

2009


Nowy System KSU – szanse – zagrożenia ?

Ocena wprowadzania przez PARP założeń programu rządowego



Mariola Misztak-Kowalska, Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości;
Ryn, 17-18.09.2009 r.

Plan prezentacji:

- 
1. Standardy funkcjonowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych oraz standardy świadczenia usług finansowych w funduszach.
 2. Koncepcja rozwoju kompetencji konsultantów funduszy.
 3. System monitoringu funduszy.
 4. Badania i ekspertyzy.
 5. Struktury KSU ?

Nowy system KSU

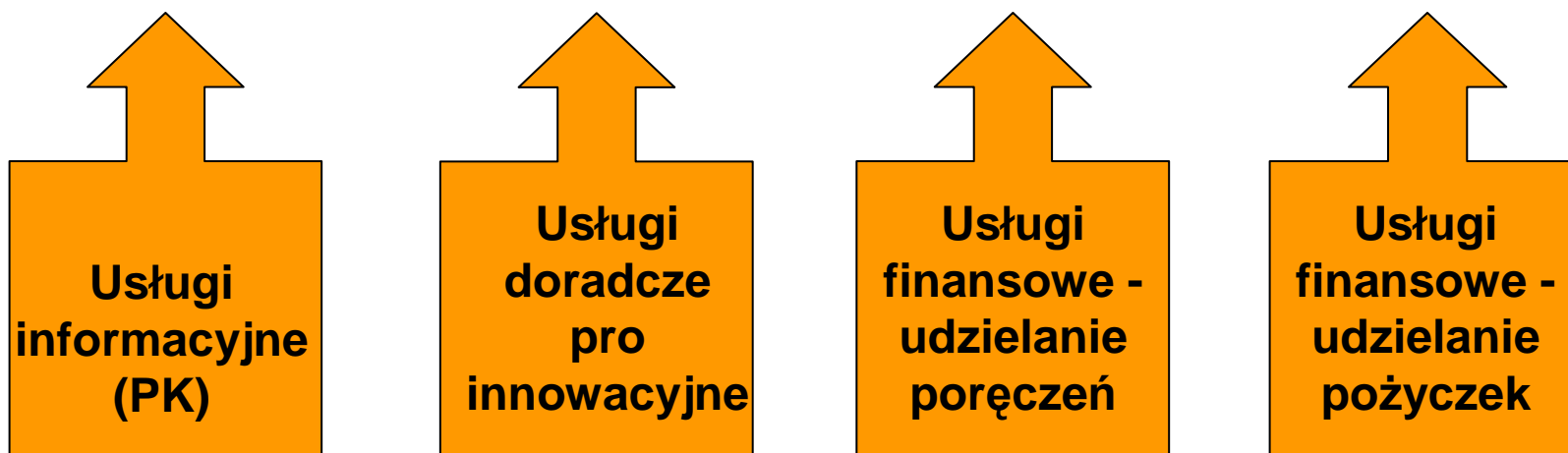
- Oparty na wspieraniu usług systemowych.
- Uczestnikami systemu objętymi wsparciem będą podmioty realizujące usługi systemowe na podstawie *umów zawartych z PARP*.
- System nie będzie już „otwarty” na ośrodki nie realizujące usług systemowych.
- Uczestnictwo w systemie będzie się wiązało ze świadczeniem usług w zdefiniowanych obszarach wymagających wsparcia Państwa (tych już zidentyfikowanych, jak i tych, które zostaną wskazane)

Zapis w rozporządzeniu (standardzie):

„Realizuje usługi KSU na podstawie z Umowy Agencją”

Nowa Misja KSU

to rozwój przedsiębiorczości przez zapewnienie najwyższej jakości usług w kluczowych obszarach wymagających wsparcia państwa



Standardy funkcjonowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych oraz standardy świadczenia usług finansowych w funduszach (1/2)

1. Program rządowy „Kierunki rozwoju funduszy...”
2. Rozporządzenie w sprawie KSU.

Założenia:

- Standard wypracowany w ramach „Kierunków ...” standardem rozporządzenia w sprawie KSU;
- Standard rozpoznawalny, będący pozytywnym „wyróżnikiem”, gwarantujący jakość obsługi klienta oraz zapewnienie „właściwych zasad gospodarowania funduszem”;
- System weryfikujący spełnienie wymagań nie nakładających dodatkowych zadań (*tylko dla spełnienia standardu*);

Standardy funkcjonowania funduszy pożyczkowych i poręczeniowych oraz standardy świadczenia usług finansowych w funduszach (2/2)


Dotychczasowe ustalenia i konsultacje:

- Propozycje zmian przekazane m.in. podczas spotkań w lipcu (FP) i we wrześniu (FPK);
- Główne problemy dla FPK: określenie pojęcia kapitał, przyjęcie systemu oceny spełnienia wymagań (rating), ??; określenie minimalnej wysokości kapitału;
- Główne problemy dla FP: minimalna wysokość kapitału; zapewnienie „działania w obszarze wymagającym wsparcia państwa” (dlaczego FP nie są konkurencją dla banków);
- Wspólne: rozpoznawalność i „istotność” standardu (podkreślenie pozytywnego wizerunku); odrębność podmiotowa (SA)? czy inna – jak określić niezależność funduszu od podmiotu, w strukturach którego występuje ?;

Najbliższe plany:

- Konsultacje zapisów rozporządzenia – październik – listopad 2009 r.

System rozwoju kompetencji konsultantów funduszy (1/5)



Cel - Rozwój funduszy (odpowiednio FP lub FPK) w zakresie świadczonych usług systemowych poprzez kompetentnych konsultantów posiadających wiedzę i umiejętności niezbędne do dostarczenia wysokiej jakości usług na wszystkich etapach ich realizacji.

Zadanie - Pomoc konsultantom funduszy (FP i FPK) w rozwoju kompetencji w kierunkach uznanych za priorytetowe dla rozwoju usług systemowych:

- określenie oczekiwanych kompetencji konsultantów,
- analiza bazowa kompetencji konsultantów,
- weryfikacja (systemowa) kompetencji konsultantów,
- system podnoszenia kompetencji konsultantów.

Usługa systemowa to usługa finansowa w zakresie udzielania pożyczek / poręczeń z zachowaniem ustalonych dla tej usługi standardów KSU.

System rozwoju kompetencji konsultantów funduszy (2/5)

Określenie oczekiwanych kompetencji:

Koncepcje rozwoju kompetencji i zawarte w nich matryce kompetencji oraz system weryfikacji kompetencji - konsultowane, dostosowywane - planowane cykliczne dostosowania;

Analiza bazowa kompetencji konsultantów funduszy:

- Określanie kompetencji konsultantów przez kadre zarządzającą w poszczególnych funduszach, przy wsparciu ekspertów zewnętrznych,
- Wsparcie eksperckie w zakresie analizy potrzeb szkoleniowych i przygotowywanie planów rozwoju kompetencji każdego konsultanta przez osoby zarządzające funduszem;

Dla FPK możliwe początkowo tzw. modelowe minimum: określenie kluczowych kompetencji konsultantów oraz analiza najpilniejszych potrzeb szkoleniowych, związanych z „najbardziej widocznymi” lukami kompetencyjnymi – matryca kompetencji na podstawie zakresów obowiązków.

System rozwoju kompetencji konsultantów funduszy (3/5)

Działania szkoleniowe:

- szkolenia wynikające z analizy potrzeb szkoleniowych i luk kompetencyjnych konsultantów funduszy (FP i FPK) oraz osób zarządzających;
- Szkolenia e-learnigowe;
- indywidualne programy rozwoju kompetencji konsultantów funduszy: studia podyplomowe, staże, cykl specjalistycznych szkoleń wynikających ze specyfiki funduszu (dla FP);
- wizyty studyjne o charakterze szkoleniowym, do krajów ze strefy Europejskiego Obszaru Gospodarczego (dla FP);
- szkolenia specjalistyczne typu „Akademia” (w kolejnych latach);

System rozwoju kompetencji konsultantów funduszy (4/5)



Działania informacyjne:

- Prowadzenie bazy wiedzy,
- Zarządzanie forami dyskusyjnymi,
- Zbieranie i analiza informacji nt. adekwatności prowadzonych działań,
- Inne do ustalenia;

Działania o charakterze doradczym:


- zapewnienie ekspertów, którzy będą udzielali odpowiedzi na pytania związane z funkcjonowaniem funduszy oraz świadczeniem usług;
- Pomoc doradcza w zakresie utrzymania standardów.

