**

ZARZĄD WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO

INSTYTUCJA ZARZĄDZAJĄCA RPO WO 2014-2020

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

**Zakres: Europejski Fundusz Społeczny**

*Dokument przyjęty przez Zarząd Województwa Opolskiego*

*uchwałą nr ……./2016 z dnia ……. listopada 2016 r.*

|  |  |
| --- | --- |
| Andrzej Buła | ……………….………………... |
| Stanisław Rakoczy | ………….……………………… |
| Roman Kolek | ……………………………….… |
| Antoni Konopka | …………………………………. |
| Szymon Ogłaza | …………………………………. |

OPOLE LISTOPAD 2016 r.

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

URZĄD MARSZAŁKOWSKI WOJEWÓDZTWA OPOLSKIEGO

OPOLE, LISTOPAD 2016 r.

Spis treści

[**ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ** 7](#_Toc466287373)

[1.1 Uwarunkowania prawne strategii inwestycyjnej 8](#_Toc466287374)

[1.2 System instytucjonalny 10](#_Toc466287375)

[1.3 Menadżer Funduszu Funduszy 12](#_Toc466287376)

[**ROZDZIAŁ 2. ZAŁOŻENIA DLA WDRAŻANIA IF W RAMACH RPO WO 2014-2020** 19](#_Toc466287377)

[Działanie 7.3 *Zakładanie działalności gospodarczej* 19](#_Toc466287378)

[**ROZDZIAŁ 3. PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH POSZCZEGÓLNYCH DZIAŁAŃ/ PODDZIAŁAŃ RPO WO 2014-2020** 20](#_Toc466287379)

[Działanie 7.3 *Zakładanie działalności gospodarczej* 20](#_Toc466287380)

[**ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ** 22](#_Toc466287381)

[4.1 Harmonogram realizacji SI 22](#_Toc466287382)

[4.2 Zarządzanie finansowe 22](#_Toc466287383)

[4.3 Monitoring i sprawozdawczość 24](#_Toc466287384)

[4.4 Działania informacyjno-promocyjne 25](#_Toc466287385)

[4.5 Zmiany Strategii Inwestycyjnej 26](#_Toc466287386)

[**ROZDZIAŁ 5 STRATEGIA WYJŚCIA FUNDUSZU FUNDUSZY** 27](#_Toc466287387)

**WYKAZ SKRÓTÓW**

|  |  |
| --- | --- |
| **BGK** | Bank Gospodarstwa Krajowego |
| **Dyrektywa PE i Rady 2014/24/UE** | Dyrektywa Parlamentu Europejskiego I Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r.  w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE. Tekst mający znaczenie dla EOG. danych (Dz. Urz. UE L 94/65 z dnia 28.03.2014). |
| **EFS** | Europejski Fundusz Społeczny |
| **EFRR** | Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego |
| **FF** | Fundusz Funduszy |
| **GBER** | Rozporządzenie Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. urz. EU L 187 z 26.6.2014). |
| **IF** | Instrumenty Finansowe |
| **IP** | Instytucja Pośrednicząca RPO WO 2014-2020 |
| **IZRPO WO 2014-2020**  **IZRPO WO** | Instytucja Zarządzająca RPO WO 2014-2020 |
| **KE** | Komisja Europejska |
| **MFF** | Menadżer Funduszu Funduszy |
| **MR** | Ministerstwo Rozwoju |
| **MSP** | Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa |
| **OCRG** | Opolskie Centrum Rozwoju Gospodarki |
| **PE** | Parlament Europejski |
| **PI** | Priorytet inwestycyjny określony w ramach RPO WO 2014-2020 |
| **PF** | Pośrednik Finansowy |
| **Porozumienie z IP WUP** | Porozumienie z 11 marca 2015 r. w sprawie przekazania zadań z zakresu realizacji Osi priorytetowej 7 *Konkurencyjny rynek pracy*, Działanie 7.1, 7.2, 7.3 oraz 7.6 RPO WO 2014-2020, Osi priorytetowej 8 *Integracja społeczna*, Działanie 8.3 RPO WO 2014-2020 oraz Osi 9 *Wysoka jakość edukacji*, Poddziałanie 9.1.1, 9.1.3, 9.1.5, 9.2.1 RPO WO 2014-2020 oraz w częściowym zakresie Poddziałanie 9.1.2, 9.1.4 oraz 9.2.2 RPO WO 2014-2020 zawarte pomiędzy Województwem Opolskim a Wojewódzkim Urzędem Pracy w Opolu wraz z późniejszymi Aneksami. |
| **Rozporządzenie Delegowane** | Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego (Dz. Urz. UE L 138 z dnia 13 maja 2014). |
| **Rozporządzenie Ogólne** | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego  i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 247 z dnia 20 grudnia 2013). |
| **Rozporządzenie wykonawcze 821/2014** | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań  z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014). |
| **Rozporządzenie wykonawcze 1011/2014** | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiające szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014). |
| **RPO WO 2014-2020** | Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020, przyjęty decyzją Wykonawczą Komisji z dnia 18.12.2014 r. przyjmującą niektóre elementy programu operacyjnego „Regionalny Program Operacyjny Województwa Opolskiego na lata 2014-2020” do wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” dla regionu opolskiego w Polsce. CCI 2014PL16M2OP008. |
| **Strategia Inwestycyjna**  **SI** | Strategia Inwestycyjna dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Opolskiego na lata 2014-2020 |
| **Strategia Wyjścia FF** | Strategia Wyjścia Funduszu Funduszy |
| **UE** | Unia Europejska |
| **Ustawa wdrożeniowa** | Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (T. j. Dz. U z 2016 r. poz. 217, z późn. zm.) |
| **WUP** | Wojewódzki Urząd Pracy w Opolu |

