

UCHWAŁA NR 5398/22
ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO
Z DNIA 1 CZERWCA 2022 ROKU

W SPRAWIE:

Przyjęcia zaktualizowanej Strategii Inwestycyjnej wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

NA PODSTAWIE:

art. 41 ust. 2 pkt 4 Ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz.U. z 2022 r., poz. 547 z późn. zm.);

art. 28 i art.28a Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 818),

art. 38 ust. 1 lit. b) i ust. 4 lit. b) pkt III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz.Urz.UE.L.2013.347.320 z 17.12.2013 r., z późn. zm.)

uchwała się co następuje:

§ 1

Przyjmuje się zaktualizowaną Strategię Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej Uchwały.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Marszałkowi Województwa Świętokrzyskiego.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**MARSZAŁEK
WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO**

ANDRZEJ BĘTKOWSKI
(dokument podpisano elektronicznie)

Załącznik do Uchwały nr 5398/22
ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA ŚWIĘTOKRZYSKIEGO
Z DNIA 1 czerwca 2022 r.

STRATEGIA INWESTYCYJNA
wdrażania instrumentów finansowych
w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego
Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020

Zarząd Województwa Świętokrzyskiego
Maj 2022 r.

Spis treści

I.	Wstęp	3
II.	Podstawy prawne	3
III.	Użyte pojęcia i definicje	7
IV.	Podstawy wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014 - 2020	8
1.	Wyniki „Oceny ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”	8
2.	Podstawy strategiczne dla wdrażania instrumentów finansowych	10
3.	Doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych	10
V.	Model Funkcjonowania instrumentów finansowych	11
VI.	Instrumenty Finansowe w ramach RPOWŚ 2014-2020	15
1.	Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP	15
2.	Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe)	18
VII.	Montaż finansowy	19
1.	Wkład krajowy do instrumentów finansowych	19
2.	Płynność finansowa Funduszu Funduszy	20
VIII.	Etapy wdrażania instrumentów finansowych	21
IX.	Wynagrodzenie MFF	22
X.	Monitoring, sprawozdawczość oraz ewaluacja realizacji Strategii Inwestycyjnej	23
XI.	Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej	23
XII.	Polityka wyjścia	24

I. Wstęp

Przedmiotowa *Strategia Inwestycyjna wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020* określa ogólne kierunki, cele, sposoby i zasady wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 i jest podstawą do określenia zasad współpracy pomiędzy IZ RPOWŚ / IP RPOWŚ, a podmiotami wdrażającymi instrumenty finansowe w województwie świętokrzyskim.

Przy opracowaniu przedmiotowego dokumentu wykorzystano doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2007-2013, a także wnioski płynące z dokumentu: „*Ocena ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020*”, opracowanego przez WYG PSDB Sp. z o.o., na zlecenie Instytucji Zarządzającej RPOWŚ, na etapie tworzenia RPOWŚ 2014-2020.

Strategia wypełnia postanowienia Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 i Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych RPOWŚ 2014-2020.

W związku z zachodzącymi zmianami sytuacji społeczno-ekonomicznej regionu oraz zmianami uwarunkowań wynikających z krajowych i unijnych dokumentów zakłada się możliwość jej aktualizacji.

II. Podstawy prawne

Podstawę wdrażania instrumentów finansowych (IF) w perspektywie finansowej 2014-2020 stanowi Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. (Rozporządzenie ogólne), które w art. 37 definiuje zakres, formę i sposób ich wykorzystania.

Głównymi aktami prawnymi służącymi wdrażaniu IF są:

Przepisy unijne, w szczególności:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/460 z dnia 30 marca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013 oraz (UE) nr 508/2014 w odniesieniu do szczególnych środków w celu uruchomienia inwestycji w systemach ochrony zdrowia państw członkowskich oraz w innych sektorach ich gospodarek w odpowiedzi na epidemię COVID-19 (Inicjatywa inwestycyjna w odpowiedzi na koronawirusa), (Dz.Urz.UE.L.99/5 z 31.03.2020 r.),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/558 z dnia 23 kwietnia 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do szczególnych środków, zapewniających wyjątkową elastyczność na

potrzeby wykorzystania europejskich funduszy strukturalnych i inwestycyjnych w odpowiedzi na epidemię COVID-19, (Dz.Urz.U.E.L.130/1 z 24.04.2020 r.),

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz.Urz.U.E.L.2013.347.320 z 17.12.2013 r., z późn. zm. – zwane dalej **Rozporządzeniem ogólnym**,
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz.Urz.U.E.L. 2019.142.9 z 30.05.2019 r.) – zwane dalej **Rozporządzeniem delegowanym**,
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 (Dz.Urz.U.E.L.2013.347.289 z późn. zm.),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1081/2006 (Dz.Urz.U.E.L.2013.347.470 z późn. zm.),
- 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 (Dz.Urz.U.E.L.2014.187.1 z późn. zm.) oraz krajowe programy pomocowe wydane na podstawie tego Rozporządzenia,
- 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* (Dz.Urz.U.E.L.2013.352.1 z późn. zm.) oraz krajowe programy pomocowe wydane na podstawie tego Rozporządzenia,
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiające szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy

- dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz.Urz.UE.L.2019.50.1 z 22.02.2019 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, zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylające rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012 (Dz.Urz.UE.L.2020.117.3 z 01.02.2020 r.),
 - Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiające zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz.Urz.UE.L.2019.44.8 z 16.02.2019 r.),
 - Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiające zasady stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz.Urz.UE.L.2019.43.15 z 15.02.2019 r.),
 - Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 215/2014 z dnia 7 marca 2014 r. ustanawiające zasady wykonywania rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego w zakresie metod wsparcia w odniesieniu do zmian klimatu, określania celów pośrednich i końcowych na potrzeby ram wykonania oraz klasyfikacji kategorii interwencji w odniesieniu do europejskich funduszy strukturalnych i inwestycyjnych (Dz.Urz.UE.L.2021.85.149 z 13.03.2021 r.),
 - Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe z dnia 29 lipca 2016 r. (2016/C 276/01),
 - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE – zwana dalej **Dyrektywą zamówieniową**,

a także wszelkie przepisy o charakterze wykonawczym, uzupełniającym lub pomocniczym, w odniesieniu do wyżej wymienionych regulacji, w tym w szczególności decyzje i wytyczne Komisji Europejskiej.

