wdrażania poddziałania 3.2.3). Koszt jednostkowy wymaga uwzględnienia zmiany wartości w czasie poprzez wykorzystanie wartości wskaźnika cen produkcji budowlano-montażowej. Po przeliczeniu przyjęto wartość kosztu jednostkowego na okres początkowy, tj. 2021 r. na poziomie 383 tys. PLN.

W efekcie obliczono potrzeby finansowe w zakresie efektywności energetycznej dla domów wielorodzinnych w woj. opolskim na poziomie 2,17 mld PLN.

W tym obszarze istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia luki finansowej. Krajowe wytyczne nie przedstawiają jednak sposobu jej wyznaczenia. Można założyć, iż dla części budynków, szczególnie tych najbardziej niedoinwestowanych, właściciele nie mają możliwości pozyskania finansowania dłużnego. Instytucje finansowe z uwagi na długi okres zwrotu inwestycji również mogą asekuracyjnie podejść do angażowania środków w finansowanie inwestycji w tym obszarze. Tym niemniej brak jest wskazówek oraz danych w wytycznych krajowych, na podstawie których można byłoby sformułować założenia do wyliczenia luki finansowej i ją wyznaczyć. Dodatkową barierę dla precyzyjnego wyliczenia luki finansowej stanowi brak szczegółowej informacji nt. możliwości wsparcia tych przedsięwzięć w ramach Programu *Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat, Środowisko 2021-2027* (FEnKS), dla którego przyjęto obszar wsparcia dot. efektywności energetycznej.

---

<sup>33</sup> Budownictwo mieszkaniowe w woj. opolskim w 2019 r., GUS 2020.

Zakładając, iż ok. 50% budynków może stanowić własność prywatną (np. wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie), w przypadku których uzasadnione jest wyliczenie luki finansowej, wówczas biorąc pod uwagę dostępność finansowania zwrotnego jej wartość wyniesie ok. 221 mln PLN.

#### **UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ**

Wytyczne krajowe wskazują możliwość wykorzystania dotacji oraz instrumentów finansowych na potrzeby finansowania działań w obszarze poprawy efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych. Dostrzega się możliwość wykorzystania instrumentów mieszanych w przypadku budynków, dla których właścicielem są osoby/podmioty prywatne.

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SIIF.

### **5.5.2 Efektywność energetyczna w przedsiębiorstwach**

#### **WNIOSKI WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH KRAJOWYCH**

Wytyczne krajowe nie obejmują wyliczeń dla efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach.

#### **ZASTOSOWANE PODEJŚCIE W ZAKRESIE WYLICZENIA POTRZEB FINANSOWYCH I WARTOŚCI LUKI FINANSOWEJ**

Barierą dla precyzyjnego wyliczenia potrzeb finansowych jest brak danych dotyczących potrzeb inwestycyjnych dla przedsiębiorstw z woj. opolskiego. Brak jest danych i modelu obliczeniowego na poziomie krajowym, który można by dostosować do danych wejściowych dla woj. opolskiego. Dodatkowo sytuacja lokalowa przedsiębiorstw może być bardzo zróżnicowana (od firm zlokalizowanych w miejscu zamieszkania przedsiębiorcy, poprzez firmy zlokalizowane w wynajmowanych powierzchniach, a skończywszy na podmiotach dysponujących własnym obiektem/obiektami). Sposobem na rozwiązanie problemów z deficytem danych jest zastosowanie badań pierwotnych z udziałem przedsiębiorstw (takie podejście zostało wykorzystane w woj. małopolskim, gdzie ankietyzacji poddano 1038 przedsiębiorstw<sup>34</sup>). Pewne wyniki tego badania zostały wykorzystane w ramach szacowania luki finansowej dla woj. opolskiego.

Jako pewną podstawę szacunków, szczególnie w zakresie kosztów jednostkowych, stanowią doświadczenia z woj. opolskiego w zakresie realizacji działania 3.4 *Efektywność Energetyczna MŚP*. Wsparcie obejmowało zarówno dotacje (z których skorzystało 36 podmiotów), jak również instrumenty finansowe oferowane w ramach projektu pozakonkursowego pn. *Efektywność energetyczna w MŚP*. Przy czym koszt jednostkowy obliczony na podstawie wartości dofinansowanych projektów w ramach tego działania wynosi ok. 1,03 mln PLN na projekt. Analizując zakres tych projektów i charakterystykę ostatecznych odbiorców ta kwota wydaje się uzasadniona dla firm z kategorii małych i średnich (niekoniecznie mikroprzedsiębiorstw).

Biorąc pod uwagę powyższe, przyjęto podejście oparte na wybranych danych z szacowania potrzeb finansowych o charakterze inwestycyjnym oraz z badania dla woj. małopolskiego (udział zapotrzebowania na środki inwestycyjne dla efektywności energetycznej w całości zapotrzebowania na środki inwestycyjne).

---

<sup>34</sup> Ewaluacja efektów wdrażania zwrotnych instrumentów finansowych realizowanych w ramach RPO WM 2014-2020 wraz z analizą ex ante dla perspektywy finansowej 2021-2027, PAG Consulting/IMAPP 2020.

Wyznaczona luka finansowa dotycząca zapotrzebowania finansowego o charakterze inwestycyjnym została obliczona na poziomie 362 mln PLN dla badanego okresu.

Założono, iż 24% potrzeb inwestycyjnych oraz wyznaczonej luki finansowej dotyczy obszaru efektywności energetycznej (na podstawie badania dla woj. małopolskiego). Zatem potrzeby inwestycyjne w obszarze efektywności energetycznej przedsiębiorstw wyniosą 3 072 mln PLN, natomiast luka finansowa została oszacowana na poziomie 87 mln PLN dla okresu 2021-2029. Zaplanowana alokacja w ramach FEO 2021-2027 umożliwi sfinansowanie ok. połowy wartości wyliczonej luki finansowej. Wsparcie może być wyższe, w sytuacji gdy zostaną wykorzystane instrumenty finansowe oraz mechanizm rewolwingu środków.

#### **UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ**

Inwestycje podnoszące efektywność energetyczną przedsiębiorstw generują oszczędności w kosztach bieżących funkcjonowania przedsiębiorstw. Zatem można w tym przypadku mówić o stopie zwrotu z takiej inwestycji, przy czym pojawia się ona zwykle w dłuższym horyzoncie czasu. Przy czym przedsiębiorcy są w większym stopniu zainteresowani inwestycjami wpływającymi na podnoszenie potencjału produkcyjnego czy też usługowego (które zazwyczaj generują wyższe stopy zwrotu). Z tego względu rekomenduje się zastosowanie pożyczki z możliwością umorzenia części kapitału, która może stanowić efekt zachęty dla ponoszenia inwestycji w tym obszarze. Umorzenie dokonywane byłoby po zakończeniu zadania inwestycyjnego i wykazaniu założonych efektów. W tym schemacie możliwe jest zastosowanie rynkowego oprocentowania, aby zmotywować przedsiębiorstwa do przyjęcia krótszego okresu spłaty pożyczki (co umożliwi zwiększenie rewolwingu środków i zmniejszenie luki finansowej).

