



Umowa nr o finansowanie Projektu pn.: „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania 2.6 „Instrumenty finansowe dla MŚP” Osi priorytetowej 2 „Konkurencyjna gospodarka” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020

zawarta w [●] w dniu [●]

pomiędzy

Województwem Świętokrzyskim z siedzibą w 25-516 Kielce, Al. IX Wieków Kielc 3,

reprezentowanym przez Zarząd Województwa Świętokrzyskiego pełniący funkcję *Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020*,

w imieniu którego działają:

[●],

[●],

zwanym dalej Instytucją Zarządzającą

oraz

Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz statutu stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1527), NIP: 525-00-12-372, REGON: 000017319,

zwanym dalej Beneficjentem/BGK

reprezentowanym przez:

[●],

[●],

[działający na podstawie udzielonych pełnomocnictw załączonych do niniejszej Umowy],

zwanymi dalej każde z osobna Stroną lub łącznie Stronami.



Spis treści

1.	Definicje.....	5
2.	Przedmiot umowy	7
3.	Okres obowiązywania umowy i okres realizacji Projektu.....	7
4.	Fundusz Funduszy, Rachunki Bankowe Funduszu oraz płatności.....	7
5.	Odsetki i inne zyski oraz Zasoby Zwrócone Projektu.....	9
6.	Zadania i obowiązki BGK.....	9
7.	Zadania Instytucji Zarządzającej.....	11
8.	Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań IF	11
9.	Rada Inwestycyjna	11
10.	Wynagrodzenie BGK.....	12
11.	Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne	13
12.	Odpowiedzialności BGK	14
13.	Ochrona danych osobowych.....	14
14.	Monitoring i sprawozdawczość	15
15.	Audyt i kontrola.....	16
16.	Przechowywanie dokumentów	17
17.	Polityka wyjścia.....	17
18.	Rozwiązanie i zmiana Umowy	17
19.	Zabezpieczenia realizacji Umowy	18
20.	Rozstrzygnięcie sporów.....	18
21.	Powiadomienia	18
22.	Postanowienia końcowe.....	19

Działając w szczególności na podstawie:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r., ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz 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 Ogólne**),
- Rozporządzenia delegowanego 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 Delegowane**),
- Rozporządzenia wykonawczego 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 KE 821/2014**),
- Rozporządzenia wykonawczego 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),
- Rozporządzenia wykonawczego 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),
- Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2016 r. poz.217 z późn.zm.) (**Ustawa Wdrożeniowa**),
- Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 poz. 885) (**UFP**),
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 922) (**Ustawa o ochronie danych osobowych**), 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) (**Rozporządzenie MSWiA**),
- Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.),

- Ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 1808 z późn. zm),
- Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016 r. poz. 380, z późn. zm.)(**Kodeks cywilny**).

Zważywszy, że:

- znaczenie instrumentów finansowych zostało potwierdzone w Rozporządzeniu Ogólnym, którego postanowienia podkreślają zrównoważony i trwały charakter zwrotnych form wsparcia, jak również generowany przez nie efekt dźwigni dla zasobów publicznych;
- art. 37 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego przewiduje, że EFSI mogą być wykorzystywane w celu wspierania instrumentów finansowych, w tym zorganizowanych poprzez fundusze funduszy;
- w zakresie Programu, zatwierdzonego przez Komisję w dniu 12.02.2015 r., przewidziano możliwość wykorzystania instrumentów finansowych, co potwierdziła Ocena ex-ante instrumentów finansowych przeprowadzona przez Instytucję Zarządzającą w celu ustalenia występowania zawodności mechanizmów rynkowych lub nieoptymalnego poziomu inwestycji;
- Instytucja Zarządzająca sfinalizowała Ocenę ex-ante w rozumieniu art. 37 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego. Wnioski z Oceny ex-ante potwierdziły, że jednym z narzędzi zwiększenia efektywności interwencji publicznej w obszarze rozwoju przedsiębiorczości i tworzenia nowych miejsc pracy w województwie świętokrzyskim jest udzielanie wsparcia w formie instrumentów finansowych, z uwzględnieniem zidentyfikowanych potrzeb inwestycyjnych w ww. obszarze w ramach Priorytetu Inwestycyjnego 3c Programu. W ramach Oceny ex-ante zarekomendowano również strukturę funduszu funduszy jako sposób wdrożenia instrumentów finansowych w ramach Programu;
- biorąc pod uwagę wnioski z Oceny ex-ante, cele Programu, jak również Strategię Rozwoju Województwa Świętokrzyskiego, jak również status, rolę i cele statutowe realizowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Instytucja Zarządzająca, zgodnie z zapisami art. 38 ust. 4 lit. b) pkt. ii Rozporządzenia Ogólnego, nawiązując współpracę o charakterze publiczno-publicznym, powierza Bankowi Gospodarstwa Krajowego rolę podmiotu wdrażającego Fundusz Funduszy w ramach niniejszej Umowy oraz wyznacza Bank Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjenta Programu do ustanowienia, zarządzania i obsługi Funduszu Funduszy, w zakresie zadań określonych w niniejszej Umowie i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- Strony postanawiają o wspólnym świadczeniu swych usług publicznych w drodze współpracy w zakresie wykonywania obowiązków ustawowych nałożonych na Strony, która opierać się będzie na koncepcji współdziałania. Współpraca jest zawierana między instytucjami zamawiającymi, a jej nawiązaniem kierują jedynie względy związane z interesem publicznym;
- Strony będą współpracować wykorzystując potencjał Instytucji Zarządzającej i Banku Gospodarstwa Krajowego w celu realizacji wspólnego celu, jakim jest *wzmacnianie konkurencyjności przedsiębiorstw* w województwie świętokrzyskim poprzez instrumenty finansowe w drodze ustanowienia Funduszu Funduszy zgodnie ze Strategią Inwestycyjną mając na względzie realizację celów i wskaźników określonych w Programie, obowiązek zastosowania dźwigni finansowej z sektora prywatnego oraz wprowadzenia mechanizmów podziału ryzyka jako sposobu adresowania zidentyfikowanych luk rynkowych i tworzenia efektu zachęty;
- aby osiągnąć cele Funduszu Funduszy, Instytucja Zarządzająca przekaze Bankowi Gospodarstwa Krajowego jako Beneficjentowi Wkład z Programu w kwocie określonej w niniejszej Umowie;
- realizacja współpracy nie ma na celu osiągnięcia zysku, a wszelkie transfery finansowe pomiędzy Stronami, podlegać będą wyłącznie względom związanym z interesem publicznym;
- Beneficjent uprawniony będzie do otrzymania wynagrodzenia za realizację zadania w formie opłaty za zarządzanie, zgodnie z warunkami określonymi w niniejszej Umowie, a w metodologii obliczenia poziomu wynagrodzenia uwzględnione zostaną porównywalne koszty ponoszone przez Beneficjenta w związku z realizacją podobnych zadań na rzecz innych podmiotów;

Strony zgodnie postanawiają zawrzeć niniejszą Umowę.

1. Definicje

Beneficjent, BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego, pełniący rolę beneficjenta w rozumieniu art. 2 pkt 10 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 ust. 1 Ustawy Wdrożeniowej, który w okresie realizacji Projektu występuje w roli Menadżera Funduszu Funduszy
Dzień Roboczy	dzień inny niż sobota lub niedziela lub inny dzień ustawowo wolny od pracy
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego, o którym mowa w Rozporządzeniu Ogólnym i Ustawie Wdrożeniowej
EFSI	Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ogólnego
Fundusz Funduszy	fundusz, o którym mowa w art. 2 ust. 27 Rozporządzenia Ogólnego, utworzony przez Menadżera Funduszu Funduszy w celu realizacji Projektu
Instrument Finansowy	środek pomocy finansowej mogący przybrać formę inwestycji kapitałowych, pożyczek lub poręczeń oferowany przez Pośrednika Finansowego na rzecz Ostatecznych Odbiorców na podstawie Umowy, o którym mowa w art. 37 ust.7-9 Rozporządzenia Ogólnego.
Institucja Zarządzająca	Institucja Zarządzająca <i>Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020</i> – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Świętokrzyskiego, spełniający funkcje określone w art. 125 Rozporządzenia Ogólnego oraz art. 2 pkt 10 Ustawy Wdrożeniowej.
Inwestor	inwestor prywatny lub publiczny działający zgodnie z zasadami gospodarki rynkowej, zapewniający środki odpowiadające wsparciu z EFSI do Instrumentu Finansowego lub współfinansujący Inwestycję na poziomie Ostatecznych Odbiorców (por. art. 44 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Ogólnego).
Nieprawidłowość	każde naruszenie prawa unijnego lub prawa krajowego dotyczącego stosowania prawa unijnego, wynikające z działania lub zaniechania Beneficjenta lub innego podmiotu zaangażowanego we wdrażanie Instrumentów Finansowych (w tym Pośredników Finansowych i Ostatecznych Odbiorców), które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, zgodnie z art. 2 pkt 36 Rozporządzenia Ogólnego; definicja ta obejmuje także nieprawidłowości systemowe, o których mowa w art. 2 pkt 38 Rozporządzenia Ogólnego oraz nieprawidłowości indywidualne, o których mowa w art. 24 Ustawy Wdrożeniowej
Okres kwalifikowalności	okres tożsamy z okresem realizacji Projektu
Ostateczny Odbiorca	podmiot otrzymujący wsparcie finansowe z Instrumentu Finansowego w ramach Umowy Inwestycyjnej.
Polityka Wyjścia z Funduszu Funduszy	regulacje wydane dla Beneficjenta przez Instytucję Zarządzającą dotyczące procesu wychodzenia z Funduszu Funduszy i poszczególnych Instrumentów Finansowych, tj. strategii wyjścia, o której mowa w ust 1 pkt j Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego lub likwidacji Instrumentu Finansowego, o której mowa w ust 1 pkt m Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego, wynikające z decyzji Instytucji Zarządzającej dotyczącej ponownego wykorzystania środków związanych ze wsparciem z EFSI po zakończeniu okresu kwalifikowalności wydatków.
Pośrednik Finansowy	podmiot publiczny lub prywatny wybrany w celu wdrażania Instrumentu Finansowego; pośrednik finansowy pełni rolę podmiotu wdrażającego Instrument Finansowy
Program/RPOWŚ 2014-2020	Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 (CCI 2014PL16M2OP013) przyjęty decyzją Komisji Europejskiej nr C(2015)906 z dnia 12.02.2015r., zmieniony decyzją KE nr C(2016)5288 z dnia 11.08.2016 r.
Projekt	oznacza przedsięwzięcie zatytułowane: „Fundusz Funduszy Województwa Świętokrzyskiego”, zgłoszone przez Beneficjenta we Wniosku o dofinansowanie,

