

KARTA ZMIAN NR 3/X/2012

(nr nadaje Biuro odpowiedzialne za wprowadzanie
zmian do dokumentu)

NAZWA DOKUMENTU:		Instrukcja Wykonawcza Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Warmia i Mazury na lata 2007-2013
Nr wersji dokumentu:	10	
NAZWA ZAŁĄCZNIKA:		Nie dotyczy
Nr wersji dokumentu:		
AKTY PRAWNE (należy podać aktualny stan prawny dotyczący opracowanej)	Akty Unii Europejskiej	BEZ ZMIAN
	Akty prawne polskie	BEZ ZMIAN
	Dokumenty programowe	BEZ ZMIAN
	Wytyczne	BEZ ZMIAN
UZASADNIENIE wprowadzenia zmian:		Aktualizacja procedury postępowania w związku z realizacją projektów dotyczących instrumentów inżynierii finansowej w trybie konkursowym

Lp.:	ZAKRES ZMIAN:				
1.	nr str. dokumentu	Rozdział	pkt	ppkt	Załącznik
	271	9.1	9.1.1	9.1.1.1	
	Treść przed zmianą				

9.1.1.1 Opis procesów dotyczących wyboru projektów w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

9.1.1.1.1 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IC	IZ	IP	IP II
Wybór projektów w trybie indywidualnym				

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (na poziomie Programu).

9.1.1.1.2 Realizacja procesu

Niniejsza procedura dotyczy realizacji Indywidualnego Projektu Kluczowego „Dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych” w ramach Poddziałania 1.2.2 Fundusze poręczeniowe i pożyczkowe, Działania 1.2 Wzrost potencjału instytucji otoczenia biznesu Osi Priorytetowej I Przedsiębiorczość RPO WiM.

- 1) Procedura naboru projektów w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w podrozdziale 2.2.1 niniejszej IW.

9.1.1.1.3 Schemat procesu przy wyborze projektu instrumentów inżynierii finansowej

Schemat procesu w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawiony został w podrozdziale 2.2.1.1.3 niniejszej IW.

9.1.1.1.4 Czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawione zostały w podrozdziale 2.2.1.1.4 niniejszej IW.

Treść po zmianie

9.1.1.1 Opis procesów dotyczących wyboru projektów w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

9.1.1.1.2. Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IC	IZ	IP	IP II
Wybór projektów w trybie indywidualnym				
Wybór projektów trybie konkursowym				

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (na poziomie Programu).

9.1.1.1.2. Realizacja procesu

Niniejsza procedura dotyczy realizacji Indywidualnego Projektu Kluczowego „Dokapitalizowanie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych” oraz realizacji projektów wybieranych w trybie konkursowym w ramach Poddziałania 1.2.2 Fundusze poręczeniowe i pożyczkowe, Działania 1.2 Wzrost potencjału instytucji otoczenia biznesu Osi Priorytetowej I Przedsiębiorczość RPO WiM.

- 1) Procedura naboru projektów w trybie indywidualnym w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w podrozdziale 2.2.1 niniejszej IW.
- 2) Procedura naboru projektów w trybie konkursowym w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w podrozdziale 2.1.1 niniejszej IW.

9.1.1.1.3. Schemat procesu przy wyborze projektu instrumentów inżynierii finansowej

Schemat procesu w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawiony został w podrozdziałach: 2.2.1.1.3 (dla projektów w trybie indywidualnym) oraz 2.1.2.1.4.3 (dla projektów w trybie konkursowym) niniejszej IW.

9.1.1.1.4. Czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawione zostały w podrozdziałach: 2.2.1.1.4 (dla projektów w trybie indywidualnym) oraz 2.1.2.1.5.2 (dla projektów w trybie konkursowym) niniejszej IW.

Lp.:	ZAKRES ZMIAN:				
1.	nr str. dokumentu	Rozdział	pkt	ppkt	Załącznik
	273	9.1	9.1.1	9.1.3.1	
Treść przed zmianą					

9.1.3.1 Opis procesów monitorowania przygotowania projektów w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

9.1.3.1.1 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IC	IZ	IP	IP II
Monitorowanie przygotowania indywidualnych projektów kluczowych oraz dużego projektu do realizacji				

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (na poziomie Programu).