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SI IF.

### **5.5.3 Sieci ciepłownicze**

#### **WNIOSKI WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH KRAJOWYCH**

Wytyczne krajowe w zakresie budowy i modernizacji sieci ciepłowniczych wskazują sposób wyliczenia poziomu potrzeb finansowych jako różnicę pomiędzy:

- a. założonymi nakładami inwestycyjnymi do 2030 r. określonymi w Polityce Energetycznej Polski do 2040 r. (PEP 2040),
- b. nakładami już poniesionymi, wskazanymi w corocznych raportach URE<sup>35</sup>.

Obliczeń dokonano tylko na poziomie kraju.

W obszarze sieci ciepłowniczych występuje luka finansowa. W krajowych wytycznych natomiast obliczono zapotrzebowanie na kapitał obcy w zakresie finansowania inwestycji w sieci ciepłownicze.

#### **ZASTOSOWANE PODEJŚCIE W ZAKRESIE WYLICZENIA POTRZEB FINANSOWYCH I WARTOŚCI LUKI FINANSOWEJ**

Barierą dla precyzyjnego wyliczenia potrzeb finansowych dla woj. opolskiego jest brak danych w podziale na województwa co do potrzeb finansowych w ciepłownictwie. Pewnym problemem może być również okres prognozy, różny od tego przyjętego w niniejszej analizie.

---

<sup>35</sup> Energetyka ciepła w liczbach.

W ramach PEP 2040 prognozuje się następujące wydatki na rozwój sieci ciepłowniczych w skali kraju: 2021-2015 (4 683 mln PLN), 2026-2030 (5 052 mln PLN). Nakłady dla okresu 2021-2029 obliczone zostały poprzez odjęcie nakładów dla 2030 r. z prognoz zawartych w PEP 2040 (założono równomierny rozkład nakładów w każdym z okresów rocznych). Zatem na poziomie kraju łączne prognozowane potrzeby finansowe wynoszą 8 725 mln PLN.

Brak jest danych w PEP 2040 na poziomie poszczególnych województw w zakresie prognoz. Aby przeliczyć krajowe potrzeby na poziom regionalny, wykorzystano dane z ostatniej edycji raportu URE pn. *Energetyka ciepła w liczbach – 2019*. Nakłady inwestycyjne związane z przesyłaniem i dystrybucją ciepła wyniosły w woj. opolskim 32,1 mln PLN w 2019 r. co stanowiło 2,23% łącznych wydatków na poziomie kraju. Przyjęto ostrożne założenie, iż zbliżony wskaźnik inwestycji będzie dotyczył także kolejnych okresów (szczególnie w sytuacji, gdy we wcześniejszych okresach nie ulegał istotnym zmianom).

Uwzględniając powyższe, potrzeby finansowe na rozwój sieci ciepłowniczych oszacowano na poziomie 194,9 mln PLN.

Następnie poddano analizie źródła finansowania inwestycji w rozwój sieci ciepłowniczych w oparciu o wspomniany raport URE. Dla woj. opolskiego finansowanie inwestycji odbywało się w 69,5% ze środków własnych, podczas gdy pozostałą część stanowiły zewnętrzne źródła finansowania. Zatem zapotrzebowanie na zewnętrzny kapitał w zakresie finansowania inwestycji ciepłowniczych dla woj. opolskiego wyniesie 59,4 mln PLN dla badanego okresu. Jest to kwota trzykrotnie wyższa od założonej alokacji na rozwój sieci ciepłowniczych.

Brak jest danych w krajowych wytycznych czy też raporcie URE, jaką część z powyższej kwoty stanowi luka w finansowaniu. Wytyczne krajowe wskazują tylko, iż taka możliwość istnieje (tj. wystąpienia luki w finansowaniu).

#### **UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ**

Problemy z finansowaniem dłużnym mogą dotyczyć w szczególności przedsiębiorstw ciepłowniczych zlokalizowanych w mniejszych miastach, o małej gęstości zaludnienia i większych odległościach pomiędzy poszczególnymi odbiorcami. Szczególnie w sytuacji, gdy rentowność firm ciepłowniczych wg ostatniego raportu URE była ujemna w 2019 r. (-2,92%) i nic nie wskazuje na to, aby sytuacja się poprawiła.

Tworzenie sieci ciepłowniczych stanowi jedno z ważnych zadań publicznych. Są to zwykle zadania o ujemnej, bądź bardzo niskiej rentowności. Źródłem finansowania są najczęściej środki pochodzące z opłat gromadzonych od mieszkańców oraz lokalnych podmiotów.

Biorąc pod uwagę specyfikę przedsiębiorstw ciepłowniczych oraz wyniki negocjacji z KE proponuje się zastosowanie instrumentu mieszanego – pożyczki z częściowym umorzeniem kapitału.

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SI IF.

## 5.5.4 Odnawialne źródła energii

### WNIOSKI WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH KRAJOWYCH

1. Wytyczne krajowe w OZE prezentują złożony algorytm obliczeniowy dla trzech scenariuszy (21, 23 i 32% udziału OZE w produkcji energii do 2030 r.). Dla każdego z tych scenariuszy potrzeby inwestycyjne zostały obliczone dla różnych źródeł OZE (hydro, biomasa, biogaz, wiatr, fotowoltaika).
2. Potrzeby finansowe zostały oszacowane biorąc pod uwagę wyznaczone potrzeby inwestycyjne (mierzone MW) oraz prognozowany koszt wytworzenia jednostki MW.
3. Założono możliwość wystąpienia luki w finansowaniu, bez jej wyliczenia.

### ZASTOSOWANE PODEJŚCIE W ZAKRESIE WYLICZENIA POTRZEB FINANSOWYCH I WARTOŚCI LUKI FINANSOWEJ

Wykorzystano model obliczeniowy zaproponowany w krajowych wytycznych, przy czym zaktualizowano dane (np. miał miejsce znacznie bardziej dynamiczny rozwój OZE w 2020 r., niż to było założone). Ponadto pominięto istotny obszar analizy w wytycznych krajowych, tj. przydomowych mikroinstalacji (z uwagi na fakt, iż gospodarstwa domowe nie są beneficjentem zaplanowanych działań w ramach FEO 2021-2027).