System rozwoju kompetencji konsultantów funduszy (5/5)

Najbliższe działania:


- Przetarg na działania dla FP - dokumenty przekazane na początku września, wkrótce uruchomione postępowanie na całość działań; po wyborze wykonawcy konieczna współpraca przy dopracowaniu „Koncepcji ...” oraz planów rozwoju konsultantów;
- 3 szkolenia we wrześniu i październiku br. - na podstawie wcześniej zidentyfikowanych potrzeb;
- Dla FPK - uruchomienie „małego” przetargu po uzyskaniu akceptacji „Koncepcji rozwoju ...”

Założenia systemu monitorowania zasad gospodarowania funduszem (1/4)

- 
1. Zbieranie, za pośrednictwem systemu informatycznego*, raportów kwartalnych zawierających zagregowane dane, co najmniej na temat liczby i wartości udzielonych pożyczek / poręczeń oraz liczby obsłużonych klientów, z podziałem na różne kategorie;
 2. Zbieranie rocznych raportów nt. liczby udzielonych usług i obsłużonych klientów (w wersji elektronicznej oraz papierowej, opatrzonej podpisami osób zarządzających funduszem); raporty byłyby powiązane ze złożeniem oświadczenia o spełnieniu określonego dla systemu funduszy pożyczkowych / poręczeniowych standardu (w tym potwierdzenie utrzymania zaakceptowanych przez PARP zasad gospodarowania funduszem);
 3. Audyty prowadzone na miejscu w każdym funduszu (co 2 lub 3 lata) potwierdzające poprawność danych zawartych w raportach kwartalnych i rocznych, w tym kompletność prowadzonych przez fundusze rejestrów klientów i usług oraz poprawność stosowania zatwierdzonych standardów; .

**Dla FPK część systemu przygotowanego przez BGK*

Założenia systemu monitorowania zasad gospodarowania funduszem (2/4)

- 
4. Badania jakości usług, m.in. na podstawie badań zadowolenia klientów funduszy (raz na 2 lata);
 5. Zobowiązanie funduszy do przechowywania danych nt. udzielonych pożyczek / poręczeń i obsłużonych klientów w sposób gwarantujący ich kompletność oraz pozwalający na łatwy dostęp do danych o usługach i klientach losowo wybranych ze zbioru wszystkich klientów, usług. Sugerowany sposób gromadzenia tych danych to odpowiedni system informatyczny.

Najbliższe działania:


Zakres systemu dla FP - ostatnie konsultacje - wrzesień,

Przekazanie dokumentów do przetargu - do 15 października 2009 r.,

Wybór wykonawcy - marzec 2010 r. (?); IV kw. 2010 r. - system przekazany do FP.

Dla FPK - ostatnie konsultacje wrzesień; przekazanie zakresu danych do BGK - październik.

Założenia systemu monitorowania - zakres zbieranych danych (3/4)

- 
- Nazwa funduszu, nr NIP, KRS, dane teleadresowe;
 - Dane z KRS – skład Rady Nadzorczej, zarządu, kapitał zakładowy, udziałowcy (ilość i wartość udziałów);
 - Kapitał Funduszu Pożyczkowego / Poręczeniowego – składniki i ich wartość;
 - Osoba do kontaktu;
 - Liczba i wartość udzielonych pożyczek / poręczeń (ogółem oraz w podziale na indywidualne i portfelowe) - zgodnie z ustalonymi przedziałami kwotowymi;
 - Liczba i wartość udzielonych pożyczek z SPO-WKP / poręczeń z SPO-WKP - zgodnie z ustalonymi przedziałami kwotowymi;
 - Liczba klientów (pożyczkobiorców lub poręczeniobiorców) – nowych i ponownie korzystających z usług funduszu;

