

Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny

Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013

z dnia 26 czerwca 2014 r.

w sprawie zatwierdzenia kryteriów oceny pośredników finansowych – kryteria wyboru (pożyczka-fundusz) wspieranych ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE utworzonego w ramach Działania 5.1. Rozwój Instytucji Otoczenia Biznesu Schemat: Fundusz Powierniczy JEREMIE w ramach Osi priorytetowej 5. Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013

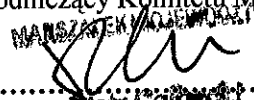

Na podstawie art. 65 lit a) Rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylającego Rozporządzenie (WE) nr 1260/1999, na podstawie rozdz. II ust. 1 Uchwały nr 85/1101/07 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 18 grudnia 2007 r. w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (ze zm.)¹, na podstawie § 4, ust. 2 pkt 1) Regulaminu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz na podstawie § 11 ust. 1 umowy nr WPW.II.3043-2-319-600/2010 o finansowanie Funduszu Powierniczego JEREMIE Nr RPKP.05.01.00-04-004/10 z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi priorytetowej 5. Wzmocnienie konkurencyjności Przedsiębiorstw Działania 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu Schemat: Fundusz Powierniczy JEREMIE Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 uchwała się, co następuje:

¹ Zadania oraz tryb pracy Komitetu Monitorującego RPO WK-P na lata 2007-2013 został określony następującymi uchwałami:

- Nr 85/1101/07 z dnia 18 grudnia 2007 r. w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 11/105/2008 z dnia 12 lutego 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 14/140/08 z dnia 21 lutego 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 42/515/08 z dnia 10 czerwca 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 89/1101/08 z dnia 21 listopada 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 19/226/09 z dnia 10 marca 2009 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 64/1084/09 z dnia 25 sierpnia 2009 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 31/429/10 z dnia 20 kwietnia 2010 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 6/73/11 z dnia 27 stycznia 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 11/142/11 z dnia 17 lutego 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 14/216/11 z dnia 1 marca 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 4/752/11 z dnia 28 czerwca 2011 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 6/66/12 z dnia 25 stycznia 2012 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 17/463/12 z dnia 25 kwietnia 2012 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 3/52/13 z dnia 16 stycznia 2013 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania oraz określenia zadań i trybu pracy Komitetu Monitorującego Regionalny Program Operacyjny Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 (RPO WK-P);
- Nr 20/744/13 z dnia 22 maja 2013 r.,
- Nr 7/222/14 z 26 lutego 2014 r.;
- Nr 20/640/14 z dnia 14 maja 2014 r.

§1. Zatwierdza się kryteria oceny pośredników finansowych - kryteria wyboru (pożyczka-fundusz) wspieranych ze środków Funduszu Powierniczego JEREMIE utworzonego w ramach Działania 5.1. Rozwój Instytucji Otoczenia Biznesu Schemat: Fundusz Powierniczy JEREMIE w ramach Osi priorytetowej 5. Wzmocnienie konkurencyjności przedsiębiorstw Regionalnego Programu Operacyjnego

Przewodniczący Komitetu Monitorującego


.....


UZASADNIENIE

JEREMIE („Wspólne Europejskie Zasoby dla Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw”) to nowatorska inicjatywa opracowana wspólnie przez Komisję Europejską oraz Europejski Fundusz Inwestycyjny w celu finansowania wydatków na operacje obejmujące wkłady we wsparcie instrumentów inżynierii finansowej, takie jak instrumenty poręczeniowe, czy instrumenty pożyczkowe, szczególnie dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

Inicjatywa JEREMIE prowadzona jest w województwie kujawsko-pomorskim wspólnie przez Instytucję Zarządzającą RPO WK-P i Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o., który pełni rolę Menedżera Funduszu Powierniczego JEREMIE.