Na potrzeby wyliczenia potrzeb finansowych przyjęto odsetek 23% udziału OZE w produkcji energii do 2030 r. (zgodnie z „Krajowym planem na rzecz energii i klimatu na lata 2021-2030” z dnia 18 grudnia 2019 r.). Przy czym w 2020 r. zanotowano znaczny wzrost udziału OZE w źródłach energii (wzrost o 2,8% do poziomu 18%).

Wytyczne krajowe dostarczają danych co do koniecznego dodatkowego poziomu mocy zainstalowanego w podziale na różne źródła OZE do 2030 r. (aby spełnić scenariusz 23% udziału OZE). Przyjęto jako bazę do obliczeń stan rozwoju OZE na koniec 2018 r. W przypadku woj. opolskiego jest to 145,5 MW (najwięcej w fotowoltaice – 55 MW dla instalacji zawodowych oraz elektrowniach wiatrowych – 89 MW, pozostałe źródła OZE mają mniejsze znaczenie).

Na potrzeby niniejszej analizy zaktualizowany został stan wyjściowy co do mocy zainstalowanej w OZE na koniec 2020 r. na podstawie danych Urzędu Regulacji Energetyki. Aby zrealizować scenariusz 23% należy zwiększyć moc zainstalowaną w OZE w sposób następujący: biogazownie (+9 MW), fotowoltaika zawodowa (+46 MW), elektrownie wiatrowe (+87 MW) oraz elektrownie wodne (+3,3 MW).

Do wyznaczenia potrzeb finansowych konieczne było przyjęcie kosztów jednostkowych dla poszczególnych typów instalacji. Założeń dokonano na podstawie raportu „Renewable Power Generation Costs In 2018” przygotowanego przez Międzynarodową Agencję Energetyki Odnawialnej IRENA. Dane w raporcie przedstawione są na rok 2018. Przy czym w raporcie brak jest prognoz rozwoju kosztów na cały okres badany, zatem do prognoz przyjęto założenia przedstawione w PEP2040 (koszt wytworzenia instalacji dla 1 MW): biogaz (16,3 mln PLN), fotowoltaika zawodowa (3,3 mln PLN), elektrownie wiatrowe (10,3 mln PLN), elektrownie wodne (12,6 mln PLN). W efekcie oszacowano potrzeby finansowe w okresie 2021-2029 r. na poziomie 1 109 mln PLN. Aby ustalić potrzeby finansowe, zmniejszono o rok prognozy inwestycyjne z 2030 do 2029 r., zakładając ich liniowy przyrost i uwzględniono to w wyliczeniach potrzeb finansowych.

Warto zaznaczyć, iż w wytycznych krajowych potrzeby finansowe w skali kraju oszacowano na poziomie 105 711 mln PLN do 2030 r.

Wysokość alokacji stanowi ok. 8% całkowitych potrzeb finansowych. Zatem nawet przy wykorzystaniu instrumentów finansowych i rewolwingu środków, nie zaspokoi to całkowicie potrzeb. Z drugiej strony inwestycje w OZE cechuje coraz wyższa stopa zwrotu/krótszy okres zwrotu, zatem podmioty mogą być zainteresowane inwestycją w tym zakresie, także z wykorzystaniem środków własnych. Ponadto uzyskanie założonych efektów co do mocy nowych instalacji będzie także udziałem gospodarstw domowych (mikroinstalacje), które w ostatnich dwóch latach cieszą się bardzo dużym zainteresowaniem (szczególnie przy możliwości uzyskania częściowego dofinansowania, m.in. z programów Mój Prąd, Czyste Powietrze, oraz dodatkowo ulgi termomodernizacyjnej).

Krajowe wytyczne nie precyzują sposobu wyliczenia luki finansowej. Brak jest danych dotyczących braku możliwości pozyskania odpowiedniego finansowania z prywatnego rynku długu pomimo potencjalnej opłacalności projektów do sfinansowania.

#### **UZASADNIENIE DLA ZASTOSOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WRAZ Z KATEGORYZACJĄ**

Inwestycje w OZE cechuje coraz krótszy okres zwrotu. Wynika to z szeregu uwarunkowań, m.in. rosnących kosztów energii, rozwoju technologii (większa wydajność przy niższej cenie) oraz spadku kosztów wytworzenia instalacji. Pomimo relatywnie korzystnej sytuacji dla realizacji przedsięwzięć w OZE, wykazano iż luka finansowa występuje. Dotyczy to w szczególności MŚP, które dysponują ograniczonymi możliwościami pozyskania środków na inwestycje z rynku kapitałowego. Z tego względu uzasadnione jest stworzenie oferty wsparcia z wykorzystaniem instrumentów finansowych. Rekomendowanym instrumentem jest pożyczka z możliwością częściowego umorzenia kapitału. Zastosowanie instrumentów finansowych ponadto wpisuje się we wcześniejsze propozycje wsparcia w obszarze OZE (stanowi potwierdzenie argumentacji, która była uzasadniona już na początku perspektywy finansowej 2014-2020)<sup>36</sup>.

Zastosowanie pożyczek jest dodatkowo uzasadnione sytuacją, w której rentowność inwestycji w OZE (przy okresie zwrotu poniżej 10 lat), połączona ze wsparciem w ramach instrumentów finansowych może zachęcić przedsiębiorstwa do większego zaangażowania w realizację inwestycji. Instrumenty finansowe jednocześnie dają możliwość powtórnego wykorzystania zwróconych środków.

Proponowane produkty finansowe w tym obszarze zostały przedstawione w Rozdziale 6. Szczegółowe parametry produktów finansowych zostaną określone w SI IF

---

<sup>36</sup> Wyzwania rozwojowe gmin województwa opolskiego w kontekście zielonej gospodarki, Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego, 2014.

## 6. Proponowane produkty finansowe i grupy docelowe ostatecznych odbiorców

Niniejsza część analizy obejmuje **dwa elementy oceny ex ante**, której zakres określa art. 58 (3) Rozporządzenia ogólnego 2021-2027:

- proponowane **produkty finansowe**, w tym ewentualna potrzeba zróżnicowanego traktowania inwestorów oraz szacowany efekt dźwigni,
- proponowana docelowa grupa **ostatecznych odbiorców**.