9.1.3.1.2 Realizacja procesu

- 1) Procedura naboru projektów w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w podrozdziale 2.2.3.1.2 niniejszej IW.
- 2) IZ RPO WiM rozliczy z Beneficjentem poniesione przez niego koszty administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym lub pożyczkowym. Beneficjent pokrywa wydatki związane z kosztami administracji i zarządzania funduszem ze środków własnych a następnie po zaakceptowaniu sprawozdania kwartalnego wydatki te są refundowane z przychodu uzyskanego na skutek gospodarowania wkładem funduszu zgodnie z zasadami określonymi w umowie o dofinansowanie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych z rachunku bankowego obejmującego wpływy środków finansowych o którym mowa w powyższej umowie.

9.1.3.1.3 Schemat procesu

Schemat procesu w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawiony został w podrozdziale 2.2.3.1.3 niniejszej IW.

9.1.3.1.4 Czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawione zostały w podrozdziale 2.2.2.1.4 niniejszej IW.

Treść po zmianie

9.1.3.1 Opis procesów monitorowania przygotowania projektów w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

9.1.3.1.1 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IC	IZ	IP	IP II
Monitorowanie przygotowania indywidualnych projektów kluczowych oraz dużego projektu do realizacji				

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (na poziomie Programu).

9.1.3.1.2 Realizacja procesu

- 1) Procedura naboru projektów w trybie indywidualnym w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w podrozdziale 2.2.3.1.2 niniejszej IW.
- 2) IZ RPO WiM za pośrednictwem Instytucji weryfikującej sprawozdania rozliczy z Beneficjentem poniesione przez niego koszty administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym lub pożyczkowym. Beneficjent pokrywa wydatki związane z kosztami administracji i zarządzania funduszem ze środków własnych a następnie po zaakceptowaniu sprawozdania kwartalnego wydatki te są refundowane z przychodu uzyskanego na skutek gospodarowania wkładem funduszu zgodnie z zasadami określonymi w umowie o dofinansowanie funduszy pożyczkowych i poręczeniowych z rachunku bankowego obejmującego wpływy środków finansowych o którym mowa w powyższej umowie.

9.1.3.1.3 Schemat procesu

Schemat procesu w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawiony został w podrozdziale 2.2.3.1.3 niniejszej IW.

9.1.3.1.4 Czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej przedstawione zostały w podrozdziale 2.2.2.1.4 niniejszej IW.

Lp.:	ZAKRES ZMIAN:				
1.	nr str. dokumentu	Rozdział	pkt	ppkt	Załącznik

	274	9.2	9.2.1	9.2.1.1	
	Treść przed zmianą				

9.2.1.1 Wzory dokumentów

- 1) Wzór wniosku Beneficjenta o płatność wraz z instrukcją wypełniania **[Załącznik nr 3.1.1]**;
- 2) Wzór oceny zbiorczej przy dokonywaniu weryfikacji formalno-rachunkowej i merytorycznej wniosków Beneficjenta o płatność **[Załącznik nr 3.1.2]**;
- 3) Wzór dyspozycji przelewu środków dla Beneficjenta **[Załącznik nr 3.1.8]**;
- 4) Wzór listy sprawdzającej przy dokonywaniu weryfikacji formalno-rachunkowej dyspozycji przelewu środków do Beneficjenta Nr z dnia **[Załącznik nr 3.1.9]**;
- 5) Wzór listy sprawdzającej przy dokonywaniu weryfikacji formalno-rachunkowej polecenia przelewu do Beneficjenta do dyspozycji Nr.... z dnia **[Załącznik nr 3.1.10]**;
- 6) Wzór sprawozdania kwartalnego z postępu **[Załącznik nr 9.1.1]**;
- 7) Wzór sprawozdania rocznego z postępu **[Załącznik nr 9.1.2]**.

9.2.1.2 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IC	IPOC	IZ	IP	IP II
zarządzanie finansowe					

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (Programu).

