

# Wdrażanie instrumentów finansowych w ramach RPO 2014-2020



Spotkanie informacyjne dot. postępowania

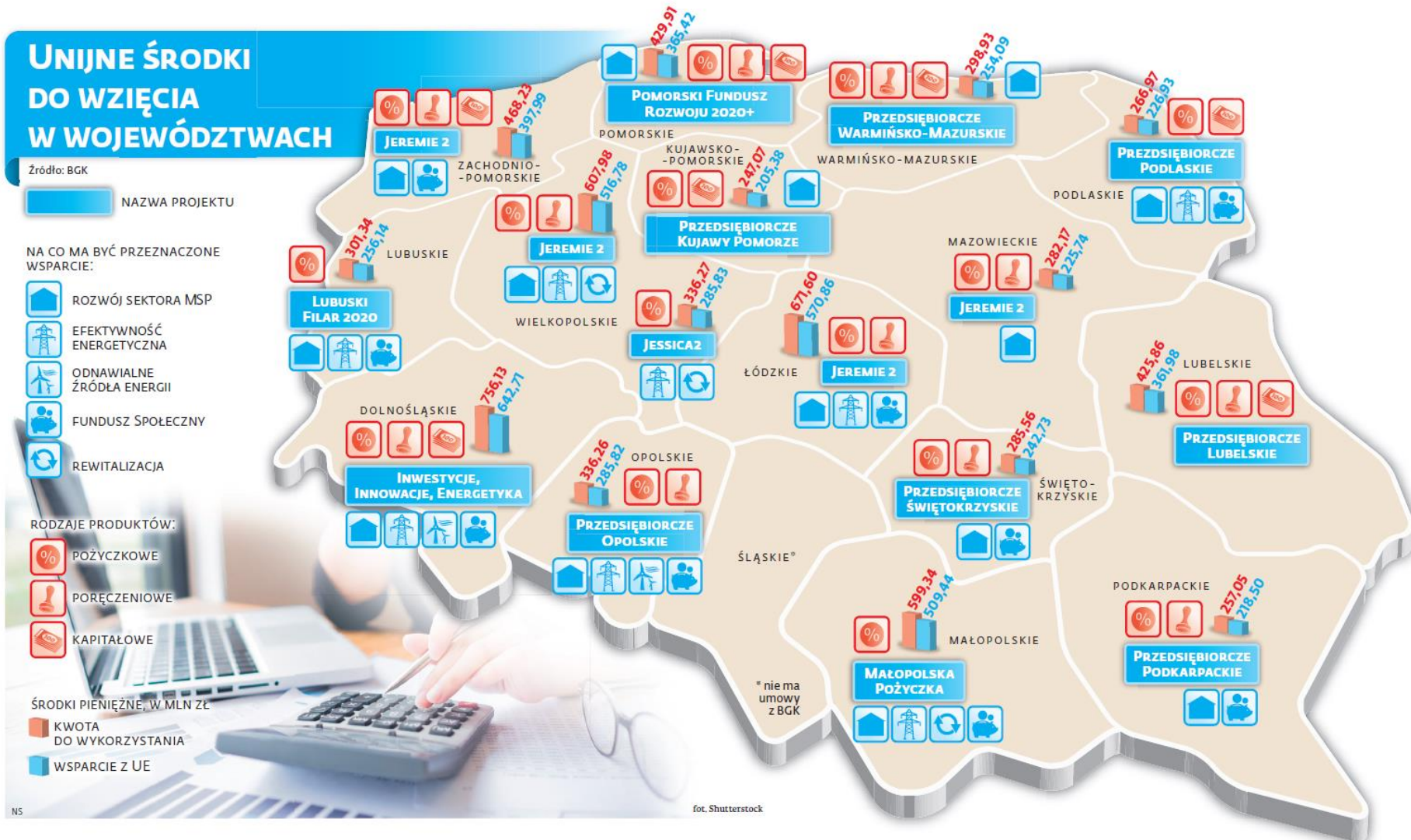
Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrażania  
Instrumentu Finansowego „Poręczenie”

25 stycznia 2018 r.