Podstawą formalną i merytoryczną dla określenia propozycji produktów finansowych i ostatecznych odbiorców wsparcia oferowanego w ramach FEO 2021-2027 były poniższe **akty prawne i dokumenty**:

- Rozporządzenie ogólne 2021-2027,
- Ustawa z 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027,
- Materiał *Combination of financial instruments and grants under shared management funds in the 2021-2027 programming period. Factsheet (Łączenie instrumentów finansowych i dotacji w ramach zarządzania dzielonego w okresie programowania 2021-2027. Zestawienie)* (dalej: Poradnik EBI). Materiał został opracowany w dialogu pomiędzy przedstawicielami państw członkowskich, Komisji Europejskiej (DG Regio) i EBI,
- Materiał Departamentu Koordynacji Wdrażania Funduszy UE MFiPR *Łączenie wsparcia z instrumentów finansowych i dotacji w jednym projekcie w ramach programów Polityki Spójności 2021-2027* (dalej: Wytyczne MFiPR)<sup>37</sup>,
- *Komentarz do rozporządzeń UE dla polityki spójności 2021-2027* (dalej: Komentarz do rozporządzenia ogólnego). Komentarz został opracowany przez zespół pracowników MFiPR oraz Stałego Przedstawicielstwa RP w Brukseli,
- Raport *Zastosowanie instrumentów finansowych w województwie opolskim w ramach funduszy unijnych do 2027 roku*,
- Opracowania przygotowane w trakcie negocjacji z Komisją Europejską Umowy Partnerstwa 2021-2027 oraz programów regionalnych edycji 2021-2027.

Wykorzystane poniżej **pojęcia** oznaczają:

- **Instrumenty finansowe**: instrumenty określone w art. 2 Rozporządzenia finansowego nr 2018/1046: pożyczka/kredyt (*loan*), poręczenie/gwarancja (*guarantee*), inwestycja kapitałowa lub inwestycja quasi-kapitałowa (*equity*). W zależności od kontekstu, pojęcie *instrument finansowy* jest także używane poniżej do określenia **wsparcia udzielanego w ramach określonej struktury** i zgodnie z **umową o finansowaniu** zawartą pomiędzy instytucją zarządzającą lub pośredniczącą a Menadżerem Funduszu Powierniczego, z wykorzystaniem której produkty finansowe są dostarczane ostatecznym odbiorcom.

---

<sup>37</sup> Materiał przedstawiony na spotkaniu BGK z instytucjami zarządzającymi regionalnymi programami operacyjnymi w dniu 29 czerwca 2022 r.



- **Instrument mieszany:** forma finansowania określona w art. 58 (5) Rozporządzenia ogólnego 2021-2027, łącząca w jednej operacji instrument finansowy (np. pożyczkę) i dotację. Dla instrumentu mieszanego w FEO 2021-2027 wykorzystywane jest pojęcie „IF połączony z dotacją w ramach jednej operacji”.
- **Instrumenty zwrotne:** instrumenty finansowe i instrumenty mieszane.
- **Produkty finansowe:** pożyczka, gwarancja/poręczenie, inwestycja kapitałowa lub instrument mieszany, oferowane ostatecznym odbiorcom w ramach instrumentu finansowego.
- **Menadżer:** Menadżer Funduszu Powierniczego.
- **Partner finansujący:** podmiot wdrażający fundusz szczegółowy, oferujący bezpośrednio wsparcie ostatecznym odbiorcom, w tym w formie pożyczek lub instrumentu mieszanego<sup>38</sup>.
- **Fundusz szczegółowy:** fundusz, za pomocą którego fundusz powierniczy dostarcza produkty finansowe ostatecznym odbiorcom.
- **Operacja:** wkład z programu do instrumentu finansowego oraz późniejsze wsparcie finansowe udzielane na rzecz ostatecznych odbiorców z tego instrumentu finansowego (zgodnie z Ustawą wdrożeniową, operacja jest rozumiana jako **projekt**).
- **Efekt dźwigni:** zgodnie z brzmieniem art. 2 (23) Rozporządzenia ogólnego 2021-2027 - kwota finansowania podlegającego zwrotowi przekazywana ostatecznym odbiorcom, podzielona przez kwotę wkładu z Funduszy.

Dla określenia produktów finansowych w FEO 2021-2027 zostały przyjęte poniższe **założenia**:

- Instrumenty finansowe będą uruchomione w FEO 2021-2027 w modelu z **Funduszem powierniczym**. Instytucja Pośrednicząca zawrze z Menadżerem **dwie umowy o finansowaniu** (odrębnie dla Priorytetu 1 i Priorytetu 2).
- Parametry produktów finansowych, w tym: alokacje na poszczególne produkty, minimalne i maksymalne wartości pożyczek, wysokość oprocentowania, tj. preferencyjne lub rynkowe oraz wartość procentową dotacji w instrumentach mieszanych, zostaną określone w **SI IF** określonej dla Funduszu Powierniczego.
- SI IF będzie podstawą do opracowania przez Menadżera **Metryk Instrumentów Finansowych** oraz do wyboru w trybie konkurencyjnym podmiotów wdrażających fundusze szczegółowe (Partnerów Finansujących). Zapisy Strategii powinny być przeniesione do dokumentacji przetargowej na wybór Partnerów Finansujących.
- **Instrumenty mieszane** będą uruchamiane w **modelu**, w którym dotacja będzie stanowiła „umorzenie” części kapitału pożyczki<sup>39</sup>. Na podstawie umów zawartych z Menadżerem, Partnerzy Finansujący będą podejmować decyzję o przekształceniu części pożyczki w dotację (tj. „umorzeniu”). Dlatego też **zasady dokonywania umorzeń** powinny być określone w sposób precyzyjny, umożliwiający podejmowanie przez Partnerów Finansujących decyzji w formule 0/1 (spełnia/nie spełnia).

<sup>38</sup> W programach edycji 2014-2020 było wykorzystywane pojęcie Pośrednik finansowy.

<sup>39</sup> Jak stwierdza się w wytycznych MFIPR: „W materiale pojawia się pojęcie **umorzenia**, jednak należy podkreślić, że instytucja umorzenia jako taka nie jest znana rozporządzeniu ogólnemu i nie pojawia się w żadnym przepisie ww. aktu prawnego. Pojęcie to zostało wykorzystane, ponieważ w wymiarze faktycznym, z punktu widzenia ostatecznego odbiorcy, w efekcie połączenia z dotacją część wsparcia o charakterze zwrotnym podlega umorzeniu, mimo że z punktu widzenia regulacji funduszowych formalnie następuje przekształcenie tej części wsparcia w dotację.”