**ROZDZIAŁ 1 PODSTAWY I ZASADY OPRACOWANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ**

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

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

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

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

# 1.1 Uwarunkowania prawne strategii inwestycyjnej

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

* Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisydotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006(Dz. Urz. UE L 247 z dnia 20 grudnia 2013),
* Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego(Dz. Urz. UE L 138 z dnia 13 maja 2014),
* Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z dnia 28 lipca 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań   
  z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych   
  i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z dnia 29 lipca 2014),
* Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 964/2014 z dnia 11 września 2014 r. ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 271 z dnia 12 września 2014),
* Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi (Dz. Urz. UE L 286 z dnia 30 września 2014),
* Dyrektywa Parlamentu Europejskiego I Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE. Tekst mający znaczenie dla EOG. danych (Dz. Urz. UE L 94/65 z dnia 28.03.2014).
* Rozporządzenie Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. urz. EU L 187 z 26.6.2014).
* Rozporządzenie Komisji (UE) NR 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis. Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. Urz. EU L 352 z 24.11.2013).
* Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (2008/C 14/02 lub kolejny – zastępujący).
* Komunikat Komisji Wytyczne Unii w sprawie pomocy państwa na rzecz promowania inwestycji w zakresie finansowania ryzyka (2014/C 19/04/lub kolejny – zastępujący).
* Obwieszczenie Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (2008/C 155/02 lub kolejny – zastępujący).
* Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz.217),
* Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. [Dz. U. z 2013 poz. 885](http://prawo.legeo.pl/prawo/ustawa-o-finansach-publicznych/?on=25.04.2016)),
* Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 922) wraz z dokumentami wykonawczymi, w tym:

Rozporządzeniem Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 29 kwietnia 2004 r. w sprawie dokumentacji przetwarzania danych osobowych oraz warunków technicznych i organizacyjnych, jakim powinny odpowiadać urządzenia i systemy informatyczne służące do przetwarzania danych osobowych (Dz. U z 2004 r. poz. 1024).

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

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

# 1.2 System instytucjonalny

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

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

**INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA**

identyfikacja projektu pozakonkursowego

**IZRPO WO 2014-2020**

umowa o finansowanie projektu

wybór PF w procedurze przetargowej, umowa operacyjna

**POŚREDNIK FINANSOWY**

**ODBIORCA KOŃCOWY/ GRUPA DOCELOWA**

**INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA**

**MENADŻER FUNDUSZU FUNDUSZY**

**POŚREDNIK FINANSOWY**

**POŚREDNIK FINANSOWY**

udzielanie pożyczek/poręczeń, umowa inwestycyjna

OCRG (EFRR)

WUP (EFS)