# **Wdrażanie instrumentów finansowych w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych na lata 2014-2020**

# Instrumenty finansowe 2014-2020 w Polsce

## projekty/cele/rodzaje produktów/wartość projektów



# Instrumenty finansowe 2014-2020

## Umowy o finansowaniu zawarte przez BGK (w mln zł)

RPO	Dofinansowanie UE	Wkład krajowy Budżet Państwa	Wartość Umów z IZ/IP	Wkład krajowy Pośrednik Finansowy	Kwota ogółem
dolnośląskie	643	61	704	53	756
kujawsko-pomorskie	205	0	205	42	247
łódzkie	571	0	571	101	672
lubelskie	362	40	402	23	425
lubuskie	256	0	256	45	301
małopolskie	509	46	555	44	599
mazowieckie	226	0	226	56	282
opolskie	286	0	286	50	336
podkarpackie	218	26	244	13	257
podlaskie	227	39	265	2	267
<b>pomorskie</b>	<b>365</b>	<b>43</b>	<b>408</b>	<b>21</b>	<b>430</b>
świętokrzyskie	243	0	243	43	286
warmińsko-mazurskie	254	0	254	45	299
wielkopolskie	803	0	803	142	944
zachodniopomorskie	398	0	398	70	468
<b>SUMA</b>	<b>5 566</b>	<b>255</b>	<b>5 821</b>	<b>750</b>	<b>6 570</b>



# Instrumenty finansowe 2014-2020

Wartość umów z IZ/IP - cele wsparcia (w mln zł)

RPO	Rozwój MŚP	Efektywność energetyczna	Odnawialne źródła energii	Rewitalizacja	Fundusz Społeczny
dolnośląskie	399	188	61		56
kujawsko-pomorskie	205				
łódzkie	445	95			30
lubelskie	384				18
lubuskie	234	17			6
małopolskie	266	89		133	22
mazowieckie	226				
opolskie	193	36	46		10
podkarpackie	216				28
podlaskie	140	117			9
<b>pomorskie</b>	<b>408</b>				
świętokrzyskie	209				34
warmińsko-mazurskie	254				
wielkopolskie	517	173		113	
zachodniopomorskie	335				63
SUMA	4 432	715	107	245	275

