



ROCZNY PLAN DZIAŁAŃ NA ROK 2020

dla projektu „Wsparcie innowacji i przedsiębiorczości poprzez instrumenty finansowe RPO WK-P 2014-2020”

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Informacje dotyczące Projektu

1.1. Numer	RPKP.01.03.02-04-0001/17 RPKP.01.04.01-04-0001/17 RPKP.01.05.01-04-0001/17
1.2. Program	Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 - 2020
1.3. Oś Priorytetowa	1. Wzmocnienie innowacyjności i konkurencyjności gospodarki regionu
1.4. Działanie	1.3 Wsparcie przedsiębiorczości akademickiej. 1.4 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości. 1.5 Opracowywanie i wdrażanie nowych modeli biznesowych dla MŚP.
1.5 Poddziałanie	1.3.2 Wsparcie przedsiębiorstw akademickich poprzez instrumenty kapitałowe. 1.4.1 Wsparcie rozwoju mikroprzedsiębiorstw. 1.5.1 Pożyczki dla MŚP na nowe modele biznesowe.
1.5. Tytuł	„Wsparcie innowacji i przedsiębiorczości poprzez instrumenty finansowe RPO WK-P 2014 - 2020”

2. Informacje dotyczące Funduszu Funduszy

2.1 Beneficjent	Bank Gospodarstwa Krajowego
2.2. Dane kontaktowe Beneficjenta	Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa telefon: 22 599 81 00, e-mail: dif@bgk.pl
2.3. Osoba sporządzająca	Rafał Sękowski – Ekspert w Departamencie Instrumentów Finansowych
2.4. Dane kontaktowe osoby sporządzającej	Telefon: 22 475 23 51 e-mail: rafal.sekowski@bgk.pl

II. PLANOWANY PRZEBIEG PROJEKTU W ROKU 2020

1. Planowana struktura portfela instrumentów finansowych

W 2020 roku planowane są następujące działania związane z budową struktury portfela projektowego:

1. Kontynuacja działań rozpoczętych w roku 2019 w postaci podpisania Umów Operacyjnych (UO) z wybranymi w postępowaniach przetargowych (zwanymi dalej Postępowaniami) Pośrednikami Finansowymi. Liczba podpisanych w 2020 roku UO zależy będzie m.in. od wyniku postępowania przetargowego ogłoszonego w 2019 roku (produkt „Pożyczka dla Mikroprzedsiębiorstw”) oraz postępowania planowanego w II kwartale 2020 r. dla produktu Pożyczka na Zmianę Modelu Biznesowego. Warunki oraz tryb wyboru Pośredników Finansowych zostaną uzgodnione pomiędzy MFF, a IZ RPO WK-P.
2. Przy przygotowywaniu dokumentacji dot. zamówień na wybór PF będą brane pod uwagę, m.in. takie kryteria jak: okres budowy portfela, wartość wkładu własnego PF, zasięg terytorialny sieci dystrybucji, wartość kapitału prywatnego – pozyskanie inwestora,

deklarowana wysokość opłat za zarządzanie. Zakłada się możliwość zastosowania przez MFF Prawa Opcji do przekazania dodatkowych środków do instrumentu w wysokości do 100 % pierwotnej wartości Umowy Operacyjnej. Szczegółowe parametry w ramach instrumentu finansowego zostaną określone w metrykach instrumentów finansowych, stanowiących element dokumentacji dotyczącej zasad naboru PF ustalonych przez Menadżera Funduszu Funduszy i zaakceptowanych przez IZ.

2.1 Decyzje w sprawie ogłoszenia kolejnych postępowań przetargowych w sprawie naboru PF, w tym terminy i wartość planowanych alokacji, będą uzależnione od stanu wdrażania projektu.

2.2 Nie wyklucza się zmiany alokacji na planowane Postępowania oraz możliwości przebudowy portfela Instrumentów Finansowych lub zmiany parametrów Instrumentów w zależności od ustaleń dotyczących zasad naboru Pośredników Finansowych dokonanych za zgodą IZ RPO.