Przepisy krajowe i regionalne, w szczególności:

- Ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (t.j. Dz.U. z 2021 r., poz. 1057),
- Ustawa z dnia 11 lipca 2014 roku o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 818) – zwana dalej **Ustawą wdrożeniową**,
- Ustawa z dnia 3 kwietnia 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach wspierających realizację programów operacyjnych w związku z wystąpieniem COVID-19 w 2020 r. (Dz.U. z 2021 r., poz. 986),
- Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 20 grudnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz.U. z 2021 poz. 2432)
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 2 lipca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* oraz pomocy publicznej w ramach programów operacyjnych finansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego na lata 2014-2020 (t.j. Dz.U. z 2015 r., poz. 1073 z późn. zm.),
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy *de minimis* w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz.U. z 2015 r., poz. 488 z późn. zm.),
- Wytyczne ministra właściwego ds. rozwoju, w szczególności:
 - Wytyczne w zakresie trybów wyboru projektów na lata 2014-2020 ,
 - Wytyczne w zakresie sprawozdawczości na lata 2014-2020,
 - Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020,
 - Wytyczne w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego i Spójności na lata 2014-2020,
 - Wytyczne w zakresie realizacji przedsięwzięć z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego w obszarze rynku pracy na lata 2014-2020.
- Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
- Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,

oraz inne 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.

III. Użyte pojęcia i definicje

Fundusz Funduszy/ FF	Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 27 Rozporządzenia ogólnego.
Instytucja Pośrednicząca RPOWŚ 2014-2020/ IP RPOWŚ	Wojewódzki Urząd Pracy w Kielcach, któremu Instytucja Zarządzająca RPOWŚ 2014-2020 powierzyła realizację Osi Priorytetowej 10. Otwarty Rynek Pracy w ramach RPOWŚ 2014-2020 na mocy przyjętych <i>Warunków realizacji priorytetów inwestycyjnych 8i, 8iii oraz 8v w ramach Osi priorytetowej 10. Otwarty rynek pracy, w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 przez Wojewódzki Urząd Pracy w Kielcach.</i>
Instytucja Zarządzająca RPOWŚ 2014-2020/ IZ RPOWŚ	Instytucja, o której mowa w art. 125 Rozporządzenia ogólnego - Zarząd Województwa Świętokrzyskiego.
MŚP	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa spełniające przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
Ocena ex-ante	„Ocena ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”, zrealizowana zgodnie z art. 37 Rozporządzenia ogólnego i metodologią oceny ex-ante instrumentów finansowych Komisji i Europejskiego Banku Inwestycyjnego w okresie programowania 2014-2020.
Ostateczny Odbiorca	Ostateczny odbiorca, o którym mowa w art. 2 pkt 12 Rozporządzenia ogólnego - osoba prawna lub fizyczna, która otrzymuje wsparcie finansowe z instrumentu finansowego.
PI	Priorytet Inwestycyjny.
Pomoc de minimis	Środki pomocy, o których mowa w art. 3 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
Podmiot Wdrażający Instrument Finansowy/Menedżer Funduszu Funduszy MFF	Podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 10 Rozporządzenia ogólnego będący beneficjentem, który wdraża instrument finansowy.

Pośrednik Finansowy/ PF	Bank, instytucja finansowa, fundusz inwestycyjny (włączając jednostki specjalnego przeznaczenia) lub inny pośrednik finansowy, publiczny lub prywatny, wybrany przez Menadżera Funduszu Funduszy zgodnie z postanowieniami Umowy o finansowanie w celu wdrażania instrumentu finansowego oraz art. 38 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego.
Projekt	Przedsięwzięcie mające na celu wdrażanie instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014-2020.
SL 2014	Aplikacja główna Centralnego systemu teleinformatycznego, o której mowa w Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020.
SZOOP RPOWŚ 2014-2020	Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.
Roczny Plan Działania dla Instrumentów Finansowych/ RPD IF	Dokument planistyczny określający planowany przebieg realizacji Projektu dotyczącego wdrażania instrumentów finansowych w następnym roku kalendarzowym.
RPOWŚ 2007-2013	Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013.
RPOWŚ 2014-2020	Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.
Umowa Partnerstwa	Dokument określający kierunki interwencji w latach 2014-2020 trzech polityk unijnych w Polsce – Polityki Spójności, Wspólnej Polityki Rolnej Wspólnej Polityki Rybołówstwa opracowany i uzgodniony z Komisją Europejską przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego.

IV. Podstawy wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014-2020

1. Wyniki „Oceny ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”

Zgodnie z art. 37 Rozporządzenia ogólnego środka EFSI dla perspektywy finansowej 2014-2020 mogą być wdrażane w ramach instrumentów finansowych (IF). Rozporządzenie to precyzuje jednak, jakie inwestycje mogą być wspierane przez IF. Generalnie mogą to być

inwestycje, które uznaje się za wykonalne finansowo i nie otrzymujące wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych.

Decyzja o zastosowaniu instrumentów finansowych w ramach programu operacyjnego uwarunkowana jest przeprowadzeniem przez Instytucję Zarządzającą, tzw. oceny ex-ante, która zgodnie z art. 37 Rozporządzenia ogólnego ma na celu zidentyfikowanie występowania zawodności mechanizmów rynkowych lub nieoptymalnego poziomu inwestycji i w konsekwencji wskazania obszarów, w których IF powinny być wdrażane.

Dla RPOWŚ 2014-2020 ocena ta została przeprowadzona na etapie opracowywania Programu. Celem oceny ex-ante, w ramach RPOWŚ 2014-2020, była ocena zasadności zastosowania instrumentów finansowych dla poszczególnych priorytetów inwestycyjnych wdrażanych w ramach Programu wraz z oszacowaniem poziomu luki finansowej i rekomendowanego modelu wdrażania.

Ocena ex-ante przeprowadzona dla RPOWŚ 2014-2020 wykazała zasadność zastosowania instrumentów finansowych w priorytecie inwestycyjnym 3c, finansowanym ze środków EFRR i priorytecie inwestycyjnym 8iii, finansowanym ze środków EFS.

Wyniki analizy ex-ante dla priorytetu inwestycyjnego 3c

Ocena ex-ante potwierdziła zasadność zastosowania instrumentów finansowych w priorytecie inwestycyjnym 3c. Analiza luki finansowej wykazała istnienie dużego potencjału rozwojowego sektora mikroprzedsiębiorstw, przy jednocześnie istniejących znacznych ograniczeniach podaży środków. Dzięki wprowadzeniu instrumentów zwrotnych, jako jednego ze schematów wsparcia przedsiębiorstw, oczekiwane jest pojawienie się korzystnych efektów w postaci wysokiego poziomu racjonalizacji gospodarki ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa korzystającego ze wsparcia zwrotnego (podniesienia konkurencyjności związanego z wprowadzeniem nowych produktów i usług i/lub oszczędności związanych z niższymi kosztami produkcji lub dystrybucji). Współwystępowanie instrumentów zwrotnych i dotacji umożliwia przedsiębiorstwom zachowanie zdecydowanie większej elastyczności w procesie decyzyjnym związanym z realizacją inwestycji, jednocześnie tworząc efekt zachęty i racjonalizując ich decyzje inwestycyjne.