	podjęmowane w celu realizacji Strategii Inwestycyjnej w zakresie Działania 2.6 RPOWŚ 2014-2020.
Rachunki Bankowe Funduszu	łącznie określenie Rachunków Bankowych z Wkładem z Programu i Rachunków Bankowych Zasobów Zwróconych
Roczny Plan Działań IF	stanowi dokument zawierający harmonogram działań związanych z zarządzaniem Funduszem Funduszy na dany rok kalendarzowy, opracowany przez Menadżera, przedkładany Radzie Inwestycyjnej i Instytucji Zarządzającej.
Siła Wyższa	wystąpienie nieprzewidzianej sytuacji wyjątkowej lub wystąpienie zdarzenia będącego poza kontrolą dowolnej ze Stron (innego niż spory z pracownikami, strajki lub trudności finansowe, i inne podobne zdarzenia), w tym (bez ograniczeń) odwołanie lub zawieszenie funkcjonowania Funduszu Funduszy lub Programu na mocy aktu Unii Europejskiej lub innego, uniemożliwiającego dowolnej ze Stron wykonywanie obowiązków wynikających z Umowy, nie było wynikiem błędu, zaniechania lub zaniedbania z ich strony i okaże się nie do pokonania pomimo najwyższej staranności.
Strategia Inwestycyjna	„Strategia inwestycyjna wdrażania instrumentów finansowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020” przyjęta uchwałą Zarządu Województwa nr 2289/2017 z dnia 08.02.2017 r. wraz z późniejszymi zmianami; dokument przedstawiający całościową koncepcję wdrażania instrumentów finansowych w Programie. Strategia Inwestycyjna pełni rolę równoważnego do biznesplanu dokumentu dotyczącego instrumentu finansowego, który ma być wdrażany, o którym mowa w art. 37 ust. 2 i pkt 1 Załącznika IV do Rozporządzenia Ogólnego. Strategia inwestycyjna stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy.
Umowa	niniejsza Umowa o Finansowaniu (wraz z załącznikami stanowiącymi integralną część Umowy) z późniejszymi zmianami, która stanowi jednocześnie (i) umowę o finansowaniu, o której mowa w art. 38 ust. 7 lit. a, spełniającą warunki określone w Załączniku IV do Rozporządzenia Ogólnego oraz (ii) umowę o dofinansowanie projektu w rozumieniu art. 2 ust. 26 i art. 52 Ustawy Wdrożeniowej.
Umowa Inwestycyjna	umowa zawarta pomiędzy Pośrednikiem Finansowym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji z Instrumentu Finansowego
Umowa Operacyjna	umowa zawarta między Menadżerem Funduszu Funduszy a Pośrednikiem Finansowym w celu ustanowienia Instrumentu Finansowego, o której mowa w art. 38 ust. 4 akapit drugi Rozporządzenia Ogólnego
Wkład Programu	wkład finansowy na rzecz instrumentów finansowych wnoszony do Funduszu Funduszy przez Instytucję Zarządzającą w ramach Programu z EFRR i wypłacany z budżetu środków europejskich
Wniosek o Płatność	wniosek składany przez Beneficjenta w Systemie SL2014 wraz z załącznikami na formularzu określonym przez Instytucję Zarządzającą, w którym Beneficjent rozlicza otrzymany Wkład z Programu i wykazuje Wydatki Kwalifikowalne
Wkład Krajowy	<i>wkład finansowy zapewniany przez Beneficjenta</i> i wnoszony na poziomie Funduszu Funduszy, na poziomie Instrumentu Finansowego lub na poziomie Ostatecznego Odbiorcy oraz ewentualny wkład z budżetu państwa, tj. krajowy wkład publiczny lub prywatny, o którym mowa w art. 38 ust. 9 Rozporządzenia Ogólnego.
Wpłacony Wkład	Wkład Programu oraz Wkład Krajowy stanowiący podstawę do wyliczenia kosztów zarządzania zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym
Wydatki Kwalifikowalne	łącna kwota wydatków, o których mowa w art. 42 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego
Zasoby Zwrócone	środki zwrócone do Instrumentu Finansowego w ramach Umów Operacyjnych dotyczących instrumentów pożyczkowych i kapitałowego lub uwolnione z zaangażowania w ramach Umów Operacyjnych dotyczących instrumentów gwarancyjnych, w tym zwroty kapitału oraz wszelkie przychody i inne wpływy wygenerowane przez Inwestycję, w tym odsetki, opłaty gwarancyjne, dywidendy, zyski kapitałowe.



2. Przedmiot umowy

- 2.1. Na mocy Umowy, Instytucja Zarządzająca powierza Beneficjentowi realizację własnego zadania publicznego polegającego na świadczeniu usług publicznych w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb regionu i społeczeństwa, poprzez udostępnianie Ostatecznym Odbiorcom wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Programu.
- 2.2. Przedmiotem Umowy jest:
 - 1) utworzenie przez Beneficjenta Funduszu Funduszy i zarządzanie nim na zasadach i warunkach określonych w Umowie, a tym samym objęcie przez Beneficjenta roli i zadań Menadżera Funduszu Funduszy,
 - 2) wniesienie przez Instytucję Zarządzającą do Funduszu Wkładu Programu, a tym samym udzielenie dofinansowania na realizację Projektu, opisanego we Wniosku o dofinansowanie stanowiącym Załącznik nr 1 do Umowy,
 - 3) dokonanie co najmniej jednokrotnego wykorzystania łącznej wartości Wkładu Programu i Wkładu Krajowego w okresie realizacji Projektu na cele zgodne z art. 42 Rozporządzenia Ogólnego.

3. Okres obowiązywania umowy i okres realizacji Projektu

- 3.1. Umowa wchodzi w życie z dniem jej podpisania i zawarta jest do końca miesiąca następującego po kwartale, w którym Komisja Europejska zatwierdzi końcowe sprawozdanie z wdrażania Programu.
- 3.2. Rozpoczęcie realizacji Projektu następuje z dniem2017 r..
- 3.3. Zakończenie realizacji Projektu następuje z dniem 31 grudnia 2023 roku.
- 3.4. Strony mogą przedłużyć okres realizacji Projektu lub Umowy w drodze aneksu do Umowy.
- 3.5. Okres kwalifikowalności jest tożsamy z okresem realizacji Projektu.

4. Fundusz Funduszy, Rachunki Bankowe Funduszu oraz płatności

- 4.1. Fundusz Funduszy ustanowiony zostaje przez BGK we własnym imieniu i na rzecz Instytucji Zarządzającej jako oddzielny blok finansowy, wydzielony z pozostałych zasobów finansowych BGK.
- 4.2. Fundusz Funduszy nie posiada osobowości prawnej.
- 4.3. BGK otwiera i prowadzi dla Działania 2.6 następujące Rachunki Bankowe Funduszu, które są prowadzone w polskich złotych [PLN]:
 - a) Rachunek Bankowy Funduszu z Wkładem Programu o numerze [*],
 - b) Rachunek Bankowy Funduszu z Zasobami Zwróconymi o numerze [*].
- 4.4. Środki przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu zarządzane są zgodnie z zasadą należytego zarządzania finansami, właściwymi zasadami ostrożności oraz charakteryzują się odpowiednią płynnością.

- 4.5. BGK w terminie 30 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, udzieli Instytucji Zarządzającej pełnomocnictwa do wyłącznego dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach Bankowych Funduszu ze skutkiem od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy.
- 4.6. Wkład Programu wnoszony przez Instytucję Zarządzającą do Funduszu Funduszy wynosi, co stanowi nie więcej niż 85% kwoty Wydatków Kwalifikowalnych w ramach Projektu.
- 4.7. Wkład Programu wnoszony jest z następującej Osi Priorytetowej:
- OP 2 Konkurencyjna gospodarka, Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP w kwocie PLN, w tym:
- 4.8. BGK zapewni aby Wkład Krajowy wynosił co najmniej 15% kwoty Wydatków Kwalifikowalnych, tj. i został wniesiony na poziomie Funduszu Funduszy, na poziomie Instrumentu Finansowego lub na poziomie Ostatecznego Odbiorcy.
- 4.9. BGK wykorzystuje Wkład Programu oraz odpowiadający mu Wkład Krajowy zgodnie z przepisami krajowymi i wspólnotowymi w celu realizacji Projektu, w tym w szczególności do pokrycia Wydatków Kwalifikowalnych oraz osiągnięcia wskaźników Projektu wskazanych w Strategii Inwestycyjnej będącej załącznikiem nr 2 do Umowy.
- 4.10. Wkład Programu wniesiony zostanie przez Instytucję Zarządzającą do Funduszu Funduszy w ramach płatności okresowych dokonywanych na podstawie Wniosków o Płatność składanych przez BGK na wzorze określonym przez Instytucję Zarządzającą, przy czym:
- pierwszy Wniosek o Płatność złożony zostanie w ciągu 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy,
 - drugi Wniosek o Płatność złożony zostanie, gdy przynajmniej 60% kwoty zawartej w pierwszym Wniosku o Płatność poniesiono jako Wydatki Kwalifikowalne,
 - kolejne Wnioski o Płatność złożone zostaną, gdy przynajmniej 85% kwoty zawartej w poprzednich Wnioskach o Płatność poniesiono jako Wydatki Kwalifikowalne.
- 4.11. Kwota Wkładu Programu wniesiona do Funduszu Funduszy na podstawie każdego Wniosku o Płatność będzie wynosiła do 25% całości Wkładu z Programu do Funduszu Funduszy, zgodnie z art. 41 ust. 1a) Rozporządzenia Ogólnego.
- 4.12. Każdy Wniosek o Płatność zawiera łączną kwotę Wkładu z Programu wypłaconego na rzecz Instrumentu Finansowego oraz kwoty poniesione jako Wydatki Kwalifikowalne w rozumieniu art.42 ust.1 lit. a), b) i d).
- 4.13. IZ dokonuje weryfikacji formalno-rachunkowej i merytorycznej Wniosku o Płatność, w terminie do 20 dni roboczych od daty jego otrzymania, przy czym termin ten dotyczy zarówno pierwszej złożonej przez Beneficjenta wersji jak i wersji kolejnych.
- 4.14. Przekazanie Wkładu Programu do Funduszu Funduszy następuje niezwłocznie po zatwierdzeniu przez Instytucję Zarządzającą Wniosku o Płatność, lecz nie później niż w terminie 45 dni od dnia złożenia przez BGK Wniosku o Płatność.
- 4.15. Instytucja Zarządzająca ma prawo do zastosowania korekt finansowych na warunkach określonych w art. 143 – 147 Rozporządzenia Ogólnego. Beneficjent tym samym jest zobowiązany do zwrotu środków wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, w tym w terminie i na rachunek wskazany przez Instytucję Zarządzającą w trybie określonym w art. 207 UFP, jeżeli zostanie stwierdzone, że płatność ze środków Funduszu Funduszy została:
- wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem,
 - wykorzystana bez zachowania obowiązujących procedur,

3) pobrana w sposób nienależny lub w nadmiernej wysokości,

wraz z zastrzeżeniem, że przekazywanie środków publicznych może zostać wstrzymane do czasu wyjaśnienia zastrzeżeń co do prawidłowości ich wydatkowania. Beneficjentowi nie przysługuje roszczenie odszkodowawcze z tego tytułu.

- 4.16. BGK prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową Funduszu Funduszy w sposób przejrzysty i umożliwiający identyfikację poszczególnych operacji dokonywanych na Rachunkach Bankowych Funduszu
- 4.17. Środki finansowe pozostające na Rachunkach Bankowych Funduszu lokowane są przez BGK zgodnie z polityką lokowania wolnych środków, stanowiącą załącznik nr 3 do Umowy.
- 4.18. Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami Funduszu Funduszy pomniejszone o jakiegokolwiek kwoty należne BGK na podstawie niniejszej Umowy powiększają kapitał Funduszu Funduszy.
- 4.19. Wszelkie płatności i rozliczenia związane z realizacją niniejszej Umowy dokonywane będą w PLN.

5. Odsetki i inne zyski oraz Zasoby Zwrócone Projektu

- 5.1. Zasoby Zwrócone z inwestycji w Ostatecznych Odbiorców mogą być ponownie wykorzystane na następujące cele, zgodnie z artykułem 44 ust.1 Rozporządzenia Ogólnego:
 - a) kolejne inwestycje w Ostatecznych Odbiorców za pośrednictwem istniejących lub nowych Instrumentów Finansowych, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
 - b) wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe,
 - c) w stosownych przypadkach preferencyjne wynagrodzenie inwestorów prywatnych lub publicznych działających zgodnie z zasadą gospodarki rynkowej, zapewniający Wkład Krajowy na poziomie Instrumentu Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy.
- 5.2. Odsetki i inne zyski przypisane do wypłaconych przez Instytucje Zarządzającą środków Wkładu Programu są wykorzystywane w okresie realizacji projektu, zgodnie z art.43 Rozporządzenia Ogólnego.
- 5.3. BGK zapewni odpowiednią dokumentację dotyczącą ponownego wykorzystania Zasobów Zwróconych Funduszu Funduszy.