Jednym z obowiązków Menedżera Funduszu Powierniczego JEREMIE, wynikającym z umowy o finansowanie funduszu powierniczego JEREMIE zawartej między Województwem Kujawsko-Pomorskim a Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o., jest przygotowanie warunków konkursowych, przeprowadzenie konkursu oraz wybór Pośredników Finansowych, którzy otrzymają wsparcie z Funduszu Powierniczego JEREMIE. Wsparcie to zostanie następnie udostępnione w sposób zwrotny firmom z regionu kujawsko-pomorskiego. Szczególną cechą inicjatywy JEREMIE jest to, iż środki zwrócone do Funduszu Powierniczego JEREMIE będą ponownie wykorzystywane z korzyścią dla MŚP.

Mechanizm JEREMIE przyczyni się do ułatwienia dostępu do finansowania, wpływając na ograniczenie występowania zjawiska luki kapitałowej, czyli braku dostępu do kapitału dla MŚP.


W dniu 12 czerwca 2014 r. Rada Inwestycyjna Funduszu Powierniczego JEREMIE zatwierdziła kryteria oceny Pośredników Finansowych – kryteria wyboru (pożyczka-fundusz)

Z brzmienia § 11 ust. 1 ww. umowy o finansowanie funduszu powierniczego JEREMIE wynika, iż wybór Pośredników Finansowych dokonany będzie m.in. w oparciu o kryteria wyboru zatwierdzone przez Komitet Monitorujący.



Dyrektor Departamentu
Rozwoju Regionalnego

(1)



Rafał Pietrucień

Załącznik do Uchwały nr 28/2014
Komitetu Monitorującego RPO WK-P
z dnia 26 czerwca 2014 r.

Konkurs nr 1/JEREMIE/RPOWK-P/2014

KRYTERIA OCENY POSREDNIKÓW FINANSOWYCH – KRYTERIA WYBORU (POŻYCZKA - FUNDUSZ)

Nr	Kryterium	Opis kryterium	Sposób oceny
A. Dopuszczalność projektu			
A.1	Cele projektu wspierają realizację celów określonych dla Działania 5.1	Cele projektu są zgodne z zapisami Uszczegółowienia Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego dla Działania 5.1., tj. zapewnienie wysokiej jakości różnicowanych usług ułatwiających prowadzenie i rozwijanie działalności gospodarczej.	Tak - Nie
A.2	Wykonalność techniczna, technologiczna i instytucjonalna projektu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Harmonogram realizacji jest realistyczny i uwzględnia zakres rzeczowy oraz czas niezbędny na realizację procedur przetargowych i inne okoliczności niezbędne dla realizacji projektu. 2. Założenia projektu są zgodne z odpowiednimi wymogami technicznymi i regulacjami prawnymi. 3. Założone wartości wskaźników produktu i rezultatu są realne do osiągnięcia. 4. Wnioskodawca gwarantuje techniczną wykonalność projektu. 5. Zakres rzeczowy projektu jest technicznie wykonalny. 	Tak - Nie
A.3	Właściwy potencjał wnioskodawcy	Wnioskodawca posiada potencjał finansowy i organizacyjny, który zapewni prawidłową i efektywną działalność, jako Pośrednik Finansowy (dalej: PF) (wiedza na temat rynku finansowego, doświadczenie zawodowe personelu, przygotowanie Wnioskodawcy do sprzedaży instrumentów finansowych dla sektora MŚP).	Tak - Nie
A.4	Wykonalność finansowa i ekonomiczna projektu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Planowane wydatki kwalifikowalne są zgodne z przepisami prawa, Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w związku z realizacją Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013, Rozporządzeniem Rady WE 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006r. oraz Rozporządzeniem Komisji WE nr 1828/2006 z dnia 8 grudnia 2006 r. 2. Analiza finansowa i ekonomiczna przedsięwzięcia została przeprowadzona poprawnie. 3. Zaplanowane wydatki są niezbędne do realizacji projektu i osiągnięcia jego celów. 4. Koszty zarządzania są uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości. 	Tak - Nie
A.5	Poprawność udzielanego wsparcia grupie docelowej zgodnej z Uszczegółowieniem Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego	Wsparcie proponowane grupie docelowej jest zgodne z prawem dotyczącym pomocy publicznej – jeśli dotyczy.	Tak - Nie

Projekt jest finansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz ze środków budżetu państwa.

