

**KARTA ZMIAN NR 3/XIII/2014**

( nr nadaje Biuro odpowiedzialne za wprowadzanie zmian do dokumentu)

|   |                               |  |
|---|-------------------------------|--|
| <b>NAZWA DOKUMENTU:</b>   |                               | Instrukcja Wykonawcza Instytucji Zarządzającej RPO WIM   |
| <b>Nr wersji dokumentu:</b>   | 13                            |  |
| <b>NAZWA ZAŁĄCZNIKA:</b>  |                               | Nie dotyczy  |
| <b>Nr wersji dokumentu:</b>   |                               |  |
| <b>AKTY PRAWNE</b><br>(należy podać aktualny stan prawny dotyczący opracowanej) | <b>Akty Unii Europejskiej</b> | BEZ ZMIAN  |
|   | <b>Akty prawne polskie</b>    | BEZ ZMIAN  |
|   | <b>Dokumenty programowe</b>   | BEZ ZMIAN  |
|   | <b>Wytyczne</b>               | BEZ ZMIAN  |
| <b>UZASADNIENIE</b><br>wprowadzenia zmian:                                      |                               | Uzupełnienie zapisów dotyczących strategii wyjścia z funduszy poręczeniowych i pożyczkowych w związku z rekomendacją nr 3.14.1 Instytucji Audytującej zawartą w <i>Sprawozdaniu z audytu systemu zarządzania i kontroli w zakresie Instrumentów Inżynierii Finansowej Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury</i> , przekazanym pismem znak: DO6/9013/300/TPT/14/91830 z 9 października 2014 r. |

|      |                           |                 |              |                |                  |
|------|---------------------------|-----------------|--------------|----------------|------------------|
| Lp.: | <b>ZAKRES ZMIAN:</b>      |                 |              |                |                  |
| 1.   | <b>nr str. dokumentu</b>  | <b>Rozdział</b> | <b>pkt</b>   | <b>ppkt</b>    | <b>Załącznik</b> |
|      | <b>272</b>                | <b>9.2</b>      | <b>9.2.1</b> | <b>9.2.1.3</b> | <b>-</b>         |
|      | <b>Treść przed zmianą</b> |                 |              |                |                  |

**Rozdział 9.2 Zarządzanie finansowe w zakresie instrumentów inżynierii finansowej**

**9.2.1 Opis procesów dotyczących zarządzania finansowego w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej**

**9.2.1.3 Proces zarządzania finansowego w zakresie instrumentów inżynierii finansowej**

- 2) IZ przekazują Beneficjentowi dotację na instrumenty finansowe w dwóch transzach. W przypadku Konsorcjum, dotacja na instrumenty finansowe jest przekazywana Liderowi Konsorcjum, który następnie jest odpowiedzialny za przekazanie jej w odpowiednich częściach poszczególnym Członkom Konsorcjum według zasad i w częściach określonych w umowie konsorcjum.

|                         |
|-------------------------|
| <b>Treść po zmianie</b> |
|-------------------------|

**Rozdział 9.2 Zarządzanie finansowe w zakresie instrumentów inżynierii finansowej**

**9.2.1 Opis procesów dotyczących zarządzania finansowego w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej**

**9.2.1.3 Proces zarządzania finansowego w zakresie instrumentów inżynierii finansowej**

- 2) IZ przekazują Beneficjentowi bezpośredni wkład finansowy na instrumenty finansowe w dwóch transzach. W przypadku Konsorcjum, bezpośredni wkład finansowy na instrumenty finansowe jest przekazywana Liderowi Konsorcjum, który następnie jest odpowiedzialny za przekazanie go w odpowiednich częściach poszczególnym Członkom Konsorcjum według zasad określonych w umowie konsorcjum.

|      |                           |                 |              |                         |                  |
|------|---------------------------|-----------------|--------------|-------------------------|------------------|
| Lp.: | <b>ZAKRES ZMIAN:</b>      |                 |              |                         |                  |
| 1.   | <b>nr str. dokumentu</b>  | <b>Rozdział</b> | <b>pkt</b>   | <b>ppkt</b>             | <b>Załącznik</b> |
|      | <b>273-274</b>            | <b>9.2</b>      | <b>9.2.1</b> | <b>9.2.1.5- 9.2.1.7</b> | <b>-</b>         |
|      | <b>Treść przed zmianą</b> |                 |              |                         |                  |