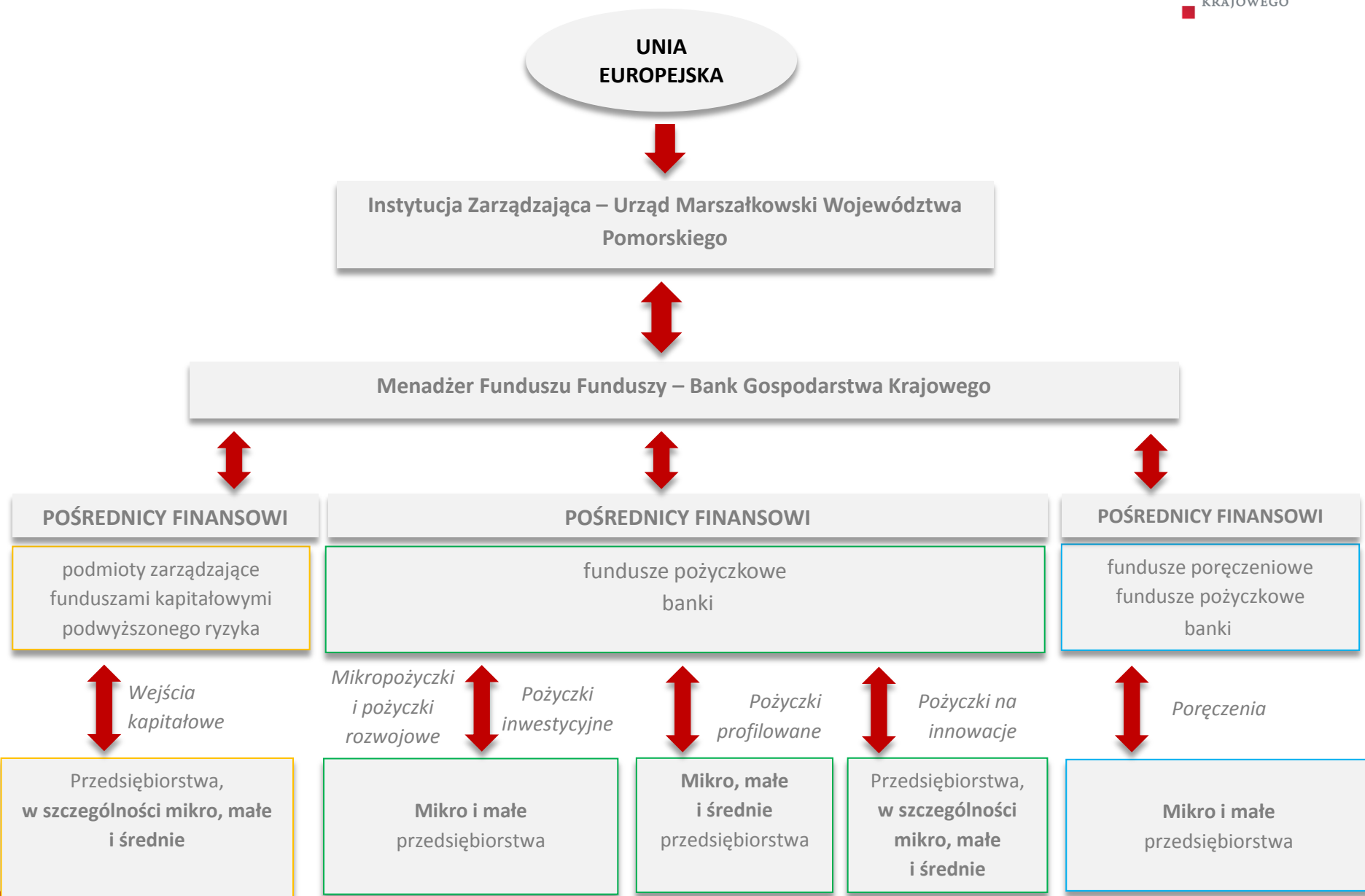


# Instrumenty finansowe 2014-2020

Wartość umów z IZ/IP – planowane produkty (w mln zł)

RPO	Pożyczkowe	Poreęczeniowe	Kapitałowe
dolnośląskie	616	87	
kujawsko-pomorskie	184		22
łódzkie	571		
lubelskie	278	68	56
lubuskie	256		
małopolskie	555		
mazowieckie	184	42	
opolskie	269	17	
podkarpackie	203	41	
podlaskie	253		13
<b>pomorskie</b>	<b>291</b>	<b>49</b>	<b>69</b>
świętokrzyskie	193	50	
warmińsko-mazurskie	205	36	13
wielkopolskie	544	258	
zachodniopomorskie	374	9	15
<b>SUMA</b>	<b>4 975</b>	<b>657</b>	<b>188</b>

# Jak środki trafiają do przedsiębiorców?



**Wdrażanie instrumentów finansowych  
w ramach RPO WP 2014-2020  
„Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+”**



# Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+

- 30 września 2016 roku Bank Gospodarstwa Krajowego podpisał Umowę o Finansowaniu z Zarządem Województwa Pomorskiego, na mocy której pełni rolę Menadżera Funduszu Funduszy pod nazwą **Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+**.
- Celem działania "Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+" jest zwiększenie konkurencyjności i innowacyjności pomorskich przedsiębiorstw. Środki na ten cel pochodzą z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020. Na pulę 430 mln zł składa się 365,4 mln zł ze wsparcia UE, 43 mln zł z budżetu państwa oraz 21,5 mln zł w postaci wkładu własnego pośredników finansowych.