9.2.1.3 Proces zarządzania finansowego w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

- 1) Proces zarządzania finansowego w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej oparty jest o zapisy art. 44 i art. 78 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 oraz art. 43-46 Rozporządzenia Komisji (WE) 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiające szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz Rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
- 2) Beneficjent otrzyma pierwszą transzę bezpośredniego wkładu finansowego w wysokości 95% całkowitych wydatków kwalifikowanych na podstawie umowy po wniesieniu przez Beneficjenta prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia. Przekazanie drugiej transzy bezpośredniego wkładu finansowego nastąpi po jednokrotnym obróceniu środkami transzy bezpośredniego wkładu finansowego na podstawie zweryfikowanego i poświadczanego przez IZ wniosku o płatność. Zgodnie z harmonogramem rzeczowo-finansowym, stanowiącym załącznik do umowy o dofinansowanie projektu, obrócenie środkami nastąpi w pierwszym półroczu 2015 roku.
- 3) Kapitał zarządzanego funduszu poręczeniowego i pożyczkowego jest przeznaczony na udzielanie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym, których maksymalne pułapy zostały określone w art. 43 Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006.
- 4) Beneficjent po otrzymaniu pierwszej transzy przekazuje otrzymany bezpośredni wkład finansowy funduszom i niezwłocznie składa wniosek o płatność rozliczający przekazane od IZ środki.
- 5) W celu monitorowania postępu rzeczowego projektu IZ otrzymuje od Beneficjenta wnioski o płatność służące przekazaniu informacji o postępie rzeczowym (funkcja sprawozdawcza) wraz ze sprawozdaniem z postępu (kwartalne) na zasadach i w terminach określonych w umowie o dofinansowanie.
- 6) Sprawozdanie (kwartalne) **[Załącznik nr 9.1.1]** określa między innymi:
 - a) informacje na temat:
 - pożyczkobiorców/poręczeniobiorców (ze szczególnym wskazaniem podmiotów będących Beneficjentami pomocy publicznej),
 - wielkości udzielonych im pożyczek/poręczeń (w tym wielkości udzielanej pomocy publicznej),

- wielkości zaangażowanego kapitału (w relacji do całego zarządzanego kapitału pożyczkowego/poręczeniowego),
 - wielkości kapitału na rachunkach bankowych oraz zainwestowanego w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe,
 - informacje pozwalające na ustalenie wartości spłacanych pożyczek/poręczeń w relacji do pożyczek/poręczeń udzielonych;
- b) rozliczenie kosztów administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym. Dodatkowo IZ otrzymuje sprawozdanie roczne z postępu w terminie określonym w umowie o dofinansowanie projektu **[Załącznik nr 9.1.2]** Sprawozdanie zawiera między innymi informacje na temat realizacji i postępu wdrażania funduszy poręczeniowych i pożyczkowych.
- 7) Koszty administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym Beneficjent rozlicza za pomocą sprawozdań kwartalnych i rocznych **[Załącznik 9.1.1 i 9.1.2]**.
 - 8) IZ rozlicza Beneficjenta z poniesionych przez niego kosztów kwalifikowanych administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym
 - 9) IZ otrzymuje nie później niż do 15 lutego od Beneficjenta Prognozę wydatków na bieżący rok budżetowy oraz na następny rok budżetowy, według wzoru stanowiącego załącznik nr 7 do Wytycznych w zakresie warunków certyfikacji oraz przygotowania prognoz wniosków o płatność do Komisji Europejskiej w Programach Operacyjnych w ramach NSRO na lata 2007-2013.
 - 10) Zgodnie z art. 90 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 wszystkie dokumenty uzupełniające dotyczące wydatków i audytów programu operacyjnego są przechowywane do wglądu Komisji i Trybunału Obrachunkowego przez:
 - a) okres trzech lat od zamknięcia programu operacyjnego określonego w art. 89 ust.3,
 - b) okres trzech lat następujących po roku, w którym dokonano częściowego zamknięcia, w przypadku dokumentów dotyczących wydatków i audytów dotyczących operacji, które podlegały częściowemu zamknięciu.
 - 11) Przechowywanie dokumentacji w BPiR sporządzonej na potrzeby zadań wykonywanych przez BPiR.

Akta BPiR są przechowywane do czasu ich archiwizacji, która odbywa się zgodnie z Instrukcją Kancelaryjną stanowiącą załącznik do Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych.

Do czasu ich archiwizacji są zabezpieczone w zamykanych szafach w pomieszczeniach BPiR. Opiekę nad należyтым utrzymaniem i zabezpieczeniem akt BPiR sprawuje wyznaczony przez Kierownika BPiR Pracownik. Akta BPiR mogą być udostępnione jedynie organom upoważnionym oraz osobom posiadającym upoważnienie Dyrektora/Z-cy Dyrektora ZPRR. Służą wyłącznie do użytku służbowego, z zastrzeżeniem przepisów o tajemnicy ustawowo chronionej.

