



**PROGRAM REGIONALNY**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



WOJEWÓDZTWO  
KUJAWSKO-POMORSKIE

UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



*Mój region w Europie*

# **REGIONALNY PROGRAM OPERACYJNY WOJEWÓDZTWA KUJAWSKO-POMORSKIEGO NA LATA 2007-2013**

## **METODOLOGIA OCENY KRYTERIÓW WYBORU PROJEKTÓW DLA REGIONALNEGO PROGRAMU OPERACYJNEGO WOJEWÓDZTWA KUJAWSKO-POMORSKIEGO NA LATA 2007-2013**

**Działanie 5.1 Rozwój instytucji otoczenia biznesu  
Schemat: fundusze pożyczkowe  
Konkurs Nr RPOWKP 131/V/5.1./2014**

Załącznik do uchwały Nr 39/2014  
Komitetu Monitorującego RPO WK-P  
z dnia 21 lipca 2014 r.

*Toruń, lipiec 2014 r.*

## Spis treści

Spis treści	2
5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu	3
Schemat: fundusze pożyczkowe	3
B.1. KRYTERIA MERYTORYCZNE-TECHNICZNEJ DOPUSZCZALNOŚCI PROJEKTU	3
B.1.1. Efekt projektu	3
B.1.2. Cele projektu wspierają realizację celów określonych dla Działania 5.1	4
B.1.3. Wykonalność techniczna projektu	5
B.1.4. Właściwy potencjał Wnioskodawcy	8
B.1.5. Wykonalność finansowa projektu	8
B.1.6. Poprawność udzielanego wsparcia grupie docelowej zgodnej z Uszczegółowieniem Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego	16
B.1.7. Wpływ udzielanego wsparcia na rynek pracy	17
B.1.8. Strategiczny charakter projektu i komplementarność z innymi przedsięwzięciami	18
B.1.9. Oczekiwane rezultaty projektu w sposób bezpośredni wspierają realizację celów określonych w Uszczegółowieniu Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego dla Działania 5.1	20
B.1.10. Projekt jest zgodny z preferowanymi typami projektów	21
B.2. KRYTERIA OCENY JAKOŚCI PROJEKTU	21
B.2.1. Potencjał instytucjonalny oraz doświadczenie w zarządzaniu projektów o podobnym zakresie	21
B.2.2. Doświadczenie w udzielaniu pożyczek na terenie województwa kujawsko-pomorskiego	23
B.2.3. Zasięg oddziaływania Wnioskodawcy	23
B.2.4. Pozytywny wpływ na dotychczasową ofertę	24
B.3. KRYTERIA OCENY WPŁYWU PRZEWIDYWANYCH REZULTATÓW PROJEKTU NA OSIĄGANIE ZAŁOŻONYCH W RPO CELÓW	25
B.3.1. Stopień, w jakim projekt przyczyni się do wzmocnienie wsparcia finansowego dla przedsiębiorstw	25

## 5.1. Rozwój instytucji otoczenia biznesu


### Schemat: fundusze pożyczkowe

Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 stworzyła „Metodologię oceny kryteriów wyboru projektów dla Działania 5.1 Rozwój instytucji otoczenia biznesu, schemat: fundusze pożyczkowe” celem usprawnienia procesu oceny oraz ujednolicenia interpretacji poszczególnych kryteriów, co pozwoli uniknąć rozbieżności w interpretacji kryteriów przez ekspertów oceniających projekty na etapie oceny merytorycznej.


W tabelach umieszczonych pod nazwą każdego z kryteriów pomocniczo wskazano, gdzie ekspert oceniający może znaleźć informacje dotyczące danego kryterium. Jednakże tabela ta nie zwalnia eksperta z całościowej oceny projektu i uwzględnienia niezbędnych do oceny informacji również w przypadku, gdy Wnioskodawca ujął je w innej części dokumentacji projektowej.

### B.1. KRYTERIA MERYTORYCZNE-TECHNICZNEJ DOPUSZCZALNOŚCI PROJEKTU

#### B.1.1. Efekt projektu

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	Sekcja J.4 (głównie) C.1.2 F. H.1	

W przedmiotowym kryterium badamy czy projekt nie zwiększa liczby obiektów infrastrukturalnych, czyli czy w kosztach kwalifikowalnych projektu nie znajdują się pozycje, które wskazywałyby na zakup lub budowę nieruchomości.

Jak oceniać?	
	Projekt nie zwiększa liczby obiektów infrastrukturalnych Tak / Nie

## B.1.2. 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.: Zapewnienie wysokiej jakości zróżnicowanych usług ułatwiających prowadzenie i rozwijanie działalności gospodarczej.

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	C.1.3 (głównie) C.1.2 (do weryfikacji przedmiotu projektu) H.1	Biznesplan: Sekcja C.


Z jednej strony każdy projekt musi realizować cele danego działania/poddziałania, jak i całego RPO WK-P. Z drugiej strony jednak, weryfikacja wniosku o dofinansowanie projektu w kontekście zgodności z zapisami RPO WK-P i uszczegółowienia RPO WK-P nastręcza wiele trudności. Należy tu pamiętać, że mamy do czynienia z oceną dostępową, a więc oceną, która albo przyjmuje wniosek do dalszej oceny, albo go odrzuca. Na oceniającym ciąży zatem duża odpowiedzialność, przez co zasady oceny muszą być precyzyjnie określone tzn. kiedy projekt spełnia, a kiedy nie spełnia danego kryterium.

