

MINISTERSTWO
ROZWOJU REGIONALNEGO

DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA
EUROPEJSKIM FUNDUSZEM SPOŁECZNYM

DZF-IV-82252 IK/12
NIK

Warszawa, 2 października 2012 r.

Pani Ewa Fijałkowska

Muzowicka Jednostka Płatności
Program Operacyjny Pracy w Łodzi
Wiceprezesa Wojewódzkiego Urzędu

2012 - 10 - 09

Szanowna Pani Dyrektor,

odpowiadając na pismo z 14 sierpnia br. (znak: EFS-KL-070/146/HB/12) dotyczące realizacji projektów inżynierii finansowej w ramach Działania 6.2 PO KL przedstawiam poniższe wyjaśnienia.

Ad 1. Zagadnienie przychodu uzyskiwanego przez Pośrednika finansowego

Zgodnie z § 12 ust. 5 pkt 2 wzoru minimalnego zakresu umowy o dofinansowanie projektu w ramach Działania 6.2 Pośrednik finansowy zobowiązuje się wszelkie przychody, osiągnięte bezpośrednio dzięki gospodarowaniu środkami funduszu pożyczkowego, przeznaczać na powiększenie kapitału funduszu pożyczkowego. Przepis powyższy nie pozostaje jednak w oderwaniu od § 13 ust. 2 wzoru umowy, w myśl którego beneficjent pokrywa koszty zarządzania funduszem w pierwszej kolejności z przychodu uzyskanego na skutek gospodarowania wkładem funduszu zgodnie z zasadami określonymi w § 12 ust. 5.

Wobec powyższego, Pośrednicy finansowi będą mogli wykorzystywać w całości przychody na pokrycie kosztów zarządzania, z zastrzeżeniem spełnienia wszystkich warunków kwalifikowania kosztów zarządzania określonych m.in. w § 13 wzoru umowy.

Ad 2. Średnie oprocentowanie roczne pożyczek

W § 13 ust. 2 wzoru umowy określono możliwość pokrywania przez Pośrednika finansowego poniesionych przez niego kosztów zarządzania z kwoty kapitału pożyczkowego. Warunkiem tego jest jednak, aby średnie oprocentowanie pożyczek nie przekraczało 4%. Oprocentowanie powyższe należy rozumieć jako nominalne, wskazane w umowie pożyczki. Instytucja Zarządzająca PO KL zwraca przy tym uwagę, że zgodnie z *Zasadami wdrażania instrumentów inżynierii finansowej w ramach PO KL* (podrozdział 3.5) jedynym kosztem uzyskania pożyczki jest koszt jej oprocentowania, chyba że zachodzi konieczność ustanowienia zabezpieczenia umowy pożyczki, które wiąże się z poniesieniem kosztów. Z tego względu, w opinii Instytucji Zarządzającej PO KL, oprocentowanie nominalne będzie w większości przypadków równe oprocentowaniu efektywnemu.

Odnosnie pułapu średniego oprocentowania pożyczek w wysokości 4% informuję, że pułap ten powinien być wyliczany na podstawie wszystkich umów pożyczek zawartych w danym okresie rozliczeniowym. Zwracam przy tym uwagę, że § 13 ust. 2 wzoru umowy odwołuje się wyłącznie do oprocentowania pożyczek. Wobec powyższego do pułapu średniego oprocentowania pożyczek w wysokości 4% nie są uwzględniane inne przychody wygenerowane z kapitału pożyczkowego. Z tego też względu przy jego wyliczaniu należy posługiwać się średnią prostą a nie ważoną kapitałem.

Ad 3. Forma prawna prowadzonej działalności gospodarczej

Zasady wdrażania instrumentów inżynierii finansowej w ramach PO KL nie przewidują ograniczeń w zakresie możliwości zmiany przez pożyczkobiorcę formy prowadzonej działalności gospodarczej w okresie obowiązywania umowy pożyczki. Istotne jest, aby strona umowy, czyli pożyczkobiorca pozostał co do zasady niezmieniony, przy czym dopuszcza się przypadki jego zmiany na zasadach sukcesji generalnej.

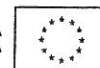


KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

Ministerstwo
Rozwoju Regionalnego
ul. Wspólna 2/4
00-926 Warszawa

tel. (022) 330 30 04
fax (022) 330 30 31
www.mrr.gov.pl
www.funduszeuropejskie.gov.pl

UNIA
EUROPEJSKA



Ad 4. Finansowanie usług KSU

W przypadku ustanowienia w konkursie w ramach Działania 6.2 kryterium dostępu polegającego na wykorzystaniu usług informacyjnych, doradczych i szkoleniowych świadczonych przez Punkty Konsultacyjne w ramach Krajowego Systemu Usług dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw uczestnik projektu korzystający z ww. usług pokrywa część kosztów usługi, jeżeli tak zakłada projekt w ramach Poddziałania 2.2.1 PO KL. Pozostała część usługi jest ponoszona i rozliczana w ramach wspomnianego projektu i nie jest uwzględniana – w sensie kosztowym i rzeczowym – w ramach projektu 6.2 PO KL.

Ponadto – w zakresie usług nie świadczonych przez KSU – pragnę zauważyć, że zgodnie z podrozdziałem 3.4.3 *Zasad wdrażania instrumentów inżynierii finansowej w ramach PO KL* Pośrednik finansowy może we wniosku o dofinansowanie projektu wybrać metodę świadczenia usług doradczych i szkoleniowych, tj.:

- samodzielnie, w oparciu o własny potencjał ludzki i organizacyjny;
- na zasadach zlecenia zadań merytorycznych zgodnie z pkt 4.12. *Wytucznych w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach PO KL* – w takim przypadku musi we wniosku opisać szczegółowo tryb wyboru oferentów zewnętrznych, z uwzględnieniem zasady konkurencyjności, o ile ma zastosowanie;
- lub przy pomocy obu powyższych metod, np. jeżeli Pośrednik wykaże odpowiedni potencjał w pewnym zakresie, zaś w innych postanowi skorzystać z oferentów zewnętrznych.

Z poważaniem,

Z-CIA DYREKTORA DEPARTAMENTU



Aleksandra Dmitruk

Do wiadomości: Instytucje Pośredniczące i Instytucje Pośredniczące II stopnia w ramach komponentu regionalnego PO KL