Akta BPiR m.in. zawierają:

- dokumentację związaną z weryfikacją wniosków o płatność,
 - sprawozdania kwartalne, roczne z postępu
 - korespondencję prowadzoną z Beneficjentem,
 - elektroniczną archiwizację dokumentów Pracowników na płycie CD,
 - inne.
- 12) W części trzeciej niniejszej instrukcji przy obliczaniu terminów podanych w dniach brane są pod uwagę dni kalendarzowe; jeżeli początkiem terminu oznaczonego w dniach jest pewne zdarzenie, nie uwzględnia się przy obliczaniu terminu dnia, w którym to zdarzenie nastąpiło.

9.2.1.4 Realizacja procesu

- 1) Procedura weryfikacji formalno-rachunkowej i merytorycznej wniosków o płatność w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w rozdziale 3.1 niniejszej instrukcji.

9.2.1.5 Częściowe i końcowe zamknięcie programu

- 1) Częściowego zamknięcia programów operacyjnych można dokonać w stosunku do operacji, które zostały zakończone do dnia 31 grudnia poprzedniego roku.
- 2) Zgodnie z art. 88 Rozporządzenia nr 1083/2006 instrumenty inżynierii finansowej mogą zostać zakończone, jeżeli zostaną spełnione łącznie trzy kryteria:
 - działania zostały faktycznie przeprowadzone (nie jest wymagana żadna dodatkowa czynność w celu uzupełnienia operacji),

- wszystkie wydatki Beneficjentów zostały opłacone (Beneficjenci nie muszą dokonywać żadnych dodatkowych płatności),
 - wkład publiczny został wypłacony na rzecz Beneficjenta (Beneficjent nie otrzyma żadnych dodatkowych płatności).
- 3) W przypadku, gdy wszystkie powyższe kryteria zostaną spełnione do 31 grudnia poprzedniego roku (n-1) możliwe jest ujęcie projektu obejmującego instrumenty inżynierii finansowej w częściowym zamknięciu programu. Jeżeli jedno z tych kryteriów nie zostanie spełnione, operacja częściowego zamknięcia dla instrumentów inżynierii finansowej nie może zostać przeprowadzona.
 - 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.
 - 5) W roku 2015 nastąpi rozliczenie realizacji projektów obejmujących instrumenty inżynierii finansowej. Lider Konsorcjum rozliczy całość dofinansowania wraz z Wnioskiem o płatność końcową i wypełnioną częścią sprawozdawczą z realizacji projektu.
 - 6) Do trzydziestu dni od dnia rzeczowego zakończenia realizacji projektu Lider Konsorcjum złoży do IZ Wniosek o płatność końcową wraz ze sprawozdaniem końcowym.
 - 7) Warunkiem rozliczenia Wniosku o płatność jest uprzednie zatwierdzenie sprawozdania końcowego, w którym zawarte zostaną następujące informacje:
 - kwota pierwotnie otrzymanej z RPO WiM jako kapitał funduszu,
 - liczby i kwoty udzielonych z przyznanego kapitału pożyczek i poręczeń,
 - kwoty odsetek, które powiększyły kapitał funduszu,
 - kwoty utraconej przez fundusz (w postaci niespłaconych i nieściągalnych pożyczek, lub wypłaconych i nieściągalnych poręczeń) wraz z odpowiednim opisem wszystkich przypadków.
 - 8) W przypadku częściowego zamknięcia programu ujmującego instrumenty inżynierii finansowej, zgodnie z *art. 19 ust. 3 Rozporządzenia (WE) nr 1828/2006* IZ będzie przechowywać informacje niezbędne dla celów oceny i sprawozdawczości, w tym zapisy księgowe operacji oraz dane odnoszące się do procesu realizacji, wymienione w załączniku III do ww. *Rozporządzenia*, przez cały trzyletni okres po zamknięciu programu. Zagwarantuje to, aby dokumenty odnoszące się do końcowych sprawozdań z realizacji przygotowanych przez IZ były dostępne na żądanie w celu dokonania oceny i audytu wykonania zadań.
 - 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 odrębne umowy z poszczególnymi Członkami Konsorcjum, w tym z Liderem Konsorcjum, w których zostaną określone prawa i obowiązki stron w tym, wskaźniki jakie powinien osiągnąć Lider Konsorcjum, wraz z Członkami Konsorcjum. Uzgodnienia takie mogą mieć miejsce następnie przed zakończeniem każdego 5-letniego okresu i dotyczą kolejnego 5-letniego okresu.
 - 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.