Jak wynika z Rozporządzenia ogólnego 2021-2027, wartość dotacji nie może przekraczać wartości inwestycji wspieranej przez produkt finansowy. Zgodnie z treścią Poradnika EBI i Komentarza do Rozporządzenia ogólnego 2021-2027, weryfikacja tego warunku powinna być dokonywana na poziomie każdego instrumentu finansowego. Oznacza to w praktyce, że na **poziomie instrumentu finansowego** (wg Ustawy wdrożeniowej) **wartość dotacji nie może przekraczać 50% łącznej wartości alokacji**<sup>40</sup>. Dlatego też w ramach poszczególnych obszarów wsparcia (projektów) wykorzystujących instrumenty mieszane, **w przypadku niektórych typów beneficjentów i/lub typów inwestycji wartość dotacji będzie mogła przekroczyć 50% wartości wkładu z programu (indywidualnej pożyczki)**. Umorzeniu nie będzie podlegał wkład wnoszony przez Partnerów Finansujących.

(v) W relacji Menadżer Funduszu Powierniczego z Partnerem Finansującym, co do zasady zakłada się stosowanie zasady *pari-passu*.<sup>41</sup>

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.

**Powyższe założenia powinny być stosowane przy opracowaniu i wdrażaniu Strategii inwestycyjnej oraz Metryk IF.**

Poniżej zostały przedstawione **zakresy tematyczne obszarów wsparcia** oraz proponowane **produkty finansowe i grupy docelowe** w Priorytecie 1 **Fundusze Europejskie na rzecz wzrostu innowacyjności i konkurencyjności opolskiego**. Nazwy obszarów wsparcia i produktów mają charakter roboczy i mogą ulec zmianie w SI IF.

Biorąc pod uwagę typy planowanych produktów (pożyczki oraz instrumenty mieszane, tj. pożyczki z częściowym „umorzeniem”) oraz dotychczasowe doświadczenia we wdrażaniu instrumentów finansowych (pożyczek) w programach edycji 2014-2020 (kiedy wkład własny pośredników finansowych wynosił zazwyczaj 5%-10%), **zakłada się efekt dźwigni dla wszystkich instrumentów zwrotnych w FEO 2021-2027 na poziomie 1,1**. Taki poziom dźwigni wynika z przyjętego założenia, iż kwota finansowania podlegającego zwrotowi przekazywana ostatecznym odbiorcom będzie obejmowała wkład z programu powiększony o 10-procentowy wkład własny wnoszony przez Partnera Finansującego.

---

<sup>40</sup> „Wsparcie w formie dotacji musi pozostawać w bezpośrednim związku z instrumentem finansowym, co jest niezbędne dla jego wdrożenia. Co równie ważne, wielkość tego wsparcia nie może przekroczyć wartości inwestycji wspieranych w formie instrumentu finansowego. Oznacza to, że w ramach danego projektu, część ostatecznych odbiorców może uzyskać wsparcie wyłącznie, albo prawie wyłącznie w formie dotacji, a inna część wyłącznie bądź prawie wyłącznie w formie instrumentu finansowego. Wymagane jest, by na poziomie całego projektu wartość wsparcia udzielonego w formie instrumentu finansowego była co najmniej równa wartości wsparcia udzielonego w innej formie (dotacji)”. *Komentarz do rozporządzeń UE dla polityki spójności 2021-2027*, s. 169 (Komentarz został opracowany przez zespół pracowników MFiPR oraz Stałego Przedstawicielstwa RP w Brukseli). <https://www.ewt.gov.pl/strony/o-programach/dokumenty/komentarz-do-rozporzadzen-ue-dla-polityki-spojnosci-na-lata-2021-2027/>

<sup>41</sup> **Pari-passu** (z języka łacińskiego *równym krokiem*), oznacza takie ustrukturyzowanie transakcji, lub np. pozycji wierzycieli, gdzie są oni równorzędni, przykład w ramach poszczególnych kategorii zaspokojenia w postępowaniu upadłościowym.

Zgodnie z zapisami FEO 2021-2027, w SI IF powinny zostać przewidziane preferencje dla projektów z terenów: OSI krajowe, OSI regionalne – Subregionu Południowego (powiaty: głubczycki, nyski, prudnicki), które charakteryzują się niższymi wskaźnikami rozwoju gospodarczego, a także przedsiębiorstw we wczesnej fazie rozwoju (do 24 miesięcy). Preferencje dla przedsiębiorstw (ostatecznych odbiorców) z Subregionu Południowego w produktach przewidzianych w poniższych obszarach, mogą dotyczyć np. wysokości oprocentowania, okresu karencji lub okresu spłaty.

## 1. Obszar wsparcia: Ekoinnowacje w MŚP

<b>Cel szczegółowy (CS)</b>	CS (i) <i>Rozwijanie i wzmacnianie zdolności badawczych i innowacyjnych oraz wykorzystywanie zaawansowanych technologii</i>
<b>Obszar interwencji (typy projektów/inwestycji) wg FEO 2021-2027</b>	<b>Typ 1.</b> Ekoinnowacje i zarządzanie efektywnością środowiskową, m.in. działania zmierzające w kierunku gospodarki zasobooszczędnej.
<b>Alokacja z FEO 2021-2027</b>	5 mln EUR
<b>Produkty finansowe</b>	<p><b>Pożyczka dla MŚP na ekoinnowacje</b></p> <p>Typ produktu: pożyczka udzielana na warunkach preferencyjnych.</p> <p>W FEO 2021-2027 dla tego obszaru interwencji był przewidziany instrument mieszany (tj. instrument finansowy - pożyczka połączona z dotacją w jednej operacji).</p> <p>Biorąc pod uwagę, iż:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– w innych programach regionalnych edycji 2021-2027 dla tego obszaru wsparcia jest planowana pożyczka, bez elementu dotacyjnego,</li> <li>– inwestycje realizowane w ramach tego obszaru mają relatywnie wysoką stopę zwrotu,</li> <li>– proponowane dla tego obszaru warunki finansowania (brak prowizji, preferencyjne oprocentowanie pożyczki oraz możliwa karencja w spłacie kapitału) są wystarczająco korzystne dla ostatecznych odbiorców,</li> </ul> <p><u>nie ma obecnie uzasadnienia dla łączenia pożyczki z dotacją w tym obszarze interwencji</u> - proponowany produkt (preferencyjna pożyczka) powinien być dostatecznie atrakcyjny dla ostatecznych odbiorców.</p> <p>Zastosowanie pożyczki, a nie instrumentu mieszanego będzie także korzystne z punktu widzenia finansów publicznych i możliwości ponownego wykorzystania środków przez Samorząd Województwa Opolskiego. W przypadku zastosowania pożyczek, całość środków FEO 2021-2027 alokowanych do funduszu szczegółowego (z wyjątkiem kosztów zarządzania i niespłaconych pożyczek) będzie mogła być ponownie wykorzystana na wsparcie publiczne (w ramach tzw. re-użycia).</p> <p>W przypadku braku dostatecznego zainteresowania ostatecznych odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych, co zmniejszy atrakcyjność niższego niż rynkowe oprocentowania pożyczki), <u>dopuszcza jednak się modyfikację produktu, poprzez dodanie do</u></p>