6. Zadania i obowiązki BGK

- 6.1. BGK jako Menadżer Funduszu Funduszy realizuje następujące zadania związane z obsługą i zarządzaniem Funduszem Funduszy:
 - a) realizuje Umowę zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, obowiązującymi przepisami krajowymi i wspólnotowymi, a także zaleceniami i wytycznymi ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego oraz Instytucji Zarządzającej,
 - b) ustanawia Fundusz Funduszy w celu realizacji Projektu,
 - c) otwiera oraz prowadzi Rachunki Bankowe Funduszu,
 - d) występuje do Instytucji Zarządzającej z Wnioskami o Płatność Wkładu Programu,
 - e) obsługuje operacje finansowe na Rachunkach Bankowych Funduszu, przyjmuje zwroty Zasobów Zwróconych oraz wypłaca wynagrodzenie Menadżera Funduszu Funduszy oraz Pośredników Finansowych,

- f) dochodzi wszelkich roszczeń w stosunku do Pośredników Finansowych w związku z realizacją przez nich Umów Operacyjnych,
 - g) zapewnia wniesienie Wkładu Krajowego na poziomie Funduszu Funduszy, Instrumentów Finansowych lub Ostatecznych Odbiorców, prowadzi Projekt w oparciu o Strategię Inwestycyjną i Roczny Plan Działań IF,
 - h) dokonuje cyklicznego przeglądu Strategii Inwestycyjnej oraz w razie potrzeby wnioskuję do Instytucji Zarządzającej o jej aktualizację,
 - i) przygotowuje dokumentację wyboru Pośredników Finansowych oraz dokonuje wyboru Pośredników Finansowych wdrażających Instrumenty Finansowe zgodnie ze Strategią Inwestycyjną,
 - j) negocjuje i zawiera Umowy Operacyjne z wyłonionymi Pośrednikami Finansowymi,
 - k) nadzoruje, monitoruje i kontroluje realizację Umów Operacyjnych przez Pośredników Finansowych,
 - l) sporządza i przedkłada Instytucji Zarządzającej sprawozdania z realizacji Umowy, o których mowa w pkt. 14.2,
 - m) przechowuje dokumentację z realizacji Umowy zapewniającą właściwą ścieżkę audytu,
 - n) zapewnia wewnętrzną administrację w ramach własnych struktur w celu właściwej realizacji Umowy,
 - o) prowadzi własne biuro regionalne w województwie świętokrzyskim,
 - p) gromadzi i przetwarza dane, w tym dane osobowe w celu realizacji Umowy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - q) współpracuje z Instytucją Zarządzającą oraz Radą Inwestycyjną w celu realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
 - r) realizuje obowiązki informacyjno – promocyjne w ramach Umowy zgodnie z załącznikiem nr 4,
 - s) w zależności od potrzeb, prowadzi badania i analizy w celu skutecznej realizacji Umowy i Strategii Inwestycyjnej,
 - t) realizuje przy współpracy z Instytucją Zarządzającą oraz Radą Inwestycyjną Politykę Wyjścia z Funduszu Funduszy, w tym dokonuje zwrotu aktywów Funduszu Funduszy do Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego,
 - u) poddaje się audytowi, kontroli zewnętrznej w zakresie prawidłowości realizacji Projektu, zgodnie z pkt. 15.1 i 15.2 Umowy
 - v) podejmuje inne działania niezbędne do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy, realizacji Umowy, w tym założeń Strategii Inwestycyjnej.
- 6.2. BGK zobowiązuje się do zbierania niezbędnych informacji w zakresie Nieprawidłowości w związku z realizacją Umowy dla umożliwienia wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą wymogów art. 122 ust.2 Rozporządzenia Ogólnego.
- 6.3. BGK wykonuje swoje zadania samodzielnie i na własną odpowiedzialność.
- 6.4. Bez uszczerbku dla pkt. 6.3, BGK ma prawo w stosownych przypadkach do korzystania z usług konsultantów i doradców zewnętrznych w toku realizacji Umowy.

7. Zadania Instytucji Zarządzającej

7.1. Do zadań Instytucji Zarządzającej należy:

- a) terminowe przekazywanie Wkładu Programu na zasadach określonych w pkt. 4 Umowy,
- b) wydawanie na podstawie obowiązujących przepisów prawa wytycznych i zaleceń dotyczących prawidłowej realizacji Umowy przez BGK. Wydanie zaleceń poprzedzone jest konsultacjami z Menadżerem Funduszu Funduszy,
- c) wydawanie interpretacji dotyczących zaleceń i wytycznych, o których mowa w punkcie 7.1 b)
- d) monitorowanie realizacji Projektu, w tym zatwierdzanie sprawozdań składanych przez BGK o których mowa w pkt. 14.2
- e) przyjęcie aktywów Funduszu Funduszy wynikających z realizacji Polityki Wyjścia z Funduszu Funduszy oraz przejęcie od BGK praw i obowiązków wynikających z zawartych Umów Operacyjnych,
- f) kontrola realizacji Projektu,
- g) aktualizowanie Strategii Inwestycyjnej – z inicjatywy własnej lub na wniosek Beneficjenta,
- h) podejmowanie innych działań niezbędnych do właściwego funkcjonowania Funduszu Funduszy oraz realizacji Umowy i założeń Strategii Inwestycyjnej.

8. Strategia Inwestycyjna i Roczny Plan Działań IF

- 8.1. Zasady udzielania wsparcia w formie Instrumentów Finansowych w ramach Umowy określa Strategia Inwestycyjna stanowiąca załącznik nr 2 do Umowy,
- 8.2. Strategia Inwestycyjna podlega corocznemu przeglądowi oraz jeżeli to niezbędne aktualizacji będącej następstwem:
 - a) aktualizacji oceny ex-ante,
 - b) aktualizacji strategii rozwoju województwa lub Programu,
 - c) dotychczasowych wyników wdrażania Instrumentów Finansowych,
 - d) zmiany sytuacji społeczno – gospodarczej województwa lub kraju,
 - e) zmianę otoczenia prawnego wdrażania Instrumentów Finansowych.
- 8.3. Zmiana lub aktualizacja Strategii Inwestycyjnej podlega konsultacjom w ramach Rady Inwestycyjnej. Instytucja Zarządzająca aktualizuje i zatwierdza Strategię Inwestycyjną.
- 8.4. Zmiana lub aktualizacja Strategii Inwestycyjnej nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
- 8.5. Menadżer sporządza Roczny Plan Działań IF zgodny z wnioskiem o dofinansowanie i przedkłada go Radzie Inwestycyjnej i Instytucji Zarządzającej w terminie do 15 listopada poprzedniego roku względem, którego dotyczy, przy czym w odniesieniu do pierwszego roku po podpisaniu Umowy, Menadżer sporządzi Roczny Plan Działań IF w terminie 3 miesięcy od podpisania Umowy. Wzór Roczno Planu Działań IF zostanie wypracowany przez Strony po podpisaniu Umowy, jednak nie później niż w terminie 2 miesięcy od zawarcia Umowy.

9. Rada Inwestycyjna

- 9.1. Instytucja Zarządzająca ma prawo do powołania Rady Inwestycyjnej.

- 9.2. Rada Inwestycyjna pełni funkcję doradczą dla Instytucji Zarządzającej w zakresie realizacji Strategii Inwestycyjnej
- 9.3. Rada Inwestycyjna działa w oparciu o regulamin określający tryb powołania jej członków oraz sposób i zakres prac Rady Inwestycyjnej.
- 9.4. Regulamin Rady Inwestycyjnej opracowuje i zatwierdza Instytucja Zarządzająca przy współpracy z BGK.
- 9.5. Decyzje podejmowane przez Radę Inwestycyjną niezależnie od jej formy nie są wiążące dla BGK.
- 9.6. BGK może pełnić rolę obserwatora na posiedzeniach Rady Inwestycyjnej, bez prawa głosu.
- 9.7. Działalność Rady Inwestycyjnej finansowana jest w ramach wynagrodzenia Beneficjenta, o którym mowa w punkcie 10 niniejszej Umowy.

10. Wynagrodzenie BGK

- 10.1. BGK w okresie realizacji Umowy uprawniony jest do otrzymywania wynagrodzenia w formie opłaty za zarządzanie.
- 10.2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 składa się z wynagrodzenia podstawowego oraz wynagrodzenia opartego na wynikach i w całym okresie realizacji Projektu nie może przekroczyć 7% całkowitej kwoty Wkładu z Programu wpłaconego do Funduszu Funduszy, o czym mowa w artykule 13 ust. 3 lit a) Rozporządzenia Delegowanego, z uwzględnieniem progów określonych w pkt. 10.3.
- 10.3. Wynagrodzenie BGK w okresie realizacji Projektu będzie wynosić:
 - a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie Wpłaconego Wkładu, obliczonych pro rata temporis od daty faktycznej wpłaty do Funduszu Funduszy do końca Okresu Kwalifikowalności albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do dnia zwrotu Zasobów Funduszu do IZ, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy; oraz
 - b) 0,5% rocznie Wpłaconego Wkładu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego pro rata temporis od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do końca Okresu Kwalifikowalności, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy.
- 10.4. Zasady wynagrodzenia BGK po zakończeniu realizacji Projektu do końca okresu realizacji Umowy określone zostaną w polityce wyjścia na 6 miesięcy przed zakończeniem realizacji Projektu.
- 10.5. BGK w okresie realizacji Umowy ma prawo do pobrania należnego wynagrodzenia ze środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu.
- 10.6. Strony dopuszczają możliwość zmiany zasad wynagradzania BGK z tytułu realizacji Umowy w przypadku zmiany przepisów regulujących wysokość i zakres wynagrodzenia przysługującego podmiotowi wdrażającemu Fundusz Funduszy.
- 10.7. Szczegółowe zasady wynagradzania BGK oraz rozliczenia zostały przedstawione w załączniku nr 5 do Umowy

11. Pośrednicy Finansowi oraz Umowy Operacyjne

- 11.1. BGK powierza Pośrednikom Finansowym na podstawie Umów Operacyjnych zadania związane z utworzeniem i wdrażaniem Instrumentów Finansowych.
- 11.2. Pośrednicy Finansowi wybierani są zgodnie z przepisami prawa krajowego i wspólnotowego, na podstawie otwartych przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów oraz zgodnie z kryteriami określonymi w art. 7 Rozporządzenia Delegowanego.
- 11.3. BGK przedkłada Instytucji Zarządzającej do zatwierdzenia proponowane zasady, tryb i warunki wyboru Pośredników Finansowych.
- 11.4. Umowy Operacyjne zawierane z Pośrednikami Finansowymi będą zawierały co najmniej:
 - a) określenie Instrumentu Finansowego, wielkości Wkładu Programu wnoszonego do Instrumentu Finansowego z Funduszu Funduszy, warunki i zasady jego wniesienia oraz zwrotu,
 - b) określenie wielkości Wkładu Krajowego który Pośrednik Finansowy zobowiązany jest wnieść samodzielnie lub poprzez Inwestorów Prywatnych na poziomie Instrumentu Finansowego lub Ostatecznego Odbiorcy,
 - c) zobowiązanie do realizacji celów określonych w Umowie Operacyjnej,
 - d) zasady i warunki wyboru oraz udzielania wsparcia Ostatecznym Odbiorcom w ramach Instrumentu Finansowego wdrażanego przez Pośrednika Finansowego, zapewniające kwalifikowalność Inwestycji Końcowych,
 - e) zobowiązanie do prowadzenia wyodrębnionej ewidencji księgowej w ramach realizowanej Umowy Operacyjnej oraz prowadzenia dokumentacji związanej ze wsparciem udzielanym w ramach Instrumentu Finansowego w celu zapewnienia właściwej ścieżki audytu,
 - f) zasady dotyczące prowadzenia sprawozdawczości w ramach Umowy Operacyjnej w szczególności w zakresie postępu rzeczowego i finansowego w realizacji Umowy Operacyjnej,
 - g) zasady udostępniania BGK, Instytucji Zarządzającej oraz innym uprawnionym podmiotom informacji dotyczących realizacji Umowy Operacyjnej,
 - h) zobowiązanie do poddania się kontroli i audytowi prowadzonemu przez BGK, Instytucję Zarządzającą, krajowe instytucje kontrolne i audytowe, Komisję Europejską oraz Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz realizacji zaleceń pokontrolnych,
 - i) zasady dotyczące ochrony danych osobowych,
 - j) postanowienia dotyczące zarządzania konfliktem interesów,
 - k) okres zawarcia Umowy Operacyjnej i warunki jej rozwiązania,
 - l) zasady ustalania wynagrodzenia Pośrednika Finansowego, powiązanego z osiąganymi wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego,
 - m) obowiązki informacyjno - promocyjne związane z realizacją Umowy Operacyjnej,



- n) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przyjęcia i przestrzegania procedur zapobiegających nakładaniu się finansowania w ramach realizacji Umowy Operacyjnej,
- o) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy Operacyjnej, zgodnie z pkt. 16,
- p) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do realizacji Umowy Operacyjnej zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych, w tym dot. pomocy publicznej,
- q) zobowiązanie Pośrednika Finansowego do odpowiedniego zabezpieczania oraz dochodzenia wszelkich roszczeń w stosunku do ostatecznego odbiorcy w związku z realizacją przez nich umów inwestycyjnych.

