

Sygnatura akt/znak sprawy: KO-E-II.44.32.2023.EM

Informacja z kontroli

Podmiot Kontrolowany

VeloBank S.A.

Rodzaj kontroli

Planowa

Termin przeprowadzenia kontroli

Data rozpoczęcia: 2 października 2023 r.

Data zakończenia: 17 listopada 2023 r.

Okres objęty kontrolą

Od 19 stycznia 2022 r. do 29 września 2023

Dokumentacja kontroli

1. Zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli z 21 września 2023 r.
2. Upoważnienie do kontroli nr 91/2023 z 21 września 2023 r.
3. Informacja pokontrolna z 6 lutego 2024 r.
4. Ostateczna informacja pokontrolna nr 51/RPO WM 14-20/2023 z 7 marca 2024 r.

Zakres tematyczny kontroli

Kontrola prawidłowości realizacji Umowy Operacyjnej podpisanej 25 lipca 2018 r. w Luksemburgu pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, działającym jako Menadżer Funduszu Funduszy, a VeloBank S.A., działającym jako Pośrednik Finansowy (dalej: „Umowa Operacyjna”, w ramach projektu nr RPMA.04.02.00-14-6195/16), przeprowadzona u Pośrednika Finansowego.

Wyniki kontroli

Stwierdzono nieprawidłowości:

- 1) Niewystarczająca realizacja zobowiązań wynikających z art. 61 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (WE, Euratom) (Dz. Urz. UE L 193 z 30.07.2018 r., PL, s. 57) w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów, tj. nieweryfikowanie oświadczeń o bezstronności – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie zapewnienia realizacji zobowiązań wynikających z art. 61 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (WE, Euratom) w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów (polegającego m.in. na weryfikowaniu oświadczeń o bezstronności).

- 2) Nieweryfikowanie informacji w zakresie zapobiegania podwójnemu finansowaniu projektów, co nie zabezpieczało realizacji zobowiązań wynikających z art. 37 ust. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013 r., PL, s. 358) – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie weryfikowania dokumentacji dotyczącej zobowiązań wynikających z art. 37 ust. 9 rozporządzenia nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w celu zapobiegania podwójnemu finansowaniu wydatków.
- 3) Niezrealizowanie zalecenia pokontrolnego w zakresie usunięcia z treści zawartych umów kredytowych (EBI RPO) postanowienia o pobieraniu prowizji za przedterminową spłatę kredytu w brzmieniu „Bank zachowuje prawo do pobrania prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu (...)”. W umowach kredytowych Pośrednik Finansowy był zobowiązany zawrzeć postanowienie, zgodne z treścią ujętą w pkt 1g załącznika B do Umowy Operacyjnej, tzn. o przysługującym Ostatecznym Odbiorcom prawie do przedterminowej spłaty Umowy kredytowej przed datą jej wymagalności bez ponoszenia kar lub opłat administracyjnych z zastrzeżeniem, że spłacana część Umowy kredytowej będzie w odpowiedniej wysokości, poprzez złożenie do Pośrednika Finansowego wniosku w odpowiednim terminie przed datą takiej spłaty, a szczegółowe warunki takiej spłaty powinny być zostać określone w Umowach kredytowych. Zmiany nie wprowadzono do umów w formie aneksów.
- 4) Przeliczenie po niewłaściwym kursie równowartości kwoty udzielonej pomocy de minimis w euro w ramach umowy nr 4383/EBI-RPO/2023, co stanowi naruszenie postanowień art. 11 ust. 3 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2021 r. poz. 743, ze zm., Dz. U. z 2023 r. poz. 702) – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przestrzegania postanowień art. 11 ust. 3 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej w zakresie przeliczania po właściwym kursie równowartości kwoty udzielonej pomocy publicznej/de minimis w euro w wystawianych zaświadczeniach o udzielonej pomocy de minimis, która powinna zostać przeliczona według średniego kursu walut obcych Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.
- 5) Przekroczenie terminu na wystawienie korekty Zaświadczenia o pomocy de minimis w ramach umowy nr 3757/WM/EBI-RPO/2020 (o 70 dni), 4131/WM/EBI-RPO/2021 (o 64 dni), a w przypadku umowy 4201/WM/EBI-RPO/2021 data wystawionego skorygowanego Zaświadczenia o pomocy de minimis jest wcześniejsza, niż data jednego z dokumentów (10 marzec 2023 r.), na podstawie którego korekta została wystawiona, co stanowi naruszenie art. 5 ust. 3a) ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 702) – tym samym nie

zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przestrzegania terminu wskazanego w art. 5 ust. 3a) ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej na wystawianie korekty Zaświadczenia o pomocy de minimis.