9.3 Odzyskiwanie kwot w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

Proces/etapy odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych w zakresie instrumentów inżynierii finansowej, jego uczestnicy oraz wzory wymaganych dokumentów opisane są w rozdziale 3.2 Odzyskiwanie kwot niniejszej instrukcji.

Treść po zmianie

9.2.1.1 Wzory dokumentów

- 1) Wzór wniosku Beneficjenta o płatność wraz z instrukcją wypełniania [Załącznik nr 3.1.1];
- 2) Wzór oceny zbiorczej przy dokonywaniu weryfikacji formalno-rachunkowej i merytorycznej wniosków Beneficjenta o płatność [Załącznik nr 3.1.2];
- 3) Wzór dyspozycji przelewu środków dla Beneficjenta [Załącznik nr 3.1.8];
- 4) Wzór listy sprawdzającej przy dokonywaniu weryfikacji formalno-rachunkowej dyspozycji przelewu środków do Beneficjenta Nr z dnia [Załącznik nr 3.1.9];
- 5) Wzór listy sprawdzającej przy dokonywaniu weryfikacji formalno-rachunkowej polecenia przelewu do Beneficjenta do dyspozycji Nr.... z dnia [Załącznik nr 3.1.10];
- 6) Wzór sprawozdania kwartalnego z postępu [Załącznik nr 9.1.1];
- 7) Wzór sprawozdania rocznego z postępu [Załącznik nr 9.1.2].

9.2.1.2 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IC	IPOC	IZ	IP	IP II
zarządzanie finansowe					

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (Programu).

9.2.1.3 Proces zarządzania finansowego w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

- 1) Proces zarządzania finansowego w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej oparty jest o zapisy art. 44 i art. 78 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 oraz art. 43-46 Rozporządzenia Komisji (WE) 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiające szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz Rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
- 2) IZ przekazuje 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.
- 3) Beneficjent (Lider Konsorcjum) otrzyma pierwszą transzę bezpośredniego wkładu finansowego w wysokości 95% całkowitych wydatków kwalifikowanych na podstawie umowy, po wniesieniu przez Beneficjenta prawidłowo ustanowionego zabezpieczenia. Przekazanie drugiej transzy, w wysokości do 5% bezpośredniego wkładu finansowego, nastąpi po przekazaniu przez Beneficjenta (Lidera Konsorcjum oraz Członków Konsorcjum) do MŚP środków w wysokości nie niższej niż 95% wartości przyznanego dofinansowania na podstawie zweryfikowanego i poświadczanego przez IZ wniosku o płatność.
- 4) Kapitał zarządzanego funduszu poręczeniowego i pożyczkowego jest przeznaczony na udzielanie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym, których maksymalne pułapy zostały określone w art. 43 Rozporządzenia Komisji (WE) nr 1828/2006.

