

**Interpretacja szczegółowych kwestii związanych z dokumentacją konkursową Działania 1.4  
RPO WM 2007 - 2013**

Użyte skróty:

„**Rozporządzenie 1083/2006**” – rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz. Urz. UE L 210 z 31.07.2006, s.25, z późn. zm.);

„**Rozporządzenie 1828/2006**” - rozporządzenie Komisji (WE) nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. ustanawiające szczegółowe zasady wykonania rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności oraz rozporządzenia (WE) nr 1080/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (Dz. Urz. UE L 371 z 27.12.2006, s.1, sprostowane – Dz. Urz. UE L 45 z 15.02.2007, s.3);

- 1) Odsetki - czy mogą stanowić dochód beneficjenta ?

Zgodnie z Rozporządzeniem 1083/2006, art. 78. 7., „Odsetki uzyskane z tytułu płatności z programów operacyjnych do funduszy określone w art. 44 wykorzystywane są na finansowanie projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich w przypadku funduszy na rzecz rozwoju obszarów miejskich lub na instrumenty inżynierii finansowej dla małych i średnich przedsiębiorstw w pozostałych przypadkach. Zasoby zwrócone na rzecz operacji z inwestycji dokonanych z funduszy, określonych w art. 44, lub pozostałe po uwzględnieniu wszystkich gwarancji zostają powtórnie wykorzystane przez właściwe organy państwa członkowskiego na rzecz projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich lub na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw”.

Nie należy traktować środków z odsetek czy prowizji jako odrębnych, dodatkowych środków na zarządzanie (czy też – środków stanowiących dochód), ponad limity określone w art. 43.4 rozporządzenia 1828/2006.

- 2) Jakie będą kryteria oceny projektu "przed upływem okresu trwałości projektu"? Na jakich warunkach będzie podejmowana decyzja o pozostawieniu otrzymanego wkładu finansowego w Funduszu, a w szczególności czy określenie „przed upływem okresu trwałości” należy rozumieć, że decyzja o pozostawieniu lub wycofaniu środków może nastąpić w każdym momencie umowy, czy tylko w przypadku określonym w zapisie §9 ust. 3 Umowy do Konkursu?

**Środki przekazywane funduszom nie stanowią bezzwrotnej dotacji lecz są zwrotne.** Wynika to z zapisów Rozporządzenia 1828/2006, które zobowiązuje IZ do określenia (w umowie o dofinansowanie) strategii wyjścia z instrumentu inżynierii finansowej. Ocena „uwzględnia dotychczasowe wyniki działalności Funduszu oraz dalsze przeznaczanie środków pochodzących z RPO WM na wspieranie sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw”. Ocena będzie następować w szczególności na podstawie realizacji projektu zgodnie z przedłożonym wnioskiem i biznesplanem. W projekcie umowy w formie katalogu otwartego wskazano przesłanki decyzji o zwrocie oraz jego mechanizm.

Ponieważ w okresie trwałości fundusz składa roczne raporty z efektów, ocena nastąpi w ostatnim roku trwałości.

- 3) Czy w okresie trwałości projektu kwalifikowane są tylko koszty związane z administracją, czy także koszty zarządzania?

Rozporządzenie Nr 1083/2006 oraz 1828/2006 zawiera zapis o kosztach zarządzania. Zgodnie z notą służb Komisji (*Odpowiedź służb Komisji na pytania postawione przez ekspercką grupę roboczą krajów członkowskich ds. JESSICA*), do kosztów zarządzania można zaliczyć koszty biurowe, sprzętu, artykułów zaopatrzeniowych, informowania i reklamy oraz koszty ogólne. Podobny katalog jest obecny w Zasadach kwalifikowalności wydatków w ramach RPO WM. Zatem „koszty administrowania” zawierają się w kosztach zarządzania. Istotne jest, by koszty mieściły się w katalogu wydatków kwalifikowanych i nie