12. Odpowiedzialności BGK

- 12.1. BGK w toku realizacji Umowy działa zgodnie z przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych.
- 12.2. BGK w toku realizacji Projektu zapewni przestrzeganie zasad w zakresie realizacji polityk horyzontalnych (ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju, równości szans i niedyskryminacji, społeczeństwa informacyjnego, ochrony konkurencji i zamówień publicznych).
- 12.3. BGK w całym okresie realizacji Umowy działa z dbałością o jakość zawodową, skuteczność, przejrzystość oraz staranność.
- 12.4. BGK jest odpowiedzialny za zwrot Wkładu Programu, którego dotyczą Nieprawidłowości będące skutkiem braku dochowania należytej staranności przez BGK.
- 12.5. Bezpośrednia odpowiedzialność finansowa Funduszu Funduszy wobec Pośredników Finansowych lub Ostatecznych Odbiorców oraz odpowiedzialność Funduszu Funduszy w odniesieniu do jakiegokolwiek innego długu lub zobowiązania Instrumentu Finansowego nie może przekraczać kwoty środków Funduszu Funduszy zaangażowanych w ten instrument.
- 12.6. W zakresie w jakim BGK przy realizacji Umowy zachował należyłą staranność oraz realizował Strategię Inwestycyjną nie będzie ponosił odpowiedzialności za wynik finansowy Umowy.
- 12.7. BGK nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia w realizacji Strategii Inwestycyjnej w następstwie niedochowania przez Instytucję Zarządzającą warunków wypłaty transz Wkładu Programu określonych w pkt. 4.14.

13. Ochrona danych osobowych

- 13.1. Na podstawie art. 31 Ustawy o ochronie danych osobowych Instytucja Zarządzająca, w terminie 14 dni od dnia podpisania Umowy, powierzy Beneficjentowi przetwarzanie danych osobowych w imieniu i na rzecz Instytucji Zarządzającej.
- 13.2. Powierzenie przetwarzania danych osobowych, o którym mowa w pkt. 13.1, nastąpi w drodze zawarcia przez Strony porozumienia normującego zasady powierzenia Beneficjentowi przez Instytucję Zarządzającą przetwarzania danych osobowych zgromadzonych w zbiorach danych prowadzonych na potrzeby wdrażania Programu, w tym w Systemie SL2014. Porozumienie określi między innymi zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania, warunki upoważnienia Beneficjenta



oraz jego pracowników do ich przetwarzania, zasady przetwarzania danych osobowych, wymagane środki bezpieczeństwa przekazanych danych, obowiązki Beneficjenta w zakresie powierzenia przetwarzania danych osobowych innym podmiotom i osobom przy realizacji Projektu, obowiązki informacyjne oraz warunki audytów przetwarzania danych osobowych.

- 13.3. Zakres danych osobowych powierzonych do przetwarzania Beneficjentowi przez Instytucję Zarządzającą w zbiorach, o których mowa w pkt. 13. 1 i 2, będzie ograniczony do danych niezbędnych do zawarcia Umów Inwestycyjnych.
- 13.4. Beneficjent zobowiązuje się przed rozpoczęciem przetwarzania danych osobowych podjąć środki zabezpieczające dane osobowe, o których mowa w art. 36-39 Ustawy o ochronie danych osobowych oraz spełniać wymagania określone w Rozporządzeniu MSWiA.
- 13.5. Instytucja Zarządzająca umocowuje Beneficjenta do dalszego powierzenia danych osobowych Pośrednikom Finansowym, w imieniu i na rzecz Instytucji Zarządzającej, w ramach zbioru o którym mowa w pkt. 13.1.
- 13.6. Powierzenie przetwarzania danych osobowych Pośrednikom Finansowym przez Beneficjenta następuje na podstawie odpowiednich postanowień Umów Operacyjnych lub odrębnych porozumień. Zakres danych osobowych powinien być każdorazowo dostosowany do celu ich powierzenia i nie może być szerszy niż zakres określony w pkt. 13.2.
- 13.7. Instytucja Zarządzająca zobowiązuje Beneficjenta do wykonywania wobec osób, których dane dotyczą, obowiązków informacyjnych wynikających z art. 24-25 Ustawy o ochronie danych osobowych.
- 13.8. Beneficjent ponosi odpowiedzialność wobec Instytucji Zarządzającej i osób trzecich za szkody powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych niezgodnie z Umową, Ustawą o ochronie danych osobowych lub innymi przepisami prawa.

14. Monitoring i sprawozdawczość

- 14.1. W okresie realizacji Umowy BGK prowadzi monitoring i sprawozdawczość postępu w realizacji Umowy poprzez:
 - a) monitoring przebiegu realizacji Projektu oraz postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych, poprzez gromadzenie i przetwarzanie odpowiednich danych,
 - b) przyjmowanie, weryfikację i zatwierdzanie sprawozdań rzeczowo – finansowych Pośredników Finansowych,
 - c) pomiar wartości wskaźników produktu i rezultatu określonych w Strategii Inwestycyjnej,
 - d) prowadzenie działań naprawczych oraz informowanie Instytucji Zarządzającej i w stosownych przypadkach Rady Inwestycyjnej o występujących odchyleniach w realizacji Umowy oraz Strategii Inwestycyjnej,
- 14.2. BGK przedkłada Instytucji Zarządzającej:
 - a) kwartalne sprawozdanie z postępu realizacji Projektu – w terminie 15 dni od zakończenia danego kwartału kalendarzowego,
 - b) roczne sprawozdania z realizacji Projektu w terminie 60 dni od zakończenia roku kalendarzowego,

- c) końcowe sprawozdanie z realizacji Projektu – w terminie 3 miesięcy od zakończenia realizacji Projektu.
- 14.3. W terminie 30 dni od daty ich otrzymania, Instytucja Zarządzająca weryfikuje sprawozdania, o których mowa w pkt. 14.2 oraz w uzasadnionych przypadkach wzywa BGK do ich korekty w terminie 15 Dni Roboczych od dnia doręczenia wezwania do BGK.
- 14.4. Niewniesienie uwag do sprawozdania w terminie, o którym mowa w pkt. 14.3 jest równoznaczne z jego zatwierdzeniem przez Instytucję Zarządzającą.
- 14.5. W terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy, Strony uzgodnią wzór, zakres i formę składania kwartalnych i rocznych sprawozdań z realizacji Umowy.
- 14.6. Niezależnie od powyższego BGK jest zobowiązany do sporządzania i przekazywania do wiadomości Instytucji Zarządzającej informacji miesięcznych, zgodnie z zakresem, o którym mowa w Wytycznych Ministerstwa Infrastruktury i Rozwoju w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020, przy wykorzystaniu Systemu SL2014 (załącznik nr 18 Minimalny zakres danych koniecznych do wprowadzenia do SL2014 w zakresie instrumentów finansowych).
- 14.7. Zakres obowiązków sprawozdawczych BGK po okresie realizacji Projektu, do końca okresu trwania Umowy Strony uzgodnią w ciągu 3 miesięcy po zakończeniu okresu realizacji Projektu.

15. Audyt i kontrola

- 15.1. BGK zobowiązuje się poddać kontroli i audytowi w zakresie prawidłowej realizacji Umowy uprawnionym do tego podmiotom, w tym Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej oraz Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu
- 15.2. BGK na czas prowadzenia działań kontrolnych oraz audytowych zapewni:
- a) pełny wgląd w dokumentację związaną z realizacją Umowy w formie elektronicznej oraz papierowej,
 - b) dostęp do pomieszczeń w których realizowana jest Umowa lub przechowywane są dokumenty związane z jej realizacją,
 - c) obecność osób upoważnionych do składania wyjaśnień związanych z realizacją Umowy.
- 15.3. BGK zobowiązany jest do przekazywania Instytucji Zarządzającej, w terminie 10 Dni Roboczych od daty otrzymania, kopii informacji pokontrolnych oraz zaleceń pokontrolnych dotyczących Umowy, powstałych w wyniku realizowania uprawnień kontrolnych i audytowych przez podmioty do tego uprawnione.
- 15.4. BGK prowadzi działania kontrolne w stosunku do Umów Operacyjnych zawieranych z Pośrednikami Finansowymi, w tym w szczególności w zakresie:
- a) zgodności działania Pośredników Finansowych z przepisami prawa i innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do wdrażania Instrumentów Finansowych,
 - b) celowości wykorzystania wniesionego do Instrumentu Finansowego Wkładu Programu wraz z Wkładem Krajowym,

- c) prawidłowości zawierania Umów Inwestycyjnych z postanowieniami Umów Operacyjnych, przepisami prawa oraz innymi regulacjami krajowymi i wspólnotowymi mającymi zastosowanie do Instrumentów Finansowych,
- d) wystąpienia przypadków nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, innych funduszy i programów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

16. Przechowywanie dokumentów

- 16.1. BGK przechowuje wszystkie dokumenty związane z realizacją Umowy w sposób zapewniający ich bezpieczeństwo, w formie papierowej bądź elektronicznej przez okres dwóch lat od dnia 31 grudnia roku następującego po roku złożenia w Komisji Europejskiej zestawienia wydatków, o którym mowa w art. 137 Rozporządzenia Ogólnego.
- 16.2. Dokumenty dotyczące udzielonej pomocy publicznej w ramach Umów Operacyjnych i Umów Inwestycyjnych przechowywane są przez BGK lub Pośredników Finansowych przez okres 10 lat od dnia zawarcia danej umowy.
- 16.3. Terminy o których mowa w pkt. 16.1 i 16.2 mogą ulec wydłużeniu w wyniku zmiany przepisów prawa lub innych regulacji, o czym Instytucja Zarządzająca informuje BGK przed upływem wskazanych terminów.
- 16.4. Dokumenty dotyczące realizacji Umowy przechowywane są w miejscu wskazanym przez Beneficjenta.
- 16.5. BGK poinformuje niezwłocznie Instytucję Zarządzającą w formie pisemnej w przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów związanych z realizacją Umowy.