- 5) W przypadku Konsorcjum, Lider Konsorcjum po otrzymaniu pierwszej transzy przekazuje otrzymany bezpośredni wkład finansowy funduszom i niezwłocznie składa wniosek o płatność rozliczający przekazane od IZ środki.
- 6) W celu monitorowania postępu rzeczowego projektu IZ otrzymuje od Beneficjenta (Lidera Konsorcjum) wnioski o płatność służące przekazaniu informacji o postępie rzeczowym (funkcja sprawozdawcza). Dodatkowo Beneficjent (Lider Konsorcjum) zobowiązany jest do sporządzania sprawozdań z postępu (kwartalnych) i udostępniania ich Instytucji Weryfikującej Sprawozdania na zasadach i w terminach określonych w umowie o dofinansowanie.
- 7) Sprawozdanie (kwartalne) **[Załącznik nr 9.1.1]** określa między innymi:
- a) informacje na temat:
- pożyczkobiorców/poręczeniobiorców (ze szczególnym wskazaniem podmiotów będących Beneficjentami pomocy publicznej),
 - wielkości udzielonych im pożyczek/poręczeń (w tym wielkości udzielanej pomocy publicznej),
 - wielkości zaangażowanego kapitału (w relacji do całego zarządzanego kapitału pożyczkowego/poręczeniowego),
 - wielkości kapitału na rachunkach bankowych oraz zainwestowanego w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe,
 - informacje pozwalające na ustalenie wartości spłacanych pożyczek/poręczeń w relacji do pożyczek/poręczeń udzielonych;
- b) rozliczenie kosztów administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym. Ponadto Beneficjent sporządza sprawozdanie roczne z postępu w terminie określonym w umowie o dofinansowanie projektu **[Załącznik nr 9.1.2]** Sprawozdanie zawiera między innymi informacje na temat realizacji i postępu wdrażania funduszy poręczeniowych i pożyczkowych. Sprawozdanie jest udostępniane Instytucji Weryfikującej Sprawozdania.
- 8) Koszty administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym i pożyczkowym Beneficjent rozlicza za pomocą sprawozdań kwartalnych i rocznych **[Załącznik 9.1.1 i 9.1.2]**.
- 9) IZ za pośrednictwem Instytucji weryfikującej sprawozdania rozlicza Beneficjenta z poniesionych przez niego kosztów kwalifikowanych administracji i zarządzania funduszem poręczeniowym /pożyczkowym.
- 10) IZ otrzymuje nie później niż do 15 lutego od Beneficjenta Harmonogram składania wniosków o płatność za cały okres realizacji projektu, zgodnie z wzorem opracowanym przez Instytucję Zarządzającą RPO WiM, stanowiącym załącznik do umowy o dofinansowanie.
- 11) Zgodnie z art. 90 Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 wszystkie dokumenty uzupełniające dotyczące wydatków i audytów programu operacyjnego są przechowywane do wglądu Komisji i Trybunału Obrachunkowego przez:
- a) okres trzech lat od zamknięcia programu operacyjnego określonego w art. 89 ust.3,
- b) okres trzech lat następujących po roku, w którym dokonano częściowego zamknięcia, w przypadku dokumentów dotyczących wydatków i audytów dotyczących operacji, które podlegały częściowemu zamknięciu.
- 12) Przechowywanie dokumentacji w BPiR sporządzonej na potrzeby zadań wykonywanych przez BPiR.

Akta BPiR są przechowywane do czasu ich archiwizacji, która odbywa się zgodnie z Instrukcją Kancelaryjną stanowiącą załącznik do Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych.

Do czasu ich archiwizacji są zabezpieczone w zamykanych szafach w pomieszczeniach BPiR. Opiekę nad należyтым utrzymaniem i zabezpieczeniem akt BPiR sprawuje wyznaczony przez Kierownika BPiR Pracownik. Akta BPiR mogą być udostępnione jedynie organom upoważnionym oraz osobom posiadającym upoważnienie Dyrektora/Z-cy Dyrektora ZPRR. Służą wyłącznie do użytku służbowego, z zastrzeżeniem przepisów o tajemnicy ustawowo chronionej.

Akta BPiR m.in. zawierają:

- dokumentację związaną z weryfikacją wniosków o płatność,
- sprawozdania kwartalne, roczne z postępu
- korespondencję prowadzoną z Beneficjentem,
- elektroniczną archiwizację dokumentów Pracowników na płycie CD,
- inne.

13) W części trzeciej niniejszej instrukcji przy obliczaniu terminów podanych w dniach brane są pod uwagę dni kalendarzowe; jeżeli początkiem terminu oznaczonego w dniach jest pewne zdarzenie, nie uwzględnia się przy obliczaniu terminu dnia, w którym to zdarzenie nastąpiło.

9.2.1.4 Realizacja procesu

- 1) Procedura weryfikacji formalno-rachunkowej i merytorycznej wniosków o płatność w odniesieniu do instrumentów inżynierii finansowej opisana jest w rozdziale 3.1 niniejszej instrukcji.