**przekraczały określonych pułapów.**

**Koszty zarządzania w okresie trwałości ponoszone są na takich samych zasadach co w trakcie realizacji.**

- 4) Jak rozumieć zapis art. 6 ust. 5 pkt. 1 projektu umowy: "w okresie trwałości Projektu Beneficjent zobowiązuje się nie dokonywać w Projekcie zasadniczych modyfikacji, co oznacza, że Fundusz kontynuuje swoją działalność i jednocześnie **wszelkie przychody z obrotu środkami** przeznacza na powiększenie kapitału i dalszą działalność (udzielanie pożyczek/**poręczeń**)", natomiast ust 2): ma prawo przeznaczać środki na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania Funduszem.

**Koszty zarządzania w okresie trwałości ponoszone są na takich samych zasadach co w trakcie realizacji. Wszelkie przychody powiększają kapitał funduszu, z którego finansowane są pożyczki/poręczenia oraz koszty zarządzania.**

**Ponadto, w par. 7 ust. 4 projektu umowy jest zapis: „Wszelkie płatności związane z kosztami zarządzania Projektem w okresie realizacji Projektu oraz kosztami zarządzania w okresie trwałości Projektu Beneficjent zobowiązany jest ponieść z wyodrębnionego rachunku bankowego...”**

- 5) Jak rozumieć zapis artykułu 6 ust .4 pkt. 6) Umowy "...w bezpieczny sposób lokować otrzymany z RPO WM wkład finansowy przeznaczony na realizację Projektu, **niezaangażowany bezpośrednio w udzielanie pożyczek /poręczeń**, co oznacza lokowanie w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe: obligacje Skarbu Państwa, papiery wartościowe emitowane przez NBP, depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, działające na podstawie Ustawy z dnia 27.05.2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546) oraz obligacje komunalne z gwarancją dojścia emisji do skutku, udzieloną przez bank organizujący emisję. Beneficjent określa w raportach kwartalnych skalę zaangażowania wkładu finansowego w poszczególne instrumenty finansowe, wymienione powyżej"?  
Wkład finansowy niezaangażowany w udzielanie poręczeń nie istnieje - cały wkład o który aplikuje beneficjent jest „zaangażowany”

**Intencją tego zapisu było zobowiązanie Beneficjentów do tego, by zarządzać kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/ inwestycji kapitałowych zgodnie z posiadanymi regulacjami wewnętrznymi, przedstawionymi w biznesplanie (regulacje te i zasady zarządzania kapitałem powinny zostać przedstawione w Biznesplanie, w części IV. Plan operacyjny i marketingowy, pkt 5. Strategia inwestycyjna, podpunkt 14). W umowie o dofinansowanie beneficjent musi zobowiązać się do zarządzania kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/ inwestycji kapitałowych.**

- 6) Jak przenieść całkowite korzyści finansowe na beneficjentów ostatecznych w celu uniknięcia wystąpienia pomocy publicznej? Pytanie dotyczy nie kwoty dokapitalizowania, tylko zakupu środków trwałych – np. komputerów, które są wydatkiem kwalifikowanym w działaniu?

**Pomoc publiczna nie występuje, jeśli wydatek jest niezbędny do realizacji projektu, tj. do przeniesienia korzyści w formie pożyczek i poręczeń i mieści się w określonych limitach.**

- 7) Czy ze względu na brak pomocy publicznej kwalifikowalność wydatków rozpoczyna się od 01.01.2007 ?

**Koszty zarządzania są kwalifikowalne od dnia otrzymania środków z RPO WM. Płatności na pożyczki/poręczenia dokonane przed podpisaniem umowy nie będą kwalifikowalne. Pożyczki /poręczenia wypłacane będą z rachunku projektu, zatem dopóki nie zostaną przekazane środki z RPO, nie jest możliwe udzielenie pożyczek/poręczeń (przy założeniu, że dofinansowanie stanowi 100% kosztów kwalifikowanych).**

- 8) Czy beneficjent (Fundusz poręczeniowy) musi mieć podpisane umowy z instytucjami na produkty, które ujmuje we wniosku?