Podejście zaproponowane w niniejszej Metodologii bazuje na rozbiciu celu działania/poddziałania na poszczególne elementy i znalezieniu części wspólnych działań w projekcie (opisanych przez produkty i rezultaty), które wpisują się w poszczególne elementy celu.

W tym kryterium badamy wpływ rezultatów ilościowych i jakościowych na osiągnięcie celu działania. Dlatego pomocne będzie wypełnienie poniższej tabeli.

	Cel	Zapewnienie wysokiej jakości zróżnicowanych usług ułatwiających prowadzenie działalności gospodarczej	Zapewnienie wysokiej jakości zróżnicowanych usług ułatwiających rozwijanie działalności gospodarczej
Rezultat			
<i>Tu należy wpisać poszczególne rezultaty ilościowe i jakościowe (każdy w oddzielnym wierszu)</i>		wpisujemy: 1 jeżeli rezultat wpływa na dany element celu lub 0 w przeciwnym przypadku ? trudno powiedzieć	wpisujemy: 1 jeżeli rezultat wpływa na dany element celu lub 0 w przeciwnym przypadku ? trudno powiedzieć
...			
...			
<b>Suma</b>		<b>0 + n</b>	<b>0 + n</b>


Po wypełnieniu każdego pola poprzez 0 lub 1, sumujemy kolumnami i wpisujemy do ostatniego wiersza (suma może wynieść od 0 do liczby wierszy, w których są rezultaty).

Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego kryterium	Tak / Nie
	Jeżeli suma w przynajmniej jednej kolumnie jest większa od 0	Tak
	Jeżeli suma w kolumnie pierwszej i drugiej jest równa 0 ale w jednym z wierszy znajduje się odpowiedź '?' (trudno powiedzieć)	Do wyjaśnienia
	Jeżeli suma we wszystkich kolumnach jest równa 0	Nie


### B.1.3. Wykonalność techniczna projektu

Kryterium to składa się z kilku podkryteriów, które należy rozpatrywać oddzielnie:

Harmonogram realizacji projektu jest realistyczny i uwzględnia zakres rzeczowy oraz czas niezbędny na realizację procedur przetargowych (jeśli dotyczy) i inne okoliczności niezbędne dla realizacji projektu

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	I.1 (głównie)	Biznesplan:
	Sekcja E (głównie)	D. Strategia inwestycyjna

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące harmonogramu:


Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Czy wskazano podstawowe daty dotyczące przebiegu realizacji projektu (rozpoczęcia i zakończenia rzeczowego i finansowego realizacji projektu)?		
	Czy realizację projektu podzielono na etapy ułatwiające zrozumienie projektu? (czy zadania w projekcie są wystarczająco szczegółowe?)		
	Czy harmonogram zawiera terminy związane z ogłaszaniem przetargów zgodny z obowiązującym prawodawstwem?		
	Czy przewidziane w harmonogramie działania są prawidłowo rozplanowane w czasie i realne do wykonania?		
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>		

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania (ewentualnie część z nich może nie dotyczyć przedmiotowego projektu) umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

Założenia projektu są zgodne z odpowiednimi wymogami technicznymi i regulacjami prawnymi

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	Sekcja C.	Biznesplan: C. D.

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące tego zagadnienia:


Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Czy opisano wszystkie wymagania techniczne, jakie powinny spełniać działania i produkty w projekcie?		
	Czy działania i produkty projektu spełniają wszystkie wymagane wymagania techniczne?		
	Czy opisano pełny zestaw decyzji, uzgodnień, dokumentacji i innych informacji wynikających z unormowań prawnych?		
	Czy opisano w jaki sposób projekt spełnia wymagania wszystkich regulacji polskich i unijnych?		
	Czy stan prawny gruntów/obiektów gdzie projekt będzie realizowany umożliwia przeprowadzenie działań projektu bez zakłóceń?		
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>		

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania (ewentualnie część z nich może nie dotyczyć przedmiotowego projektu) umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

Żałożone wartości wskaźników produktu i rezultatu są realne do osiągnięcia

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	H.1	Biznesplan: G.

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące tego zagadnienia:


Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Czy wskaźniki realizacji (produktu i rezultatu) wynikają z przyjętych celów?		
	Czy wszystkie cele mogące być skwantyfikowane, zostały opisane za pomocą wskaźników?		
	Czy wskaźniki produktu, które są związane wyłącznie z okresem wdrażania projektu, zostały podane wyłącznie za okres, w którym projekt jest realizowany?		
	Czy wskaźniki rezultatu zostały przedstawiane za okres nie wcześniejszy niż powiązane z nimi bezpośrednio wskaźniki produktu? (bowiem zawsze są ich wynikiem)		
	Czy wskaźniki nie zostały ujęte zbyt ogólnie? (projekt dotyczy wybranej działalności projektodawcy, a wskaźniki zostały określone dla całego podmiotu)		
	Czy wskaźniki zostały wyrażone liczbowo oraz podano czas ich osiągnięcia?		
	Czy wskaźniki są możliwe do osiągnięcia w założonym czasie?		
	Czy wskazano wszystkie wskaźniki realizacji (produktu i rezultatu), które powstaną w wyniku realizacji projektu?		
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>		