*Źródło: Opracowanie własne IZRPO WO 2014-2020*

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

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

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

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

Na podstawie art. 10 Ustawy wdrożeniowej w ramach RPO WO 2014-2020 wyznaczona została Instytucja Pośrednicząca, której funkcje pełni Wojewódzki Urząd Pracy w Opolu. Na mocy porozumienia[[1]](#footnote-1) IZRPO WO 2014-2020 powierzyła IP realizację zadań dotyczących wdrażania wybranych obszarów RPO WO 2014-2020, finansowanych ze środków EFS, w których m.in. zastosowanie mają instrumenty finansowe (Tabela 1.)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **FUNDUSZ** | **DZIAŁANIE/ PODDZIAŁANIE** | | | **INSTYTUCJA POŚREDNICZĄCA** |
| **PI** | **NR** | **NAZWA** |
| Europejski Fundusz Społeczny | 8iii | 7.3 | Zakładanie działalności gospodarczej | Wojewódzki Urząd Pracy w Opolu |

*Źródło: Opracowanie własne IZRPO WO 2014-2020*

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

W wyniku prowadzonej analizy ex-ante oczekiwanym rezultatem wdrażania przedsięwzięć w ramach priorytetu inwestycyjnego 8 iii będzie rozwój przedsiębiorczości oraz tworzenie nowych miejsc pracy jako elementów rozwoju rynku pracy, przeciwdziałaniu bezrobociu i promowaniu zatrudnienia.

Zgodnie z przeprowadzoną analizą ex-ante zastosowanie IF w powyższym priorytecie RPO WO 2014-2020 ma doprowadzić do ożywienia przedsiębiorczości, jak również pobudzić lokalny rynek poprzez doprowadzenie do zmniejszenia bezrobocia i powstawania większej liczby przedsiębiorstw, również z sektora MSP.