9.2.1.5 Częściowe i końcowe zamknięcie programu

- 1) Częściowego zamknięcia programów operacyjnych można dokonać w stosunku do operacji, które zostały zakończone do dnia 31 grudnia poprzedniego roku.
- 2) Zgodnie z art. 88 *Rozporządzenia nr 1083/2006* instrumenty inżynierii finansowej mogą zostać zakończone, jeżeli zostaną spełnione łącznie trzy kryteria:
 - działania zostały faktycznie przeprowadzone (nie jest wymagana żadna dodatkowa czynność w celu uzupełnienia operacji),
 - wszystkie wydatki Beneficjentów zostały opłacone (Beneficjenci nie muszą dokonywać żadnych dodatkowych płatności),
 - wkład publiczny został wypłacony na rzecz Beneficjenta (Beneficjent nie otrzyma żadnych dodatkowych płatności).
- 3) W przypadku, gdy wszystkie powyższe kryteria zostaną spełnione do 31 grudnia poprzedniego roku (n-1) możliwe jest ujęcie projektu obejmującego instrumenty inżynierii finansowej w częściowym zamknięciu programu. Jeżeli jedno z tych kryteriów nie zostanie spełnione, operacja częściowego zamknięcia dla instrumentów inżynierii finansowej nie może zostać przeprowadzona.
- 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).
- 5) W roku 2015 nastąpi rozliczenie realizacji projektów obejmujących instrumenty inżynierii finansowej. Beneficjent (Lider Konsorcjum) rozliczy całość dofinansowania wraz z Wnioskiem o płatność końcową i wypełnioną częścią sprawozdawczą z realizacji projektu.
- 6) Do trzydziestu dni od dnia rzeczowego zakończenia realizacji projektu Beneficjent (Lider Konsorcjum) złoży do IZ Wnioski o płatność końcową a sprawozdanie końcowe udostępni Instytucji weryfikującej sprawozdania.
- 7) Warunkiem rozliczenia Wniosku o płatność jest uprzednie zatwierdzenie sprawozdania końcowego, w którym zawarte zostaną następujące informacje:
 - kwota pierwotnie otrzymanej z RPO WiM jako kapitał funduszu,
 - liczby i kwoty udzielonych z przyznanego kapitału pożyczek i poręczeń,
 - kwoty odsetek, które powiększyły kapitał funduszu,
 - kwoty utraconej przez fundusz (w postaci niespłaconych i nieściągalnych pożyczek, lub wypłaconych i nieściągalnych poręczeń) wraz z odpowiednim opisem wszystkich przypadków.
- 8) W przypadku częściowego zamknięcia programu ujmującego instrumenty inżynierii finansowej, zgodnie z art. 19 ust. 3 *Rozporządzenia (WE) nr 1828/2006* IZ będzie przechowywać informacje niezbędne dla celów oceny i sprawozdawczości, w tym zapisy księgowe operacji oraz dane odnoszące się do procesu realizacji, wymienione w załączniku III do ww. *Rozporządzenia*, przez cały trzyletni okres po zamknięciu programu. Zagwarantuje to, aby dokumenty odnoszące się do końcowych sprawozdań z realizacji przygotowanych przez IZ były dostępne na żądanie w celu dokonania oceny i audytu wykonania zadań.
- 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 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.

9.3 Odzyskiwanie kwot w zakresie instrumentów inżynierii finansowej

Proces/etapy odzyskiwania kwot nienależnie wypłaconych w zakresie instrumentów inżynierii finansowej, jego uczestnicy oraz wzory wymaganych dokumentów opisane są w rozdziale 3.2 Odzyskiwanie kwot niniejszej instrukcji.

Lp.:	ZAKRES ZMIAN:				
1.	nr str. dokumentu	Rozdział	pkt	ppkt	Załącznik
	277	9.1	9.4.1	9.4.1.1	
	Treść przed zmianą				

9.4.1 Opis procesów dotyczących kontroli w zakresie instrumentów inżynierii finansowej realizowanych przez BK

9.4.1.1 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IA	IZ	IP	IP II
Kontrole na miejscu realizacji projektu, (w tym kontrole w zakresie instrumentów inżynierii finansowej)				

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (na poziomie Programu).