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania (ewentualnie część z nich może nie dotyczyć przedmiotowego projektu) umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

## Wnioskodawca gwarantuje techniczną wykonalność projektu


<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p> <p>Sekcja C.</p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznes plan: Sekcja C.</p>
---	--	--

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące tego zagadnienia:


Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Czy potrzeba realizacji danego projektu jest zrozumiała i jasno wynika z przytoczonych problemów i niedogodności?		
	Czy opis potrzeby realizacji projektu jest przekonujący?		
	Czy opisane problemy rzeczywiście związane są z brakami i niedogodnościami?		
	Czy wiarygodnie opisano problemy, które rozwiąże realizacja projektu?		
	Czy przedstawiono logikę dostosowania rozwiązań wypracowanych w ramach projektu do poszczególnych celów, które ma spełniać?		
	Czy projektodawca jest przygotowany do realizacji projektu i czy przygotowano odpowiedni sposób wdrażania projektu (przygotował system realizacji projektu zgodny z zapisami instrukcji)?		
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>		

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania (ewentualnie część z nich może nie dotyczyć przedmiotowego projektu) umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

## Zakres rzeczowy projektu jest technologicznie wykonalny

<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p> <p>C.1 B.5</p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznesplan: Część C</p>
---	--	---

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące tego zagadnienia:


Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Czy wybrano optymalny wariant projektu?		
	Czy właściwie dobrano lokalizację projektu do założonego przedmiotu projektu i jego celów?		
	Czy opisane niezbędne rodzaje czynności, materiałów i usług wystarczą do osiągnięcia produktów projektu?		
	Czy opis cech proponowanych technologii, elementów inwestycji, parametrów technicznych inwestycji – jest poprawny? (jeśli dotyczy)		
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>		

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania (ewentualnie część z nich może nie dotyczyć przedmiotowego projektu) umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

#### B.1.4. Właściwy potencjał Wnioskodawcy


Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	C.1.1	Biznesplan: B.2 C. Regulamin funduszu pożyczkowego Regulamin tworzenia rezerw, w tym na ryzyko ogólne i celowe, o ile nie stanowi on elementu regulaminu funduszu pożyczkowego Strategia Inwestycyjna

Aby projekt spełniał dane kryterium, należy odpowiedzieć pozytywnie na wszystkie poniższe pytania:


Jak oceniać?	Właściwy potencjał Wnioskodawcy	Tak / Nie
	Fundusz prowadzi działalność pożyczkową.	
	Fundusz pożyczkowy ma opracowane standardy organizacyjne oraz standardy świadczenia usług pożyczkowych (regulamin działalności).	
	Fundusz pożyczkowy ma charakter samofinansujący oraz udziela pożyczek w sposób ciągły.	
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>	

#### B.1.5. Wykonalność finansowa projektu

Planowane wydatki kwalifikowalne są zgodne z przepisami prawa, z Wytycznymi w zakresie kwalifikowalności wydatków w związku z realizacją Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013 oraz Zaleceniami dotyczącymi udzielania wsparcia funduszom pożyczkowym i poręczeniowym w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych wydanych przez Ministerstwo Rozwoju Regionalnego

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	J.4	Biznesplan: D. E.2

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące tego zagadnienia:

Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Wydatki zostały poniesione w okresie kwalifikowalności wydatków		
	Wydatki są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa unijnego		



	oraz prawa krajowego (w tym dotyczącego pomocy publicznej)
	Wydatki są zgodne z postanowieniami RPO WK-P (w tym z załącznikiem VI <i>Lista wydatków kwalifikowanych w poszczególnych działaniach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013</i> do Uszczegółowienia RPO oraz należą do wydatków możliwych do sfinansowania zgodnie z wytycznymi w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach RPO WK-P)
	Wydatki są niezbędne do realizacji projektu i zostaną poniesione w związku z realizacją projektu
	Wydatki zostaną dokonane w sposób oszczędny, tzn. w oparciu o zasadę dążenia do uzyskania założonych efektów przy jak najniższej kwocie wydatku
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania (ewentualnie część z nich może nie dotyczyć przedmiotowego projektu) umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

Analiza finansowa i ekonomiczna przedsięwzięcia została przeprowadzona poprawnie

<b>Gdzie szukać informacji?</b>	<b>Wniosek</b>	<b>Załączniki</b>
	-	Biznesplan: C.9 D.