**Eksperci przyznają punkty za realne i wykonalne elementy zawarte we wniosku. Beneficjent musi wykazać zdolność do zrealizowania projektu zgodnie z przedstawianym wnioskiem i biznesplanem. W związku z powyższym przedstawienie umów, umów przedwstępnych, listów intencyjnych potwierdza wykonalność danego etapu/elementu projektu.**

- 9) Co należy rozumieć przez pojęcie instrumentu inżynierii finansowej użytego w Biznesplanie/Planie operacyjnym w części IV Plan operacyjny i marketingowy, pkt 5. Strategia inwestycyjna pkt 1) struktura własnościowa (...) ? Czy jest to fundusz poręczeniowy rozumiany jako spółka, czy też instrumentem finansowym jest poręczenie ?

**Zgodnie z art. 44 Rozporządzenia 1083/2006, „W ramach programu operacyjnego fundusze strukturalne mogą finansować wydatki dotyczące operacji składające się z wkładów we wsparcie instrumentów inżynierii finansowej dla przedsiębiorstw, przede wszystkim małych i średnich przedsiębiorstw, takich jak: fundusze kapitału podwyższonego ryzyka (venture capital funds), fundusze gwarancyjne i fundusze pożyczkowe...” Zgodnie z Notą COCOF z 17 lipca 2007 „beneficjent to instrument inżynierii finansowej realizujący operacje poprzez wspieranie przedsiębiorstw poprzez pożyczki i gwarancje.” Beneficjentem jest osoba prawna.**

- 10) Co należy rozumieć przez pojęcie funduszu użytego w Biznes planie/Planie operacyjnym w części IV Plan operacyjny i marketingowy, pkt 5. Strategia inwestycyjna, ppunkt 2) planowana struktura organizacyjna (...) ? Czy jest to fundusz poręczeniowy rozumiany jako spółka, czy też fundusz wydzielony jako masa kapitałowa ?

**Zapis ten odnosi się zarówno do instrumentu inżynierii finansowej (beneficjenta – osoby prawnej), jak i do wyodrębnionego księgowo funduszu – jeśli będzie miał wyodrębnioną strukturę / procedury/ zasady zarządzania.**

- 11) Czy narosłe odsetki przelewamy od razu na rachunek kapitałowy czy można je trzymać na oddzielnym koncie z którego będzie można opłacać koszty na zarządzanie i administrację?

**Zapis obecny w art. 78.7 Rozporządzenia 1083/2006 stanowi, że „Odsetki uzyskane z tytułu płatności z programów operacyjnych do funduszy określone w art. 44 wykorzystywane są na finansowanie projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich w przypadku funduszy na rzecz rozwoju obszarów miejskich lub na instrumenty inżynierii finansowej dla małych i średnich przedsiębiorstw w pozostałych przypadkach.”**

**Zgodnie z powyższym, samofinansujący charakter funduszu został określony w Zaleceniach MRR następująco „Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami funduszu powiększają kapitał funduszu. Kapitał funduszu jest przeznaczony na udzielanie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem.” Odsetki powinny zatem zasilić kapitał funduszu – rachunek kapitałowy.**

- 12) Czy koszty kwalifikowane na wynagrodzenie pracowników bezpośrednio związanych z projektem można wyodrębnić procentowo do udziałów? W sytuacji kiedy kapitał na poręczenia z RPO WM będzie wynosił np. 60 mln, natomiast kapitał dotychczas wykorzystywany 40 mln, czy jest możliwe aby nie wyodrębnić pracowników do projektu tylko wyliczyć kwotę wynagrodzeń według stosunku 60 do 40?