# INSTRUMENTY FINANSOWE

## Pomorski Fundusz Rozwoju 2020+

- **Wsparcie kapitałowe**

- w szczególności dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw rozpoczynających i rozwijających działalność w obszarze badawczo-rozwojowym
- okres realizacji inwestycji do 10 lat
- od 200 tys. zł do 5 mln zł

### Pożyczka na innowacje

- w szczególności dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw rozpoczynających i rozwijających działalność w obszarze badawczo-rozwojowym
- na zasadach rynkowych lub preferencyjnych
- okres finansowania do 10 lat
- od 200 tys. zł do 5 mln zł

- **Poręczenie**

- dla mikro i małych przedsiębiorstw
- na zasadach rynkowych lub preferencyjnych
- okres finansowania do 7 lat
- do kwoty 500 tys. zł

### Mikropożyczka / Pożyczka Rozwojowa

- dla mikro i małych przedsiębiorstw
- na zasadach rynkowych lub preferencyjnych
- okres finansowania do 5 lat
- do kwoty 100 tys. zł / od 100 tys. zł do 300 tys. zł

### Pożyczka Inwestycyjna/ Pożyczka Profilowana

- dla mikro i małych przedsiębiorstw / mikro i małych i średnich przedsiębiorstw
- na zasadach rynkowych lub preferencyjnych
- okres finansowania do 7 lat
- od 300 tys. zł do 1 mln zł



# Ogłoszenie o zamówieniu w ramach Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+

W dniu **23 grudnia 2017 r.** Bank Gospodarstwa Krajowego, jako Zamawiający, ogłosił przetarg nieograniczony na wybór Pośredników Finansowych celu wdrażania Instrumentu Finansowego „Poręczenie” w ramach Pomorskiego Funduszu Rozwoju 2020+ (**syg. postępowania: DZZK/153/DIF/2017**).

Przedmiotem zamówienia jest wybór Wykonawców (zwanymi również „Pośrednikami Finansowymi”), którzy świadczyć będą zlecone przez Zamawiającego (dalej również „Menadżer”) zadanie wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym „Poręczenie”.

**Pełna treść komunikatu o zamówieniu wraz z ogłoszeniem i dokumentacją przetargową znajdują się na stronie [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)**

# Informacje dot. zamówienia

Zamówienie obejmuje świadczenie przez Wykonawcę zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym, polegającego w szczególności na utworzeniu Instrumentu Finansowego „Poręczenie” oraz udzieleniu Jednostkowych Poręczeń o określonych parametrach.

Zamówienie zostało podzielone na **dziewięć** części odpowiadających wartości wkładów finansowych planowanych do wniesienia z Funduszu Funduszy do Instrumentów Finansowych utworzonych przez Pośredników Finansowych, łączna kwota wkładu FF przeznaczona na wszystkie części wynosi 40 mln zł\*, w tym:

- **I część : 12 mln zł**
- **II część : 8 mln zł**
- **III część : 6 mln zł**
- **IV część : 4 mln zł**
- **V część : 4 mln zł**
- **VI część : 2 mln zł**
- **VII część : 2 mln zł**
- **VIII część : 1 mln zł**
- **IX część : 1 mln zł**

\* Kwota nie uwzględnia środków udostępnionych w ramach Prawa Opcji które zostało przewidziane w Umowie – wysokość środków udostępnianych Wykonawcy w ramach Prawa Opcji wynosi do 100% wysokości pierwotnego Zamówienia.