Celem określenia czy analizy zostały poprawnie przeprowadzone wypełniamy poniższą check-listę:

Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	Nie dotyczy
	Czy przyjęte założenia przeprowadzanych analiz są poprawne i realne?		
	Czy wzięto pod uwagę wszystkie elementy, etapy projektu?		
	Czy właściwie określono oddziaływanie projektu i wykorzystano je zarówno do wyliczenia przychodów, jak i kosztów?		
	Czy analiza finansowa została przeprowadzona zgodnie z zasadami przygotowywania takich analiz (zgodnie z zasadą o rachunkowości, KSR, itp.)?		
	Czy analiza jest prowadzona z punktu widzenia właściciela i/lub operatora?		
	Czy w kalkulacji zmiany przychodów wywołanych realizacją projektu nie ma błędów rachunkowych? Czy wszystko jest zrozumiałe i logicznie powiązane z poprzednimi wyliczeniami?		
	Czy w kalkulacjach zmiany kosztów wywołanych realizacją projektu nie ma błędów rachunkowych? Czy wszystko jest zrozumiałe i logicznie powiązane z poprzednimi wyliczeniami?		
	Czy przedstawiona kalkulacja rachunku zysków i strat jest wykonana zgodnie z definicjami określonymi w ustawie o rachunkowości?		
	Czy w rachunku zysków i strat ujęto wyłącznie zmiany poszczególnych pozycji rachunku wywołanych realizacją projektu?		
	Czy przedstawiony rachunek przepływów pieniężnych inwestora w okresie realizacji i eksploatacji projektu jest zgodny z definicjami określonymi w ustawie o rachunkowości?		

	Czy rachunek przepływów pieniężnych mówi, w jaki sposób projektodawca zapewni płynność finansową projektu? Czy przedstawiono wiarygodne dowody na zapewnienie płynności finansowej inwestora?
	<b>Czy analiza finansowa została przeprowadzona poprawnie?</b> (tak, jeżeli na wszystkie powyższe pytania odpowiadano 'tak')
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania, które dotyczą przedmiotowego projektu, umożliwiają spełnienie całego podkryterium.


Zaplanowane wydatki są niezbędne do realizacji projektu i osiągania jego celów

<b>Gdzie szukać informacji?</b>	<b>Wniosek</b>	<b>Załączniki</b>
	J.4 C.1 (pomocniczo)	Biznesplan: E.2

W tym kryterium badamy, czy poszczególne wydatki wpływają na realizację celów projektu (produktów i rezultatów). Dlatego pomocne będzie wypełnienie poniższej tabeli.


<b>Produkty / rezultaty</b>	<i>Tu należy wpisać wszystkie produkty i rezultaty ilościowe i jakościowe projektu</i>	...	...	[n]
<b>Wydatki</b>				
<i>Tu należy wpisać poszczególne wydatki kwalifikowane (każdy w oddzielnym wierszu)</i>	wpisujemy: 1 wydatek wpływa na realizację wskaźnika 0 w przeciwnym przypadku ? trudno powiedzieć			
...				
[n] ...				
<b>Suma</b>	<b>0 + n</b>			

Po wypełnieniu każdego pola poprzez 0 lub 1 (lub '?'), sumujemy kolumnami i wpisujemy do ostatniego wiersza (suma może wynieść od 0 do liczby wierszy, w których są wydatki).


<b>Jak oceniać?</b>	<b>Projekt spełnia / nie spełnia danego kryterium</b>	<b>Tak / Nie</b>
	Jeżeli sumy we wszystkich kolumnach są większe od 0	Tak
	Jeżeli suma w przynajmniej jednej kolumnie jest równa 0, ale w jednym z wierszy znajduje się odpowiedź '?' (trudno powiedzieć)	Do wyjaśnienia
	Jeżeli suma w przynajmniej jednej kolumnie jest równa 0 i we wszystkich	Nie

wierszach tej kolumny znajdują się zera (czyli w żadnym nie będzie odpowiedzi '?' – trudno powiedzieć)

### Czy projekt wymaga dofinansowania? (wykonalność finansowa)

<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznes plan D.</p>
---	-----------------------	--

**W przypadku wszystkich projektów, w których nie występuje pomoc publiczna,** korzyści finansowe z realizacji projektu nie mogą przewyższyć kosztów finansowych. Oznaczałoby to, że projekt jest dochodowy dla właściciela / operatora i mógłby być finansowany jedynie ze środków własnych, bez udziału EFRR. Zatem właściciel / operator w takiej sytuacji mógłby decydować się na realizację projektu licząc, że zwróci mu się zainwestowany kapitał wraz z należnym zyskiem. W ramach Działania 5.1 Rozwój instytucji otoczenia biznesu ewentualny zysk musi być przeznaczony na cele związane ze wspieraniem przedsiębiorczości.


Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego kryterium	Tak / Nie
	Czy w wyniku realizacji projektu Wnioskodawca osiągnie zysk?	Nie Tak →
	Czy w projekcie znajduje się zapis, że Wnioskodawca zysk przeznaczy na cele związane ze wspieraniem przedsiębiorczości?	Tak Nie

Zarówno odpowiedź 'Nie dotyczy', jak i 'Tak' uprawnia do kontynuowania dalszej oceny.

