



MINISTERSTWO
INFRASTRUKTURY I ROZWOJU

**Instrumenty finansowe
w
programach operacyjnych
na lata
2014-2020**

Rynia, 27 luty 2014 r.



Rozporządzenie PE i Rady (UE) nr 1303/2013, w tym tytuł IV poświęcony Instrumentom Finansowym – weszło w życie 21 grudnia 2013 r.

Projekt aktu implementacyjnego i delegowanego KE

Wytyczne KE w zakresie metodyki oceny ex ante odnoszącej się do instrumentów finansowych oraz wytyczne KE w zakresie instrumentów finansowych

Platforma Pomocy Technicznej (*TAC – Technical Assistance Platform for financial instruments*)

Ustawa o zasadach realizacji programów operacyjnych polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020



	2007-2013	2014-2020
Zakres	Wsparcie na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw, projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich, efektywności energetycznej i wykorzystania energii odnawialnej w budynkach	Wsparcie w ramach każdego celu tematycznego
Utworzenie IF	Brak wymogów w zakresie konieczności przeprowadzenia badania luki finansowej	Obowiązkowa ocena ex ante, w tym także ocena ryzyka dla gwarancji
Opcje wdrożeniowe	IF na poziomie krajowym lub regionalnym – „tailor made”	IF na poziomie krajowym, narodowym, transnarodowym lub transgranicznym „Tailor made” lub „off-the-shelf” IZ – pożyczki lub gwarancje Wkład do IF na poziomie UE



	2007-2013	2014-2020
Płatność	Możliwość zadeklarowania do KE 100% wkładu do instrumentu finansowego	Płatności okresowe powiązane z wydatkami na rzecz ostatecznych odbiorców Wkład krajowy przewidziany do wypłaty może być ujęty we wniosku o płatność okresową
Koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie	W ramach limitów odnoszących się do wysokości wkładów z programu operacyjnego	W ramach limitów odnoszących się do wysokości wkładów z programu operacyjnego oraz osiągniętych wyników
Sprawozdawczość	Obowiązkowe od 2011 roku, odnoszące się do ograniczonej liczby wskaźników/danych	Obowiązkowe od początku okresu programowania, szerszy zakres informacji/danych/wskaźników



Instrumenty wystandaryzowane tzw. „off-the-shelf”

- Pożyczki dla MŚP (RS Loan)
- Gwarancje dla MŚP (Capped guarantee)
- Fundusz inwestycji kapitałowych dla MŚP i start-up'ów (Co-investment facility),
- Pożyczki na wsparcie efektywności energetycznej i odnawialnych źródeł energii w sektorze budownictwa mieszkaniowego (Renovation Loan)

Zasady wnoszenia wkładu krajowego na poziomie ostatecznego odbiorcy:

- potwierdzenie w umowie o finansowaniu,
- zapewniona odpowiednia dokumentacja na poziomie podmiotu wdrażającego IF,
- podlega weryfikacji przez IZ



Zakup gruntów zabudowanych i niezabudowanych: limit 10%, z wyjątkiem projektów miejskich (limit 20%) oraz z zakresu ochrony środowiska

Łączenie dotacji z pomocy technicznej z instrumentami finansowymi w ramach jednej operacji

Odpowiedzialność i obowiązki podmiotów wdrażających instrumenty finansowe



Kryteria wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe

Kontrola i zarządzanie instrumentami finansowymi

Zasady wycofania wkładu z IF wniesionego z programu operacyjnego

Koszty zarządzania i opłaty za zarządzanie



Przepisy szczególne dla gwarancji, które mogą być dostarczane poprzez instrumenty finansowe

- konieczność przeprowadzenia oceny ex ante ryzyka dla gwarancji, biorąc pod uwagę specyficzne warunki rynkowe i strategię inwestycyjną instrumentu finansowego, jako element dodatkowy do oceny ex ante z art. 37 ust. 2 rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 1303/2013 (może być aktualizowana),
- dźwignia finansowa / mnożnik określony w ocenie ex ante ryzyka,
- wkład z programu operacyjnego do instrumentu finansowego ma odzwierciedlać wyniki oceny ex ante ryzyka



Art. 37 ust. 4 rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 1303/2013

Wsparcie dla przedsiębiorstw, w tym MŚP ukierunkowana na dostarczanie kapitału:

- początkowego tj. kapitału załączkowego i kapitału na rozruch (tworzenie nowych przedsiębiorstw),
- na rozszerzenie działalności przedsiębiorstwa lub realizację nowych projektów,
- przechodzenia przez przedsiębiorstwa na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,

Takie wsparcie może obejmować inwestycje zarówno w środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, jak również w kapitał obrotowy w ramach zakresu określonego w mających zastosowanie unijnych przepisach w zakresie pomocy państwa.



Regionalne Programy Operacyjne

POŻYCZKI i GWARANCJE, w szczególności w zakresie realizacji celu tematycznego 3 – wzrost konkurencyjności MŚP ale także:

- na realizację projektów miejskich,
- w zakresie efektywności energetycznej i odnawialnych źródeł energii

Grupa docelowa – w szczególności mikroprzedsiębiorcy (największa luka w finansowaniu w tej grupie przedsiębiorców)



Program Operacyjny Inteligentny Rozwój

- wsparcie przedsiębiorstw przez fundusze typu venture capital, sieć aniołów biznesu oraz fundusze kapitału zaangażowanego,
- pożyczki dla wsparcia wdrożeń wyników B+R,
- pożyczki/gwarancje dla wspierania innowacyjnych przedsiębiorstw,
- kredyt na innowacje technologiczne

Program Operacyjny Polska Wschodnia

- zwiększenie aktywności przedsiębiorstw w zakresie B+R



Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój

- pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej, udzielane na preferencyjnych warunkach, w szczególności dla osób młodych do 29 roku życia,
- pożyczki/poręczenia dla podmiotów ekonomii społecznej,
- może także innowacyjne instrumenty finansowe (np. social venture capital)



Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko

Instrumenty finansowe (dłużne ale także kapitałowe) w ramach następujących priorytetów inwestycyjnych:

Odnawialne źródła energii

-Wytwarzanie energii z OZE przyłączonych do sieci

Efektywność energetyczna

-Modernizacja budynków mieszkalnych i budynków użyteczności publicznej

Strategie niskoemisyjne

-Małe lokalne sieci ciepłownicze (pilotaż)

Gospodarka odpadami stałymi

- Budowa i modernizacja dużych komunalnych systemów gospodarki odpadami



Co do zasady kontynuacja wsparcia z lat 2007-2013, jednak:

- większy nacisk na efektywność wykorzystania środków publicznych,
- powiązanie kosztów zarządzania z efektywnością,
- większy monitoring wsparcia poprzez IF (większe wymogi, ujednolicony system informatyczny),
- zastosowanie IF w nowych obszarach, np. wdrażanie B+R, efektywność energetyczna, odnawialne źródła energii.

Z uwagi na decentralizację zarządzania finansowego (60% środków unijnych na lata 2014-2020 będzie zarządzanych z poziomu regionalnego) – konieczność zapewnienia komplementarności wsparcia z poziomu krajowego i regionalnego



MINISTERSTWO
INFRASTRUKTURY
I ROZWOJU

Dziękuję za uwagę

www.mir.gov.pl

www.funduszeuropejskie.gov.pl