# Informacje dot. zamówienia

## - przeznaczenie finansowania (cele inwestycji)

W ramach Instrumentu Finansowego finansowane będą przedsięwzięcia rozwojowe **mikro i małych** przedsiębiorstw, realizowane na terenie **województwa pomorskiego**:

- 1) poprawiające ich potencjał konkurencyjny,
- 2) poprawiające zdolności do rozszerzenia działalności o nowe produkty lub usługi,
- 3) zwiększające produktywność,

m.in. poprzez:

- inwestycje związane z wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych,
- unowocześnieniem wyposażenia przedsiębiorstwa,
- modernizacją środków produkcji, adaptacją pomieszczeń wykorzystywanych w działalności,
- wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących stanowisk pracy.

W ramach Instrumentu preferowane będą :

- Inwestycje w przedsięwzięcia rozwojowe realizowane na obszarach o niskim poziomie aktywności gospodarczej;

**Pośrednik Finansowy, zobowiązany jest do potwierdzania, w tym dokumentowania prawidłowości udzielenia każdego Jednostkowego Poręczenia w sposób zapewniający właściwą ścieżkę audytu oraz zgodność z przepisami krajowymi i unijnymi.**

# Informacje dot. zamówienia

## - podstawowe parametry Instrumentu Finansowego

1. Wartość Jednostkowego Poręczenia wynosi co do zasady: **do 500 tys. zł\***
2. Ostateczni Odbiorcy – **mikro i małe przedsiębiorstwa** w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.
3. Okres Budowy Portfela – **do 24 miesięcy**
4. Okres trwania Jednostkowego Poręczenia – **do 84 miesięcy**
5. Wysokość wkładu własnego Pośrednika Finansowego – **min. 20% kwoty Kapitału Poręczeniowego**
6. Warunki udzielenia – **co do zasady na warunkach preferencyjnych**
7. Limit szkodowości (Pułap Wypłat, CAP): **25% wartości Portfela Poręczeń, tj. do wysokości Kapitału Poręczeniowego**

*\*W przypadku wprowadzenia odpowiednich zmian w Strategii Inwestycyjnej z Biznesplanem dla Instrumentów Finansowych w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Pomorskiego na lata 2014 – 2020 (Obszar A) maksymalna wartość Jednostkowego Poręczenia zostanie zwiększona do kwoty 1 mln zł, przy czym Menadżer będzie mógł wprowadzić dodatkowe ograniczenia kwotowe, ilościowe lub procentowe dotyczące poręczeń powyżej kwoty 500 tys. zł. Wprowadzenie przedmiotowych zmian może nastąpić w terminie składania Ofert, na etapie zawierania Umów Operacyjnych lub w trakcie ich realizacji.*

# Informacje dot. zamówienia

## - Cena oferty jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia PF

Wykonawca będzie uprawniony do otrzymywania wynagrodzenia w formie **opłaty za zarządzanie**, stanowiącą cenę za realizację zamówienia. Wysokość oczekiwanego wynagrodzenia Wykonawcy powiązana będzie z wynikami wdrażania Instrumentu Finansowego.

Wynagrodzenie Wykonawcy podzielone zostanie na dwie składowe, według poniższych zasad:

1. Wynagrodzenie za wyniki, zależne od wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń, wynoszące  $0,9 \times C \times [*]$  % wartości udzielonych Jednostkowych Poręczeń, przypadającej na wartość faktycznie wypłaconych Kredytów;
2. Wynagrodzenie za wyniki w uwalnianiu Wkładu Funduszu Funduszy w wyniku spłat Kredytów oraz wypłat Jednostkowych Poręczeń, wynoszące  $0,1 \times [*]$  % kwoty uwolnionego Wkładu Funduszu Funduszy, zwróconego do Menadżera lub wypłaconego Instytucjom Finansowym z tytułu Jednostkowych Poręczeń.