### Czy projekt jest wartý współfinansowania? (wykonalność ekonomiczna)

<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznes plan: D.</p>
---	-----------------------	---

Jest to drugi warunek, konieczny do spełnienia, **aby projekt, nieobjęty pomocą publiczną, mógł uzyskać dofinansowanie.** Chodzi w nim o to, że dofinansować możemy jedynie te projekty, które są korzystne dla społeczeństwa (wszystkie korzyści dla danej społeczności wynikające z realizacji projektu przewyższają koszty ekonomiczne jego wdrożenia i funkcjonowania). Zatem Wnioskodawca w dokumentacji projektowej musi wykazać, że w wyniku realizacji projektu powstanie korzyść dla społeczeństwa, np. poprzez ułatwienie dostępu do źródeł finansowania działalności gospodarczej.

Jak oceniać?	Projekt spełnia / nie spełnia danego kryterium	Tak / Nie
	Czy Wnioskodawca w dokumentacji projektowej przedstawił korzyści dla społeczeństwa wynikające z realizacji projektu, np. poprzez ułatwienie dostępu do źródeł finansowania działalności gospodarczej.	Tak Nie


Zarówno odpowiedź 'Nie dotyczy', jak i 'Tak' uprawnia do kontynuowania dalszej oceny.

Koszty kwalifikowalne są uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	J.4	Biznes plan: E.2

Uzasadnienie ponoszenia kosztów kwalifikowanych ponieważ zweryfikowaliśmy w podkryterium *Zaplanowane wydatki są niezbędne do realizacji projektu i osiągnięcia jego celów*, dlatego tutaj zweryfikujemy ich zaplanowanie w odpowiedniej wysokości.

W tym celu na podstawie tabeli stworzonej w podkryterium *Zaplanowane wydatki są niezbędne do realizacji projektu i osiągnięcia jego celów*, określamy, czy wysokość wydatku została zaplanowana w odpowiedniej wysokości.

Jak oceniać?	Wydatek został zaplanowany w odpowiedniej wysokości:	Tak / Nie
	Wydatek 1	
	Wydatek 2	
	Wydatek 3	
	...	
	Wydatek n	
	<i>Dodatkowe pytanie:</i> Czy słusznie podatek VAT został uznany za kwalifikowany / niekwalifikowany?	

Podatek od towarów i usług (VAT) może być uznany za wydatek kwalifikowany tylko wtedy gdy<sup>1</sup>:

- został faktycznie poniesiony przez beneficjenta a
- beneficjent nie ma prawnej możliwości odzyskania podatku VAT.

Możliwość odzyskania podatku VAT rozpatruje się w świetle ustawy o VAT. Odzyskanie podatku VAT oznacza odliczenie go od podatku należnego lub zwrot w określonych przypadkach. Zatem zaliczenie podatku, który nie może podlegać odliczeniu do kosztów

<sup>1</sup> art. 3 e Rozporządzenia 1084/2006 oraz art. 7 ust. 1 pkt d Rozporządzenia 1080/2006.

uzyskania przychodów, nie jest ani odliczeniem, ani uzyskaniem zwrotu VAT, a więc nie jest odliczeniem podatku.

Beneficjent zobowiązany jest załączyć do wniosku o płatność oświadczenie, w którym zadeklaruje, czy w ramach realizowanego projektu będzie miał możliwość odzyskania podatku VAT poniesionego w związku z realizacją projektu. Jeżeli beneficjent uzna VAT za kwalifikowany, musi w oświadczeniu przedstawić szczegółowe uzasadnienie zawierające podstawę prawną wskazującą na brak możliwości obniżenia należnego VAT o VAT naliczony:

- w momencie składania wniosku o dofinansowanie projektu;
- w okresie realizacji projektu (i po jego zakończeniu) w związku ze zmianą struktury sprzedaży (lub zakupów), albo wykorzystania majątku związanych z projektem.

*Beneficjent prowadzi działalność gospodarczą w zakresie oprowadzania turystów po szlakach turystycznych. W momencie składania wniosku korzystał on ze zwolnienia z rozliczania VAT z uwagi na niewielkie obroty (na podstawie art. 113 ust. 1 ustawy o VAT beneficjent korzystał ze zwolnienia z VAT, ponieważ wartość sprzedaży opodatkowanej (bez podatku) nie przekroczyła łącznie w poprzednim roku podatkowym (2013) kwoty 150.000 zł).*

*Wobec tego beneficjent złożył oświadczenie, że nie będzie miał możliwości odzyskania podatku VAT. Z dokumentów, jakie dostarczył wraz z wnioskiem o dofinansowanie projektu (biznesplanu) wynika jednak, że planowane na rok 2014 i następne przychody tego przedsiębiorcy będą wynosić 160.000 zł. Jest to zatem wystarczająca przesłanka do tego, aby uznać VAT tego przedsiębiorcy za niekwalifikowany.*

*Jest tutaj jednak jeszcze jeden problem. W roku 2014 (kiedy przedsiębiorca planuje przekroczyć próg 150.000 zł przychodu), część podatku VAT będzie faktycznie nie do odzyskania. Beneficjent staje się bowiem podatnikiem podatku VAT w momencie przekroczenia wartości 150.000 zł (pierwszy rachunek, który przekracza limit powinien zostać wystawiony już w formie faktury VAT). Inaczej mówiąc, jeżeli obrót w kwocie 150.000 zł przedsiębiorca przekroczył w danym dniu, to zwolnienie traci moc z dniem przekroczenia, a opodatkowaniu podlega nadwyżka sprzedaży ponad tę kwotę. Zatem część VAT (do limitu sprzedaży 150.000 zł) będzie kosztem kwalifikowanym. W kolejnych latach beneficjent jest już zobowiązany do wystawiania faktur od początku roku obrachunkowego, zatem VAT może odzyskać.*