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

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

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

# 1.3 Menadżer Funduszu Funduszy

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

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

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

Tabela 2.: Kryteria wyboru MFF

| LP | NAZWA KRYTERIUM | DEFINICJA | Odniesienie do Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014 |
| --- | --- | --- | --- |
| KRYTERIA OBLIGATORYJNE (TAK/NIE) | | | |
| KRYTERIA FORMALNE | | | |
| 1. | Wnioskodawca uprawniony do składania wniosku. | Rodzaj potencjalnego beneficjenta określony w "Szczegółowym Opisie Osi Priorytetowych RPO WO 2014-2020". | Nie dotyczy |
| 2. | Wnioskodawca posiada odpowiednie uprawnienia do pełnienia funkcji podmiotu wdrażającego fundusz funduszy (Menadżer funduszu funduszy - MFF), zgodnie z właściwymi przepisami na poziomie unijnym i krajowym. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. a Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. a |
| 3. | Typ projektu możliwy do realizacji w ramach działania. | Typy dopuszczalnych projektów określone w "Szczegółowym Opisie Osi Priorytetowych RPO WO 2014-2020" oraz w Wezwaniu do złożenia wniosku o dofinasowanie. | Nie dotyczy |
| 4. | Wniosek wypełniony poprawnie, zgodnie z wymogami Instytucji Zarządzającej RPO WO 2014-2020. | Zgodnie z ”Instrukcją wypełniania wniosku o dofinansowanie BKG, EFS”, z obowiązującymi wytycznymi oraz z Wezwaniem wzywającym do złożenia wniosku. | Nie dotyczy |
| 5. | Wniosek spełnia warunki finansowe (m.in. wartość kwotowa, wysokość procentowa wnioskowanego dofinansowania; całkowita wartość projektu). | Zgodnie z warunkami dla działania określonymi w "Szczegółowym Opisie Osi Priorytetowych RPO WO 2014-2020” oraz z Wezwaniem do złożenia wniosku o dofinansowanie projektu. | Nie dotyczy |
| 6. | Wnioskodawca wybrał wszystkie wskaźniki horyzontalne. | Wnioskodawca wybiera wszystkie wskaźniki horyzontalne. Dla wskaźników, których realizację zakłada w ramach projektu określa wartość docelową większą od zera. Dla pozostałych wpisuje zero. | Nie dotyczy |
| 7. | Wnioskodawca określił wartość docelową większą od zera przynajmniej dla jednego wskaźnika w projekcie. | Wnioskodawca określił wartość docelową większą od zera przynajmniej dla jednego wskaźnika w projekcie. | Nie dotyczy |
| 8. | Wnioskodawca nie podlega wykluczeniu z ubiegania się o dofinansowanie 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. | Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie (oświadczenie), wypełnionego na podstawie instrukcji. | Nie dotyczy |
| 9. | Do dofinansowania nie może zostać wybrany projekt, który został usunięty z wykazu projektów zidentyfikowanych, stanowiącego załącznik do SZOOP. | Zgodnie z *Wytycznymi w zakresie trybów wyboru projektów na lata 2014-2020*. | Nie dotyczy |
| 10. | Projekt nie został zakończony przed złożeniem formularza wniosku. | Na podstawie art. 65 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1303/2013 z 17 grudnia 2013 r. projekty nie zostaną wybrane do wsparcia z EFSI, jeśli zostały one fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone przed złożeniem wniosku o dofinansowanie w ramach programu operacyjnego, niezależnie od tego, czy wszystkie powiązane z nim płatności zostały dokonane przez beneficjenta. | Nie dotyczy |
| 11. | Projekt wpisany na listę projektów w SZOOP. | Zgodnie ze „Szczegółowym Opisem Osi Priorytetowych RPO WO 2014-2020”. | Nie dotyczy |
| KRYTERIA MERYTORYCZNE | | | |
| 1. | Zgodność z prawodawstwem unijnym oraz właściwymi zasadami unijnymi w tym:  - zasada równości kobiet i mężczyzn w oparciu o standard minimum,  - zasada równości szans i  niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z  niepełnosprawnościami oraz  -zasada zrównoważonego rozwoju. | Kryteria weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie, wypełnionego na podstawie instrukcji.  *Standard minimum realizacji zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach projektów współfinansowanych z EFS* stanowi załącznik do *Wytycznych w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020.* | Nie dotyczy |
| 2. | Zgodność z prawodawstwem krajowym, w tym z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych. |
| 3. | Zgodność z zasadami dotyczącymi pomocy publicznej/*de minimis*. |
| 4. | Czy projekt jest zgodny ze:   * *Szczegółowym Opisem Osi*   *Priorytetowych RPO WO 2014-2020, EFS*, w tym w zakresie grupy docelowej – ostatecznych odbiorców wsparcia,   * Wezwaniem do złożenia wniosku o dofinansowanie, * Strategią Inwestycyjną wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO WO 2014-2020 (Strategia Inwestycyjna)? |
| 5. | Wsparcie realizowane jest do osób fizycznych mieszkających w rozumieniu Kodeksu Cywilnego na terenie województwa opolskiego. | Kryterium weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie, wypełnionego na podstawie instrukcji. | Nie dotyczy |
| 6. | Projekt jest realizowany na terenie województwa opolskiego. | Działania podejmowane w ramach projektów przyczyniają się do rozwiązywania problemów regionalnych. Zastosowanie w/w kryterium zwiększy efektywność wykorzystania pomocy w województwie opolskim. | Nie dotyczy |