W ocenie ex-ante, dla priorytetu inwestycyjnego 3c, zarekomendowano zastosowanie pożyczek i poręczeń.

Wyniki analizy ex-ante dla priorytetu inwestycyjnego 8 iii

Ocena ex-ante potwierdziła również zasadność realizacji instrumentów finansowych w priorytecie inwestycyjnym 8 iii. Ocena wykazała istnienie zapotrzebowania na instrumenty finansowe na rynku i potwierdziła występowanie luki finansowej.

Zgodnie z w/w oceną, wsparcie osób fizycznych, chcących rozpocząć działalność gospodarczą powinno obejmować mikropożyczki, udzielane na preferencyjnych warunkach osobom znajdującym się w luce finansowej.

2. Podstawy strategiczne dla wdrażania instrumentów finansowych

Decyzja o zastosowaniu instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014-2020, a także o wyborze obszarów, w których instrumenty finansowe będą wykorzystywane, została podjęta na podstawie dokumentów strategicznych unijnych, krajowych, a także regionalnych, w szczególności Strategii Europa 2020, Rozporządzenia ogólnego i Umowy Partnerstwa. KE podkreśla konieczność stopniowego zwiększania wykorzystania instrumentów finansowych w ramach perspektywy finansowej 2014-2020, podkreślając ich rolę i znaczenie dla budowania trwałego wzrostu gospodarczego.

Istotnym elementem przy podejmowaniu decyzji o alokowaniu części środków RPOWŚ 2014-2020 na instrumenty finansowe była sytuacja gospodarcza występująca w regionie, wyniki przytoczonej w niniejszej Strategii „Oceny ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”, a także doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2007-2013.

W związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 i jej niekorzystnym wpływem na gospodarkę, zarówno na szczeblu unijnym, jak i krajowym określono warunki i tryb udzielania pomocy w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020. W drodze *ROZPORZĄDZENIA MINISTRA FUNDUSZY I POLITYKI REGIONALNEJ, z dnia 14 kwietnia 2020 r., w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014–2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19* - wprowadzono możliwość udzielania pomocy przedsiębiorcom na cele inwestycyjne lub obrotowe, nakierowane na łagodzenie skutków COVID-19.

3. Doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych

W RPOWŚ 2007-2013 instrumenty finansowe wdrażane były w ramach Osi priorytetowej 1. Rozwój przedsiębiorczości, Działania 1.3 Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych.

Celem Działania 1.3 RPOWŚ 2007-2013 było wsparcie rozwoju przedsiębiorstw oraz wzrost aktywności gospodarczej mieszkańców regionu poprzez ułatwienie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania inwestycji.

Realizacja Działania wynikała z konieczności zapewnienia przedsiębiorstwom możliwości korzystania z zewnętrznych, pozabankowych źródeł finansowania inwestycji.

Na realizację Działania 1.3 alokowana została łączna kwota: 34 155 636 EUR, w tym 29 032 291 EUR wkładu środków EFRR i 5 123 345 EUR wkładu krajowych środków publicznych.

Instrumenty finansowe wdrażane były w regionie przez 7 podmiotów: Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o., Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundusz

Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej w Sandomierzu, Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach (pożyczki), Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach (poręczenia).

Wsparcie zostało udzielone na:

- dofinansowanie utworzenia nowych lub rozbudowy istniejących funduszy pożyczkowych lub funduszy poręczeń kredytowych, świadczących pomoc firmom mającym siedzibę w województwie świętokrzyskim;
- dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych świadczących pomoc firmom mającym siedzibę w województwie świętokrzyskim;
- dokapitalizowanie funduszy poręczeń kredytowych świadczących pomoc firmom mającym siedzibę w województwie świętokrzyskim.

Poręczenia i pożyczki udzielano podmiotom należącym do sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

Na koniec listopada 2016 r. w ramach Działania 1.3 RPOWŚ 2007-2013 udzielono 1 431 pożyczek o łącznej kwocie: 223 527 273,61 PLN oraz 188 poręczeń na kwotę: 44 928 204,17 PLN.

W celu dokonania oceny efektywności wdrażania instrumentów finansowych w perspektywie 2007-2013, Instytucja Zarządzająca RPO przeprowadziła *Badanie efektywności wykorzystania środków przez beneficjentów w ramach Działania 1.3 Tworzenie i rozbudowa funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych RPOWŚ na lata 2007-2013*. Na podstawie wyników badania Zarząd Województwa Świętokrzyskiego podjął decyzję o pozostawieniu środków dofinansowania projektów z Działania 1.3 RPOWŚ 2007-2013 u w/w Beneficjentów.

V. Model Funkcjonowania instrumentów finansowych

W celu wdrażania instrumentów finansowych Instytucja Zarządzająca zgodnie art. 38 ust. 4 lit. b) tiret iii) Rozporządzenia ogólnego ma możliwość powierzenia zadań wdrożeniowych podmiotowi prawa publicznego.

W tej formule instrumenty finansowe można wdrażać za pośrednictwem Funduszu Funduszy lub bez takiego wsparcia. W przypadku, gdy instrumenty finansowe wdraża się za pośrednictwem struktury z Funduszem Funduszy, zazwyczaj dokonywany jest wybór podmiotów na dwóch poziomach: podmiotu wdrażającego fundusz funduszy i podmiotów wdrażających specjalny produkt lub specjalne produkty instrumentów finansowych, tj. pośredników finansowych. Instytucja Zarządzająca podejmuje decyzję w sprawie najbardziej odpowiedniej struktury wdrażania, uwzględniając wyniki oceny ex-ante wymaganej zgodnie z art. 37 ust. 2 Rozporządzenia ogólnego.

W ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020, instrumenty finansowe wdraża się z wykorzystaniem modelu Funduszu

Funduszy.¹ Wyboru podmiotu wdrażającego, tj. Menadżera Funduszu Funduszy dokonano na podstawie art. 12 ust. 4 Dyrektywy zamówieniowej i rekomendowanego przez Instytucję Koordynującą Umowę Partnerstwa, której funkcję pełni Minister Inwestycji i Rozwoju dla wszystkich RPO (współpracy publiczno-publicznej).² Rolę Menadżera Funduszu Funduszy, zgodnie z wypracowaną przez Ministerstwo Rozwoju (obecnie Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju) ścieżką postępowania dla IF - może pełnić Bank Gospodarstwa Krajowego.³

Wyboru Menadżera Funduszu Funduszy (MFF) dokonano na podstawie kryteriów wyboru projektów, przyjętych przez Komitet Monitorujący RPOWŚ 2014-2020, stanowiących załącznik do Szczegółowego Opisu Osi Priorytetowych RPOWŚ 2014-2020 i odzwierciedlających wymogi zawarte w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia delegowanego.