*Beneficjent, który ubiega się o refundację VAT w ramach projektu (twierdzi, że jego VAT jest kwalifikowany), chociaż ma prawną możliwość odzyskania VAT, ale nie podejmuje żadnych kroków w tym kierunku – robi to bezprawnie. Posiadanie prawa (nawet potencjalnej możliwości odzyskania VAT) wyklucza uznanie VAT za kwalifikowany.*

Przepisy ustawy o VAT mówią, że prawo do odliczenia podatku naliczonego przysługuje beneficjentowi jedynie w przypadku, kiedy spełnione są dwa warunki:

- beneficjent jest podatnikiem VAT<sup>2</sup>,

<sup>2</sup> Zgodnie z art. 15 ust. 1 ustawy o VAT podatnikami są podmioty wykonujące samodzielnie działalność gospodarczą, bez względu na cel i rezultat tej działalności. Za podatników nie uznaje się organów władzy publicznej oraz urzędów obsługujących te organy w zakresie realizowanych zadań nałożonych odrębnymi przepisami prawa z wyłączeniem czynności wykonywanych na podstawie zawartych umów cywilnoprawnych (art. 15 ust. 6 ustawy o VAT).

- zakupione przez beneficjenta towary i usługi wykorzystywane są przez beneficjenta do wykonywania czynności opodatkowanych.

Zatem jeżeli nie jest spełniony jeden z wymienionych warunków wówczas VAT zawarty w dokonywanych przez beneficjenta zakupach będzie stanowił wydatek kwalifikowalny.

*Jeżeli beneficjent prowadzi jedynie działalność szkoleniową – sprzedaje usługi wyłącznie zwolnione z VAT, nie ma prawa odliczać naliczonego podatku i tym samym go odzyskiwać. W takich przypadkach VAT można uznać za kwalifikowany.*

*Oczywiście równie istotne jest to, co będzie przedmiotem projektu lub przyszłej działalności beneficjenta. Podobnie jak w powyższym przykładzie, jeżeli projekt dotyczy np. usług doradczych, beneficjent będzie mógł odzyskać część podatku naliczonego i w tym zakresie będzie on niekwalifikowany.*

*Podobnie jest w przeciwnym przypadku. Jeżeli beneficjent prowadzi jedynie działalność doradczą opodatkowaną według stawki podstawowej i zamierza realizować projekt szkoleniowy – od momentu podpisania umowy jest zobowiązany do odrębnego ewidencjonowania zakupów z podziałem na te, które uprawniać będą do odliczania VAT, te, które nie dają takiego prawa, i te, które związane są z obydwojema rodzajami działalności (art. 109 ust. 3 w związku z art. 86 ust. 1 i art. 90 ustawy o VAT). Oczywiście jednocześnie muszą być spełnione warunki ewidencjonowania wydatków w związku z realizacją projektu.*


*Grupa zakupów związana z obydwojema rodzajami działalności (np. koszty ogólnego zarządu) uprawnia do odliczenia jedynie części podatku naliczonego (udziałowi sprzedaży opodatkowanej w sprzedaży ogółem). Takie odliczenie dokonywane jest w dwóch etapach:*


- *w roku, w którym dokonywane były zakupy, VAT od zakupów związanych z działalnością mieszaną odlicza się według proporcji z poprzedniego roku podatkowego.*
- *po zakończeniu roku dokonywana jest korekta odliczonego VAT na podstawie rzeczywistej proporcji obliczonej dla roku, w którym były dokonywane zakupy.*

*Ponieważ jednak w powyższym projekcie wszystkie koszty (nawet ogólnego zarządu) przypisuje się albo do działań projektu, albo do działalności bieżącej, pozycje mieszane nie wystąpią. To oznacza, że w przypadku tego beneficjenta, cały podatek naliczony może zostać odliczony, wobec czego będzie on w całości kwalifikowany.*


*Sprawa się komplikuje, jeżeli w projekcie występują jednocześnie działania opodatkowane stawką podstawową i zwolnione z VAT. Np. w projekcie beneficjent zamierza wybudować ośrodek edukacyjny z pomieszczeniami na doradztwo. Ponieważ wcześniej nie prowadził działalności zwolnionej, musi postąpić zgodnie z art. 90 ust. 8 ustawy o VAT. Należy tu pamiętać, że beneficjent wiedząc, że w danym lokalu będzie prowadzona działalność zwolniona z VAT, musi przypisać część kosztów wybudowania ośrodka do grupy nie dającej prawa do odliczania VAT. Musi on ustalić szacunkowo wartość proporcji dla pierwszego roku, w którym prowadzona będzie działalność mieszana. Ta szacunkowa proporcja, po uzgodnieniu z naczelnikiem urzędu skarbowego, posłuży do rozliczania VAT naliczonego od zakupów, których nie można jednoznacznie przypisać ani do działalności opodatkowanej ani do działalności zwolnionej. Po zakończeniu roku odliczony podatek związany z działalnością mieszaną zostanie skorygowany na zasadach określonych w art. 91 ustawy o VAT.*

