



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Stan realizacji prac przy wdrażaniu Projektu
Systemowego „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz
rozwoju ekonomii społecznej” – Działanie 1.4 POKL

Departament Programów Europejskich
Bank Gospodarstwa Krajowego

Warszawa, 8 października 2012 r.



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



BANK
GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

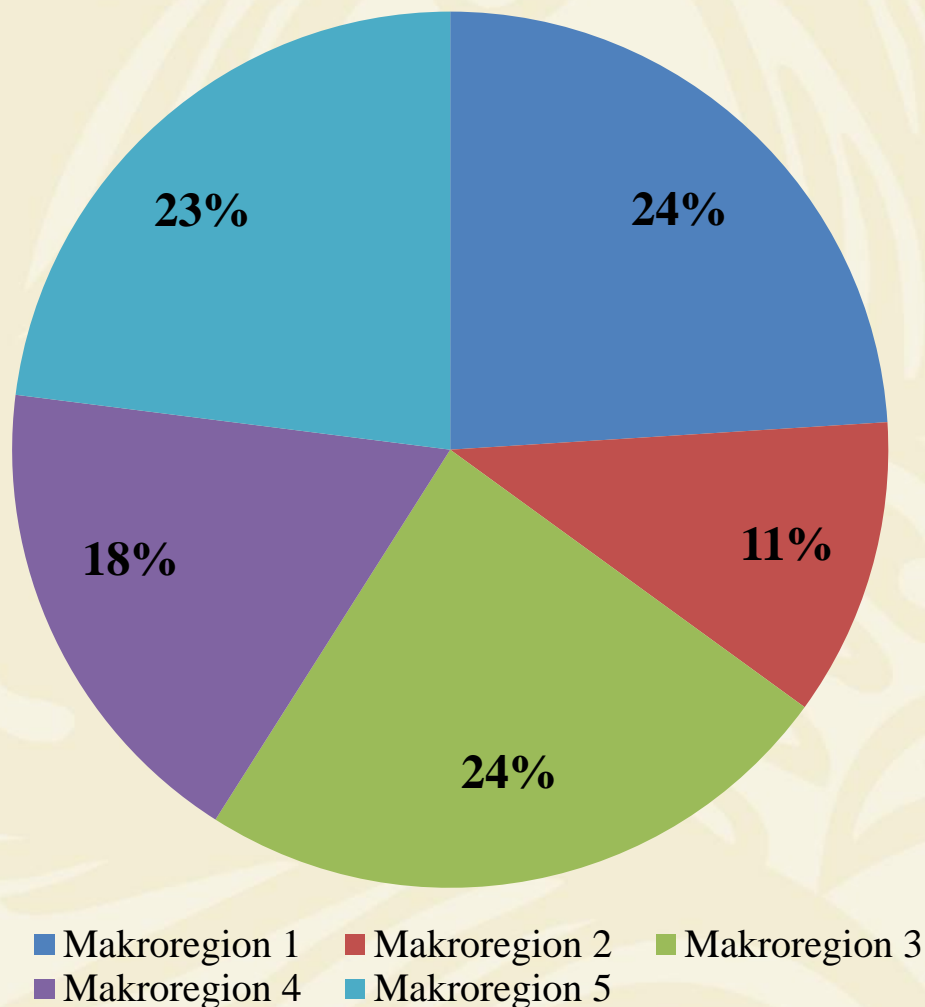
UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



Cel Projektu

- Zapewnienie Podmiotom Ekonomii Społecznej (PES) dostępu do **kapitału niezbędnego do rozwijania prowadzonej przez nie działalności** wraz z możliwością skorzystania z **bezpłatnych usług doradztwa**
- Przetestowanie **zwrotnych mechanizmów wsparcia PES** przed ich zastosowaniem na szerszą skalę w przyszłej perspektywie finansowej
- **Budżet projektu: 30 mln zł**
- Wsparcie oferowane będzie przez wybranych w **drodze przetargu Pośredników Finansowych**

Podział środków na makroregiony



| Makroregion | Środki na Fundusz Pożyczkowy | Środki na doradztwo |
|-----------------------------------|------------------------------|---------------------|
| Makroregion 1 (K-P, ŁD, MZ) | 6 583,0 tys. zł | 96,0 tys. zł |
| Makroregion 2 (LS, PK, PL) | 3 017,2 tys. zł | 44,0 tys. zł |
| Makroregion 3 (DŚ, LB, WP, OP) | 6 583,0 tys. zł | 96,0 tys. zł |
| Makroregion 4 (PM, W-M, ZP) | 4 937,3 tys. zł | 72,0 tys. zł |
| Makroregion 5 (MP, ŚL, ŚK) | 6 308,7 tys. zł | 92,0 tys. zł |

Oferowane instrumenty wsparcia

Pożyczki:

- **Maksymalna kwota:** do 100 tys. zł
- **Oprocentowanie:** od 25% do 50% stopy redyskonta weksli (obecnie 1,25%/2,5%)
- **Okres kredytowania:** do 60 miesięcy, w tym do 6 miesięcy karencja w spłacie kapitału
- **Cel:** przedsięwzięcia służące rozszerzeniu działalności przedsiębiorstwa
- **Udział pożyczki:** do 100% kosztów przedsięwzięcia
- **Zabezpieczenia:** weksel in blanco, a w przypadku niedostatecznych wyników oceny zdolności kredytowej – zabezpieczenie rzeczowe
- **Brak opłat i prowizji**

Usługi doradztwa:

- Przeznaczone dla PES, z którymi zawarto umowy pożyczki
- Zakres doradztwa uzależniony od **specyfiki PES** oraz **przeznaczenia pożyczki**
- Każdemu PES przysługiwało będzie **do 30 godzin bezpłatnych usług doradztwa**

Przeznaczenie pożyczki

Cel: przedsięwzięcia służące rozszerzeniu działalności przedsiębiorstwa

- Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013:
 - Zapewnienie PES dostępu do kapitału zwrotnego z jednej stron pozwoli na rozszerzanie działalności prowadzonej przez PES, z drugiej – na zwiększanie samodzielności finansowej tych podmiotów i uniezależnienie ich od systemu dotacyjnego.
- Zasady wdrażania instrumentów inżynierii finansowej w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki:
 - przeznaczenie pożyczki na inwestycje służące rozszerzeniu działalności poprzez zwiększenie osiąganych przychodów lub zatrudnienia (w tym na zakup materialnych i niematerialnych środków obrotowych i inwestycyjnych), zgodnie z założeniami przedstawionymi w biznesplanie

Usługi doradztwa – przykładowy zakres

- Zadania Pośredników Finansowych (możliwość współpracy z OWES):
 - prowadzenie księgowości/sprawozdawczości
 - kwestie podatkowe związane z realizowanym przedsięwzięciem
 - rozliczanie projektów inwestycyjnych
 - zarządzanie zasobami ludzkimi/polityka kadrowa
 - informacja i promocja
- Szczególne zadania OWES:
 - Wyłanianie lokalnych liderów
 - Zachęcanie działających NGOs do podejmowania działalności gospodarczej

Kryteria wyboru Pośredników Finansowych

- Ocena dokonana zostanie na podstawie **kryteriów cenowych** (45 punktów) oraz **kryteriów jakościowych** (55 punktów)
- **Kryteria cenowe** – ocena na podstawie ceny zaproponowanej przez potencjalnego PF:
 - **Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem Pożyczkowym** (do 38 punktów)
 - **Wynagrodzenie za świadczone usługi doradztwa** (do 7 punktów)
- **Kryteria jakościowe** – ocena na podstawie złożonego przez potencjalnego PF biznesplanu, składającego się z 6 części, w tym m.in.:
 - **Zasad prowadzonej działalności inwestycyjnej** (do 20 punktów)
 - **Organizacji procesu obsługi pożyczek** (do 9 punktów)
 - **Organizacji procesu w zakresie usług doradztwa** (do 9 punktów)oraz trzech pozostałych części o łącznej wartości do 17 punktów
- Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska **najwyższą liczbę punktów**

Metodologia oceny PES

Trzy– lub czteroetapowa ocena PES:

- **Etap I: weryfikacja poprawności formalno-prawnej wniosku**
- **Etap II: ocena zdolności kredytowej PES oraz rentowności zaplanowanego przedsięwzięcia** (maksymalnie 100 punktów; przy minimum 60 – pożyczka może być udzielona)

W przypadku zdobycia od 50 do 59 punktów PES przechodzi do III etapu oceny

- **Etap III: ocena jakości przedstawionych przez PES zabezpieczeń spłaty pożyczki** (maksymalnie 50 punktów)

W przypadku zdobycia łącznie minimum 90 punktów w ramach II i III etapu oceny PES zostaje zakwalifikowany do udzielenia pożyczki

- **Etap IV: ustalenie prawa do obniżenia oprocentowania pożyczki**

Co dalej?

- **Termin składania ofert** – pierwsza połowa listopada 2012 r.
- **Ocena złożonych ofert** – listopad/grudzień 2012 r.
- **Zawarcie umów** z wybranymi Pośrednikami Finansowymi – I kwartał 2013 r.
- **Rozpoczęcie naboru wniosków o pożyczkę** przez Pośredników Finansowych – koniec I kwartału 2013 r.
- **Podpisanie pierwszych umów pożyczki** – II kwartał 2013 r.
- **Wyplata ostatniej pożyczki** – II kwartał 2015 r.
- **Świadczenie ostatnich usług doradztwa** – III kwartał 2015 r.
- **Splata ostatniej pożyczki** – 2020 r.

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Departament Programów Europejskich

Tel.: 22 522 94 10

Email: dpe@bgk.com.pl