

Spis treści

Wprowadzenie (Irena Herbst)	9
I. Zasady i procedury finansowania projektów zasilanych ze środków funduszy unijnych (Anna Siejda)	11
Wprowadzenie	11
Słowniczek pojęć używanych w zapisach procedur	11
1. Zasadnicze zmiany i nowe rozwiązania perspektywy finansowej 2007-2013	17
2. Nowa perspektywa finansowa 2007-2013	20
2.1. Zasady ogólne. Dokumenty wyjściowe	20
2.2. Szczegółowy opis osi priorytetowych programu operacyjnego (uszczegółowienie)	21
2.2.1. Zakres uszczegółowienia	22
3. Sposób dokonywania wydatków związanych z realizacją programów operacyjnych, w tym sposób i tryb udzielania zaliczek beneficjentom	25
3.1. Dokument wiodący	25
3.2. Formy dofinansowania projektu	26
3.3. Dotacja rozwojowa	28
3.3.1. Definicja dotacji rozwojowej	28
3.3.2. Finansowanie projektów państwowych jednostek budżetowych	34
3.4. Tryb składania wniosków o płatność, sposób dokumentowania ponoszonych wydatków i przechowywania dokumentów potwierdzających poniesione wydatki	35
3.5. Tryb składania poświadczeń i zestawień wydatków	39
4. Zasady korzystania ze środków unijnych – Krajowe Programy Operacyjne	41
4.1. Program Operacyjny Infrastruktura i Środowisko (POLiŚ)	41
4.1.1. Przepływy finansowe	41
4.1.2. Szacunkowy plan finansowy	42
4.2. Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka (POIG)	42
4.2.1. Przepływy finansowe	42
4.2.2. Szacunkowy plan finansowy	43
4.3. Program Operacyjny Kapitał Ludzki (POKL)	44
4.3.1. Przepływy finansowe	44
4.3.2. Szacunkowy plan finansowy	45
4.4. Program Operacyjny Rozwój Polski Wschodniej (PORPW)	46
4.4.1. Przepływy finansowe	46
4.4.2. Szacunkowy plan finansowy	47
4.5. Program Współpracy Terytorialnej	48
4.5.1. Przepływy finansowe	49
4.5.2. Szacunkowy plan finansowy	51
4.5.3. Wnioski o płatność	51

5. Zasady korzystania ze środków unijnych. Regionalne Programy Operacyjne	52
5.1. Przepływy finansowe	52
5.2. Rodzaje płatności w RPO	55
5.3. Rozliczenie dotacji	57
5.4. Wniosek o refundację	58
6. Programy wojewódzkie. Regionalne Programy Operacyjne (RPO)	59
6.1. Dolnośląski Regionalny Program Operacyjny	59
6.2. Kujawsko-Pomorski Regionalny Program Operacyjny	60
6.3. Lubelski Regionalny Program Operacyjny	62
6.4. Lubuski Regionalny Program Operacyjny	63
6.5. Łódzki Regionalny Program Operacyjny	63
6.6. Małopolski Regionalny Program Operacyjny	65
6.7. Mazowiecki Regionalny Program Operacyjny	66
6.8. Opolski Regionalny Program Operacyjny	67
6.9. Podkarpacki Regionalny Program Operacyjny	68
6.10. Podlaski Regionalny Program Operacyjny	69
6.11. Pomorski Regionalny Program Operacyjny	70
6.12. Śląski Regionalny Program Operacyjny	71
6.13. Świętokrzyski Regionalny Program Operacyjny	71
6.14. Warmińsko-Mazurski Regionalny Program Operacyjny	72
6.15. Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny	73
6.16. Zachodniopomorski Regionalny Program Operacyjny	74
Zakończenie	75

II. Instrumenty finansowania projektów zasilanych ze środków unijnych.

Produkty i usługi finansowe	76
Wprowadzenie	76
1. Instrumenty finansowania projektów (Irena Herbst)	77
1.1. Podstawowe instrumenty finansowania	77
1.2. Dotacje rozwojowe i zaliczki	78
1.3. Instrumenty dłużne	80
1.3.1. Kredyty	80
1.3.2. Pożyczki	84
1.3.3. Obligacje komunalne (bony komercyjne)	86
1.4. Leasing	88
1.5. Instrumenty kapitałowe	90
1.6. Instrumenty poręczeniowe (gwarancyjne) oraz zabezpieczające ryzyko realizacji przedsięwzięcia	92
1.7. Instrumenty hybrydowe	95
1.8. Partnerstwo Publiczno-Prywatne (PPP)	97
2. Dostępne produkty i usługi bankowe (Adam Poniatowski)	101
2.1. Cechy „unijnej” oferty banków komercyjnych	102
2.1.1. Montaż finansowy projektów	102