9.4.1.2 Realizacja procesu

- 1) Kontrola projektów w zakresie instrumentów inżynierii finansowej generalnie co do zasady odbywa się zgodnie z procedurami dotyczącymi kontroli na miejscu realizacji projektu i została opisana w podrozdziale 4.1.1.3.4. niniejszej instrukcji. Kontrolą projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej zajmuje się BK.
- 2) BK zgodnie z zatwierdzonym *Rocznym planem kontroli* przeprowadza kontrolę projektów na miejscu ich realizacji (w tym projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej). Z uwagi na specyfikę projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej oraz mając na uwadze złożoność struktury organizacyjnej podmiotów realizujących projekty w tym zakresie, kontrola na miejscu realizacji projektu obejmuje Lidera konsorcjum oraz jednego losowo wybranego Członka konsorcjum.
- 3) Obowiązujące Listy sprawdzające do kontroli na miejscu realizacji projektu na potrzeby przeprowadzenia kontroli projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej mogą ulec odpowiedniej modyfikacji.

- 4) Kontrola projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej ma na celu sprawdzenie prawidłowości realizacji projektu i wykorzystania funduszy zgodnie z określonymi celami, kompletną i przejrzystą dokumentacją. W ramach prowadzonych działań kontroli podlega m.in. zgodność założeń RPD i jego realizacji, prawidłowość operacji w ramach RPD (kontrola finansowa i rzeczowa), faktyczność ponoszonych wydatków.

* **Lidera konsorcjum** - należy przez to rozumieć lidera konsorcjum realizującego projekt czyli DAR S.A./ WMARR S.A.,

** **Członek konsorcjum** - należy przez to rozumieć członka konsorcjum realizującego projekt zgodnie z wnioskiem o dofinansowanie projektu.

9.4.1.3 Czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka występujące przy projektach z zakresu instrumentów inżynierii finansowej, ich waga oraz oczekiwany mechanizm kontroli wewnętrznej zostały opisane w podrozdziale 4.1.1.5 niniejszej IW.

Treść po zmianie

9.4.1 Opis procesów dotyczących kontroli w zakresie instrumentów inżynierii finansowej realizowanych przez BK

9.4.1.1 Uczestnicy procesu

Proces/Instytucja	IA	IZ	IP	IP II
Kontrole na miejscu realizacji projektu, (w tym kontrole w zakresie instrumentów inżynierii finansowej)				

W przedmiotowym procesie uczestniczy IZ (na poziomie Programu).

9.4.1.2 Realizacja procesu

- 1) Kontrola projektów w zakresie instrumentów inżynierii finansowej generalnie co do zasady odbywa się zgodnie z procedurami dotyczącymi kontroli na miejscu realizacji projektu i została opisana w podrozdziale 4.1.1.3.4. niniejszej instrukcji. Kontrolą projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej zajmuje się BK.
- 2) BK zgodnie z zatwierdzonym *Rocznym planem kontroli* przeprowadza kontrolę projektów na miejscu ich realizacji (w tym projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej). Z uwagi na specyfikę projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej oraz mając na uwadze złożoność struktury organizacyjnej podmiotów realizujących projekty w tym zakresie, kontrola na miejscu realizacji projektu obejmuje Beneficjenta, a w przypadku Konsorcjum - Lidera Konsorcjum oraz jednego losowo wybranego Członka Konsorcjum,
- 3) Obowiązujące Listy sprawdzające do kontroli na miejscu realizacji projektu na potrzeby przeprowadzenia kontroli projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej mogą ulec odpowiedniej modyfikacji.
- 4) Kontrola projektów z zakresu instrumentów inżynierii finansowej ma na celu sprawdzenie prawidłowości realizacji projektu i wykorzystania funduszy zgodnie z określonymi celami, popartej kompletną i przejrzystą dokumentacją. W ramach prowadzonych działań kontroli podlega m.in. zgodność założeń RPD i jego realizacji, prawidłowość operacji w ramach RPD (kontrola finansowa i rzeczowa), faktyczność ponoszonych wydatków.

9.4.1.3 Czynniki ryzyka

Czynniki ryzyka występujące przy projektach z zakresu instrumentów inżynierii finansowej, ich waga oraz oczekiwany mechanizm kontroli wewnętrznej zostały opisane w podrozdziale 4.1.1.5 niniejszej IW.

	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe Pieczęćka/Podpis	Departament/ Biuro	Data
Sporządził:	Katarzyna Gawdzińska- Duda	Inspektor	ZPRR Biuro Przedsiębiorczość
Zaakceptował:	Ewa Wojczulanis	Kierownik Biura	ZPRR Biuro Przedsiębiorczość
Zatwierdził:	Katarzyna Pawlak	Dyrektor/Z-ca Dyrektora Departamentu	ZPRR