2.3 Wybór Pośredników Finansowych w trybie postępowania przetargowego obejmuje następujące etapy:

2.3.1 Procedura przygotowania i zatwierdzenia zasad naboru.

2.3.2 Ogłoszenie postępowania przetargowego.

2.3.3 Procedura przyjmowania ofert.

2.3.4 Procedura oceny i wyboru ofert.

2.3.5 Procedura odwoławcza.

2.3.6 Procedura podpisywania Umów Operacyjnych.

2.3.7 Procedura uruchamiania Limitu.

W procesie postępowania przetargowego Pośrednicy Finansowi będą wybierani zgodnie z zapisami Umowy o Finansowaniu Projektu „Wsparcie innowacji i przedsiębiorczości poprzez instrumenty finansowe RPO WK – P 2014 - 2020”.

3. Przy wyborze PF stosowane będą kryteria odpowiednie do specyfiki instrumentu finansowego, przy uwzględnieniu:

a) wymogów określonych w art. 7 ust. 1 i 2 Rozporządzenia Delegowanego nr 480/2014, oraz sekcji 3.7 zawiadomienia Komisji ws. Wytycznych dla państw członkowskich w sprawie wyboru podmiotów wdrażających instrumenty finansowe (2016/C 276/01), dotyczących:

- zdolności prawnej,
- zdolności ekonomicznej i finansowej,
- zdolności organizacyjnej,
- doświadczenia,
- metodyki inwestycyjnej obejmującej sposób naboru Ostatecznych Odbiorców, warunki udzielanego wsparcia Ostatecznym Odbiorcom, stosowaną politykę cenową, politykę dotyczącą zabezpieczeń, dodatkowych usług z zakresu przygotowania Ostatecznych Odbiorców do pozyskiwania finansowania, politykę restrukturyzacji wierzycelności oraz sposób zarządzania konfliktem interesów,
- zdolności pozyskiwania dodatkowych środków,
- poziomu opłat za zarządzanie.

b) kryteriów dodatkowych wynikających z celów i priorytetów określonych w Strategii Inwestycyjnej dla wdrażania instrumentów finansowych w ramach RPO WK-P 2014 - 2020 oraz RPO WK - P, wprowadzonych w każdym postępowaniu na wybór PF i zatwierdzanych każdorazowo przez Instytucję Zarządzającą.

3.1 Grupa docelowa – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w województwie kujawsko-pomorskim, spełniające warunki zawarte w SZOP.

3.2 Maksymalne wsparcie - maksymalna kwota wsparcia będzie uzależniona od ostatecznych parametrów produktu w ramach ogłoszonych przetargów.

2. Harmonogram procesu wyboru Pośredników Finansowych wraz z alokacją

W harmonogramie uwzględniono Postępowania planowane do uruchomienia oraz procedowane w roku 2020. Tabela 1 Harmonogram Postępowań Przetargowych na Pośredników Finansowych w 2020 r.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)		Postępowania przetargowe na wybór PF w 2020 r. (mln PLN)			
		I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1.	Instrument dłużny - Pożyczka na zmianę modelu biznesowego	0-19*	-	-	-
2.	Instrument dłużny - Pożyczki dla mikroprzedsiębiorstw	0-20**	-	-	-
3.	Instrument kapitałowy – Wejścia Kapitałowe w przedsiębiorstwa akademickie	-	-	-	-

* Postępowanie przetargowe zostanie ogłoszone w przypadku nie skorzystania z Prawa Opcji przez:
 - Konsorcjum: "Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy, BARR, IPH Toruń, TARR" (K-PFP sp. z o.o., BARR sp. z o.o., IPH Toruń, TARR SA) w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPKP/7817/2018/III/DIF/074 oraz
 - Polską Fundację Przedsiębiorczości w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/RPKP/15917/2018/0/DIF/109.