2.1.2. Wpływ potrzeb beneficjentów na sposób konstrukcji oferty bankowej ...	105
2.1.3. Produkty ograniczające ryzyko kredytowe oraz usługi rozliczeniowe i zabezpieczające	109
2.1.4. Usługi doradcze	110
2.2. Produkty i usługi bankowe	111
2.2.1. Produkty o charakterze kredytowym	111
2.2.1.1. Promesy Kredytowe	113
2.2.1.2. Kredyty długoterminowe	115
2.2.1.3. Kredyty średnioterminowe i obrotowe	116
2.2.1.4. Kredyty jako instrumenty finansowania pomostowego	117
2.2.1.5. Powiązanie umowy kredytowej z finansowanym przedsięwzięciem	118
2.2.2. Produkty i usługi ułatwiające dostęp do kredytów	122
2.2.3. Rachunek projektu	126
2.2.3.1. Funkcje rachunku	126
2.2.3.2. Zasady funkcjonowania rachunku	128
2.2.3.3. Elementy umowy o otwarcie i prowadzenie rachunku projektu	128
2.2.4. Instrumenty zapewniające bezpieczeństwo rozliczeń projektu	132
2.2.4.1. Akredytywy dokumentowe	136
2.2.4.2. Gwarancje bankowe	152
2.2.4.3. Gwarancja bankowa czy akredytywa dokumentowa?	166
3. Leasing (Maria Awa, Agata Łagowska)	169
3.1. Co to jest leasing?	169
3.1.1. Leasing jako produkt finansowy	170
3.1.2. Do kogo po leasing?	171
3.2. Leasing jako koszt kwalifikowany do współfinansowania ze środków Unii Europejskiej	172
3.2.1. Leasing finansowy	172
3.2.2. Leasing operacyjny	173
3.2.3. Leasing zwrotny	174
3.3. Wydatki niekwalifikowane	174
3.4. Sposoby refundowania kosztów poniesionych w ramach umowy leasingowej	175
3.4.1. Refundacja na rzecz Leasingobiorcy (Beneficjenta)	175
3.4.2. Refundacja na rzecz Leasingodawcy (Finansującego)	176
4. Programy i fundusze celowe BGK	179
4.1. Fundusz Poręczeń Unijnych (Robert Koziński)	179
4.1.1. Źródła zasilania funduszu	180
4.1.2. Korzyści dla beneficjentów i banków współpracujących	181
4.1.3. Zasady udzielania poręczeń i gwarancji spłaty kredytów/emisji obligacji ze środków FPU	182

4.1.4. Zasady udzielania gwarancji realizacji przedsięwzięcia ze środków FPU	188
4.1.5. Zasady udzielania regwarancji realizacji przedsięwzięcia ze środków FPU.....	189
4.1.6. Zasady udzielania gwarancji dobrego wykonania kontraktu przez BGK ze środków FPU	190
4.1.7. Zasady współpracy z systemem bankowym	191
4.2. Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych (Marcin Murawski)	193
4.3. Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych (Irena Herbst)	196
4.4. Fundusz Kredytu Technologicznego (Irena Herbst)	202
4.5. Fundusz termomodernizacyjny (Irena Herbst)	203
4.5.1. Cel działania i beneficjenci	203
4.5.2. Banki współpracujące	207
5. Pozabankowe produkty poręczeniowe (Robert Koziński)	208
5.1. Rozwój regionalnych i lokalnych funduszy poręczeniowych	208
5.2. Powstanie Krajowej Grupy Poręczeniowej (KGP)	211
5.3. Podstawowe zasady udzielania poręczeń przez Krajową Grupę Poręczeniową	212
5.4. Pozostałe fundusze poręczeniowe	212
6. Kredyty z linii podporządkowanych, Europejskiego Banku Inwestycyjnego i Banku Rozwoju Rady Europy (Marcin Murawski)	220
7. Produkty Banku Ochrony Środowiska (BOŚ) (Grażyna Kasprzak)	224
7.1. Specyfika BOŚ	224
7.2. Kredyty preferencyjne	225
7.3. Montaż finansowy	226
7.4. Kredyty komercyjne	227
7.5. Inne sposoby finansowania inwestycji proekologicznych przez BOŚ	228
8. Krajowy Fundusz Kapitałowy (Piotr Gębala)	230
8.1. Bezpośrednie inwestycje w przedsiębiorstwa a fundusz funduszy (KFK)...	232
8.2. Proces inwestycyjny KFK	235
9. Dostępne gwarancje i inne produkty firm ubezpieczeniowych wykorzystywane w procesie realizacji projektu finansowego ze środków funduszy unijnych (Elwira Ostrowska-Graczyk)	237
9.1. Identyfikacja ryzyk ubezpieczeniowych na etapie realizacji projektu	240
9.2. Rodzaje gwarancji ubezpieczeniowych stosowane w procesie realizacji projektu	242
9.3. Udzielanie i obsługa gwarancji ubezpieczeniowych	245
9.4. Zalety wykorzystania gwarancji ubezpieczeniowych	248
9.5. Ubezpieczenia majątkowe stosowane na etapie realizacji inwestycji	249
9.6. Przykład kompleksowej obsługi przez Towarzystwa Ubezpieczeniowe przy projektach zasilanych ze środków funduszy unijnych.....	251