Menadżer Funduszu Funduszy odpowiada za wdrażanie instrumentów finansowych w ramach dwóch osi priorytetowych RPOWŚ 2014-2020:

Oś priorytetowa	Działanie	Poddziałanie	Kwota (EUR)	PI	Fundusz
Oś 2. Konkurencyjna gospodarka	Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP	N/D	90 578 563⁴ z przeznaczeniem na pożyczki	3c	EFRR

¹ Uchwała Zarządu Województwa Świętokrzyskiego nr 2061/2016 z dnia 09.12.2016 r. w sprawie modelu wdrażania instrumentów finansowych w ramach *Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020* w trybie współpracy publiczno-publicznej.

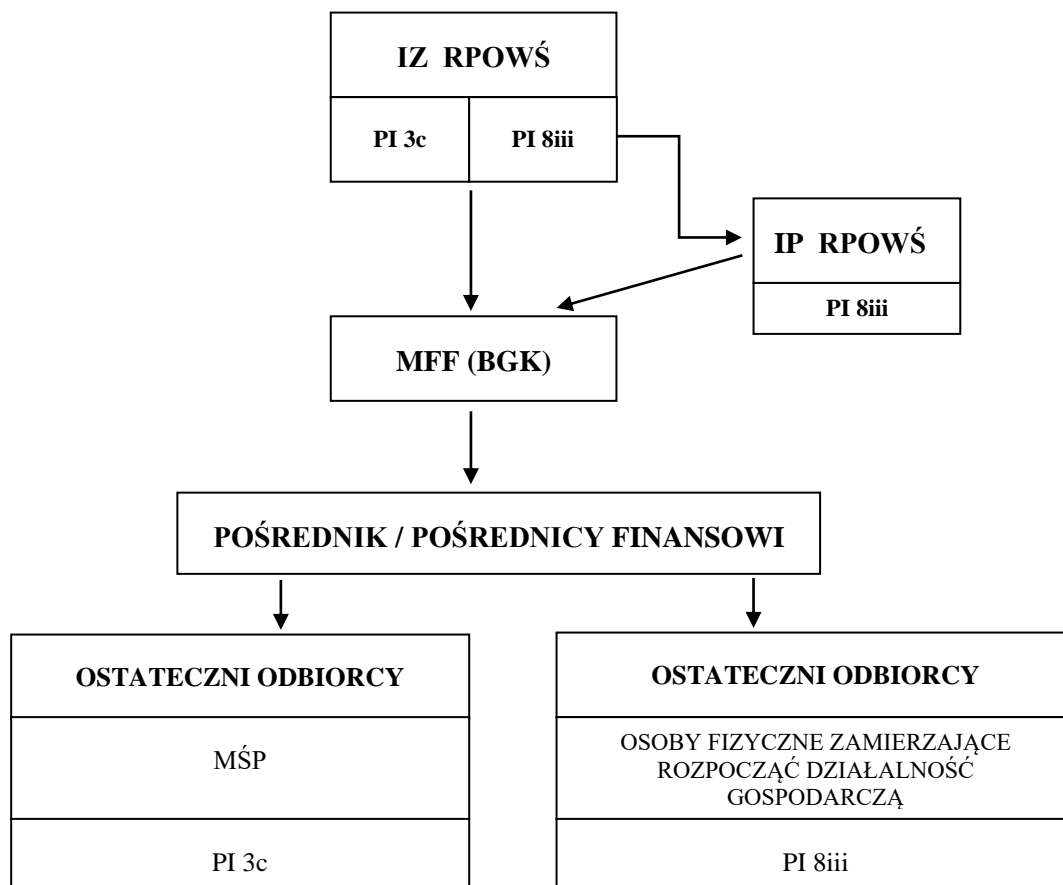
² Zgodnie z oficjalnym stanowiskiem KE należy zapewnić zgodność wyboru podmiotów wdrażających IF z właściwymi przepisami w zakresie zamówień publicznych. Odstępstwa od konieczności przeprowadzenia zamówienia publicznego są możliwe jedynie w sytuacjach, których możliwość ich niestosowania została przewidziana w przepisach dotyczących zamówień publicznych (art. 67 ust. 12-15 ustawy PzP). Do takich wyjątków należą sytuacje przewidziane w art. 12 Dyrektywy zamówieniowej, tj. zamówienia między podmiotami sektora publicznego (współpraca publiczno-publiczna).

³ Pismo Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju, znak DRP-II-759.5.2016.AW z dnia 09.11.2016 r.

⁴ W kwocie wskazanej w tabeli (poza alokacją zawartą w SI z lipca 2021 roku: **79 872 005 EUR**) uwzględniono środki realokowane z innych działań tj.: z *Działania 2.1* 2 745 589,00 EUR, z *Działania 4.1* 219 039,00 EUR z *Działania 4.3* 2 190 389,00 EUR, z *Działania 4.5* 328 558,00 EUR, z *Działania 5.2* 219 039,00, z *Działania 6.5* 876 155,00 EUR oraz z *Działania 2.5* w kwotach 2 190 389,00 EUR i 1 937 400,00 EUR. Łączna wartość zwiększenia alokacji dla działania 2.6 to **10 706 558 EUR** - za uzasadnieniem do zmian RPOWŚ 2014-2020 z czerwca 2021 roku zaakceptowanych przez KE w grudniu 2021 roku.

Oś 10. Otwarty rynek pracy	Działanie 10.4 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy	Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe)	5 277 421,00⁵ z przeznaczeniem na mikropożyczki	8 iii	EFS
----------------------------------	--	---	---	-------	-----

Uproszczoną wersję wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014-2020 przedstawia poniższy schemat:



Wsparcie dla Ostatecznych Odbiorców realizowane jest przez Pośredników Finansowych wybranych przez Menedżera Funduszu Funduszy. MFF dokonuje wyboru Pośredników Finansowych (PF) z zachowaniem otwartych, przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów. Wyboru PF

⁵ Kwota po przesunięciu części środków (ok. 12 mln zł) w ramach poddziałania 10.4.1 z instrumentów zwrotnych na dotacje dla bezrobotnych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej. Zmniejszenie alokacji uwzględniono już w SI z lipca 2021 roku.

dokonuje się z uwzględnieniem kryteriów, o których mowa w art. 7 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego oraz kryteriów określonych w dokumentach programowych.

Wsparcie w ramach instrumentów finansowych realizowane jest zgodnie z warunkami określonym w RPOWŚ 2014-2020, w tym w zakresie możliwych do realizacji typów wsparcia oraz grup docelowych.