A.6	Projekt jest zgodny z preferowanymi typami projektów	Pośrednicy Finansowi dla Funduszu Powierniczego JEREMIE.	Tak – Nie
A.7	Oczekiwane rezultaty projektu w sposób bezpośredni wspierają realizację celów określonych w Uszczegółowieniu Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego dla Działania 5.1	Zapewnienie wysokiej jakości zróźnicowanych usług ułatwiających prowadzenie i rozwijanie działalności gospodarczej.	Tak – Nie
B. Poprawność formalna			
B.1	Poprawność złożenia wniosku	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wniosek złożono w instytucji wskazanej w ogłoszeniu. 2. Wniosek złożono w terminie określonym w ogłoszeniu. 	Tak – Nie
B.2	Wniosek złożony przez uprawnionego Wnioskodawcę	<p>Wniosek złożony przez fundusz pożyczkowy, który jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) utworzony przez <ul style="list-style-type: none"> - jednostki samorządu terytorialnego, ich związki i stowarzyszenia (w tym spółki prawa handlowego z udziałem jednostek samorządu terytorialnego), które uchwałą właściwego organu utworzyły wyodrębniony księgowo fundusz, - instytucje wspomagające tworzenie, prowadzenie i rozwój przedsiębiorstw, które utworzyły wyodrębniony księgowo fundusz b) działający <ul style="list-style-type: none"> - w celu prowadzenia działalności związanej z tworzeniem korzystnych warunków dla rozwoju przedsiębiorczości, - zgodnie ze statutem (aktem równoważnym) nie działający w celu osiągnięcia zysku lub przeznaczający osiągnięty zysk na cele statutowe związane z tworzeniem korzystnych warunków dla rozwoju przedsiębiorczości, c) posiada/ będzie posiadał (w dniu zawarcia umowy) siedzibę lub zarejestrowany oddział i prowadzi bądźie prowadził działalność na terenie Województwa Kujawsko-Pomorskiego. 	Tak - Nie
B.3	Poprawność sporządzenia wniosku	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wniosek sporządzono na obowiązującym formularzu. 2. Wniosek wypełniono w języku polskim. 	Tak - Nie
B.4	Kompletność wniosku	<ol style="list-style-type: none"> 1. Złożono wymaganą liczbę egzemplarzy wniosku. 2. Wniosek zawiera poprawne wyliczenia arytmetyczne. 3. Wniosek zawiera wszystkie strony. 4. Wszystkie wymagane pola we wniosku zostały uzupełnione. 5. Wniosek jest podpisany przez osobę upoważnioną /osoby upoważnione. 6. Wniosek opatrzony jest pieczęcią Wnioskodawcy. 	Tak - Nie
B.5	Kompletność załączników	<ol style="list-style-type: none"> 1. Załączniki są zgodne z listą określoną w ogłoszeniu o naborze wniosków. 2. Załączniki do wniosku są ważne i zgodne z właściwymi polskimi oraz unijnymi przepisami. 	Tak - Nie

Projekt jest finansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz ze środków budżetu państwa.