| 7. | Wybrane wskaźniki są adekwatne do określonego na poziomie projektu celu/typu projektu/grupy docelowej. | Sprawdza się, czy wybrane wskaźniki w sposób kompleksowy opisują zakres rzeczowy i charakter projektu, a także czy mierzą założone w nim cele/grupy docelowe. | Nie dotyczy |
| 8. | Założone wartości docelowe wskaźników większe od zera są realne do osiągnięcia. | Sprawdza się realność przyjętych do osiągnięcia wartości docelowych wskaźników w odniesieniu przede wszystkim do: wartości finansowej projektu, czasu i miejsca realizacji, kondycji finansowej wnioskodawcy oraz innych czynników istotnych dla realizacji przedsięwzięcia. | Nie dotyczy |
| 9. | Prawidłowość sporządzenia budżetu projektu, w tym:  - kwalifikowalność wydatków. | Kryteria weryfikowane na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie, wypełnionego na podstawie instrukcji. | Nie dotyczy |
| 10. | Wnioskodawca wykazał, że posiada odpowiedni potencjał  finansowy do pełnienia funkcji MFF. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. b Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. b |
| 11. | Wnioskodawca wykazał, że posiada odpowiednią stabilność  ekonomiczną do pełnienia funkcji MFF. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. b Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. |
| 12. | Wnioskodawca wykazał, że posiada odpowiednią strukturę  organizacyjną do pełnienia funkcji MFF. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. c Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. c |
| 13. | Wnioskodawca wykazał, że posiada system zarządzania, który umożliwia prawidłową realizację zadań związanych  z pełnieniem funkcji MFF (w tym zaplanowanie i ustanowienie  funduszu funduszy, działania informacyjno-promocyjne,  monitorowanie postępu oraz zarządzanie ryzykiem i kontrolę  zarządczą). | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. c Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. |
| 14. | Wnioskodawca wykazał, że posiada system wewnętrznej kontroli, który działa w sposób sprawny i skuteczny,  tj. uwzględnia adekwatne procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej, w tym analizę ryzyka, czynności kontrolne,  monitorowanie wdrażania zaleceń pokontrolnych, działania  zapobiegawcze i naprawcze. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. d |
| 15. | Wnioskodawca wykazał, że posiada system księgowy, który zapewnia rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. e Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. e |
| 16. | Wnioskodawca wyraził zgodę na poddanie się audytowi  prowadzonemu przez krajowe instytucje uprawnione do  kontroli i audytu, KE i Europejski Trybunał Obrachunkowy. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. f Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. f |
| 17. | Wnioskodawca wykazał, że posiada odpowiednie doświadczenie w realizacji podobnych zadań/ pełnienia podobnej funkcji. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 2 |
| 18. | Wnioskodawca wykazał, że posiada zespół o odpowiednim doświadczeniu i kwalifikacjach do pełnienia funkcji MFF. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. |
| 19. | Wnioskodawca dysponuje solidną i wiarygodną metodyką identyfikacji i oceny pośredników finansowych, zgodną z właściwymi przepisami, zakładającą wybór pośredników zdolnych do aktywnego działania w regionie. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 lit. a Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 2 lit. a |
| 20. | Zaproponowany mechanizm wynagradzania MFF jest zgodny z Art. 42 Rozporządzenia nr 1303/2013  oraz Art. 12 i 13 Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 lit. b Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 2 lit. b |
| 21. | Projekt zakłada wdrażanie produktów finansowych na rzecz ostatecznych odbiorców wsparcia na zasadach i warunkach określonych w *Strategii Inwestycyjnej* oraz zapewnienie odpowiedniej polityki cenowej produktów na rzecz ostatecznych odbiorców wsparcia. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 lit. c Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 2 lit. c |
| 22. | Wnioskodawca przedstawia mechanizmy zapewnienia współfinansowania na rzecz ostatecznych odbiorców wsparcia, dodatkowego w stosunku do wkładu z EFS w ramach realizacji projektu (tj. wkład własny w wysokości min. 15 % wartości projektu). | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 lit. d Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 2 lit. d |
| 23. | Wnioskodawca potwierdza, że realizacja projektu nie zastąpi jego dotychczasowej działalności. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 2 lit. e Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 2 lit. e |
| KRYTERIA FAKULTATYWNE (TAK/NIE DOTYCZY) | | | |
| 24. | W sytuacji przeznaczenia przez Wnioskodawcę własnych środków finansowych na wdrażanie instrumentów finansowych lub podział ryzyka w ramach projektu, Wnioskodawca przedstawił odpowiednie rozwiązania w celu zapewnienia zgodności interesów oraz zmniejszenia możliwego konfliktu interesów. | Ocena kryterium polega na weryfikacji czy spełnione są odpowiednie wymogi wynikające z treści art. 7 ust. 1 lit. f Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. | art. 7 ust. 1 lit. f |