**Zaproponowany sposób podziału kosztów jest nieprawidłowy.**

**Prawidłowe jest wyliczenie wartości wynagrodzeń proporcjonalnie do zaangażowania pracownika w realizację projektu oraz proporcjonalnie do okresu, w jakim pracownik wykonywał zadania związane z realizacją projektu (określonego na podstawie dokumentów rejestrujących czas pracy). Zarówno w przypadku gdy pracownik jest zatrudniony wyłącznie do celów projektu, jak również zaangażowany jest w inną pracę oprócz tej związanej z projektem, jego czas pracy musi być rejestrowany w postaci odpowiedniej dokumentacji (np.: karty czasu pracy). Dokumenty takie powinny być akceptowane przez osobę odpowiedzialną za pracę, desygnowaną przez wykonawcę projektu. Niedozwolone są szacunkowe wyliczenia czasu pracy.**

**W kontekście pomocy publicznej należy także pamiętać, że wynagrodzenia pracowników nie mogą znacząco odbiegać od poziomu przeciętnego wynagrodzenia w danej sekcji i dziale gospodarki narodowej. Poziom kosztów, w tym wielkość zatrudnienia i poziom wynagrodzeń powinien być odpowiednio uzasadniony przez beneficjenta.**

- 13) Czy koszty przygotowawcze poniesione przed przekazaniem środków z RPO WM będą kosztami kwalifikowanymi? Czy będą sfinansowane w 100% tak jak pozostałe koszty kwalifikowane? Np.

przygotowanie biznes planu.

**Dokument „Zasady kwalifikowania wydatków w ramach RPO Województwa Mazowieckiego 2007-2013” określa, które wydatki są kwalifikowane.**

**Projekt realizowany przez osoby prawne prowadzące fundusze pożyczkowe/poręczeniowe polega na udzielaniu pożyczek i poręczeń. Zatem koszty przygotowania, realizacji i monitorowania tej działalności (projektów polegających na udzielaniu pożyczek i poręczeń) będą kwalifikowane.**

**Do współfinansowania kwalifikują się także wydatki poniesione na opracowanie dokumentacji związanej z przygotowaniem projektu, o ile jej opracowanie jest niezbędne do przygotowania lub realizacji projektu (tj. m.in: biznes planu, innej niezbędnej dokumentacji technicznej lub finansowej) z wyjątkiem wypełnienia formularza *Wniosku o dofinansowanie projektu*.**

**Koszty przygotowawcze inne, poniesione przed przekazaniem środków z RPO WM nie będą kosztami kwalifikowanymi.**

- 14) 2% które można przekazać na koszty zarządzania i administracji liczymy od początkowego kapitału jaki dostajemy z RPO WM, czy w kolejnych latach dodajemy do kapitału narosłe odsetki i wtedy od całej kwoty naliczamy 2%?

**Zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1828/2006, koszty zarządzania określane są jako „odsetek kapitału wniesionego przez program operacyjny”. Zatem średniorocznie 2% od pierwotnej kwoty. Dodatkowo należy uwzględnić że koszty zarządzania nie mogą wynosić więcej niż 5% wartości udzielonych w skali roku poręczeń**

- 15) Czy kwota 2% przeznaczona na zarządzaniem Funduszu powinna pochodzić z dofinansowania, czy z przychodów finansowych – odsetek.

**Kwota kosztów zarządzania pokrywana jest z kapitału funduszu (który zasilony zostanie otrzymanym dofinansowaniem oraz późniejszymi przychodami). Fundusz dołoży starań, by nie utracić otrzymanego wkładu finansowego tj. wartość kosztów zarządzania nie powinna przekroczyć wartości przychodów.**

- 16) Czy istnieje szczegółowy zapis regulujący zasady postępowania Funduszu w przypadku wypłaty poręczenia, tzn. czy wypłata pomniejsza kapitał, czy przychody finansowe.