W 2020 r. pojawiła się diametralna zmiana warunków funkcjonowania gospodarki. Nadzwyczajną okolicznością wymagającą zastosowania wyjątkowych środków w obszarze wsparcia sektora MŚP, okazał się poważny wstrząs o skali światowej, wywołany epidemią COVID-19. Środki powstrzymujące rozprzestrzenianie się wirusa wprowadzone przez państwo, takie jak restrykcje w zakresie przemieszczania się, kwarantanny, zamknięcia placówek usługowych, handlowych i kulturalnych wywołały jednocześnie: szok podaży związany z zakłóceniem łańcuchów dostaw oraz szok popytowy wynikający z administracyjnego obniżenia popytu konsumpcyjnego. Warunki niepewności doprowadziły do drastycznego ograniczenia planów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach oraz redukcji zatrudnienia. Konsekwencje te dotknęły przedsiębiorstwa (głównie MŚP) we wszystkich sektorach, które niezależnie od swojej dotychczasowej wypłacalności są narażone na nagłe ograniczenia płynności lub jej całkowity brak.

W tej sytuacji kluczową rolę w sprostaniu skutkom epidemii COVID-19 odgrywają IF, które mogą stosunkowo szybko poprawić kondycję finansową przedsiębiorstw. Aby IF odpowiadały zupełnie nowym potrzebom rynkowym, zaistniała konieczność wprowadzenia m.in. dodatkowych ulg dla MŚP w spłatach zobowiązań (poprzez m.in. wprowadzenie dodatkowych karencji w spłatach kapitału lub odsetek, wydłużenie okresu kredytowania w formie tzw. wakacji kredytowych oraz przeprofilowanie dostępnych produktów dla szerszego umożliwienia finansowania kapitału obrotowego), a także uruchomienia dodatkowego produktu płynnościowego.

Dla zabezpieczenia dostępności IF na rynku, dopuszczone zostały także rozwiązania ukierunkowane na złagodzenie presji, jaką epidemia COVID-19 wywołuje na działalność, wyniki finansowe i perspektywy dalszego funkcjonowania PF, przy których udziale IF są dystrybuowane. Sytuacja płynnościowa PF została bowiem również poważnie zachwiana, a dodatkowo popyt na kapitał inwestycyjny, jaki dotychczas oferowano, załamał się. Dlatego też, w celu obniżenia presji wynikającej z zobowiązań zaciągniętych przez instytucje finansowe współpracujące z IZ RPOWŚ 2014-2020 przy wdrażaniu IF, dopuszczono m.in. podniesienie poziomu szkodowości portfeli oraz czasowe obniżenie wkładów własnych angażowanych przez PF do umów z MFF.

VI. Instrumenty Finansowe w ramach RPOWŚ 2014-2020

1. Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP

Instrumenty finansowe ze środków EFRR realizowane są w RPOWŚ 2014-2020 w ramach Osi Priorytetowej 2. Konkurencyjna gospodarka, Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP. Instrumenty finansowe wdrażane są w formie instrumentów pożyczkowych.

Na wdrażanie instrumentów finansowych w ramach Działania 2.6 przeznaczona została kwota: 56 500 000 EUR. W celu wsparcia MŚP w związku z COVID-19 - zwieszono pulę środków o 17 207 343 EUR, z przeznaczeniem na pożyczki płynnościowe w celu niwelowania skutków pandemii (zgodnie z Deklaracją Zarządu Województwa Świętokrzyskiego w sprawie możliwości wprowadzenia Świętokrzyskiego Pakietu Osłonowego „*OCHRONA, ODBUDOWA, ROZWÓJ MŚP*” w ramach Świętokrzyskiej Tarczy Antykryzysowej, dla przedsiębiorców poszkodowanych w wyniku rozprzestrzeniania się wirusa COVID-Sars2 (Uchwała nr 1973/20 z dnia 15.04.2020 r.).

Dodatkowo, w celu dalszego łagodzenia skutków pandemii w sektorze MŚP – w II połowie 2020 roku pulę środków na pożyczki płynnościowe zwiększono o kwotę: 6 164 662 EUR. W wyniku powyższego - łączna alokacja na wdrażanie instrumentów finansowych w ramach Działania 2.6 wynosi: 79 872 005 EUR.

Ponadto w związku ze zmianami RPO zatwierdzonymi przez Komisję Europejską w grudniu 2021 roku dokonano dalszego zwiększenia alokacji o 10 706 558 EUR. Wobec powyższego aktualnie w ramach Działania 2.6 dostępne są środki w wysokości **90 578 563 EUR**.

Celem Działania 2.6 jest zwiększenie zastosowania innowacji w przedsiębiorstwach sektora MŚP. Interwencja w ramach przedmiotowego Działania ukierunkowana jest na poprawę dostępu firm sektora MŚP z województwa świętokrzyskiego do zewnętrznych źródeł finansowania ich działalności. Pomoc w ramach instrumentów finansowych nakierowana jest na wsparcie przedsiębiorstw, dostarczanie kapitału zaangażowanego i kapitału na rozruch, kapitału na rozszerzenie działalności, kapitału na wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych projektów, przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania. Wsparcie może obejmować inwestycje, zarówno w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, jak również kapitał obrotowy (w tym wydatki bieżące przedsiębiorstwa), zgodnie z przepisami prawa Unii Europejskiej.

Od maja 2020 r. do portfolio produktów pożyczkowych w ramach Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP, wprowadzony został produkt: Pożyczka płynnościowa. Pożyczka płynnościowa to instrument dłużny, wspierający finansowanie przedsiębiorstw borykających się z problemem ograniczonej płynności będącej skutkiem epidemii COVID-19. Sytuacja przedsiębiorstw, w szczególności firm mikro i małych, wynikająca z utraty znacznej części miesięcznych przychodów, w warunkach niepewności i nieprzewidywalności dalszego rozwoju wypadków, może powodować całkowitą utratę płynności finansowej, a w konsekwencji brak możliwości regulowania kosztów wynagrodzeń oraz innych stałych

kosztów prowadzonej działalności gospodarczej. Może to skutkować masowymi zwolnieniami pracowników w branżach najbardziej dotkniętych kryzysem. Celem wsparcia będzie pokrycie niezbędnych wydatków na utrzymanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa i zapewnienie płynności finansowej, a także – odpowiednio do potrzeb – podjęcie przedsięwzięć inwestycyjnych.

Działanie 2.6 **Instrumenty finansowe dla MŚP**

Rodzaj wsparcia instrumentów oraz najważniejsze warunki przyznawania:

W ramach Działania 2.6 realizowane są projekty polegające na udzielaniu pożyczek firmom sektora MŚP mających siedzibę lub koncentrujących swoją działalność na terenie województwa świętokrzyskiego. Wsparcie może zostać udzielone na warunkach preferencyjnych dla MŚP o wysokim poziomie innowacyjności i wpisujących się w Regionalną Strategię Innowacyjności. Decyzja o zastosowaniu instrumentów finansowych w Osi priorytetowej 2. Konkurencyjna gospodarka - została podjęta na podstawie przeprowadzonej analizy „Ocena ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.