	<p><u>produktu komponentu dotacyjnego.</u></p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <p>- Wdrażanie ekoinnowacji; zarządzanie efektywnością środowiskową (m.in. działania zmierzające w kierunku gospodarki zasobooszczędnej).</p> <p>Grupa docelowa: MŚP</p>
<b>Zakładany efekt dźwigni</b>	<b>1,1</b>

## 2. Obszar wsparcia: Wdrożenia TIK w MŚP

<b>Cel szczegółowy (CS)</b>	CS (ii) <i>Czerpanie korzyści z cyfryzacji dla obywateli, przedsiębiorstw, organizacji badawczych i instytucji publicznych</i>
<b>Obszar interwencji (typy projektów/inwestycji) wg FEO 2021-2027</b>	<p><b>Typ 2.</b> Wsparcie w zakresie wdrażania TIK w MŚP, w tym:</p> <p><b>a.</b> realizacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowość, systemy operacyjne)</p> <p><b>b.</b> wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą: zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy</p>
<b>Alokacja z FEO 2021-2027</b>	5 mln EUR
<b>Produkty finansowe</b>	<p><b>Pożyczka na wdrażanie TIK</b></p> <p>Typ produktu: pożyczka udzielana na warunkach preferencyjnych.</p> <p>W FEO 2021-2027 dla tego obszaru interwencji były przewidziane dwa typy produktów – pożyczka i instrument mieszany (pożyczka połączona z dotacją w jednej operacji).</p> <p>Biorąc pod uwagę, iż:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– w innych programach regionalnych edycji 2021-2027 dla tego obszaru wsparcia jest planowana pożyczka, bez elementu dotacyjnego,</li> <li>– inwestycje realizowane w ramach tego obszaru mają relatywnie wysoką stopę zwrotu,</li> <li>– proponowane dla tego obszaru warunki finansowania (brak prowizji, preferencyjne oprocentowanie pożyczki oraz możliwa karencja w spłacie kapitału) są wystarczająco korzystne dla ostatecznych odbiorców,</li> </ul> <p><u>nie ma obecnie uzasadnienia dla łączenia pożyczki z dotacją w tym obszarze interwencji</u> - proponowany produkt (preferencyjna pożyczka) powinien być dostatecznie atrakcyjny dla ostatecznych odbiorców.</p> <p>Zastosowanie pożyczki, a nie instrumentu mieszanego będzie także korzystne z punktu widzenia finansów publicznych i możliwości ponownego wykorzystania środków przez Samorząd Województwa Opolskiego. W przypadku zastosowania pożyczek, całość środków FEO 2021-2027 alokowanych do funduszu szczegółowego (z</p>

	<p>wyjątkiem kosztów zarządzania i niespłaconych pożyczek) będzie mogła być ponownie wykorzystana na wsparcie publiczne (w ramach tzw. re-użycia).</p> <p>W przypadku braku dostatecznego zainteresowania ostatecznych odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych, co zmniejszy atrakcyjność niższego niż rynkowe oprocentowania pożyczki), <u>dopuszcza jednak się modyfikację produktu, poprzez dodanie do produktu komponentu dotacyjnego.</u></p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wdrażanie TIK w MŚP poprzez realizację rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (np. oprogramowanie biurowe, księgowość, systemy operacyjne).</li> <li>– Wdrażanie TIK w MŚP poprzez wdrożenie specjalistycznych rozwiązań cyfrowych, których następstwem będą: zmiana modeli biznesowych, zmiana w procesach produkcyjnych lub organizacyjnych firmy.</li> </ul> <p>Grupa docelowa: MŚP.</p>
<b>Zakładany efekt dźwigni</b>	<b>1,1</b>

### 3. Obszar wsparcia: Inwestycje w MŚP

<b>Cel szczegółowy (CS)</b>	CS (iii) <i>Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne</i>
<b>Obszar interwencji (typy projektów/inwestycji) wg FEO 2021-2027</b>	<p><b>Typ 3. Inwestycje w MŚP:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny, wartości niematerialne i prawne wraz z doradztwem/szkoleniem, w celu wprowadzenia na rynek nowych produktów lub usług.</li> <li>b. Inwestycje w MŚP zwiększające skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty</li> </ul>
<b>Alokacja z FEO 2021-2027</b>	23 mln EUR
<b>Produkty finansowe</b>	<p><b>Pożyczka na inwestycje w MŚP</b></p> <p>Typ produktu: pożyczka udzielana na warunkach preferencyjnych.</p> <p>W FEO 2021-2027 dla tego obszaru interwencji były przewidziane dwa typy produktów – pożyczka i instrument mieszany (pożyczka połączona z dotacją w jednej operacji).</p> <p>Biorąc pod uwagę, iż:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– w innych programach regionalnych edycji 2021-2027 dla tego obszaru wsparcia jest planowana pożyczka, bez elementu dotacyjnego,</li> <li>– inwestycje realizowane w ramach tego obszaru mają relatywnie wysoką stopę zwrotu,</li> <li>– proponowane dla tego obszaru warunki finansowania (brak</li> </ul>

	<p>pro wizji, preferencyjne oprocentowanie pożyczki oraz możliwa karencja w spłacie kapitału) są wystarczająco korzystne dla ostatecznych odbiorców,</p> <p><u>nie ma obecnie uzasadnienia dla łączenia pożyczki z dotacją w tym obszarze interwencji</u> - proponowany produkt (preferencyjna pożyczka) powinien być dostatecznie atrakcyjny dla ostatecznych odbiorców.</p> <p>Zastosowanie pożyczki, a nie instrumentu mieszanego będzie także korzystne z punktu widzenia finansów publicznych i możliwości ponownego wykorzystania środków przez Samorząd Województwa Opolskiego. W przypadku zastosowania pożyczek, całość środków FEO 2021-2027 alokowanych do funduszu szczegółowego (z wyjątkiem kosztów zarządzania i niespłaconych pożyczek) będzie mogła być ponownie wykorzystana na wsparcie publiczne (w ramach tzw. re-użycia).</p> <p>W przypadku braku dostatecznego zainteresowania ostatecznych odbiorców oferowanym produktem lub zmianie warunków rynkowych (np. obniżenie stóp procentowych, co zmniejszy atrakcyjność niższego niż rynkowe oprocentowania pożyczki), <u>dopuszcza jednak się modyfikację produktu, poprzez dodanie do produktu komponentu dotacyjnego.</u></p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- Inwestycje w rozwój MŚP zwiększające skalę ich działalności oraz wzrost zasięgu oferty.</li> </ul> <p>Grupa docelowa: MŚP.</p>
<b>Zakładany efekt dźwigni</b>	<b>1,1</b>

Poniżej zostały przedstawione **zakresy tematyczne obszarów wsparcia** oraz proponowane **produkty finansowe i grupy docelowe** w Priorytecie 2 **Fundusze Europejskie dla czystej energii i ochrony środowiska naturalnego w województwie opolskim**. Nazwy obszarów wsparcia i produktów mają charakter roboczy i mogą ulec zmianie w SI IF.