17. Polityka wyjścia

- 17.1. Na 6 miesięcy przed terminem zakończenia Projektu Instytucja Zarządzająca przekaże BGK propozycję Polityki Wyjścia z Funduszu Funduszy, określającą zasady wycofywania lub ponownego wykorzystania przez BGK aktywów Funduszu Funduszy po realizacji Projektu.
- 17.2. W przypadku realizowania Polityki Wyjścia obejmującej wycofanie aktywów z Funduszu Funduszy, BGK ma obowiązek przekazania tych aktywów na rzecz Instytucji Zarządzającej lub podmiotu przez nią wskazanego.
- 17.3. Zasady i tryb wycofywania aktywów z Funduszu Funduszy na podstawie Polityki Wyjścia będą uzgodnione przez Strony nie później niż na 3 miesiące przed pierwszym terminem wycofania tych aktywów lub ich części.

18. Rozwiązanie i zmiana Umowy

- 18.1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron za wypowiedzeniem, z zachowaniem 6 miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło wypowiedzenie.
- 18.2. Umowa może zostać rozwiązana bez wypowiedzenia, w przypadku gdy którakolwiek ze Stron dopuści się istotnego naruszenia postanowień Umowy.

- 18.3. Rozwiązanie Umowy bez wypowiedzenia następuje w drodze pisemnego powiadomienia drugiej Strony, zawierającego uzasadnienie rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia oraz termin rozwiązania Umowy.
- 18.4. Strona dokonująca rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia odstępuje od rozwiązania Umowy, jeżeli Strona naruszająca istotne postanowienie Umowy dokonała usunięcia naruszenia w terminie przez nią wskazanym.
- 18.5. Umowa może zostać rozwiązana w formie pisemnej za porozumieniem Stron, w tym w wyniku działania tzw. Siły Wyższej skutkującej brakiem możliwości kontynuowania realizacji Umowy przez którąkolwiek ze Stron.
- 18.6. W przypadku rozwiązania Umowy, niezależnie od zastosowanego trybu, wszelkie aktywa Funduszu Funduszy oraz prawa i obowiązki BGK z tytułu Umów Operacyjnych oraz Umów Inwestycyjnych przechodzą na Instytucję Zarządzającą.
- 18.7. Zmiana treści niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej i dokonywana jest w formie aneksu do Umowy.
- 18.8. Zmiana któregokolwiek z załączników do Umowy przy zgodnej woli Stron, nie wymaga sporządzenia aneksu.

19. Zabezpieczenia realizacji Umowy

- 19.1. W związku z art. 206 ust. 4 Ustawy o Finansach Publicznych, Strony nie przewidują ustanowienia zabezpieczenia prawidłowej realizacji Umowy.

20. Rozstrzyganie sporów

- 20.1. Umowa podlega wyłącznie prawu krajowemu i wspólnotowemu i jest interpretowana zgodnie z prawem polskim.
- 20.2. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie właściwe przepisy prawa krajowego i wspólnotowego, w szczególności Kodeksu Cywilnego.
- 20.3. Wszelkie wątpliwości powstałe w toku realizacji Umowy oraz związane z interpretacją jej zapisów są rozstrzygane w pierwszej kolejności w drodze konsultacji pomiędzy Stronami.
- 20.4. Spory nierozwiązane w drodze konsultacji między Stronami rozstrzygane będą przed sądem powszechnym właściwym dla siedziby Instytucji Zarządzającej.

21. Powiadomienia

- 21.1. Wszelkie dokumenty i korespondencja związane z Umową są sporządzane na piśmie i doręczane drugiej Stronie na adres wskazany poniżej, z zastrzeżeniem punktu 22 Umowy:

Dla Instytucji Zarządzającej: [●]

Dla Beneficjenta: [●]

- 21.2. Osobami upoważnionymi do bieżącego kontaktu w związku z realizacją Umowy są



Dla Instytucji Zarządzającej: [●]

Dla Beneficjenta: [●]

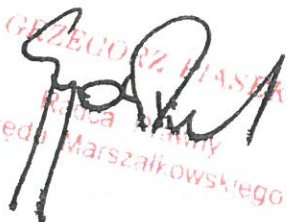
- 21.3. W trakcie obowiązywania Umowy Strony mogą dokonywać zmian danych, o których mowa w niniejszym punkcie za powiadomieniem na piśmie drugiej Strony. W przypadku zmiany danych Strona dokonująca zmiany, zobowiązana jest do niezwłocznego zawiadomienia o niej drugiej Stronie na piśmie. Zawiadomienia przesyłane na podany adres, do czasu ewentualnej jego zmiany, będą uważane za skutecznie doręczone.

22. Postanowienia końcowe

- 22.1. BGK zobowiązuje się do gromadzenia i przetwarzania danych w SL2014 zgodnie z obowiązującymi Wytycznymi w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014 – 2020.
- 22.2. Umowę sporządza się w czterech jednobrzmiących egzemplarzach – trzy dla Instytucji Zarządzającej i jeden dla BGK.
- 22.3. Integralną część niniejszej Umowy stanowią następujące załączniki:
1. Wniosek o dofinansowanie
 2. Strategia Inwestycyjna
 3. Polityka lokowania wolnych środków Funduszu
 4. Zasady prowadzenia promocji i informacji w Projekcie
 5. Zasady wynagradzania Beneficjenta w okresie realizacji Projektu
 6. Wzory wniosków osób upoważnionych do obsługi systemu SL2014

W imieniu Instytucji Zarządzającej

W imieniu Beneficjenta


Grzegorz Hlasek
Urząd Marszałkowski



**Fundusze
Europejskie**
Program Regionalny



Unia Europejska
Europejskie Fundusze
Strukturalne i Inwestycyjne



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

Zarząd Województwa Świętokrzyskiego
Luty 2017 r.

Spis treści

I.	Wstęp	3
II.	Podstawy prawne	3
III.	Użyte pojęcia i definicje	6
IV.	Podstawy wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014 - 2020	8
1.	Wyniki „Oceny ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020”	8
2.	Podstawy strategiczne dla wdrażania instrumentów finansowych	9
3.	Doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych	10
V.	Model Funkcjonowania instrumentów finansowych	11
VI.	Instrumenty Finansowe w ramach RPOWŚ 2014 - 2020	13
1.	Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP	13
2.	Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe)	15
VII.	Montaż finansowy	16
1.	Wkład krajowy do instrumentów finansowych	16
2.	Płynność finansowa Funduszu Funduszy	17
VIII.	Etapy wdrażania instrumentów finansowych	18
IX.	Wynagrodzenie MFF	19
X.	Monitoring, sprawozdawczość oraz ewaluacja realizacji Strategii Inwestycyjnej	19
XI.	Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej	20
XII.	Polityka wyjścia	20

I. Wstęp

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

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

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

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

II. Podstawy prawne

Podstawę wdrażania instrumentów finansowych w perspektywie finansowej 2014 - 2020 stanowi Rozporządzenie ogólne 1303/2013, które w art. 37 definiuje zakres, formę i sposób ich wykorzystania.

Głównymi aktami prawnymi służącymi wdrażaniu IF są:

Przepisy unijne, w szczególności:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z 17 grudnia 2013 roku ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające Rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, z późn. zm.) – **zwane dalej Rozporządzeniem ogólnym,**

- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 480/2014 z 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 13.5.2014, z późn. zm.) – **zwane dalej Rozporządzeniem delegowanym**,
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego (WE) i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006,
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego i uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1081/2006,
- Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.6.2014, z późn. zm.) oraz krajowe programy pomocowe wydane na podstawie tego Rozporządzenia,
- Rozporządzenie Komisji (UE) nr 1407/2013 z 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013) oraz krajowe programy pomocowe wydane na podstawie tego Rozporządzenia,
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1011/2014 z 22 września 2014 r. ustanawiające zasady stosowania Rozporządzenia ogólnego 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 30.9.2014),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 966/2012 z 25 października 2012 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii oraz uchylające Rozporządzenie Rady (WE, Euratom) nr 1605/2002 (Dz. Urz. UE L 298 z 26.10.2012, z późn. zm.),
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 964/2014 z 11 września 2014 r. ustanawiające zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych (Dz. Urz. UE L 271 z 12.9.2014),
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 821/2014 z 28 lipca 2014 r. ustanawiające zasady stosowania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady

(UE) nr 1303/2013 w zakresie szczegółowych uregulowań dotyczących transferu wkładów z programów i zarządzania nimi, przekazywania sprawozdań z wdrażania instrumentów finansowych, charakterystyki technicznej działań informacyjnych i komunikacyjnych w odniesieniu do operacji oraz systemu rejestracji i przechowywania danych (Dz. Urz. UE L 223 z 29.7.2014),

- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 215/2014 z 7 marca 2014 r. ustanawiające zasady wykonywania Rozporządzenia PE 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 w zakresie metod wsparcia w odniesieniu do zmian klimatu, określania celów pośrednich i końcowych na potrzeby ram wykonania oraz klasyfikacji kategorii interwencji w odniesieniu do europejskich funduszy strukturalnych i inwestycyjnych (Dz. Urz. UE L 69 z 8.3.2014, z późn. zm.)

- Wytyczne dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe z 29 lipca 2016 r. (2016/C 276/01),
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014 r. w sprawie zamówień publicznych, uchylająca dyrektywę 2004/18/WE – **zwana dalej Dyrektywą zamówieniową**

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

Przepisy krajowe i regionalne, w szczególności:

- Ustawa z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 383),
- Ustawa z dnia 11 lipca 2014 roku o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2014 r., poz. 1146, z późn. zm.) – **zwana dalej Ustawą wdrożeniową**
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z 2 lipca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w ramach programów operacyjnych finansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego na lata 2014-2020,
- Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014 - 2020
- Wytyczne ministra właściwego ds. rozwoju, w szczególności:

- Wytyczne w zakresie trybów wyboru projektów na lata 2014 - 2020 ,
- Wytyczne w zakresie sprawozdawczości na lata 2014 - 2020,
- Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014 - 2020,
- Wytyczne w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego i Spójności na lata 2014 - 2020,
- Wytyczne w zakresie realizacji przedsięwzięć z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego w obszarze rynku pracy na lata 2014-2020.

- Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020,
- Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020

oraz inne przepisy o charakterze wykonawczym, uzupełniającym lub pomocniczym, w odniesieniu do wyżej wymienionych regulacji, w tym, w szczególności rozporządzenia i wytyczne ministra właściwego do spraw rozwoju.

III. Użyte pojęcia i definicje

Fundusz Funduszy/ FF	Fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 27 Rozporządzenia ogólnego
Instytucja Pośrednicząca RPOWŚ 2014-2020/ IP RPOWŚ	Wojewódzki Urząd Pracy w Kielcach, któremu Instytucja Zarządzająca RPOWŚ 2014 - 2020 powierzyła realizację Osi Priorytetowej 10. Otwarty Rynek Pracy w ramach RPOWŚ 2014 - 2020 na mocy przyjętych <i>Warunków realizacji priorytetów inwestycyjnych 8i, 8iii oraz 8v w ramach Osi priorytetowej 10. Otwarty rynek pracy, w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020 przez Wojewódzki Urząd Pracy w Kielcach.</i>
Instytucja Zarządzająca RPOWŚ 2014-2020/ IZ RPOWŚ	Instytucja, o której mowa w art. 125 rozporządzenia ogólnego - Zarząd Województwa Świętokrzyskiego
MŚP	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa spełniające przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu
Ocena ex-ante	„Ocena ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata

	2014-2020”, zrealizowana zgodnie z art. 37 Rozporządzenia ogólnego i metodologią oceny ex-ante instrumentów finansowych Komisji i Europejskiego Banku Inwestycyjnego w okresie programowania 2014 - 2020
Ostateczny Odbiorca	Ostateczny odbiorca o którym mowa w art. 2 pkt 12 Rozporządzenia ogólnego - osoba prawna lub fizyczna, która otrzymuje wsparcie finansowe z instrumentu finansowego
PI	Priorytet Inwestycyjny
Pomoc de minimis	Środki pomocy, o których mowa w art. 3 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis
Podmiot Wdrażający Instrument Finansowy/Menedżer Funduszu Funduszy MFF	Podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 10 Rozporządzenia ogólnego będący beneficjentem, który wdraża instrument finansowy
Pośrednik Finansowy/ PF	Bank, instytucja finansowa, fundusz inwestycyjny (włączając jednostki specjalnego przeznaczenia) lub inny pośrednik finansowy, publiczny lub prywatny, wybrany przez Menadżera Funduszu Funduszy zgodnie z postanowieniami Umowy o finansowanie w celu wdrażania instrumentu finansowego oraz art. 38 ust. 5 Rozporządzenia ogólnego
Projekt	Przedsięwzięcie mające na celu wdrażanie instrumentów finansowych w ramach RPOWŚ 2014 - 2020
SL 2014	Aplikacja główna Centralnego systemu teleinformatycznego, o której mowa w Wytycznych w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014 - 2020
SZOOP RPOWŚ 2014-2020	Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020
Roczny Plan Działania Instrumentów Finansowych/ RPD IF	Dokument planistyczny określający planowany przebieg realizacji Projektu dotyczącego wdrażania instrumentów finansowych w następnym roku kalendarzowym
RPOWŚ 2007-2013	Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2007-2013

RPOWŚ 2014-2020	Regionalny Program Operacyjny Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020
Umowa Partnerstwa	Dokument określający kierunki interwencji w latach 2014-2020 trzech polityk unijnych w Polsce – Polityki Spójności, Wspólnej Polityki Rolnej Wspólnej Polityki Rybołówstwa opracowany i uzgodniony z Komisją Europejską przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego.