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

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

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

Menadżer FF realizując SI odpowiada głównie za:

* realizację projektu zgodnie z podpisaną umową o dofinansowanie projektu (w tym z wnioskiem o dofinansowanie) oraz Strategią Inwestycyjną,
* ustanowienie FF i nim zarządzanie, w tym zapewnienie wewnętrznej administracji w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji umowy o finansowanie projektu,
* przygotowanie Rocznych Planów Działań i przedkładanie ich do akceptacji IP,
* przygotowanie dokumentacji wyboru i przedłożenie jej do zatwierdzenia przez IP oraz wybór PF,
* zawieranie umów operacyjnych z PF oraz ich nadzór, monitoring i kontrolę, w tym również wykonanie przez PF czynności monitorujących/ kontrolnych wobec ostatecznych odbiorców,
* nadzór nad PF w celu osiągania efektów określonych w RPO WO 2014-2020 oraz Strategii Inwestycyjnej i odpowiedniego dedykowania produktów dla odbiorców końcowych/ grup docelowych województwa opolskiego,
* zbieranie i przekazywanie IP niezbędnych informacji dotyczących nieprawidłowości, w tym współpraca w tym zakresie z PF,
* zarządzanie zasobami zwróconymi zgodnie z Polityką lokowania wolnych środków,
* realizację Strategii Wyjścia Funduszu Funduszy,
* współpracę z IP w celu realizacji umowy o finansowanie projektu oraz SI, w tym udział w aktualizacji SI i wprowadzaniu do niej zmian,
* prowadzenie działań informacyjnych i promocyjnych a także w uzasadnionych przypadkach i przy konsultacji z IP prowadzenie badań/analiz skutecznej realizacji umowy i SI, które są finansowane ze środków na pokrycie kosztów związanych z zarządzaniem FF,
* przedstawianie na żądanie IP wszelkich dokumentów, pisemnych informacji, wyjaśnień związanych z realizacją projektu,
* wykorzystywanie SL2014 w ramach rozliczania projektu oraz komunikowania się z IP zgodnie z Podręcznikiem Beneficjenta.

Pozostałe obowiązki beneficjenta określa umowa o finansowanie projektów.

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

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

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

Działanie 7.3 *Zakładanie działalności gospodarczej*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **OPIS DZIAŁANIA** | | | |
| 1. **Cel tematyczny** | **8.** *Promowanie trwałego i wysokiej jakości zatrudnienia oraz wsparcie mobilności pracowników* | | |
| 1. **Priorytet inwestycyjny** | **8iii** Praca na własny rachunek, przedsiębiorczość i tworzenie przedsiębiorstw, w tym innowacyjnych mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | |
| 1. **Fundusz** | Europejski Fundusz Społeczny | | |
| 1. **Oś priorytetowa** | **VII** Konkurencyjny rynek pracy | | |
| 1. **Nazwa działania** | **Działanie 7.3** Zakładanie działalności gospodarczej | | |
| 1. **Cel/e szczegółowy/e działania** | **Cel szczegółowy 4:** Wzrost liczby trwałych miejsc pracy powstałych dzięki środkom przekazanym na założenie działalności gospodarczej | | |
| 1. **Lista wskaźników** | **OGÓLNE** | | |
| **Nazwa wskaźnika** | **Wartość wskaźnika** | |
| **do 2018** | **do 2023** |
| Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej | - | 154 |
| Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie | - | 147 |
| 1. **Instytucja pośrednicząca**   **(wdrażająca działanie)** | Wojewódzki Urząd Pracy w Opolu | | |
| 1. **Kwota alokacji UE na instrumenty finansowe (EUR)** | 2 320 000 euro | | |
| 1. **Produkty finansowe** | Produkty pożyczkowe rozumiane jako instrumenty:   * dłużne (pożyczka globalna, pożyczka inwestycyjna) | | |