	usług.		NIE - 0 TAK - 6			
C.1	Doświadczenie w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie	3. Wnioskodawca posiada zasoby techniczne niezbędne do realizacji projektu.		17	31	
		4. Procentowy udział starterów (0-36 m-cy) w aktualnym portfelu pożyczek aktywnych. Wskaźnik liczony, jako wartość pożyczek aktywnych starterom do wartości pożyczek ogółem (dotyczy działalności pożyczkowej na obszarze województwa kujawsko-pomorskiego) według stanu na koniec 2013 roku: od 0 do 3% - 0 pkt powyżej 3 % do 10% - 3 pkt powyżej 10% - 5 pkt	Max 5			
		5. Stosunek wartości udzielonych pożyczek w ostatnim roku do wartości całego portfela pożyczek według stanu na koniec 2013 roku: od 0 do 0,2 - 0 pkt powyżej 0,2 do 0,5 - 7 pkt powyżej 0,5 do 1 - 11 pkt	Max 11			
C.2	Pozytywny wpływ na dotychczasową ofertę	1. Projekt ma pozytywny wpływ na dotychczasową ofertę usług instytucji (pod względem kompleksowości, dostępności dla przedsiębiorców, zwiększenia liczby klientów, podniesienia standardów świadczenia usług itp.).	NIE - 0 TAK - 5	5	5	
C.3	Strategiczny charakter projektu i komplementarność z innymi przedsięwzięciami	1. Ocenie podlega wynikający z dokumentów strategicznych, planów wieloletnich bądź innych dokumentów planistycznych Wnioskodawcy stopień komplementarności i powiązania projektu z:				
		a) Działaniami w ramach funduszy europejskich na lata 2007-2013 (np. preferencje na finansowanie przedsięwzięć realizowanych w ramach Programów Operacyjnych);	NIE - 0 TAK - 3			
		b) Innymi działaniami zrealizowanymi przez Wnioskodawcę ze środków własnych;	NIE - 0 TAK - 2	6		10
		c) Działaniami zrealizowanymi w ramach programów finansowanych ze środków publicznych oraz ze środków przedakcesyjnych i innych środków pomocowych;	NIE - 0 TAK - 3			
		d) Zgodność projektu ze Strategią rozwoju województwa kujawsko-pomorskiego do roku 2020 – Plan modernizacji 2020+ lub Regionalną Strategią Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego do 2015 roku.	NIE - 0 TAK - 2			
C.4	Koszty administracyjne oraz koszty zarządzania	Koszty administracyjne oraz koszty zarządzania Projektem przez Pośrednika Finansowego	10 pkt minus 1 pkt. za każdy 1 pkt. bazowy przewyższy powyżej 0%	6	10	
		1. Ocenie podlega:				

Projekt jest finansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz ze środków budżetu państwa.

C.5	Strategia inwestycyjna	a) portfel inwestycyjny - 12 pkt za 20% zaangażowania kapitału w docelową grupę ryzyka (od 0 do 36 m-cy) oraz 1 pkt za każde 3,75 pkt bazowego powyżej 20% zaangażowania kapitału w docelową grupę	Max 20	20	34
		b) pośrednicy finansowi - potencjał techniczny, potencjał ekonomiczny, w tym m.in.: - wykształcenie osób zarządzających funduszem (wykształcenie wyższe w dziedzinie finansów, ekonomii, prawa, bankowości lub organizacji i zarządzania albo ukończony studia podyplomowe w tej dziedzinie i posiadają wykształcenie wyższe) - 1 pkt, - wykształcenie osób rozpatrujących wnioski (wykształcenie wyższe w dziedzinie finansów, ekonomii, prawa, bankowości lub organizacji i zarządzania albo ukończony studia podyplomowe w tej dziedzinie i posiadają wykształcenie wyższe lub posiadają co najmniej średnie wykształcenie ekonomiczne oraz posiadają co najmniej roczne doświadczenie zawodowe w zakresie usług realizowanych przez bank bądź instytucje finansowe w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych) - 2 pkt, - posiada regulamin działalności pożyczkowej - 2 pkt, - posiada wdrożone standardy zarządzania jakością zgodny z normą PN-EN 9001:2009 - 1 pkt,	Max 6		
		c) planowana wartość wsparcia finansowego : do 3 060 000,00 zł - 3 pkt. powyżej 3 060 000,00 zł do 6 120 000,00 zł - 6 pkt.	Max 6		
		d) system realizacji (zdolność Wnioskodawcy do zapewnienia prawidłowego i efektywnego funkcjonowania): - zasoby organizacyjne i techniczne planowane przez Wnioskodawcę na rzecz PF - 1 pkt, - mechanizmy pozwalające na odpowiednio wcześnie wykrywanie zagrożeń dla prawidłowego i efektywnego funkcjonowania pośredników finansowych (kontrola wewnętrzna, audyt, zarządzanie ryzykiem) - 1 pkt.	NIE - 0 TAK - 1 lub 2 Max 2		
C.6	Wkład własny	6 pkt. za minimum 10% wkładu własnego oraz 0,4 pkt za każdy 1 pkt bazowy dodatkowego wkładu własnego.	Max 10	6	10
		Wartości do uzyskania		60	100
		SUMA uzyskanych punktów			

Projekt jest finansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz ze środków budżetu państwa.