Ponadto wsparcie może być udzielone przedsiębiorcom, którzy nie znajdowali się w trudnej sytuacji w dniu 31 grudnia 2019 r., ale po tym dniu znaleźli się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19.

W związku z postępującą w Polsce i regionie świętokrzyskim pandemią COVID-19 - zachodzi potrzeba wprowadzenia szczególnych rozwiązań, umożliwiających ograniczenie negatywnych skutków gospodarczych oraz wsparcie świętokrzyskich przedsiębiorstw, które doświadczyły kryzysu ekonomicznego (również dla MŚP o niskim poziomie innowacyjności) - decyzja o zastosowaniu instrumentu płynnościowego została podjęta biorąc pod uwagę wpływ epidemii koronawirusa na gospodarkę w skali lokalnej i globalnej.

Ostateczni Odbiorcy:

Mikro, małe, średnie przedsiębiorstwa definiowane według załącznika nr I 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. Urz. UE L 187 z 26.06.2014 r.).

Pomoc publiczna:

Wsparcie na poziomie Funduszu Funduszy nie podlega zasadom pomocy publicznej.

W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy w ramach Działania 2.6, wsparcie udzielane jest na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego dotyczącego pomocy

publicznej.

W odniesieniu do pomocy związanej z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19 wsparcie może mieć charakter wsparcia, zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz.U. z 2020 r., poz. 773) lub zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których 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 oraz Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami), z zastrzeżeniem, że możliwe będzie udzielenie innej pomocy jeśli zostaną wprowadzone dodatkowe programy pomocowe związane z przeciwdziałaniem skutkom pandemii COVID-19. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę warunków umożliwiających udzielenie pomocy na warunkach w/w Rozporządzeń finansowanie jest udzielane na warunkach rynkowych wg stopy referencyjnej obowiązującej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. lub komunikatu zastępującego).

Dla przedsiębiorstw dotkniętych skutkami epidemii COVID-19 dopuszcza się stosowanie programu pomocowego opracowanego na podstawie art. 107(3)(b) TFUE, zgodnie z Komunikatem KE Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 z 19 marca 2020 r. (C(2020) 1863 ze zm.).

Wskaźniki rezultatu bezpośredniego:

- Wartość inwestycji dokonanych przez ostatecznych odbiorców IF [PLN] - wskaźnik kluczowy - do oszacowania na późniejszym etapie.

Wskaźniki produktu⁶:

- Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje [CI] – 1 600 (1077+523),
- Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje w związku z pandemią COVID-19 [CV 27] – 523,
- Liczba MŚP objętych wsparciem innym niż bezzwrotnym (instrumenty finansowe) finansującym kapitał obrotowy w związku z COVID-19 [CV 23]– 523,
- Wartość wsparcia innego niż bezzwrotne (instrumenty finansowe) dla MŚP finansującego kapitał obrotowy w związku z COVID-19 (całkowite koszty publiczne)

⁶ Wartości wskaźników wynikają z zapisów RPOWŚ 2014-2020 (wer. 11.0) oraz Metodologii szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w RPOWŚ 2014-2020. Reużycie nie podlega wskaźnikowaniu w ramach programu RPOWŚ 2014-2020.

[CV 21] - 25 309 405 EUR.

- Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla przedsiębiorstw (inne niż dotacje) [CI] – 10 045 000 EUR,
- Liczba wspartych funduszy pożyczkowych – 11.

Ponadto w związku z reużyciem środków przyjęto wskaźniki: Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje z zasobów zwróconych – 100 oraz Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje w związku z pandemią COVID-19 z zasobów zwróconych – 20⁷.

2. Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe)

Instrumenty finansowe ze środków EFS realizowane są w RPOWŚ 2014-2020 w ramach Osi Priorytetowej 10. Otwarty Rynek Pracy, w ramach Poddziałania 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych. Instrumenty finansowe wdrażane będą w formie mikropożyczek.

Na realizację Poddziałania 10.4.1, przewidziana została kwota: 39 220 486 EUR, w tym na mikropożyczki kwota wynosząca maksymalnie: **5 277 421 EUR**.

Celem Poddziałania 10.4.1 jest zwiększenie liczby mikroprzedsiębiorstw tworzonych przez osoby bezrobotne i nieaktywne zawodowo oraz wzrost liczby nowopowstałych miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach dzięki interwencji priorytetu.

Działania planowane do realizacji w ramach Poddziałania 10.4.1 ukierunkowane są na rozwój przedsiębiorczości w regionie, z wykorzystaniem instrumentów finansowych. Zgodnie z zapisami RPOWŚ 2014-2020 wsparcie w postaci mikropożyczek mogą otrzymać osoby bezrobotne, poszukujące pracy (pozostające bez zatrudnienia) i nieaktywne zawodowo.

Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych

Rodzaj wsparcia instrumentów oraz najważniejsze warunki przyznawania:

W ramach Poddziałania 10.4.1 realizowane są projekty obejmujące wsparciem osoby zamierzające rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej w postaci mikropożyczki na uruchomienie działalności gospodarczej przyznawanej na preferencyjnych warunkach.

Decyzja o zastosowaniu instrumentów finansowych w Osi priorytetowej 10. Otwarty

⁷ Wskaźniki nie podlegają raportowaniu w ramach RPOWŚ 2014-2020. Raportowanie w sprawozdaniach kwartalnych MFF. Wartości wskaźników oszacowano w oparciu o średnią wartość analogicznego wskaźnika z RPOWŚ 2014-2020 (wer. 11.0) – 1600. Przy wkładzie EFRR w wysokości 399 101 677,00 (wer. 11.0) wyliczono średnią wartość pożyczki w programie (wer. 11.0) w wysokości około 250 tys. zł. Ze względu na dotychczasowe rezultaty akcji pożyczkowej przy reużyciu przyjęto dwukrotność średniej pożyczki z programu tj. 500 tys. zł. Na tej podstawie dla pożyczek o charakterze inwestycyjnym przyjęto 50 000 000 zł/500 000 zł = **100**. Dla pożyczek finansujących kapitał obrotowy w związku z COVID-19 10 000 000 zł/500 000 zł = **20**.

rynek pracy, została podjęta na podstawie przeprowadzonej analizy „Ocena ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”.

Ostateczni Odbiorcy:

Osoby fizyczne nieposiadające zatrudnienia w wieku powyżej 29 roku życia zamierzające rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej, z wyłączeniem zarejestrowanych w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, Krajowym Rejestrze Sądowym lub prowadzących działalność na podstawie odrębnych przepisów w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu, które są osobami:

- bezrobotnymi,
- poszukującymi pracy (pozostającymi bez zatrudnienia),
- nieaktywnymi zawodowo.