Poziom dofinansowania został ustalony poprawnie i z uwzględnieniem przepisów w zakresie pomocy publicznej oraz przepisów dotyczących projektów generujących dochód (jeżeli dotyczą)


<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p> <p>J.4 (pomocniczo)</p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznesplan: E.</p>
---	---	--

<p>Jak oceniać?</p> 	<table> <tr> <th data-bbox="391 692 1102 745">Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium</th><th data-bbox="1102 692 1385 745">Tak / Nie</th></tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="391 745 1385 902"> <p><b>Projekty nie objęte pomocą publiczną:</b></p> <p>Czy zastosowano odpowiedni poziom dofinansowania wynikający z dokumentacji konkursowej i URPO WK-P?</p> </td></tr> </table>	Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie	<p><b>Projekty nie objęte pomocą publiczną:</b></p> <p>Czy zastosowano odpowiedni poziom dofinansowania wynikający z dokumentacji konkursowej i URPO WK-P?</p>	
Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium	Tak / Nie				
<p><b>Projekty nie objęte pomocą publiczną:</b></p> <p>Czy zastosowano odpowiedni poziom dofinansowania wynikający z dokumentacji konkursowej i URPO WK-P?</p>					

Sytuacja finansowa Wnioskodawcy/operatora nie zagraża realizacji i utrzymaniu rezultatów projektu

<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p> <p>-</p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznesplan: C.</p>
---	--------------------------------	--

Oceniamy w tym podkryterium następujące aspekty dotyczące tego zagadnienia:


Jak oceniać?	<b>Projekt spełnia / nie spełnia danego podkryterium</b>	<b>Tak / Nie</b>	<b>Nie dotyczy</b>
	Czy nie występuje strata ze sprzedaży usług oferowanych w ramach realizacji projektu?		
	Czy beneficjent/operator posiada dodatnie roczne saldo gotówkowe pod koniec każdego roku okresu odniesienia?		
	<b>Łącznie całe podkryterium</b>		

Jedynie odpowiedzi 'tak' na wszystkie pytania, które dotyczą przedmiotowego projektu, umożliwiają spełnienie całego podkryterium.

### B.1.6. Poprawność udzielanego wsparcia grupie docelowej zgodnej z Uszczegółowieniem Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego

Gdzie szukać informacji? 	Wniosek  C.2	Załączniki  Biznesplan: C. Strategia inwestycyjna
---	--------------------	---

W tym kryterium badamy czy wsparcie proponowane grupie docelowej jest zgodne z prawem dotyczącym pomocy publicznej.

Jak oceniać? 	<p><b>Poprawność udzielonego wsparcia grupie docelowej zgodnej z Uszczegółowieniem Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego</b></p> <p>Tak / Nie</p>
	<p>Wsparcie proponowane grupie docelowej jest zgodne z prawem dotyczącym pomocy publicznej.</p> <p>Tak / Nie</p>

Na poziomie realizacji przedsięwzięcia: IZ RPO WK-P → fundusz pożyczkowy pomoc publiczna nie występuje. Natomiast na poziomie: fundusz pożyczkowy → sektor MŚP fundusz pożyczkowy zobowiązany jest do działania w sposób zapewniający przestrzeganie obowiązujących przepisów krajowych oraz unijnych dotyczących pomocy publicznej. Wsparcie może zostać uznane za pomoc publiczną w oparciu o przepisy art. 107 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej<sup>5</sup> (TFUE), zgodnie z którym: „Wszelka pomoc przyznawana przez Państwo Członkowskie lub przy użyciu zasobów państwowych w jakiejkolwiek formie, która zakłóca lub grozi zakłóceniem konkurencji poprzez sprzyjanie niektórym przedsiębiorstwom lub produkcji niektórych towarów, jest niezgodna ze wspólnym rynkiem w zakresie, w jakim wpływa na wymianę handlową między Państwami Członkowskimi”.

Należy podkreślić, że zgodnie z linią orzecniczą sądów unijnych zapoczątkowaną ustaleniami w wyroku z 1974 r. w sprawie Komisja vs. Republika Włoch, za sprawę o znaczeniu kluczowym uznać należy, że art. 107 ust. 1 TFUE nie różnicuje środków interwencji państwowej ze względu na przyczyny bądź cele, którym służą, lecz ocenia je z punktu widzenia wywoływanych skutków. Zgodnie z orzecnictwem Trybunału Sprawiedliwości UE, przez działalność gospodarczą należy rozumieć oferowanie towarów i usług na rynku. Pojęcie to dotyczy zarówno działalności produkcyjnej, jak i dystrybucyjnej i usługowej. Nie jest istotne występowanie zarobkowego charakteru działalności, w związku z czym działalność gospodarczą, w rozumieniu prawa wspólnotowego, prowadzić mogą także różnorodne podmioty typu non-profit (orzeczenie z dnia 21 września 1999 r. w sprawie Albany, C-67/96). Wsparcie finansowe konkretnego podmiotu będzie więc analizowane pod kątem przepisów o pomocy publicznej, jeśli podmiot ten prowadzi działalność komercyjną, a wsparcie takie będzie wpływać na cenę komercyjnie świadczonych usług.