**9.2.1.5 Częściowe i końcowe zamknięcie programu**

- 4) Zgodnie z Umową o dofinansowanie termin finansowego zakończenia operacji (dokonanie ostatniej płatności przez Beneficjenta w ramach instrumentów inżynierii finansowej) planuje się na I półrocze 2015 r. (dotyczy projektu realizowanego w trybie indywidualnym).
- 9) Po zakończeniu realizacji projektu, a więc w okresie trwałości projektu, Beneficjent zobowiązał się w Umowie o dofinansowanie do przekazywania IZ sprawozdań dotyczących wyników działalności pożyczkowej/poręczeniowej realizowanej ze środków projektu.
- 10) Format i terminy składania sprawozdań zostaną uzgodnione przez Strony Umowy w formie aneksu do Umowy o dofinansowanie przed zakończeniem realizacji projektu.

- 11) Po zakończeniu okresu realizacji i trwałości projektu Beneficjent oraz IZ może zawrzeć odrębną umowę z Beneficjentem. W przypadku Konsorcjum, IZ może zawrzeć odrębne umowy z poszczególnymi Członkami Konsorcjum, w tym z Liderem Konsorcjum. W umowie/umowach zostaną określone prawa i obowiązki stron w tym, wskaźniki jakie powinien osiągnąć Beneficjent (Lider Konsorcjum, wraz z Członkami Konsorcjum).
- 12) Procedura ujęcia projektów obejmujących instrumenty inżynierii finansowej w Deklaracji wydatków do celów częściowego zamknięcia programu operacyjnego od IZ do IC została opisana w rozdziale 3.1 pkt 3.1.1.4.
- 13) Podczas częściowego zamknięcia operacji związanych z instrumentami inżynierii finansowej, zgodnie z postanowieniami art. 44 Rozporządzenia 44 (WE) nr 1083/2006, zostaną uwzględnione szczegółowe wymagania art. 78 ust. 6 Rozporządzenia (WE) nr 1083/2006.
- 14) Po zakończeniu realizacji projektu wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami funduszy w okresie realizacji projektu oraz w okresie trwałości projektu powiększają kapitał funduszy zgodnie z art. 78 ust. 7 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006.

#### **9.2.1.6 Czynniki ryzyka**

Czynniki ryzyka przy instrumentach inżynierii finansowej, ich waga oraz oczekiwany mechanizm kontroli wewnętrznej zostały opisane w podrozdziale 3.1.1.6 niniejszej instrukcji.

### Treść po zmianie

## **Rozdział 9.2 Zarządzanie finansowe w zakresie instrumentów inżynierii finansowej**

### **9.2.1 Opis procesów dotyczących zarządzania finansowego w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej**

Dodaje się nowy punkt „Strategia wyjścia z funduszy poręczeniowych i pożyczkowych”