Założenia systemu monitorowania - zakres zbieranych danych (4/4)

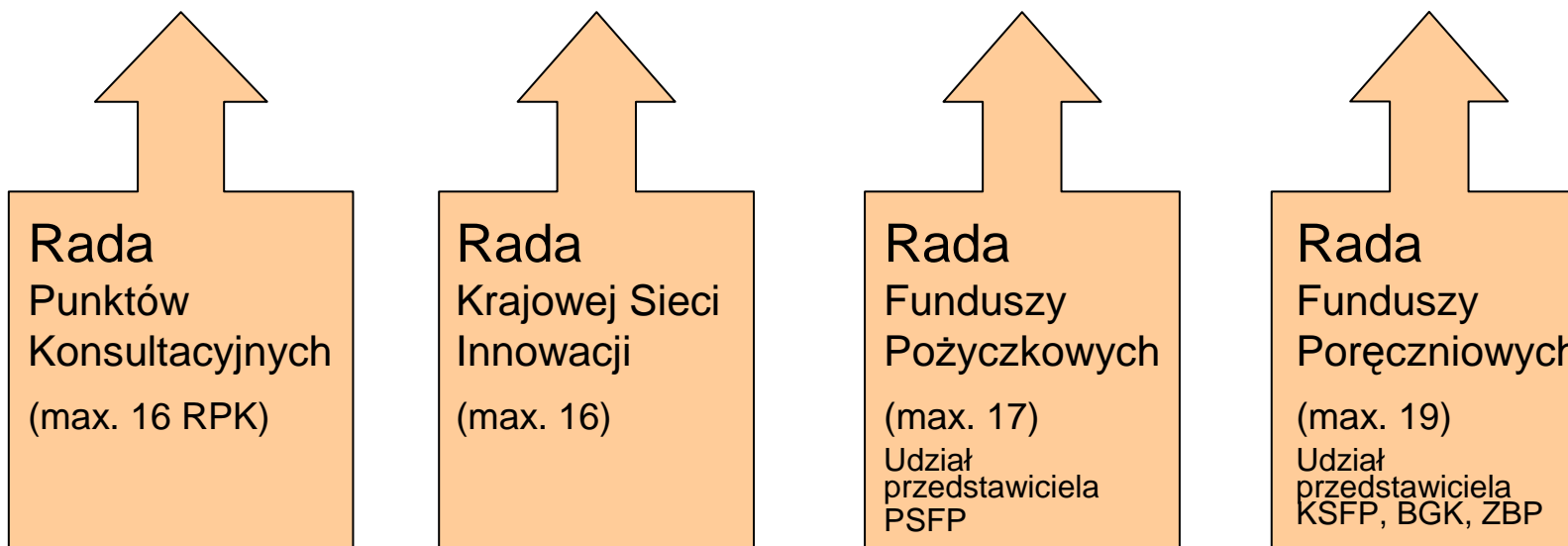
- Liczba i wartość udzielonych poręczeń wg instytucji finansującej (dla FPK);
- Liczba i wartość udzielonych pożyczek / poręczeń według sektora działań poręczeniobiorcy (produkcja, handel, usługi, budownictwo, rolnictwo, inne);
- Liczba i wartość pożyczek / poręczeń według wielkości przedsiębiorstwa – mikro, małe, średnie, inne;
- Liczba i wartość pożyczek / poręczeń według liczby zatrudnionych w przedsiębiorstwie;
- Liczba i wartość udzielonych pożyczek na cele obrotowe, inwestycyjne, inwestycyjno-obrotowe / poręczeń według celu poręczonego zobowiązania;
- Liczba i wartość pożyczek / poręczeń spłacanych – terminowo, nieregularnie, zagrożonych, windykowanych;
- Dla FPK liczba i wartość poręczeń wypłaconych.

NOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA KSU

zgodnie z uchwałą Rady Koordynacyjnej w dniu 18 listopada 2008 r.

RADA KOORDYNACYJNA KSU (RK KSU)

(20 przedstawicieli)



NOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA KSU

zgodnie z uchwałą Rady Koordynacyjnej KSU w dniu 18 listopada 2008 r.



Rada Funduszy Pożyczkowych:

po 1 przedstawicielu funduszu z każdego z 16-tu regionów oraz przedstawiciela Polskiego Stowarzyszenia Funduszy Pożyczkowych (max. 17);

Rada Funduszy Poręczeniowych:

po 1 przedstawicielu funduszu z każdego z 16-tu regionów oraz Krajowego Stowarzyszenia Funduszy Poręczeniowych, przedstawiciela Banku Gospodarstwa Krajowego, przedstawiciela Związku Banków Polskich (max. 19).

Rady Funduszy (odpowiednio Pożyczkowych lub Poręczeniowych) KSU to struktury specjalistyczne systemu powołane w celu zapewnienia prawidłowego świadczenia usług finansowych (odpowiednio pożyczkowych / poręczeniowych) - Uwaga - jeśli potrzebne

????

Promocja systemu (1/2)

1. Zamówienie opracowania strategii promocyjnej,

w tym public relations Krajowego Systemu Usług oraz jej realizacja w latach 2009-2012 – łącznie, ale z uwzględnieniem specyfiki poszczególnych usług, regionów, itp. - dialog konkurencyjny w toku. Umowa z wykonawcą - grudzień 2009 r.

2. Działania obecne - różne:

- zamówienie materiałów informacyjno-reklamowych,
- Pozycjonowanie stron www,
- Przygotowanie i druk publikacji (m.in. informator o usługach i usługodawcach KSU oraz poradnik dla konsultantów FP).

Promocja systemu (2/2)

3. Działania promocyjno-informacyjne obecnie realizowane (umowa z agencją public relations - ITBC):

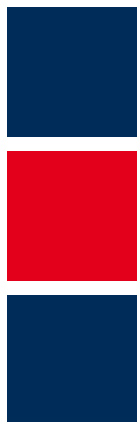
- **obsługa redakcyjna oraz merytoryczna stron internetowych KSU** (audyt stron KSU, publikowanie informacji na stronach wewnętrznych i zewnętrznych, aktualizacja podstron),
- **wsparcie informacyjne dla ośrodków KSU oraz partnerów KSU**,
- **przygotowanie biuletynu informacyjnego dla ośrodków KSU** (biuletyn informacyjny dla partnerów ośrodków KSU/przedstawicieli władz regionalnych i lokalnych (tzw. *newsletter*) artykuły analityczne, pomoc redakcyjna i merytoryczna przy opracowywaniu innych materiałów informacyjnych),
- **zapewnienie przeglądu prasy oraz stron internetowych** (przygotowanie oraz dystrybucja komunikatów prasowych),
- **zidentyfikowanie mediów i dziennikarzy zainteresowanych tematami związanymi z KSU** (teczka prasowa, audyt medialny, baza mediów).

Uwaga: wskazana współpraca z agencją ITBC

Badania

- Opracowanie i wdrożenie narzędzia analitycznego mającego na celu **identyfikację skali zapotrzebowania na poręczenia i gwarancje** (luki finansowej) w sektorze MSP w skali kraju i w przekroju regionalnym:
pracujemy nad założeniami (pomoc mile widziana); planowane uruchomienie przetargu - listopad 2009 r.; realizacja badania - II połowa 2010r.;
- Ekspertyza - badanie sieci funduszy poręczeniowych pod kątem nowych zasad UE, dotyczących **kwalifikowania poręczeń i gwarancji jako pomocy publicznej**:
dokumenty przekazane w połowie sierpnia, uruchomienie postępowania w najbliższych dniach, wykonanie badania - ok. 12 tygodni od podpisania umowy z wykonawcą.

Warszawa, 17.09.2009 r.



Dziękuję za uwagę.