- 6) W zakresie umowy kredytowej nr 3577/WM/EBI-RPO/2020 oraz 3579/WM/EBI-RPO/2020 - nieskorygowanie wysokości udzielonej pomocy publicznej oraz niewprowadzenie zmian do umowy kredytowej w tym zakresie w formie aneksu.
- 7) We wszystkich umowach kredytowych, w których Pośrednik Finansowy dokonał wyzerowania udzielonej pomocy publicznej/de minimis, a postanowienia o udzielonej pomocy publicznej/de minimis zostały ujęte w treści umów kredytowych – nie wprowadzono zmiany w treści umów w tym zakresie.
- 8) Nieoznaczenie części dokumentów związanych z realizacją projektu wymaganymi oznakowaniami (znak funduszy, barwy RP, znak Unii Europejskiej i herb województwa), w tym aneksów do Umowy kredytowej nr 4319/EBI-RPO/2022 oraz 4202/WM/EBI-RPO/2021, co stanowi naruszenie postanowień pkt 5.2 „Podręcznika wnioskodawcy i beneficjenta programów polityki spójności 2014-2020 w zakresie informacji i promocji” z dnia 21 lipca 2017 r. – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przestrzegania postanowień pkt 5.2 Podręcznika wnioskodawcy i beneficjenta programów polityki spójności 2014-2020 w zakresie informacji i promocji” z dnia 21 lipca 2017 r. w zakresie prawidłowego oznaczania dokumentów związanych z realizacją projektu, w tym aneksów do umów inwestycyjnych.
- 9) Nieujęcie w umowach kredytowych, zawartych przed 9 września 2022 r., zobowiązania Ostatecznych Odbiorców do publikowania informacji i materiałów promocyjnych zgodnie z przepisami EFSI, w tym potwierdzenia finansowania przez Menedżera Funduszu Funduszy, co stanowi naruszenie postanowień art. 10.6.1 Umowy Operacyjnej oraz pkt. 3 i) Załącznika B Umowy Operacyjnej pn. „Minimalne obowiązki Ostatecznego Odbiorcy w ramach Instrumentu Finansowego” – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przestrzegania postanowień pkt 3 Załącznika B Umowy Operacyjnej pn. „Minimalne obowiązki Ostatecznego Odbiorcy w ramach Instrumentu Finansowego” poprzez zawarcie w umowach inwestycyjnych zobowiązania Ostatecznych Odbiorców do publikowania informacji i materiałów promocyjnych zgodnie z przepisami EFSI, w tym potwierdzenia finansowania przez Menedżera Funduszu Funduszy.
- 10) Przekazanie wszystkich sprawozdań kwartalnych za 2022 r. oraz sprawozdania kwartalnego za I i II kwartał 2023 r. z uchybieniem terminu, tj. po 30-tym: kwietnia 2022 r., lipca 2022 r., października 2022 r., stycznia 2023 r., kwietnia 2023 r. oraz lipca 2023 r., co stanowi naruszenie art. 10.2.1 Umowy Operacyjnej - tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przestrzegania terminu przewidzianego w art. 10.2.1 Umowy Operacyjnej na przesłanie do Menedżera Funduszu Funduszy sprawozdań kwartalnych.
- 11) Przekazanie Valuation Reports według stanu na 30 września 2022 r. oraz według stanu na 31 grudnia 2022 r. z uchybieniem terminów wskazanych w art. 10.2.5 Umowy

Operacyjnej (przed zmianą), tj. odpowiednio po 31 października 2022 r. oraz po 15 stycznia 2023 r., co stanowi naruszenie postanowień art. 10.2.5 Umowy Operacyjnej – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przestrzegania terminów przewidzianych w art. 10.2.5 Umowy Operacyjnej na przesłanie podpisanego sprawozdania z wewnętrznej wyceny określającego godziwą wartość portfela Instrumentów Finansowych na dzień 30 września oraz 31 grudnia każdego roku.

- 12) Przekazanie zbadanych sprawozdań rocznych (A09 – „Przepływy funduszy”) wraz z Menadżerskim Poświadczeniem Wiarygodności z uchybieniem terminu wskazanego w art. 10.3.1 Umowy Operacyjnej, tj. po upływie 90 dni kalendarzowych od zakończenia roku 2021 i 2022 (odpowiednio 21 kwietnia 2023 r. za 2022 r. oraz 7 czerwca 2022 r. za 2021 r.), co stanowi naruszenie art. 10.3.1 pkt. a) Umowy Operacyjnej – tym samym nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie wywiązywania się z zobowiązań wynikających z art. 10.3.1 pkt A) Umowy Operacyjnej poprzez przekazywanie Menadżerowi Funduszu Funduszy Poświadczenia Wiarygodności w zakresie zarządzania zawierającego oświadczenie kierownictwa w zakresie efektywności kontroli wewnętrznej Pośrednika Finansowego oraz przestrzegania terminu na przekazanie zbadanych sprawozdań rocznych w przeciągu 90 dni kalendarzowych od zakończenia każdego roku finansowego.
- 13) Nie spełniono warunków uruchomienia II transzy poprzez nieudokumentowanie, że 85% środków zostało uruchomionych w ramach I transzy, co stanowi naruszenie postanowień art. 1.2.2 (f) Umowy Operacyjnej.
- 14) Nie zawarto aneksu do umowy kredytowej nr 3757/WM/EBI-RPO/2020 zmieniającego wartość kredytu, udzielonego ze środków EBI/RPO WM - nie zrealizowano zalecenia pokontrolnego z kontroli nr 39/RPO WM 14-20/2022 w zakresie przedłożenia aneksu do umowy kredytowej nr 3757/WM/EBI-RPO/2020 zmieniającego wartość kredytu, udzielonego ze środków EBI/RPO WM.

Postępowanie pokontrolne

Liczba zaleceń pokontrolnych: 14

Rekomendacje

Brak

Uwagi

Brak

Podstawa prawna

Ustawa z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2022 r. poz. 902).

Pouczenie

Dokumentacja kontroli udostępniana jest na wniosek zainteresowanego. Dokumenty podlegają ograniczeniu w zakresie i na zasadach określonych w przepisach o ochronie informacji niejawnych oraz o ochronie innych tajemnic ustawowo chronionych, a także ze względu na prywatność osób fizycznych lub tajemnicę przedsiębiorcy.