#### **9.2.1.5 Strategia wyjścia z funduszy poręczeniowych i pożyczkowych**

- 1) Na 6 miesięcy przed upływem terminu rzeczowego zakończenia realizacji projektu, przeprowadzane jest badanie efektywności funduszu pożyczkowego/ poręczeniowego przez IZ lub podmiot działający na jej zlecenie. Nie wcześniej niż 9 miesięcy przed upływem terminu rzeczowego zakończenia realizacji projektu, IZ przedstawi Liderowi Konsorcjum kryteria na podstawie których zostanie przeprowadzone badanie efektywności funduszy.
- 2) W przypadku należytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy oraz gdy wynik badania efektywności będzie pozytywny możliwe jest kontynuowanie współpracy poprzez podpisanie nowej umowy, przy uwzględnieniu aktualnych, potwierdzonych i obiektywnych danych dot. zapotrzebowania mikro, małych i średnich przedsiębiorstw na dostęp do poszczególnych instrumentów inżynierii finansowej.
- 3) Warunki nowej umowy będą przedmiotem negocjacji stron Umowy.
- 4) Nowa umowa, o której mowa w ust. 2) i 3), zostanie zawarta na czas określony i w szczególności obejmować będzie postanowienia, dotyczące:
  - a) wskaźników, jakie winien osiągnąć Beneficjent w czasie jej obowiązywania;
  - b) zasad monitorowania realizacji umowy;
  - c) zasad zwrotu środków publicznych po zakończeniu obowiązywania umowy na rzecz IZ lub zasad zawarcia przez IZ i Beneficjenta kolejnej umowy na czas określony w przedmiocie wdrażania przez Beneficjenta instrumentów inżynierii finansowej ze środków publicznych na rzecz mikro, małych lub średnich przedsiębiorstw.
- 5) Umowa, o której mowa w pkt 2) i 3), zawierana będzie na podstawie przepisów regulujących zasady dysponowania środkami publicznymi, obowiązujących w czasie jej zawierania.
- 6) W przypadku, gdy Lider Konsorcjum i Członkowie Konsorcjum oraz IZ dojdą do porozumienia w zakresie treści nowej umowy, w konsekwencji tego umowa zostanie zawarta i wejdzie w życie, wkład pochodzący z RPO WiM pozostaje w dyspozycji Lidera Konsorcjum i Członków Konsorcjum jako kapitał przeznaczony na realizację nowej umowy, o ile przepisy prawa wspólnotowego oraz krajowego regulujące zasady dysponowania środkami publicznymi obowiązujące w czasie jej zawierania nie będą stanowiły inaczej.

- 7) Do czasu zakończenia postępowania negocjacyjnego dotyczącego określenia warunków nowej umowy, Lider Konsorcjum oraz Członkowie Konsorcjum realizują zobowiązania wynikające z postanowień niniejszej umowy jedynie:
- w zakresie przyjmowania spłat pożyczek ( w przypadku funduszy pożyczkowych),
  - w zakresie uwalniania środków z zawartych umów poręczeń (w przypadku funduszy poręczeniowych).
- 8) W przypadku, gdy strony uczestniczące w postępowaniu negocjacyjnym nie dojdą do porozumienia co do treści nowej umowy i nie zostanie ona zawarta, stosuje się zasady określone w pkt 9).
- 9) W przypadku, gdy wynik badania efektywności będzie negatywny, jak również w sytuacji, o której mowa w pkt 8), IZ może:
- a) Określić warunki wycofania wkładu z funduszu, poprzez:
- Zobowiązanie Lidera Konsorcjum do obliczenia wysokości kwoty do zwrotu, z uwzględnieniem:
    - kwoty bezpośredniego wkładu finansowego przekazanego do funduszu pożyczkowego/ doręczeniowego ze środków RPO WiM;
    - przychodów osiągniętych dzięki gospodarowaniu środkami funduszu pożyczkowego/poręczeniowego w ramach realizacji niniejszej Umowy;
    - wartości kapitału utraconego;
    - wartości pożyczek/poręczeń udzielonych sprzecznie z regułami prawa wspólnotowego, jak i krajowego, uznanych przez IZ RPO WiM oraz inne uprawnione organy za wydatki niekwalifikowalne;
    - wartości kosztów administracji i zarządzania funduszem pożyczkowym/poręczeniowym poniesionych przez Beneficjenta w związku z realizacją Projektu, pod warunkiem, że koszty te zostały zweryfikowane i zatwierdzone przez IZ.
  - Przyjęcie harmonogramu zwrotu bezpośredniego wkładu finansowego,
  - Zwrot całości kwoty wyliczonej zgodnie z lit a), w przypadku rezygnacji z warunków opisanych w pkt b),
- lub
- b) Zażądać przedstawienia przez Lidera Konsorcjum oraz Członków Konsorcjum Strategii naprawczej uwzględniającej wynik badania efektywności, o którym mowa w pkt 1). Zaakceptowanie przez IZ ww. Strategii naprawczej będzie podstawą do rozpoczęcia postępowania negocjacyjnego dotyczącego określenia warunków nowej umowy o którym mowa w pkt 3),
- 10) IZ ma prawo do wycofania kwoty bezpośredniego wkładu ze środków RPO WiM z funduszu pożyczkowego/ poręczeniowego bez względu na wynik badania efektywności.
- 11) W przypadku podjęcia przez IZ decyzji o wycofaniu kwoty bezpośredniego wkładu ze środków RPO WiM, o którym mowa w pkt 10) z funduszu pożyczkowego/poręczeniowego IZ określi w formie pisemnej:
- a) kwotę środków, jakie Lider Konsorcjum zobowiązany będzie zwrócić na zasadach opisanych w pkt 9) oraz
  - b) numer rachunku bankowego, na który należy dokonać zwrotu.
- 12) Środki, o których mowa w pkt. 11) lit. a), zwracane będą zgodnie z harmonogramem spłat uzgodnionym z IZ.
- 13) Środki zwrócone, zostaną przekazane zgodnie z art. 78 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 do sektora MSP.
- 14) Strony uzgadniają, że w sytuacji, gdy Lider Konsorcjum nie wykona obowiązku zwrotu środków, o których mowa w pkt 9) lit. a) oraz pkt 11) lit. a), w określonych terminach, IZ za opóźnienie naliczy odsetki w wysokości jak dla zaległości podatkowych.
- 15) Jeżeli Beneficjent nie dokona zwrotu środków, o których mowa w pkt 9) lit. a) lub pkt 10) i 11) lit. a), w wyznaczonym przez IZ terminie, ta podejmuje czynności zmierzające do odzyskania należnych środków dofinansowania z wykorzystaniem dostępnych środków prawnych, w szczególności zabezpieczeń, o których mowa umowie. Koszty czynności zmierzających do odzyskania nieprawidłowo wykorzystanego dofinansowania obciążają w całości Lidera Konsorcjum. IZ jednocześnie wszczyna postępowania administracyjne w trybie art. 207 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2013, poz. 885 z późn. zm.), którego przedmiotem jest odzyskanie należności.