**Wypłatę poręczenia należy księgować zgodnie z obowiązującym prawem, w szczególności, zgodnie z zapisami ustawy o rachunkowości.**

- 17) Jak będzie wyglądało rozliczanie projektów- czy pierwszy wniosek o płatność będzie refundacją poniesionych kosztów przygotowawczych czy Beneficjenci otrzymają całość dotacji w jednej transzy?

**Całość dofinansowania przekazana zostanie w jednej transzy.**

- 18) Jakie wydatki mają być ujęte w tabeli 7. Zakres rzeczowo-finansowy oraz harmonogram realizacji projektu zawartej w Części IV Plan operacyjny i marketingowy w Biznes Planie/Planie operacyjnym? Wydatki na udzielone poręczenia, koszty zarządzania?

**W tabeli 7 należy przedstawić kwalifikowalne i niekwalifikowalne wydatki ponoszone w trakcie realizacji projektu (tj. do momentu osiągnięcia jednego obrotu wkładem otrzymanym z RPO WM), wydatkami kwalifikowanymi są wydatki na udzielanie pożyczek / poręczeń oraz koszty zarządzania.**

- 19) Zapis §6 ustp. 5 pkt 1 Umowy do Konkursu RPOWM/1.4/1/2009 o nstp. brzmieniu:

*„Zobowiązuje się nie dokonywać w Projekcie zasadniczych modyfikacji, co oznacza, że Fundusz kontynuuje swoją działalność i jednocześnie wszelkie przychody z obrotu środkami przeznacza na powiększenie kapitału i dalszą działalność (udzielanie pożyczek/poręczeń)”*

zapis §7 ustp. 2 Umowy do Konkursu RPOWM/1.4/1/2009 o nstp. brzmieniu:

*„Beneficjent dołoży wszelkich starań, by koszty zarządzania Projektem w okresie realizacji oraz koszty zarządzania w okresie trwałości Projektu były w całości pokrywane z przychodów operacyjnych i finansowych od wkładu przeznaczanego na realizację Projektu.”*

oraz zapis §6 ustp. 4 pkt. 2 Umowy do Konkursu RPOWM/1.4/1/2009 o nstp. brzmieniu:

*„przeznaczyć na powiększenie kapitału Funduszu wszystkie środki zwrócone do Funduszu z inwestycji przez niego dokonanych ze środków RPO WM, w tym w szczególności odsetki, spłaty pożyczek lub zyski kapitałowe; środki zwrócone z dokonanych inwestycji są wpłacane na rachunek bankowy, o którym mowa w § 3 ust. 1;”*

Wymienione powyżej zapisy wydają się pozostawać we wzajemnej sprzeczności. Prosimy więc o ich szczegółową interpretację.

**Zapis obecny w art. 78.7 Rozporządzenia 1083/2006 stanowi, że „Odsetki uzyskane z tytułu płatności z programów operacyjnych do funduszy określone w art. 44 wykorzystywane są na finansowanie projektów z zakresu rozwoju obszarów miejskich w przypadku funduszy na rzecz rozwoju obszarów miejskich lub na instrumenty inżynierii finansowej dla małych i średnich przedsiębiorstw w pozostałych przypadkach.”**

**Zgodnie z powyższym, samofinansujący charakter funduszu został określony w Zaleceniach MRR następująco „Wszelkie przychody osiągnięte dzięki gospodarowaniu środkami funduszu powiększają kapitał funduszu. Kapitał funduszu jest przeznaczony na udzielanie pożyczek/poręczeń oraz na pokrywanie kosztów administracji i zarządzania funduszem.” Tożsamy zapis obecny jest w regulaminie konkursu, w par. 7, pkt 5.**

**Beneficjent pokrywa koszty zarządzania z kapitału funduszu, przelewając środki z rachunku projektu na rachunek kosztów zarządzania, dokładając przy tym starań, by zachować samofinansujący charakter funduszu, tj. by wartość kosztów zarządzania nie przekraczała wartości osiągniętych przychodów (by nie uszczuplać otrzymanego wkładu finansowego).**