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

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

Zgodnie z art. 37 Rozporządzenia ogólnego środki EFSI dla perspektywy finansowej 2014 - 2020 mogą być wdrażane w ramach instrumentów finansowych (IF). Rozporządzenie to precyzuje jednak, jakie inwestycje mogą być wspierane przez IF. Generalnie mogą to być inwestycje, które uznaje się za wykonalne finansowo i nie otrzymujące wystarczającego finansowania ze źródeł rynkowych.

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

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

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

Wyniki analizy ex-ante dla priorytetu inwestycyjnego 3c

Ocena ex - ante potwierdziła zasadność zastosowania instrumentów finansowych w priorytecie inwestycyjnym 3c. Analiza luki finansowej wykazała istnienie dużego potencjału rozwojowego sektora mikroprzedsiębiorstw, przy jednocześnie istniejących

znacznych ograniczeniach podaży środków. Dzięki wprowadzeniu instrumentów zwrotnych, jako jednego ze schematów wsparcia przedsiębiorstw, oczekiwane jest pojawienie się korzystnych efektów w postaci wysokiego poziomu racjonalizacji gospodarki ekonomiczno - finansowej przedsiębiorstwa korzystającego ze wsparcia zwrotnego (podniesienia konkurencyjności związanego z wprowadzeniem nowych produktów i usług i/lub oszczędności związanych z niższymi kosztami produkcji lub dystrybucji). Współwystępowanie instrumentów zwrotnych i dotacji umożliwi przedsiębiorstwom zachowanie zdecydowanie większej elastyczności w procesie decyzyjnym związanym z realizacją inwestycji, jednocześnie tworząc efekt zachęty i racjonalizując ich decyzje inwestycyjne.

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

Wyniki analizy ex-ante dla priorytetu inwestycyjnego 8iii

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

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

2. Podstawy strategiczne dla wdrażania instrumentów finansowych

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

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

3. Doświadczenia z wdrażania instrumentów finansowych

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

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

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

Na realizację Działania 1.3 alokowana została łączna kwota 34 155 636,00 EUR, w tym 29 032 291,00 EUR wkładu środków EFRR i 5 123 345,00 EUR wkładu krajowych środków publicznych.

Instrumenty finansowe wdrażane były w regionie przez 7 podmiotów: Świętokrzyski Fundusz Poręczeniowy Sp. z o.o., Fundacja Rozwoju Regionu Pierzchnica, Fundusz Pożyczkowy Województwa Świętokrzyskiego Sp. z o.o., Ośrodek Promowania i Wspierania Przedsiębiorczości Rolnej w Sandomierzu, Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości, Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach, Agencja Rozwoju Regionalnego w Starachowicach.

Wsparcie zostało udzielone na:

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

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

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

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

V. Model Funkcjonowania instrumentów finansowych

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

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

W ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020, instrumenty finansowe wdrażane będą z wykorzystaniem modelu Funduszu Funduszy.¹ Wybór podmiotu wdrażającego, tj. Menadżera Funduszu Funduszy zostanie dokonany na podstawie art. 12 ust. 4 Dyrektywy zamówieniowej i rekomendowanego przez Instytucję Koordynującą Umowę Partnerstwa, której funkcję pełni Minister Rozwoju dla wszystkich RPO (współpracy publiczno-publicznej).² Rolę Menadżera Funduszu Funduszy, zgodnie z wypracowaną przez MR ścieżką postępowania dla IF, może pełnić Bank Gospodarstwa Krajowego.³

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

Menadżer Funduszu Funduszy będzie odpowiedzialny za wdrażanie instrumentów finansowych w ramach dwóch osi priorytetowych RPOWŚ 2014 – 2020:

Oś	Działanie	Poddziałanie	Kwota (EUR) ⁴	PI	Fundusz
----	-----------	--------------	--------------------------	----	---------

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

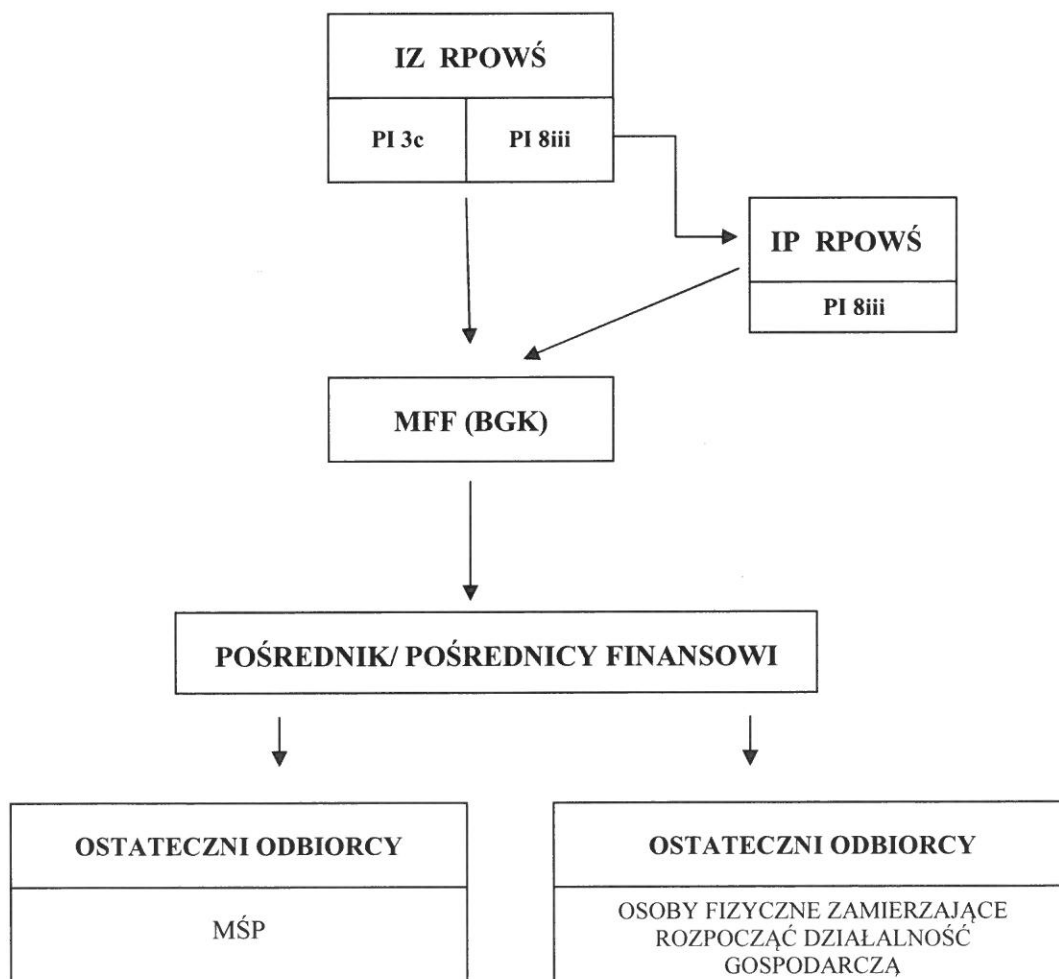
² Zgodnie z oficjalnym stanowiskiem KE należy zapewnić zgodność wyboru podmiotów wdrażających IF z właściwymi przepisami w zakresie zamówień publicznych. Odstępstwa od konieczności przeprowadzenia zamówienia publicznego są możliwe jedynie w sytuacjach, których możliwość ich niestosowania została przewidziana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

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

⁴ Kwoty wskazane w tabeli uwzględniają środki rezerwy wykonania realokowane dla danej osi priorytetowej. Środki te zostaną ostatecznie przyznane przez KE na podstawie przeglądu wyników wdrażania RPOWŚ 2014 – 2020 w 2019 r., pod warunkiem osiągnięcia celów pośrednich ujętych w ramach wykonania. W przypadku nie osiągnięcia celów pośrednich RPOWŚ 2014 – 2020 kwota alokacji na instrumenty finansowe zostanie pomniejszona o 6,84% w przypadku osi priorytetowej 2. i 6,92% osi priorytetowej 10.

priorytetowa					
Oś 2. Konkurencyjna gospodarka	Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP	N/D	50 000 000,00 w tym:	3c	EFRR
			12 000 000,00 z przeznaczeniem na poręczenia		
			38 000 000,00 z przeznaczeniem na pożyczki		
Oś 10. Otwarty rynek pracy	Działanie 10.4 Rozwój przedsiębiorczości i tworzenie nowych miejsc pracy	Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych (projekty konkursowe)	8 123 980,80 z przeznaczeniem na mikropożyczki	8 iii	EFS

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



PI 3c

PI 8iii

Wsparcie dla Ostatecznych Odbiorców realizowane będzie przez Pośredników Finansowych wybranych przez Menedżera Funduszu Funduszy. MFF dokona wyboru Pośredników Finansowych z zachowaniem otwartych, przejrzystych, proporcjonalnych i niedyskryminujących procedur, niedopuszczających do konfliktu interesów. Wybór PF będzie dokonywany z uwzględnieniem kryteriów, o których mowa w art. 7 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego oraz kryteriów określonych w dokumentach programowych.

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

VI. Instrumenty Finansowe w ramach RPOWŚ 2014 - 2020

1. Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP

Instrumenty finansowe ze środków EFRR realizowane będą w RPOWŚ 2014 – 2020 w ramach Osi Priorytetowej 2. Konkurencyjna gospodarka, Działania 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP. Instrumenty Finansowe wdrażane będą w formie pożyczek i poręczeń.

Na realizację Działania 2.6 przewidziana została kwota 50 000 000 EUR, w tym 38 000 000 EUR na pożyczki i 12 000 000 EUR na poręczenia.

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

Działanie 2.6 Instrumenty finansowe dla MŚP

Rodzaj wsparcia instrumentów oraz najważniejsze warunki przyznawania:

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

Ostateczni Odbiorcy:

Mikro, małe, średnie przedsiębiorstwa definiowane według załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. Urz. UE L 187 z 26.06.2014).

Pomoc publiczna:

Na poziomie Funduszy Funduszy nie podlega zasadom pomocy publicznej.

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

Wskaźniki rezultatu bezpośredniego:

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

Wskaźniki produktu:

- Liczba przedsiębiorstw otrzymujących wsparcie finansowe inne niż dotacje [CI 3] - 1924
- Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne dla przedsiębiorstw (inne niż dotacje) [CI 7] - 7 500 000 EUR
- Liczba wspartych funduszy pożyczkowych - 5
- Liczba wspartych funduszy poręczeniowych - 2

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

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

Na realizację Poddziałania 10.4.1, przewidziana została kwota 37.919.904 EUR, w tym na mikropożyczki kwota wynosząca maksymalnie 8.123.980,80 EUR.