Pomoc publiczna:

Wsparcie na poziomie Funduszu Funduszy nie podlega zasadom pomocy publicznej.

W przypadku wystąpienia pomocy publicznej lub pomocy de minimis na poziomie Ostatecznego Odbiorcy w ramach Poddziałania 10.4.1, wsparcie udzielane jest na podstawie obowiązujących przepisów prawa wspólnotowego i krajowego dotyczącego pomocy publicznej.

Wskaźniki rezultatu bezpośredniego:

- Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej. Wartość docelowa dla 2023 r.: 307 szt.

Wskaźniki produktu:

- Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie. Wartość docelowa dla 2023 r.: 279 osób.

VII. Montaż finansowy

1. Wkład krajowy do instrumentów finansowych

Maksymalny poziom dofinansowania środkami UE wynosił 85% kosztów kwalifikowalnych Projektu. Wniesienie wymaganego wkładu krajowego (stanowiącego krajowe środki prywatne), o którym mowa w art. 38 ust. 9 Rozporządzenia ogólnego zostanie

zapewnione przez MFF, przy czym wkład może być wnoszony przez MFF, PF lub Ostatecznych Odbiorców. Decyzją Instytucji Zarządzającej wkład ten powinien być wnoszony przez PF. Instytucja Zarządzająca nie przewiduje przekazania na finansowanie wkładu krajowego środków pochodzących z budżetu państwa wskazanych w art. 9a ust. 1 pkt 3) lit a), b) oraz art. 9a ust. 1 pkt 4) Kontraktu Terytorialnego dla województwa świętokrzyskiego. W przypadku środków z reużycia w ramach działania 2.6 nie przewidziano wniesienia wkładu krajowego (stanowiącego krajowe środki prywatne). Wniesienie wkładu krajowego nie jest jednak wykluczone na poziomie Pośredników Finansowych, jeżeli warunki postępowania na ich wybór będą dawały taką możliwość.

Montaż finansowy został przedstawiony w poniższej tabeli.

Działanie/ Poddziałanie	PI	Wsparcie UE – (EUR)	EFS/EFRR	Wkład krajowy – Krajowe środki prywatne	Finansowanie ogółem
Działanie 2.6	3 c	47 660 221,00 (EUR)	EFRR	10 045 000,00 (EUR)	57 705 221,00 (EUR)
		42 918 342,00 (EUR)	EFRR	0,00	42 918 342,00 (EUR)
Działanie 2.6 - reużycie	3 c	60 000 000,00 (PLN)	EFRR	0,00	60 000 000,00 (PLN)
Poddziałanie 10.4.1	8 iii	5 277 421,00 (EUR)	EFS	931 310,00 (EUR)	6 208 731,00 (EUR)
Razem		95 855 984,00 (EUR) + 50 000 000,00 (PLN)		10 976 310,00 (EUR)	106 832 284,00 (EUR) + 50 000 000,00 (PLN)

2. Płynność finansowa Funduszu Funduszy

Zgodnie z art. 41 Rozporządzenia ogólnego, wnioski o płatność okresową dla wkładów z Programu na rzecz instrumentu finansowego wypłacane są w okresie kwalifikowalności w transzach. Wnioskowanie o płatność okresową uzależnione jest od zrealizowania przez podmiot wdrażający instrument finansowy odpowiedniego poziomu wydatków kwalifikowalnych.

Kwota wnioskowana w ramach jednego wniosku o płatność okresową, nie może przekraczać 25% całości wkładu z Programu przeznaczonego na instrument finansowy.

Pierwszy wniosek o płatność zapewnia wstępną płatność na rozpoczęcie działalności inwestycyjnej przez podmiot wdrażających instrument finansowy. Drugi wniosek o płatność okresową może być złożony dopiero, gdy przynajmniej 60% kwoty zawartej w pierwszym wniosku zostanie poniesione, jako wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b), c) i d) Rozporządzenia ogólnego. Natomiast trzeci i kolejne wnioski mogą być składane, gdy jako wydatki kwalifikowalne poniesione zostanie co najmniej 85% kwoty wniesionej do instrumentu finansowego. Ograniczenia te nie mają zastosowania do transz finansowania wypłacanych w związku z prowadzeniem działań mających na celu przeciwdziałanie gospodarczym skutkom pandemii. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze skutków sytuacji epidemiologicznej wywołanej wirusem SARS-CoV-2 BGK może zawnieć o zaliczkę tytułem przyszłych wniosków o płatność. W takim przypadku również BGK może wnioskować o zaliczkę więcej niż jeden raz.

W związku koniecznością stosowania przedstawionych powyżej zasad wnioskowania o płatność na rzecz instrumentu finansowego, konieczne jest zapewnienie zachowania płynności finansowej na poziomie podmiotu wdrażającego instrumenty finansowe (MFF) i pośredników finansowych w celu efektywnego dystrybuowania wsparcia z instrumentów finansowych do ostatecznych odbiorców.

Z uwagi na system transzowania (na różnych poziomach) i związany z nim czas oczekiwania na poszczególne płatności, może pojawić się ryzyko utraty płynności finansowej Funduszu. W przypadku zidentyfikowania wystąpienia takiego ryzyka, w celu jego zniwelowania, podmiot wdrażający instrument finansowy (MFF) zastosuje odpowiednie mechanizmy finansowania pomostowego w wysokości adekwatnej do możliwości i potrzeb zapewnienia płynności wdrażania instrumentów finansowych. Rozwiązanie to polegać będzie na tymczasowym zapewnieniu samodzielnego finansowania działalności Funduszu Funduszy przez podmiot wdrażający instrument finansowy lub finansowania jej w ramach innych środków działalności Funduszu Funduszy – do czasu, kiedy IZ RPOWŚ/ IP RPOWŚ postawi do dyspozycji podmiotu wdrażającego instrument finansowy - kolejną transzę wkładu z RPOWŚ 2014-2020.

Zgodnie z art. 43 Rozporządzenia ogólnego, środki powracające z instrumentów finansowych, czyli odsetki oraz inne zyski są traktowane jako pierwotne wsparcie z EFSI i wykorzystywane do realizacji tych samych celów, co wsparcie pierwotne. Zatem wszelkie wpływy wygenerowane przez Projekt będą ponownie wykorzystane przez MFF w oparciu o niniejszą Strategię, Umowę o finansowanie oraz Ocenę ex-ante (wraz z ewentualnymi aktualizacjami). Kolejność wykorzystania środków powracających ponownie wykorzystywanych do końca okresu kwalifikowalności, zostanie określona w Umowie o finansowaniu zgodnie z art. 44 Rozporządzenia ogólnego.

