

(TŁUMACZENIE ROBOCZE)

Komisja Europejska
Dyrektoriat Generalny
Ds. Polityki Regionalnej
Dyrektor

Bruksela 8.12.2008* 11789
DG REGIO H1 ALZS/Pm D(2008)880742

Barbara Bartkowiak
Prezes Zarządu
Polskiego Stowarzyszenia
Funduszy Pożyczkowych
Ul. Monte Cassino 32
70-466 Szczecin

Dotyczy: Inżynieria finansowa i JEREMIE w Polsce

Szanowna Pani Prezes,

Zostaliśmy w ostatnim czasie poinformowani o stanowisku przyjętym przez Polskie Stowarzyszenie Funduszy Pożyczkowych podczas konferencji 6 września 2008 r., zaadresowanym do różnych aktorów rozwoju gospodarczego w Polsce. W odniesieniu do tego dokumentu Komisja uważa za istotne wyjaśnienie ważnych kwestii związanych z wdrażaniem Inżynierii Finansowej w okresie programowania 2007-2013, aby uzupełnić obraz postrzegania inicjatywy JEREMIE w Polsce.

Aby ułatwić dostęp do finansowania MSP w okresie programowania 2007-2013 Funduszy Strukturalnych wprowadzona została inicjatywa JEREMIE. Oferuje ona szereg zalet, między innymi długookresową trwałość poprzez odnawialny charakter funduszy oraz pobudza beneficjentów wsparcia, którego część ma być zwrócona, do lepszego wykonania zadań.

Bardzo doceniamy Państwa pozytywną ocenę wdrażania ostatniego okresu programowania (Działanie 1.2 SPO-WKP). Wydaje się, iż w Polsce postrzega się zasady Inżynierii Finansowej w nowym okresie jako stojące w opozycji do zasad stosowanych w Polsce w okresie programowania 2004-2006. Konkretnie, niektóre instytucje wierzą, że jeśli JEREMIE nie zostanie wdrożone, to będzie istniała możliwość przyznawania grantów pośrednikom finansowym bezwarunkowo.

Na bazie obowiązującego prawa UE i odpowiednich wytycznych, chciałbym podkreślić, że regulacje funduszy strukturalnych na nowy okres w odniesieniu do pomocy publicznej i prawa zamówień publicznych odnoszą się do WSZYSTKICH systemów inżynierii finansowej, zarówno tych wdrażanych poprzez Holding Fund (jak to ma miejsce przy JEREMIE) jak również bezzwrotnych dotacjach dla pośredników finansowych.

Zasadnicze regulacje, które należy wziąć pod uwagę odnoszą się do pomocy publicznej i zamówień publicznych: Pomoc publiczna byłaby najbardziej prawdopodobna w przypadku grantów dla pośredników finansowych tj. uzyskanie zwolnienia z pomocy publicznej także na tym poziomie, byłoby konieczne dla tego typu operacji. Wybór pośredników finansowych musi odbywać się w ramach otwartej i transparentnej procedury poprzez konkursy ofert lub przetargi, zgodne z narodowym prawodawstwem będącym w zgodzie z Traktatami i prawem UE.

Chciałbym również zwrócić uwagę na artykuł 78(7) Rozporządzenia 1828/2006, odnośnie wykorzystania odsetek i jego ponownego wykorzystania zwróconych środków. Pierwszy subparagraf tego Artykułu stwierdza, że Państwa członkowskie lub instytucje zarządzające muszą wykorzystać zyski wygenerowane poprzez udział programów operacyjnych na sfinansowanie instrumentów inżynierii finansowej w celu wsparcia MSP.

Drugi subparagraf tego artykułu stanowi, że środki na operacje pochodzące z wcześniej poczynionych inwestycji w ramach inżynierii finansowej, powinny być ponownie wykorzystane przez kompetentne podmioty z państw członkowskich oceniane z punktu widzenia korzyści dla MSP. Istnieje kilka możliwości we wdrażaniu tego zapisu, jak również w decyzji odnośnie ponownego wykorzystania środków z inżynierii finansowej w drugim cyklu inwestycyjnym.

Tak jak wspomniane powyżej wymaganie ponownego zaangażowania zwróconych środków na operacje jak również wymagania z artykułów 43(6) i 44(2) Rozporządzenia 1828/2006, aby włączyć politykę wyjść do umów finansowania z programów operacyjnych instrumentów inżynierii finansowej takich jak venture capital, funduszy pożyczkowych i gwarancyjnych, lub też kontrybucję w fundusze holdingowe, znajdują swoje dalsze wyjaśnienia w nocie II COCOF dotyczącej inżynierii finansowej, sekcja A-punkt 3, a także w odpowiedziach udzielonych przez Komisję na pytanie 10 i 11 grupy eksperckiej inicjatywy JESSICA Państw

Członkowskich (wszystkie te dokumenty są załączone do niniejszego pisma, w celu prostego sprawdzenia).

W odniesieniu do zamknięcia Programów Operacyjnych na koniec 2015 r., środki wniesione z tychże programów do instrumentów inżynierii finansowej muszą być zainwestowane w MSP lub zaangażowane w gwarancje co najmniej raz (patrz art. 78(6) Rozp. 1083/2006).

Ostatecznie, chciałbym zaznaczyć, że Komisja bardzo wspiera działania zmierzające do uruchomienia z sukcesem inicjatywy JEREMIE i oczywiście wsparcia i rozwoju schematów inżynierii finansowej zależnych od reakcji aktorów w tym obszarze. Jesteśmy przekonani, że nowe źródła wsparcia technicznego, finansowego i eksperckiego w obszarze zarządzania mogą być strategicznym symulatorem rozwoju sektora finansowego w Polsce jak i rozwoju gospodarczego poprzez ułatwienie dostępu do finansowania MSP.

Mamy nadzieję, że przekonaliśmy Panią, że JEREMIE nie jest nowym instrumentem, będącym w konkurencji do istniejących pośredników finansowych w Polsce, ale rzeczywistą wartością dla rynku finansowego, wzmacniającą ofertę usług finansowych dostępnych dla MSP.

Z poważaniem

Rudolf Niessler
Dyrektor ds. Koordynacji Polityk

Manfred Beschel
Szef sekcji polskiej

Dyrekcja Generalna Komisji Europejskiej ds. Polityki Regionalnej

DW:

H. Jahns, Sekretarz Stanu, Ministerstwo Rozwoju Regionalnego

A. Szejnfeld, Sekretarz Stanu, Ministerstwo Gospodarki

W. Husejko, Marszałek woj. zachodniopomorskiego, Prezydent Konwentu Marszałków

M.Schublin, Dyrektor ds. JEREMIE, Europejski Fundusz Inwestycyjny