** Postępowanie przetargowe procedowane w ramach ogłoszenia z IV kwartału 2019 r.

3. Planowane kontrole i monitoring

W 2020 r. Menadżer przewiduje przeprowadzanie 2 kontroli u Pośredników Finansowych. Głównym celem kontroli będzie potwierdzenie czy Operacje realizowane przez Pośredników Finansowych prowadzone są zgodnie z zapisami zawartych Umów Operacyjnych

	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Liczba kontroli	0	1	1	0

Kontrole prowadzone będą w oparciu o wewnętrzne procedury kontroli Menadżera. W zależności od potrzeb, Menadżer przewiduje również przeprowadzanie kontroli doraźnych (nieujętych w planie). Czynności monitoringowe będą prowadzone przez Menadżera w sposób ciągły.

4. Planowane działania informacyjno-promocyjne

Harmonogram działań marketingowych zaplanowanych do realizacji w 2020 r. celem promocji projektu Przedsiębiorcze Kujawy Pomorze.

Lp.	Działania	Termin rok 2020
1	Realizacja regionalnej kampanii reklamowej Pożyczek unijnych z projektu Przedsiębiorcze Kujawy – Pomorze.	I półrocze
2	Administracja portalu funduszeuropejskie.gov.pl – uzupełnianie nowych produktów.	całorocznie
3	Administracja strony pozyczkiunijne.bgk.pl poświęconej projektowi Przedsiębiorcze Kujawy-Pomorze.	całorocznie
4	Realizacja działań PR – komunikowanie kamieni milowych dla projektu.*	całorocznie
5	Promocja projektu za pośrednictwem mediów społecznościowych.	całorocznie
6	Kolportaż i produkcja materiałów reklamowych - ulotki, plakaty.*	całorocznie
7	Udział w regionalnych i ogólnopolskich spotkaniach/konferencjach branżowych związanych z tematyką funduszy unijnych.	całorocznie

Działania informacyjno-promocyjne będą podejmowane w zależności od bieżących potrzeb i sytuacji biznesowej w procesie realizacji projektu.

**działanie uzależnione od postępu realizacji projektu*

5. Inne kwestie związane z implementacją Projektu w województwie kujawsko-pomorskim (jeśli wystąpią).

Zgodnie z przyjętymi założeniami, Menadżer Funduszu Funduszy Województwa Kujawsko - Pomorskiego będzie dążył do jak najszybszego zawarcia Umów Operacyjnych z Pośrednikami Finansowymi, którzy zostali wybrani w ramach Postępowań prowadzonych w latach 2019 - 2020.

Rodzaj instrumentu (nazwa, nr)	Umowy zawierane z PF w roku 2020 (liczba)			
	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
1 Instrument kapitałowy – Wejścia Kapitałowe w przedsiębiorstwa akademickie	-	-	-	-
2 Instrument dłużny - Pożyczka na zmianę modelu biznesowego	-	-	0-2*	-
3 Instrument dłużny - Pożyczki dla mikroprzedsiębiorstw	-	0-4**	-	-

* liczba Umów Operacyjnych planowanych do zawarcia w III Q 2020 zależna będzie od wyniku postępowania przetargowego ogłoszonego w 2020.

** liczba Umów Operacyjnych planowanych do zawarcia w II Q 2020 zależna będzie m.in. od liczby złożonych ofert w postępowaniu przetargowym ogłoszonym w 2019 r.

Nr Poddziałania		Szacowana kontraktacja w ramach umów zawartych z Ostatecznymi Odbiorcami (wartość wydatków kwalifikowalnych) w roku 2020
1	1.3.2 Wsparcie przedsiębiorstw akademickich poprzez instrumenty kapitałowe	9 900 000,00
2	1.4.1 Wsparcie rozwoju mikroprzedsiębiorstw	12 900 000,00
3	1.5.1 Pożyczki dla MŚP na nowe modele biznesowe	10 600 000,00

Imię i nazwisko osoby upoważnionej do zatwierdzenia Roczego Planu Działań ze strony Beneficjenta:

Michał Kopec
 Dyrektor Biura Funduszy Europejskich w Departamencie Instrumentów Finansowych

Podpis osoby upoważnionej:

Dyrektor
 Biuro Funduszy Europejskich I
 Departament Instrumentów Finansowych

Michał Kopec
Michał Kopec