#### 4. Obszar wsparcia: Efektywność energetyczna.

<b>Cel szczegółowy (CS)</b>	CS (i) <i>Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych</i>
<b>Obszar interwencji (typy projektów/inwestycji) wg FEO 2021-2027</b>	<p><b>Typ 1.</b> Poprawa efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE.</p> <p><b>Typ 2.</b> Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej, (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</p> <p><b>Typ 3.</b> Modernizacja oświetlenia ulicznego na energooszczędne.</p> <p><b>Typ 4.</b> Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</p> <p><b>Typ 5.</b> Budowa i modernizacja efektywnych sieci ciepłowniczych lub sieci ciepłowniczych będących w fazie transformacji do efektywnych wraz z magazynowaniem ciepła (inwestycje do 5 MW mocy zamówieniowej).</p>
<b>Alokacja z FEO 2021-2027</b>	31,75 mln EUR
<b>Produkty finansowe</b>	<p><b>Typ 1. Pożyczka z dotacją dla mikro i małych przedsiębiorstw – Efektywność energetyczna i OZE.</b></p> <p>Typ produktu: IF połączony z dotacją w ramach jednej operacji (tj. pożyczka z częściowym umorzeniem).</p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Poprawa efektywności energetycznej w mikro i małych przedsiębiorstwach (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE.</li> </ul> <p>Grupa docelowa: mikro i małe przedsiębiorstwa.</p> <p><u>Uzasadnienie dla wykorzystania dotacji w instrumencie mieszanym:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Potencjalnie długi okres zwrotu z inwestycji, szczególnie w przypadku termomodernizacji obiektów produkcyjnych i usługowych.</li> <li>• Ryzyko związane z realizacją inwestycji w poprawę efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach.</li> <li>• Ograniczone środki finansowe ostatecznych odbiorców (mikro i małych przedsiębiorstw).</li> <li>• Konieczność przygotowania przez ostatecznych odbiorców audytów energetycznych ex-ante.</li> </ul> <p><u>Proponowane warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację), np.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inwestycja obejmuje budowę magazynu energii.</li> </ul>

	<p><b>Typ 2 i 3. Pożyczka z dotacją dla JST – Efektywność energetyczna i OZE oraz oświetlenie uliczne.</b></p> <p>Typ produktu: IF połączony z dotacją w ramach jednej operacji - pożyczka z częściowym umorzeniem.</p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kompleksowa modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej, (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</li> <li>• Modernizacja oświetlenia ulicznego na energooszczędne.</li> </ul> <p>Grupa docelowa: Jednostki Samorządu Terytorialnego, Jednostki organizacyjne działające w imieniu jednostek samorządu terytorialnego.</p> <p><u>Uzasadnienie dla wykorzystania dotacji w instrumencie mieszanym:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Długi okres zwrotu z inwestycji, szczególnie w przypadku termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej.</li> <li>• Znaczenie modernizowanych obiektów użyteczności publicznej dla społeczności lokalnych.</li> <li>• Sytuacja finansowa i formalne ograniczenia w zaciąganiu długu przez samorządy.</li> <li>• Konieczność przygotowania przez ostatecznych odbiorców audytów energetycznych ex-ante.</li> </ul> <p><u>Proponowane warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację), np.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inwestycja obejmuje budowę instalacji OZE.</li> <li>• Inwestycja obejmuje budowę magazynu energii.</li> <li>• Inwestycja przewiduje wymianę źródła ciepła na ekologiczne.</li> <li>• W wyniku inwestycji nastąpi odłączenie budynku od sieci ciepłowniczej.</li> </ul>
	<p><b>Typ 4. Pożyczka z dotacją – Efektywność energetyczna w mieszkalnictwie.</b></p> <p>Typ produktu: IF połączony z dotacją w ramach jednej operacji (tj. pożyczka z częściowym umorzeniem).</p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych (wraz z audytem) wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej.</li> </ul> <p>Grupa docelowa: wspólnoty mieszkaniowe, Towarzystwa Budownictwa Społecznego.</p> <p><u>Uzasadnienie dla wykorzystania dotacji w instrumencie mieszanym:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Długi okres zwrotu z inwestycji.</li> <li>• Potencjalna konieczność pokrywania kosztów inwestycji przez mieszkańców modernizowanych budynków (zwiększony odpis na</li> </ul>



	<p>fundusz remontowy).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak zainteresowania części wspólnot mieszkaniowych realizacją inwestycji w modernizację energetyczną budynków.</li> <li>• Konieczność przygotowania przez ostatecznych odbiorców audytów energetycznych ex-ante.</li> </ul> <p><u>Proponowane warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację), np.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inwestycja obejmuje budowę instalacji OZE.</li> <li>• Inwestycja obejmuje budowę magazynu energii.</li> <li>• Inwestycja przewiduje wymianę źródła ciepła na ekologiczne.</li> <li>• W wyniku inwestycji nastąpi odłączenie budynku od sieci ciepłowniczej.</li> </ul>
	<p><b>Typ 5. Pożyczka z dotacją – Sieci ciepłownicze.</b></p> <p>Typ produktu: IF połączony z dotacją w ramach jednej operacji (tj. pożyczka z częściowym umorzeniem).</p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Budowa i modernizacja efektywnych lub będących w fazie transformacji do efektywnych sieci ciepłowniczych wraz z magazynowaniem ciepła (inwestycje do 5 MW mocy zamówieniowej).</li> </ul> <p>Grupa docelowa: przedsiębiorstwa ciepłownicze (w tym spółki komunalne), Jednostki Samorządu Terytorialnego, Jednostki organizacyjne działające w imieniu jednostek samorządu terytorialnego</p> <p><u>Uzasadnienie dla wykorzystania dotacji w instrumencie mieszanym:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Długi okres zwrotu z inwestycji.</li> <li>• Potencjalna konieczność pokrywania kosztów inwestycji przez mieszkańców – zwiększone opłaty za ciepło.</li> <li>• Sytuacja finansowa przedsiębiorstw ciepłowniczych i JST oraz formalne ograniczenia w zaciąganiu długu przez samorządy.</li> </ul> <p><u>Proponowane warunki dla zastosowania dotacji w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację), np:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inwestycja obejmuje budowę instalacji OZE.</li> <li>• Inwestycja obejmuje budowę magazynu energii.</li> <li>• Inwestycja przewiduje wymianę źródła ciepła na ekologiczne.</li> </ul>
<b>Zakładany efekt dźwigni</b>	<b>1,1</b>