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

Działanie 7.3 *Zakładanie działalności gospodarczej*

|  |  |
| --- | --- |
| **PRODUKTY FINANSOWE OFEROWANE W RAMACH DZIAŁANIA 7.3 *ZAKŁADANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ* *–* PRODUKTY DŁUŻNE** | |
| 1. **Alokacja na IF** | 2 320 000 EURO |
| 1. **Maksymalny okres spłaty dla odbiorcy końcowego** | do 84 miesięcy (w zależności od produktu) |
| 1. **Typy projektów** | Zwrotne wsparcie dla osób zamierzających rozpocząć prowadzenie działalności gospodarczej obejmujące przyznanie jednorazowej pożyczki[[2]](#footnote-2). |
| 1. **Grupy docelowe** | Osobami uprawnionymi do uzyskania pożyczki są wyłącznie osoby powyżej 29 roku życia[[3]](#footnote-3) pozostające bez pracy (bezrobotne, poszukujące pracy oraz nieaktywne zawodowo), w tym zwłaszcza osoby znajdujące się w szczególnie trudnej sytuacji na rynku pracy tj.:   1. kobiety, 2. osoby z niepełnosprawnościami, 3. osoby po 50 roku życia, 4. osoby długotrwale bezrobotne, 5. osoby o niskich kwalifikacjach, 6. osoby posiadające co najmniej jedno dziecko do 6 roku życia lub co najmniej jedno dziecko niepełnosprawne do 18 roku życia, 7. migranci powrotni i imigranci. |
| 1. **Warunki szczegółowe realizacji IF** | 1. Na wsparcie osób bezrobotnych, poszukujących pracy  i nieaktywnych zawodowo nieznajdujących się w szczególnie trudnej sytuacji na rynku pracy przeznaczonych zostanie nie więcej niż 20% alokacji. 2. Udzielenie wsparcia ze środków instrumentu finansowego nie może powodować podwójnego finansowania inwestycji, zgodnie z zasadami określonymi *Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.* 3. Wsparcie rolników możliwe jest wyłącznie w przypadku rolników posiadających gospodarstwo poniżej 2 ha przeliczeniowych pod warunkiem zachowania demarkacji z PI 8v oraz przejścia reorientowanych osób z systemu ubezpieczeń społecznych rolników do ogólnego systemu ubezpieczeń. 4. Wsparcie nie jest udzielane osobom, które posiadały wpis do rejestru CEIDG, były zarejestrowane w KRS lub prowadziły działalność na podstawie odrębnych przepisów (w tym m.in. działalność adwokacką, komorniczą lub oświatową) w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu. 5. Działalność gospodarcza rozpoczęta w ramach projektu musi być prowadzona przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia faktycznego rozpoczęcia działalności gospodarczej (zgodnie  z aktualnym wpisem do CEIDG lub KRS). Beneficjent spełnia kryteria określone w artykule 7 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r. |
| 1. **Pomoc publiczna** | 1. Instrument  może funkcjonować na zasadach rynkowych, pomocy de minimis, lub pomocy publicznej przewidzianej w rozporządzeniu GBER. Decyzję w tym zakresie podejmuje MFF lub PF. |
| 1. **Dopuszczalna stratowość** | 7%z możliwością korekty w późniejszym czasie |
| 1. **Zarządzanie produktem** | 1. Podstawowym obowiązkiem Menadżera Funduszu Funduszy jest osiągnięcie wskaźników założonych w Programie, zgodnie z założeniami wskazanymi w Rozdziale 2 Strategii. 2. Dopuszcza się możliwość ustalania przez Menadżera Funduszu Funduszy takich parametrów produktu, aby zapewnić osiągnięcie wskaźników określonych w Rozdziale 2 Strategii. |

**ROZDZIAŁ 4 GŁÓWNE ZASADY WDRAŻANIA STRATEGII INWESTYCYJNEJ**

# 4.1 Harmonogram realizacji SI

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

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

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

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

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

# 4.2 Zarządzanie finansowe

Wkład RPO WO 2014-2020 do Funduszu Funduszy przekazywany będzie w transzach, zgodnie z zasadami określonymi w art. 41 *Rozporządzenia ogólnego*. Łączna suma jednorazowego wkładu wniesionego w ramach projektu realizowanego w działaniu 7.3 nie może przekroczyć maksymalnej wysokości jednej transzy tj. 580 000 Euro, zgodnie z Tabelą 3. Według RPO WO 2014-2020, wkład Programu do IF wynosi maksymalnie 85%. Menadżer FF jest zobowiązany do zapewnienia 15% wkładu krajowego, pochodzącego ze środków własnych lub pośredników finansowych.

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

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

**Tabela 3.**. Maksymalne wysokości transzy przekazywanych do Menadżera Funduszu Funduszy

|  |  |
| --- | --- |
| TRANSZE ŚRODKÓW (łącznie w ramach działań / poddziałań) | WARTOŚĆ TRANSZY [Euro] |
| I transza – 25% | 580 000 |
| II transza – 25% (po rozliczeniu 60% pierwszej transzy) | 580 000 |
| III transza – 25% (po rozliczeniu 85 % poprzednich transz) | 580 000 |
| IV transza – 25% (po rozliczeniu 85% poprzednich transz) | 580 000 |

*Źródło: Opracowanie własne IZ RPO WO 2014-2020.*

Koszty zarządzania przewidziane dla FF nie mogą przekroczyć sumy:

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

oraz

1. 0,5% rocznie wkładów z programu wypłaconych z funduszu funduszy pośrednikom finansowym, obliczonych *pro rata temporis* od daty faktycznej wypłaty przez fundusz funduszy do dnia zwrotu funduszu funduszy, do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności lub do dnia likwidacji, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza.