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

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

Poddziałanie 10.4.1

Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych

Rodzaj wsparcia instrumentów oraz najważniejsze warunki przyznawania:

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

Decyzja o zastosowaniu instrumentów finansowych w osi priorytetowej 10. Otwarty rynek pracy została podjęta na podstawie przeprowadzonej analizy „Ocena ex-ante instrumentów finansowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 - 2020.

Ostateczni Odbiorcy:

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

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

W przypadku osób zarejestrowanych jako bezrobotne grupę docelową stanowić mogą jedynie osoby, dla których ustalono pierwszy lub drugi profil pomocy (bezrobotni aktywni i bezrobotni wymagający wsparcia) zgodnie z art. 33 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2015 r., poz. 149, z późn. zm.)

Pomoc publiczna:

Na poziomie Funduszu Funduszy nie podlega zasadom pomocy publicznej.

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

Wskaźniki rezultatu bezpośredniego:

- Liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej. Wartość docelowa dla 2023 r. - 494 szt.

Wskaźniki produktu:

- Liczba osób pozostających bez pracy, które skorzystały z instrumentów zwrotnych na podjęcie działalności gospodarczej w programie. Wartość docelowa dla 2023 r. - 449 osób.

VII. Montaż finansowy

1. Wkład krajowy do instrumentów finansowych

Maksymalny poziom dofinansowania środkami UE wynosi 85% kosztów kwalifikowalnych Projektu. Wniesienie wymaganego wkładu krajowego (stanowiącego krajowe środki prywatne), o którym mowa w art. 38 ust. 9 Rozporządzenia ogólnego zostanie zapewnione przez MFF, przy czym wkład może być wnoszony przez MFF, PF lub Ostatecznych Odbiorców. Decyzją Instytucji Zarządzającej wkład ten powinien być wnoszony przez PF. Instytucja Zarządzająca nie przewiduje przekazania na finansowanie wkładu krajowego środków pochodzących z budżetu państwa wskazanych w art. 9a ust. 1 pkt 3) lit a), b) oraz art. 9a ust. 1 pkt 4) Kontraktu Terytorialnego dla województwa świętokrzyskiego.

Montaż finansowy został przedstawiony w poniższej tabeli.

Działanie/ Poddziałanie	PI	Wsparcie UE – (EUR)	EFS/EFRR	Wkład krajowy – Krajowe środki prywatne (EUR)	Finansowanie ogółem (EUR)
Działanie 2.6	3 c	50 000 000,00	EFRR	8 823 530,00	58 823 530,00
Poddziałanie 10.4.1	8 iii	8 123 980,80	EFS	1 433 643,70	9 557 624,50
Razem		58 123 980,80		10 257 173,70	68 381 154,50

2. Płynność finansowa Funduszu Funduszy

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

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

Pierwszy wniosek o płatność zapewnia wstępną płatność na rozpoczęcie działalności inwestycyjnej przez podmiot wdrażających instrument finansowy. Drugi wniosek o płatność okresową może być złożony dopiero, gdy przynajmniej 60% kwoty zawartej w pierwszym wniosku zostanie poniesione jako wydatki kwalifikowalne w rozumieniu art. 42 ust. 1 lit. a), b) i d). Natomiast trzeci i kolejne wnioski mogą być składane, gdy jako wydatki kwalifikowalne poniesione zostanie co najmniej 85% kwoty wniesionej do instrumentu finansowego.

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

Z uwagi na system transzowania (na różnych poziomach) i związany z nim czas oczekiwania na poszczególne płatności, może pojawić się ryzyko utraty płynności finansowej Funduszu. W przypadku zidentyfikowania wystąpienia takiego ryzyka, w celu jego zniwelowania, podmiot wdrażający instrument finansowy (MFF) zastosuje odpowiednie mechanizmy

finansowania pomostowego w wysokości adekwatnej do możliwości i potrzeb zapewnienia płynności wdrażania instrumentów finansowych. Rozwiązanie to polegać będzie na tymczasowym zapewnieniu samodzielnego finansowania działalności Funduszu Funduszy przez podmiot wdrażający instrument finansowy lub finansowania jej w ramach innych środków działalności Funduszu Funduszy – do czasu, kiedy IZ RPOWŚ/ IP RPOWŚ postawi do dyspozycji podmiotu wdrażającego instrument finansowy kolejną transzę wkładu z RPOWŚ 2014-2020.

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

VIII. Etapy wdrażania instrumentów finansowych

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

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

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

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

IX. Wynagrodzenie MFF

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

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

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

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

Szczegółowe warunki wynagradzania Menadżera FF określać będzie Umowa o finansowanie.

X. Monitoring, sprawozdawczość oraz ewaluacja realizacji Strategii Inwestycyjnej

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

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

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

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

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

XI. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej

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

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

- wystąpienie znaczących zmian na rynku lub innych zdarzeń mających wpływ na sytuację społeczno - gospodarczą w województwie świętokrzyskim, w tym popyt na poszczególne IF,
- zmiana zapisów RPOWŚ 2014-2020, innych dokumentów programowych lub strategicznych,
- zmiany w aktach prawnych (unijnych lub krajowych), w tym dokumentach wykonawczych wydanych przez Komisję Europejską lub ministra właściwego do spraw rozwoju.

XII. Polityka wyjścia

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

Określenie zasad ponownego wykorzystania środków po zakończeniu okresu kwalifikowalności, będzie należało do IZ RPOWŚ. Postanowienia dotyczące polityki wyjścia z IF określać będzie Umowa o finansowanie.

Polityka lokowania wolnych środków Funduszu Funduszy

1. W celu ochrony środków Funduszu Funduszy i zarządzania jego płynnością, środki niewypłacone na podstawie Umowy lub Umów Operacyjnych, w tym Zasoby Zwrócone, będą przechowywane na Rachunkach Bankowych Funduszu Funduszy w pełnej wysokości.
2. Oprocentowanie Rachunków Bankowych Funduszu Funduszy zostało określone według stawki WIBID 3M (Warsaw Interbank Bid Rate) - oznaczającej stopę procentową, według której banki płacą za środki w PLN przyjęte w depozyt od innych banków na okres trzech miesięcy, ustalaną na warszawskim rynku międzybankowym o godz. 11:00 każdego dnia roboczego i publikowaną w serwisie informacyjnym Thomson Reuters (Markets) Europe S.A.
3. Oprocentowanie Rachunków Bankowych Funduszu Funduszy ustalane jest na okres jednego miesiąca w wysokości stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i ma zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od pierwszego dnia następnego miesiąca.
4. Kapitalizacja środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych Funduszu Funduszy dokonywana jest miesięcznie w ostatnim dniu miesiąca.
5. Menadżer Funduszu Funduszy nie ponosi odpowiedzialności za stratę lub brak założonego zysku wynikający z lokowania niewypłaconych środków Funduszu Funduszy na zasadach określonych w niniejszej Polityce lokowania środków niewypłaconych Funduszu Funduszy, w zakresie o którym mowa w pkt. 12.6 Umowy.
6. Polityka lokowania środków niewypłaconych Funduszu Funduszy może zostać zaktualizowana na wniosek każdej ze Stron w całym okresie realizacji Umowy, w szczególności w przypadku:
 - a) wystąpienia ryzyka spadku stopy procentowej WIBID 3M poniżej zera,
 - b) obiektywnych zmian na rynku finansowym.

Obowiązki informacyjno-promocyjne Beneficjenta i Pośredników Finansowych - podmiotów zaangażowanych w realizację Projektu

I. Informacje ogólne

1. Obowiązki informacyjno-promocyjne w ramach Projektu nakłada się na Beneficjenta i Pośredników Finansowych. Obowiązki informacyjno-promocyjne nie dotyczą Inwestorów, Ostatecznych Odbiorców oraz pozostałych osób i podmiotów zaangażowanych w realizację Projektu.
2. Poza pojęciami zdefiniowanymi w Umowie, zastosowanie mają następujące definicje:
 - a) **znak Funduszy Europejskich** – znak złożony z logo (sygnetu oraz logotypu) marki Fundusze Europejskie wraz z rozszerzeniem nazwy Programu Regionalnego,
 - b) **znak Unii Europejskiej** – znak złożony z sygnetu w postaci flagi Unii Europejskiej, logotypu Unia Europejska wraz z rozszerzeniem nazwy Europejskiego Fundusz Rozwoju Regionalnego.

II. Obowiązki informacyjno-promocyjne Beneficjenta

1. Obowiązek informowania o Projekcie powstaje w momencie podpisania Umowy.
2. Do obowiązków informacyjno-promocyjnych Beneficjenta należy:
 - 1) oznaczanie znakiem Unii Europejskiej i znakiem Funduszy Europejskich oraz logo Województwa Świętokrzyskiego:
 - a) wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących Projektu, w tym materiałów promocyjnych (ulotki, broszury, foldery), publikacji, notatek prasowych i informacyjnych, stron internetowych, newsletterów, mailingu, materiałów filmowych, konferencji, seminariów, spotkań, szkoleń i warsztatów,
 - b) wszystkich dokumentów związanych z realizacją Projektu podawanych do publicznej wiadomości, w tym dokumentacji przetargowej, ogłoszeń o naborach, analiz, raportów, wzorów umów, wzorów wniosków,
 - c) dokumentów i materiałów dla osób i podmiotów zaangażowanych w realizację Projektu, w tym Pośredników Finansowych i Inwestorów, w tym korespondencji, umów, zaświadczeń, certyfikatów, zaproszeń, materiałów informacyjnych, programów spotkań/szkoleń/ warsztatów, list obecności, prezentacji multimedialnych,
 - d) miejsca realizacji projektu, tj. Biura Głównego oraz Biura Regionalnego Menadżera Funduszu Funduszy.
 - 2) umieszczenie na stronie internetowej Beneficjenta opisu Projektu oraz przygotowanie dedykowanej podstrony internetowej Projektu,
 - 3) przekazywanie osobom i podmiotom zaangażowanym w realizację Projektu, w tym Odbiorcom Ostatecznym, Pośrednikom Finansowym i Inwestorom, informacji, że Projekt i wszelkie działania informacyjno-promocyjne związane z realizacją Projektu są finansowane ze środków Unii Europejskiej – w formie słownej oraz odpowiedniego oznakowania np. konferencji, warsztatów, szkoleń, spotkań, wystaw, targów,
 - 4) opracowanie podręcznika z zakresu identyfikacji wizualnej działań realizowanych przez Beneficjenta i Pośredników Finansowych.
3. Beneficjent uzgadnia z Instytucją Zarządzającą w Rocznych Planach Działań zakres działań informacyjno-promocyjnych.
4. Treść informacji przekazywanej do szerokiego grona odbiorców powinna:
 - 1) jasno wskazywać źródło pochodzenia środków Funduszu Funduszy – EFRR lub EFS, a w przypadku działań realizowanych z dwóch funduszy, należy jako źródło pochodzenia środków wskazać EFSI (Europejskie Fundusze Strukturalne i Inwestycyjne),
 - 2) pozytywnie kreować wizerunek i rolę Instytucji Zarządzającej, Beneficjenta, Pośredników Finansowych i Inwestorów w procesie odpowiednio ustanawiania systemu wdrażania Funduszu Funduszy i dystrybucji środków pochodzących z EFRR/EFS oraz w stosownych przypadkach - budżetu państwa.
5. Sposób oznaczania znakiem Unii Europejskiej i znakiem Funduszy Europejskich oraz logo Województwa Świętokrzyskiego będą uzgadniane przez Strony w oparciu o aktualne wersje stosownych dokumentów, w tym:

- 1) Wytyczne Ministra Rozwoju w zakresie informacji i promocji programów operacyjnych polityki spójności na lata 2014-2020 wraz z opracowanymi na ich podstawie:
 - a) Strategią komunikacji polityki spójności na lata 2014-2020,
 - b) Księgą identyfikacji wizualnej znaku marki Fundusze Europejskie i znaków programów polityki spójności na lata 2014-2020,
 - c) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta programów polityki spójności na lata 2014-2020 w zakresie informacji i promocji.
- 2) Strategię Komunikacji Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020,
- 3) Wytyczne Instytucji Zarządzającej w zakresie informacji i promocji projektów dofinansowanych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020.
6. Do obowiązków Beneficjenta należy dokumentowanie wszystkich prowadzonych w ramach Projektu działań informacyjnych i promocyjnych z uwzględnieniem następujących zasad:
 - 1) dokumentację należy przechowywać razem z pozostałymi dokumentami na zasadach określonych w pkt 16 Umowy,
 - 2) dokumentację należy przechowywać w formie papierowej lub elektronicznej, np. jako skany dokumentów, zdjęcia, kopie (zrzuty) stron internetowych; jeśli na potrzeby Projektu powstały materiały informacyjne należy przechowywać ich pojedyncze egzemplarze (np. ulotki, foldery, broszury, publikacje) lub ich zdjęcia.