## 5. Obszar wsparcia: OZE i energetyka.

<p><b>Cel szczegółowy (CS)</b></p>	<p>CS (ii) <i>Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju</i></p>
<p><b>Obszar interwencji (typy projektów/inwestycji) wg FEO 2021-2027</b></p>	<p><b>Typ 6.</b> Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci. Moce przewidziane do dofinansowania w zakresie energii elektrycznej: wiatr: nie więcej niż 5 MWe, biomasa: nie więcej niż 5 MWe; biogaz: nie więcej niż 0,5 MWe; promieniowanie słoneczne: nie więcej niż 0,5 MWe. Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energetyczne lub spółdzielnie energetyczne.</p> <p><b>Typ 7.</b> Magazyny energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii.</p> <p><b>Typ 8.</b> Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania energii elektrycznej.</p> <p><b>Typ 9.</b> Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania ciepła wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci. Moce przewidziane do dofinansowania w zakresie energii cieplnej: biomasa: nie więcej niż 5 MWth, promieniowanie słoneczne: nie więcej niż 0,5 MWth, geotermia: nie więcej niż 2 MWth; biogaz: nie więcej niż 0,5 MWth. Zaproponowane limity mocy nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energetyczne lub spółdzielnie energetyczne.</p> <p><b>Typ 10.</b> Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne) – w zakresie wytwarzania ciepła.</p>
<p><b>Alokacja z FEO 2021-2027</b></p>	<p>20 mln EUR</p>
<p><b>Produkty finansowe</b></p>	<p><b>Typ 6, 7, 8, 9 i 10. Pożyczka z dotacją – OZE i energetyka.</b></p> <p>Typ produktu: IF połączony z dotacją w ramach jednej operacji (tj. pożyczka z częściowym umorzeniem).</p> <p>Typ projektu / cel finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej wraz z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci.</li> <li>• Budowa i rozbudowa OZE w zakresie wytwarzania ciepła wraz z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE wraz z przyłączeniem do sieci.</li> <li>• Magazyny energii OZE i niezbędna infrastruktura odbioru i dystrybucji wyprodukowanej energii.</li> <li>• Projekty z zakresu energetyki rozproszonej (np. klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne).</li> </ul> <p>Grupa docelowa: przedsiębiorstwa – MŚP i spółki komunalne,</p>

	<p>Jednostki samorządu terytorialnego, Jednostki organizacyjne działające w imieniu jednostek samorządu terytorialnego, klastry energetyczne, spółdzielnie energetyczne.</p> <p><u>Uzasadnienie dla wykorzystania dotacji</u> w instrumencie mieszanym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Długi okres zwrotu z inwestycji.</li> <li>• Sytuacja finansowa i formalne ograniczenia w zaciąganiu długu przez samorządy.</li> </ul> <p><u>Proponowane warunki dla zastosowania dotacji</u> w instrumencie mieszanym (tj. przekształcenia części pożyczki w dotację), np.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inwestycja obejmuje budowę instalacji OZE.</li> <li>• Inwestycja obejmuje budowę magazynu energii.</li> <li>• Inwestycja jest realizowana przez JST lub dotyczy budynków wykorzystywanych na cele społeczne (np. żłobki, przedszkola, szkoły, placówki opieki medycznej).</li> </ul>
<b>Zakładany efekt dźwigni</b>	<b>1,1</b>

## 7. Oczekiwany wkład instrumentów finansowych w osiągnięcie celów szczegółowych

Wyznaczone cele w FEO 2021-2027 wyrażone zostały w postaci wskaźników produktu i rezultatu oszacowanych dla poszczególnych celów szczegółowych. Ich osiągnięcie przewidziano zarówno poprzez wsparcie w formie instrumentów finansowych, jak i w formie wsparcia dotacyjnego. Poniższa tabela przedstawia założone wartości docelowe wskaźników, które będą realizowane poprzez instrumenty finansowe, z wyodrębnieniem wkładu efektów tej formy wsparcia na wyznaczone wartości docelowe w Programie.

Źródłem pozyskiwania danych będą przede wszystkim wnioski o płatność beneficjenta, jak również sprawozdania beneficjenta z realizacji projektów IF.

**Tabela 16.** Wartości docelowe wskaźników realizowanych przez instrumenty finansowe i ich wpływ na wartości docelowe wskaźników programowych FEO 2021-2027.

Cel Polityki / cel szczegółowy	Nazwa wskaźnika [jednostka]	Wartość docelowa w ramach IF	Wartość docelowa FEO 2021-2027
1 / i	<i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) [przeds.]</i>	43	238
1 / i	<i>Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) [EUR]</i>	1 200 000	19 500 000
1 / ii	<i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) [przeds.]</i>	60	60
1 / ii	<i>Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) [EUR]</i>	2 400 000	2 400 000
1 / iii	<i>Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) [przeds.]</i>	387	594
1 / iii	<i>Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) [EUR]</i>	8 500 000	13 100 000
2 / i	<i>Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków [szt.]</i>	58	266
2 / i	<i>Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [szt.]</i>	2500	2500
2 / i	<i>Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej [m<sup>2</sup>]</i>	88 000	400 000

<b>Cel Polityki / cel szczegółowy</b>	<b>Nazwa wskaźnika [jednostka]</b>	<b>Wartość docelowa w ramach IF</b>	<b>Wartość docelowa FEO 2021-2027</b>
2 / i	<b>Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) [MWh/rok]</b>	67 029	139 645
2 / i	<b>Szacowana emisja gazów cieplarnianych [tony CO<sub>2</sub>/rok]</b>	19 345	40 302
2 / ii	<b>Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej) [MW]</b>	30	30
2 / ii	<b>Liczba wspartych społeczności energetycznych działających w zakresie energii odnawialnej [szt.]</b>	1	1
2 / ii	<b>Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna) [MWh/rok]</b>	27 000	27 000
2 / ii	<b>Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii [MW]</b>	30	30

Źródło: Opracowanie własne na podstawie programu FEO 2021-2027.