**gdzie C stanowi iloczyn Pułapu Wypłat (CAP) oraz udziału Funduszu Funduszy w Kapitale Poręczeniowym;**

**gdzie [\*] stanowi oczekiwaną przez Wykonawcę stawkę wynagrodzenia w ujęciu procentowym.**

# Informacje dot. zamówienia

## - Kryteria oceny Ofert oraz ich znaczenie

Lp.	KRYTERIUM	WAGA	PUNKTY
1.	Cena oferty rozumiana jako poziom oczekiwanego wynagrodzenia Pośredników Finansowych – „C”	60%	60
2.	Jakość oferty – „J” na którą składa się ocena niżej wymienionych kryteriów:	40%	40
2.1	Długość Okresu Budowy Portfela	10%	10
2.2	Zdolność do pozyskania dodatkowego Wkładu Własnego Pośrednika Finansowego	20%	20
2.3	Preferencje dotyczące rodzaju Inwestycji dokonywanych przez Instrumenty Finansowe	10%	10
<b>Ocena = C + J</b>		<b>100%</b>	<b>100</b>



# Dokumentacja przetargowa

# Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ)

zawiera m.in.:

1. Warunki udziału w postępowaniu, w tym wykluczenia z udziału
2. Kryteria oceny ofert oraz ich znaczenie
3. Terminy wykonania zamówienia
4. Zakres dokumentów, oświadczeń, które należy dostarczyć w celu potwierdzenia spełnienia warunków
5. Informacje dot. wadium
6. Opis sposobu obliczania ceny oferty
7. Termin i miejsce składania ofert

## Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ)

zawiera m.in.:

1. Strukturę zamówienia – podział na części
2. Okres realizacji Zamówienia

# Istotne Postanowienia Umowy (IPU, Umowa Operacyjna)

zawierają m.in.:

1. Zasady udzielania Jednostkowych Poręczeń
2. Okres realizacji Operacji
3. Wskaźniki realizacji Umowy oraz kary za ich nieosiągnięcie
4. Zasady wynagradzania Pośredników Finansowych
5. Informacje dot. zabezpieczeń wykonania Umowy
6. Informacje dot. Prawa Opcji
7. Szkodowość – Pułap Wypłat
8. Informacje dot. kontroli Pośrednika Finansowego
9. Obowiązki Pośrednika Finansowego
10. Oświadczenia Pośrednika Finansowego
11. Przestanki dot. rozwiązania Umowy

# Istotne Postanowienia Umowy (IPU, Umowa Operacyjna)

zawierają m.in.:

## Załączniki do IPU

- Biznes Plan (stanowiący część Oferty)
- Metryka Instrumentu Finansowego (opis parametrów Instrumentu, Ostatecznych Odbiorców)
- Procedury: składania rozliczeń, windykacyjne, sprawozdawczości
- Zasady przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców
- Pełnomocnictwo do rachunku bankowego – wzór
- Schemat przepływów pomiędzy rachunkami bankowymi w ramach Operacji
- Obowiązki informacyjno-promocyjne
- Karta Produktu – wzór
- Weksel wraz z deklaracją wekslową – wzór
- Cesja Praw z Zabezpieczeń – wzór
- Wykaz obszarów o niskim poziomie aktywności gospodarczej
- Porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych – wzór

## Podstawowe akty prawne regulujące tryb wyboru PF w perspektywie 2014-2020

- Rozporządzenie Ogólne PE nr 1303/2013
- Rozporządzenie delegowane KE nr 480/2014
- Ustawa Prawo zamówień publicznych (Pzp)

*Przepisy dotyczące udzielania dotacji nie mają w tym przypadku zastosowania.*

## Postępowanie – terminy:

- Termin składania ofert: **09.02.2018 r. o godz. 11:00.**
- Oferty należy składać na adres:  
  
Bank Gospodarstwa Krajowego  
Kancelaria Ogólna (dla Departamentu Zarządzania Zakupami i Kontraktami)  
przy Alejach Jerozolimskich 7  
00-955 Warszawa
- Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu **09.02.2018 r. o godz. 11:30** w siedzibie Zamawiającego w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7.

**Dziękuję za uwagę**