III. Obowiązki informacyjno-promocyjne Pośredników Finansowych

1. Obowiązek informowania o wdrażanych Instrumentach Finansowych powstaje w momencie podpisania Umowy Operacyjnej.
2. Do obowiązków informacyjno-promocyjnych Pośredników Finansowych należy:
 - 1) oznaczanie znakiem Unii Europejskiej i znakiem Funduszy Europejskich oraz logo Województwa Świętokrzyskiego:
 - a) wszystkich działań informacyjnych i promocyjnych dotyczących wdrażanych Instrumentów Finansowych, w tym materiałów promocyjnych (ulotki, broszury, foldery), publikacji, notatek prasowych i informacyjnych, stron internetowych, newsletterów, mailingu, materiałów filmowych, konferencji, seminariów, spotkań, szkoleń i warsztatów,
 - b) wszystkich dokumentów związanych z wdrażanymi Instrumentami Finansowymi, podawanych do publicznej wiadomości, w tym dokumentacji przetargowej, ogłoszeń o naborach, analiz, raportów, wzorów umów, wzorów wniosków,
 - c) dokumentów i materiałów dla Ostatecznych Odbiorców i Inwestorów, w tym korespondencji, umów, zaproszeń, materiałów informacyjnych, programów spotkań/szkoleń/warsztatów, list obecności, prezentacji multimedialnych.
 - 2) umieszczenie plakatu w siedzibie oraz w punktach obsługi klienta, w których wdrażane są Instrumenty Finansowe,
 - 3) umieszczenie na stronie internetowej Pośrednika Finansowego uzgodnionego z Beneficjentem opisu wdrażanych Instrumentów Finansowych, w szczególności ich parametrów, takich jak maksymalna wysokość wsparcia, okres karencji, okres spłaty, informacji o opłatach i prowizjach oraz źródle pochodzenia środków (Programu, EFRR/EFS) oraz w stosownych przypadkach - budżetu państwa,
 - 4) przekazywanie Ostatecznym Odbiorcom informacji, że wsparcie pozadotacyjne jest możliwe dzięki finansowaniu ze środków Unii Europejskiej – w formie słownej oraz odpowiedniego oznakowania, np. konferencji, warsztatów, szkoleń, spotkań, wystaw, targów.
3. Treść informacji przekazywanej Ostatecznym Odbiorcom powinna jasno wskazywać źródło pochodzenia środków, z których ustanowiono Instrument Finansowy; informacja ta powinna być komunikowana także Inwestorom.
4. Pośrednicy Finansowi zapewnią taki standard informacji zamieszczanych na stronach internetowych oraz w materiałach promocyjnych, aby Ostateczni Odbiorcy mieli łatwy dostęp do informacji dotyczących m.in. terminu naboru, warunków udzielanego wsparcia, spodziewanych efektów i korzyści, danych osób do kontaktu w przypadku pytań lub problemów.

5. Do obowiązków Pośredników Finansowych należy dokumentowanie wszystkich prowadzonych w ramach Umowy Operacyjnej działań informacyjnych i promocyjnych w sposób analogiczny do określonego w Części II pkt. 6 powyżej.
6. Jeśli w trakcie realizacji Projektu Umowa Operacyjna zostanie rozwiązana, znaku Unii Europejskiej oraz znaku Funduszy Europejskich do oznaczania prowadzonych działań nie stosuje się.

**Zasady Wynagradzania Beneficjenta
w okresie realizacji Projektu**

1. Niniejszy Załącznik określa metodologię obliczania wynagrodzenia należnego BGK, o którym mowa w Punkcie 10 Umowy.
2. Na podstawie art. 42 Rozporządzenia Ogólnego, art. 12 i 13 Rozporządzenia Delegowanego oraz na zasadach określonych w Punkcie 10 Umowy, w okresie realizacji Umowy BGK, jako podmiot wdrażający Fundusz Funduszy, jest uprawniony do otrzymywania z tytułu realizacji Umowy wynagrodzenia (o którym mowa w pkt 3 lit. a i b niniejszego Załącznika), obliczanego zgodnie z metodologią opartą na wynikach.
3. Zgodnie z Punktem 10 Umowy i art. 13 Rozporządzenia Delegowanego, wynagrodzenie należne BGK składa się z następujących części:
 - a) wynagrodzenia podstawowego, dla którego podstawę obliczania stanowi kwota Wpłaconego Wkładu; oraz
 - b) wynagrodzenia opartego na wynikach, dla którego podstawę obliczania stanowi kwota Wpłaconego Wkładu wypłacona z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych.
4. Wynagrodzenie, stanowiące Wydatki Kwalifikowalne w Okresie Kwalifikowalności, nie może przekroczyć sumy:
 - a) 3% dla pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, 1% dla kolejnych 12 miesięcy, a następnie 0,5% rocznie Wpłaconego Wkładu, obliczonych *pro rata temporis* od daty faktycznej wpłaty do Funduszu Funduszy do końca Okresu Kwalifikowalności albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do dnia zwrotu Zasobów Funduszu do IZ, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy; oraz
 - b) 0,5% rocznie Wpłaconego Wkładu wypłaconego z Funduszu Funduszy Pośrednikom Finansowym, obliczonego *pro rata temporis* od dnia faktycznej płatności z Funduszu Funduszy na rzecz Pośredników Finansowych do dnia zwrotu do Funduszu Funduszy albo – w zależności od tego, która data jest wcześniejsza – do końca Okresu Kwalifikowalności, daty likwidacji Funduszu Funduszy lub rozwiązania Umowy.
5. Łączna wartość wynagrodzenia, stanowiącego Wydatki Kwalifikowalne w Okresie Kwalifikowalności, nie może przekroczyć limitu, o którym mowa w art. 13 ust. 3 lit a) Rozporządzenia Delegowanego.
6. Niezależnie od wynagrodzenia stanowiącego Wydatki Kwalifikowalne, o którym mowa w Punktach 4 i 5 niniejszego Załącznika, IZ dopuszcza możliwość pokrywania części wynagrodzenia związanego z realizacją Umowy ze Zwrotów z Operacji, na zasadach określonych przez strony oraz za uprzednią zgodą IZ.
7. Wynagrodzenie pobierane przez BGK może być uznane za Wydatki Kwalifikowalne, o ile jest uzasadnione, pobierane w wysokości nieprzekraczającej limitów wskazanych w Punktach 4 i 5 niniejszego Załącznika i zapewnia efektywną ekonomiczną realizację Umowy, a także jest pobierane w powiązaniu z osiągnięciem przez Fundusz Funduszy wartości docelowych odpowiednich wyników, zgodnie ze Strategią Inwestycyjną, Umową oraz niniejszym Załącznikiem.
8. Kryteria wynikowe brane pod uwagę w ramach metodologii opartej na wynikach, mającej zastosowanie do obliczania wynagrodzenia należnego BGK, obejmują m.in. właściwe kryteria zawarte w art. 12 Rozporządzenia Delegowanego, to jest w szczególności wypłatę Wpłaconego Wkładu oraz wkład Instrumentów Finansowych w realizację RPOWŚ 2014-2020. Wartości docelowe wyników określonych do osiągnięcia przez BGK w zakresie ww. kryteriów wynikowych są wskazane w Strategii Inwestycyjnej.
9. W zakresie Umów Operacyjnych zawieranych przez BGK z Pośrednikami Finansowymi, wynagrodzenie należne Pośrednikom Finansowym z tytułu realizacji Umów Operacyjnych jest ustalane zgodnie

z metodologią opartą na wynikach oraz Odpowiednimi Regulacjami, z uwzględnieniem limitów wskazanych w art. 13 Rozporządzenia Delegowanego.



a) Wniosek o nadanie/zmianę¹ dostępu dla osoby uprawnionej² w ramach SL2014³

Dane Beneficjenta/Partnera:	
Kraj	
Nazwa Beneficjenta/Partnera	
NIP	
Nr projektu	

Dane osoby uprawnionej:	
Kraj	
PESEL ⁴	
Nazwisko	
Imię	
Adres e-mail	
Telefon	

Oświadczenie osoby uprawnionej ⁵ :	
Ja, niżej podpisany/a oświadczam, że:	
Imię	Nazwisko
Zapoznałem się z Regulaminem bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w aplikacji głównej centralnego systemu teleinformatycznego i zobowiązuję się do jego przestrzegania.	
.....	
Data, Podpis osoby uprawnionej	

Wnioskowany zakres uprawnień w SL2014:

Aplikacja obsługi wniosków o płatność, w tym:
• Wnioski o płatność
• Korespondencja
• Harmonogram płatności
• Monitorowanie uczestników projektu
• Zamówienia publiczne
• Personel projektu

Oświadczenie Beneficjenta/Partnera:	
Oświadczam, że wszystkie działania w SL2014, podejmowane przez osoby uprawnione zgodnie z niniejszym załącznikiem będą działaniami podejmowanymi w imieniu i na rzecz	
..... (nazwa Beneficjenta/Partnera).	
Data sporządzenia wniosku	
Podpis Beneficjenta/Partnera ⁶	

¹ Niepotrzebne skreślić, jedna z dwóch opcji jest obsługiwana danym wnioskiem dla osoby uprawnionej

² Przez osobę uprawnioną rozumie się tu osobę, wskazaną przez Beneficjenta/Partnera w niniejszym wniosku i upoważnioną do obsługi SL2014, w jego imieniu do np. przygotowywania i składania wniosków o płatność czy przekazywania innych informacji związanych z realizacją projektu

³ Bez podania wymaganych danych nie możliwe będzie nadanie praw dostępu do SL2014.

⁴ Dotyczy osób, dla których w polu „Kraj” wskazano „Polska”.

⁵ Należy wypełnić tylko w przypadku wniosku o nadanie dostępu dla osoby uprawnionej

⁶ Osoba/Osoby uprawnione do reprezentowania Beneficjenta/Partnera (np. prokurent, członek zarządu, itd.)



b) **Wniosek o wycofanie dostępu dla osoby uprawnionej w ramach SL2014**

Dane Beneficjenta/Partnera:	
Kraj	
Nazwa Beneficjenta/ Partnera	
NIP	
Nr projektu	

Dane osoby uprawnionej:	
Kraj	
PESEL ⁷	
Nazwisko	
Imię	
Adres e-mail	
Telefon	

Data sporządzenia wniosku	
Podpis Beneficjenta/Partnera⁸	

⁷ Dotyczy osób, dla których w polu „Kraj” wskazano „Polska”

⁸ Osoba/Osoby uprawnione do reprezentowania Beneficjenta/Partnera (np. prokurent, członek zarządu, itd.)