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

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

1. podstawowego wynagrodzenia, które obliczane jest w następujący sposób:

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

oraz

1. wynagrodzenia opartego na wynikach, które obliczane jest w następujący sposób:
   1. W przypadku instrumentu finansowego zapewniającego pożyczki, 1% rocznie wkładów   
      z programu wypłaconych odbiorcom ostatecznym w formie pożyczek, jak również zasobów finansowych zainwestowanych ponownie, przypisanych do wkładów z programu, które muszą być zwrócone do instrumentu finansowego, obliczanych *pro rata temporis* od daty płatności na rzecz odbiorcy ostatecznego do dnia spłaty inwestycji, do dnia zakończenia procedury odzyskiwania w przypadku niedotrzymania terminu płatności lub do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza;
   2. W przypadku instrumentu finansowego zapewniającego poręczenia, 1,5% rocznie wkładów z programu zaangażowanych w ramach zaległych umów poręczeniowych, jak również zasobów finansowych zainwestowanych ponownie, przypisanych do wkładów  
      z programu, obliczanych *pro rata temporis* od daty zaangażowania do terminu zapadalności umowy poręczeniowej, do dnia zakończenia procedury odzyskiwania  
       w przypadku niedotrzymania terminu płatności lub do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności, w zależności od tego, która data jest wcześniejsza;

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

1. dla IF zapewniającego pożyczki, 8% całkowitej kwoty wkładów z programu wpłaconych do FF,
2. dla IF zapewniającego poręczenia, 10% całkowitej kwoty wkładów programu wpłaconych do FF.

Wynagrodzenie MFF może przybrać formę zarówno refundacji poniesionych kosztów zarządzania, jak i ustalonej opłaty za zarządzanie lub połączenia obu tych form. Zgodnie ze stanowiskiem MR nie ma podstaw prawnych do stosowania wykluczenia którejkolwiek z ww. form w przypadku partnerstwa publiczno-publicznego. Możliwe jest zatem ustanowienie wynagrodzenia MFF wyłącznie w formie opłaty za zarządzanie. IP oraz MFF powinni dokonać wyboru formy wynagrodzenia w oparciu o zasady wynikające z aktów prawa unijnego[[4]](#footnote-4) w tym w szczególności uzależnić wielkość należnego wynagrodzenia od efektywności wdrażania i realizacji powierzonych zadań przez MFF oraz z uwzględnieniem specyfiki danej operacji[[5]](#footnote-5). Zasady te powinny znaleźć odzwierciedlenie w umowie o finansowanie projektu.

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

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

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

# 4.3 Monitoring i sprawozdawczość

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

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

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

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

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

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

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

# 4.4 Działania informacyjno-promocyjne

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

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

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

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

# 4.5 Zmiany Strategii Inwestycyjnej

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

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

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

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

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

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

**ROZDZIAŁ 5 STRATEGIA WYJŚCIA FUNDUSZU FUNDUSZY**

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

1. Porozumienie z 11 marca 2015 r. w sprawie przekazania zadań z zakresu realizacji Osi priorytetowej 7 *Konkurencyjny rynek pracy*, Działanie 7.1, 7.2, 7.3 oraz 7.6 RPO WO 2014-2020, Osi priorytetowej 8 *Integracja społeczna*, Działanie 8.3 RPO WO 2014-2020 oraz Osi 9 *Wysoka jakość edukacji*, Poddziałanie 9.1.1, 9.1.3, 9.1.5, 9.2.1 RPO WO 2014-2020 oraz w częściowym zakresie Poddziałanie 9.1.2, 9.1.4 oraz 9.2.2 RPO WO 2014-2020 wraz z późniejszymi Aneksami. [↑](#footnote-ref-1)
2. Wsparcie może zostać uzupełnione o doradztwo i/lub szkolenia w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej. [↑](#footnote-ref-2)
3. Za osoby powyżej 29 roku życia uznaje się osoby, które w dniu rozpoczęcia udziału w projekcie mają ukończony 30 rok życia (od dnia 30 tych urodzin). [↑](#footnote-ref-3)
4. Rozporządzenie PE i Rady (UE) nr 1303/2013*,* Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014, dokument: Guidance for Member States on Article 42(1) (d) CPR, Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe. [↑](#footnote-ref-4)
5. W rozumieniu art.2 pkt. 9) *Rozporządzenia ogólnego*. [↑](#footnote-ref-5)