VIII. Etapy wdrażania instrumentów finansowych

Menedżer Funduszu Funduszy będzie wdrażał instrumenty finansowe zgodnie z Rocznym Planem Działania.

Propozycje Rocznych Planów Działania będą przygotowywane przez MFF i przekazywane do Instytucji Zarządzającej RPOWŚ 2014-2020, celem weryfikacji/uzgodnienia. Powyższe przyczyni się do efektywnego wdrażania IF oraz osiągnięcia określonych celów, w tym wskazanych w ramach wykonania dla Programu. Roczny Plan Działania obejmował będzie co najmniej następujące elementy:

- planowany termin wszczęcia i zakończenia procedury wyboru PF przez MFF,
- harmonogram składania przez MFF wniosków o płatność (dla poszczególnych transz wkładów),
- ramy czasowe zapewnienia finansowania mającego na celu wniesienie wymaganego wkładu krajowego na poziomie FF lub PF,
- ramy czasowe ponoszenia wydatków kwalifikowalnych, zgodnie z Umowami o finansowanie i w ramach odpowiednich transz wkładów,
- harmonogram osiągania przez MFF celów i wskaźników w części przypisanej do poszczególnych IF,
- planowane kontrole,
- przewidywane obowiązki sprawozdawcze,
- przewidywane działania informacyjno-promocyjne.

Ostateczny kształt i zakres merytoryczny Roczno Planu Działania, zostanie uzgodniony pomiędzy IZ RPOWŚ/ IP RPOWŚ i MFF, biorąc pod uwagę w szczególności charakter IF, specyfikę Priorytetów Inwestycyjnych oraz ramy wykonania.

IX. Wynagrodzenie MFF

W okresie realizacji Projektu, podmiot wdrażający instrumenty finansowe (MFF) będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia za zarządzanie FF w postaci wypłaty opłat za zarządzanie, które będą uznane za wydatki kwalifikowalne zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu ogólnym, Rozporządzeniu delegowanym oraz w Umowie o finansowanie. Opłaty za zarządzanie odnoszą się do uzgodnionej ceny świadczonych usług ustalonej w konkurencyjnym procesie rynkowym. Powyższe zostało uregulowane w art. 42 Rozporządzenia ogólnego oraz art. 12 i 13 Rozporządzenia delegowanego.

Maksymalne limity opłat za zarządzanie przysługujące MFF, które można zakwalifikować jako wydatki kwalifikowalne, zostały określone w art. 13 Rozporządzenia delegowanego.

Opłaty za zarządzanie mogą obejmować opłaty manipulacyjne. Jeżeli opłaty manipulacyjne lub dowolna ich część pobierane są od Ostatecznych Odbiorców, nie mogą być deklarowane jako wydatki kwalifikowalne.

Opłaty za zarządzanie, w tym te związane z pracami przygotowawczymi dotyczącymi IF przed podpisaniem Umowy o finansowanie, są kwalifikowalne od daty podpisania Umowy o finansowanie.

Szczegółowe warunki wynagradzania Menadżera Funduszu Funduszy, określać będzie Umowa o finansowanie.

X. Monitoring, sprawozdawczość oraz ewaluacja realizacji Strategii Inwestycyjnej

W celu monitorowania postępu realizacji Projektu oraz niniejszej Strategii, wprowadzona została sprawozdawczość realizowana w systemie okresowym. Opracowane wymogi sprawozdawcze Menadżera względem IZ RPOWŚ/ IP RPOWŚ determinują zakres informacji pozyskiwanych przez Menadżera od Pośredników Finansowych. Wspomniane wymogi precyzują formę, zakres oraz częstotliwość przekazywania sprawozdań, a także innych informacji istotnych dla monitorowania realizacji Strategii.

Sprawozdawczość związana z realizacją Projektu jest prowadzona za pomocą systemu SL2014 oraz w wersji edytowalnej, elektronicznie w systemie okresowym, narastająco w ujęciu kwartalnym i rocznym. Ponadto sporządzone zostanie Sprawozdanie końcowe z wdrażania IF.

Zakres informacji przesyłanych elektronicznie niezbędnych do przedstawienia przez MFF zawierać będzie m.in. wymagania opisane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 821/2014, w szczególności w Załączniku I, jak również w Wytycznych w zakresie sprawozdawczości na lata 2014-2020. Szczegółowy zakres pakietu sprawozdawczego dotyczący postępu wdrażania oraz opłat za zarządzanie, został opracowany po podpisaniu Umowy o finansowanie.

Dopuszcza się, aby informacje dotyczące efektów realizacji Strategii, jak i dodatkowe dane związane z procesami zarządczymi były pozyskane również z przeprowadzanych w trakcie trwania Umowy o finansowanie – ewaluacji bieżącego stanu wdrażania instrumentów finansowych lub analiz ich efektywności.

MFF w porozumieniu z IP RPOWŚ/ IP RPOWŚ będzie dokonywał oceny stanu wdrażania Projektu. Efekty takiej oceny wraz z wnioskami i rekomendacjami jakie zostaną na ich podstawie sformułowane będą podstawą do ewentualnych zmian założeń Strategii.

XI. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej

Aktualizacja lub zmiana Strategii będzie dokonywana w oparciu o postanowienia Umowy o finansowanie na wniosek IZ RPOWŚ/ IP RPOWŚ lub MFF.

Zdarzeniami uzasadniającymi aktualizację lub zmianę Strategii będą w szczególności następujące okoliczności:

- wystąpienie znaczących zmian na rynku lub innych zdarzeń mających wpływ na sytuację społeczno-gospodarczą w województwie świętokrzyskim, w tym popyt na poszczególne IF, reagowanie na zagrożenie epidemiologiczne,

- zmiana zapisów RPOWŚ 2014-2020, innych dokumentów programowych lub strategicznych,
- zmiany w aktach prawnych (unijnych lub krajowych), w tym dokumentach wykonawczych wydanych przez Komisję Europejską lub ministra właściwego do spraw rozwoju.

XII. Polityka wyjścia

Sposób ponownego wykorzystania środków przypisanych do wsparcia instrumentów finansowych do końca okresu kwalifikowalności realizowany będzie zgodnie z art. 44 Rozporządzenia ogólnego, wykorzystania środków finansowych pozostałych po zakończeniu okresu kwalifikowalności, zgodnie z art. 45 Rozporządzenia ogólnego. Powyższe będzie się odbywało zgodnie z art. 29 ust. Ustawy wdrożeniowej oraz zgodnie z Umową o finansowanie.

Określenie szczegółowych zasad ponownego wykorzystania środków, zarówno w trakcie, jak i po zakończeniu okresu kwalifikowalności należy do IZ RPOWŚ.

Marszałek

Województwa Świętokrzyskiego

Andrzej Bętkowski

(dokument podpisano elektronicznie)