#### **9.2.1.6 Częściowe i końcowe zamknięcie programu**

- 4) Zgodnie z Umową o dofinansowanie termin finansowego zakończenia operacji (dokonanie ostatniej płatności przez Beneficjenta w ramach instrumentów inżynierii finansowej) planuje się na I półrocze 2015 r. (dotyczy projektu realizowanego w trybie indywidualnym).
- 9) Format i terminy składania sprawozdań zostaną uzgodnione przez Strony Umowy w formie aneksu do Umowy o dofinansowanie przed zakończeniem realizacji projektu
- 10) Po zakończeniu okresu realizacji projektu nastąpi wdrożenie strategii wyjścia, na zasadach opisanych w pkt 9.2.1.6
- 11) Procedura ujęcia projektów obejmujących instrumenty inżynierii finansowej w *Deklaracji wydatków do celów częściowego zamknięcia programu operacyjnego* od IZ do IC została opisana w rozdziale 3.1 pkt 3.1.1.4.
- 12) Podczas częściowego zamknięcia operacji związanych z instrumentami inżynierii finansowej, zgodnie z postanowieniami *art. 44 Rozporządzenia 44 (WE) nr 1083/2006*, zostaną uwzględnione szczegółowe wymagania *art. 78 ust. 6 Rozporządzenia (WE) nr 1083/2006*.

#### **4.2.1.6 Czynniki ryzyka**

Czynniki ryzyka przy instrumentach inżynierii finansowej, ich waga oraz oczekiwany mechanizm kontroli wewnętrznej zostały opisane w podrozdziale 3.1.1.6 niniejszej instrukcji.

|                      | <b>Imię i nazwisko</b>    | <b>Stanowisko służbowe</b><br>Pieczęćka/Podpis | <b>Departament/<br/>Biuro</b>      | <b>Data</b>  |
|----------------------|---------------------------|--|------------------------------------|--------------|
| <b>Sporządził:</b>   | Katarzyna Gawdzińska-Duda | Inspektor                                      | ZPRR<br>Biuro<br>Przedsiębiorczość | .....        |
| <b>Zaakceptował:</b> | Ewa Wojczulanis           | Kierownik                                      | ZPRR<br>Biuro<br>Przedsiębiorczość | .....<br>... |
| <b>Zatwierdził:</b>  | Julita Kozłowska          | p.o. Z-cy Dyrektora Departamentu               | ZPRR                               | .....        |