Wsparcie jest uznawane za pomoc publiczną w rozumieniu przepisów TFUE gdy spełnione zostaną łącznie poniższe przesłanki:

a) transfer środków publicznych - wsparcie jest przyznawane przez Państwo lub pochodzi ze środków państwowych. Zasady pomocy państwa obejmują wyłącznie



środki, z zastosowaniem których wiąże się przekazanie zasobów państwowych (przez władze krajowe, regionalne lub lokalne, banki publiczne, fundacje itp.). Pomoc nie musi być koniecznie udzielona przez państwo. Może być również udzielona przez prywatny lub publiczny organ pośredni wyznaczony przez państwo. W omawianym przypadku będziemy mieli do czynienia ze wsparciem przekazanym przez Instytucję Zarządzającą RPO WK-P, które pochodzić będzie z budżetu Unii Europejskiej (Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego). Środki europejskich funduszy strukturalnych po przejściu pod kontrolę państwa członkowskiego kwalifikują się jako zasoby państwowe.


Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej są uznawane za środki publiczne.

b) korzyść ekonomiczna (przysporzenie) – wsparcie udzielane jest na warunkach korzystniejszych niż oferowane na rynku. Pomoc stanowi korzyść ekonomiczną, wtedy gdy podmiot nie uzyskałby takiej korzyści w zwykłym toku działalności. Korzyść ekonomiczna występuje, gdy przekazywane wsparcie ma charakter bezzwrotny, udzielane są pożyczki/kredyty z oprocentowaniem poniżej stopy rynkowej, dokonuje się rozłożenia na raty/odroczenia płatności po stopie niższej od stopy rynkowej, poziom zabezpieczenia spłaty, w przypadku kredytu/pożyczki, jest niższy od standardów przyjętych na rynku.

c) selektywność – wsparcie ma charakter selektywny (uprzywilejowuje określone podmioty albo produkcję określonych towarów). Selektywne wsparcie to takie, które udzielane jest na rzecz konkretnego podmiotu gospodarczego, na rzecz grupy podmiotów działających w konkretnym sektorze gospodarki, na rzecz grupy podmiotów działających w konkretnym regionie kraju lub udzielane w związku z produkcją czy obrotem konkretnymi rodzajami towarów lub usług.

d) wpływ na wymianę handlową – wsparcie grozi zakłóceniem lub zakłóca konkurencję oraz wpływa na wymianę handlową między Państwami Członkowskimi UE. Pomoc musi mieć potencjalny wpływ na konkurencję i wymianę handlową między państwami członkowskimi.

Aby projekt spełniał dane kryterium, należy odpowiedzieć negatywnie na co najmniej jedno poniższe pytanie:

<p>Jak ocenić?</p> 	<p><b>Wsparcie proponowane grupie docelowej jest zgodne z prawem Tak / Nie dotyczącym pomocy publicznej</b></p> <p>Czy w projekcie występuje transfer środków publicznych?</p> <p>Czy transfer środków publicznych jest selektywny – prowadzi do uprzywilejowania określonego podmiotu lub wytwarzanie określonych dóbr?</p> <p>Czy transfer środków publicznych skutkuje przysporzeniem (korzyścią ekonomiczną) na rzecz określonego podmiotu, na warunkach korzystniejszych niż rynkowe?</p> <p>Czy w efekcie transferu środków publicznych występuje lub może wystąpić zakłócenie konkurencji?</p>
--	---


### B.1.7. Wpływ udzielanego wsparcia na rynek pracy

<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p> <p>C.1 H.1 (pomocniczo)</p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznesplan: C. G. Strategia inwestycyjna</p>
---	---	--


Każdorazowo przekazywane wsparcie powinno mieć na celu wspieranie rozwoju przedsiębiorstwa oraz przynoszenie przedsiębiorstwu długofalowych korzyści. W związku z tym preferowane jest ukierunkowanie finansowania przede wszystkim na działalność inwestycyjną firm.

Należy pamiętać, iż w ramach RPO WK-P preferowane są te projekty realizowane przez MSP, które przyczyniają się do generowania miejsc pracy w przedsiębiorstwie. Liczba stworzonych miejsc pracy w sektorze MŚP jest jednym z kluczowych wskaźników RPO WK-P.

Aby projekt spełniał dane kryterium, należy odpowiedzieć pozytywnie na wszystkie poniższe pytania:

Jak oceniać?	<b>Wsparcie proponowane grupie docelowej przez Wnioskodawcę przyczynia się do tworzenia nowych trwałych miejsc pracy lub przyczynia się do zachowania dotychczasowych miejsc pracy.</b>	Tak / Nie
	<p>Czy w regulaminie funduszu pożyczkowego, albo w Strategii Inwestycyjnej jest zapis o preferowaniu projektów MSP przyczyniających się do generowania miejsc pracy w przedsiębiorstwie?</p> <p>Czy w regulaminie funduszu pożyczkowego, albo w Strategii Inwestycyjnej jest zapis o preferowaniu projektów MSP przyczyniających się do zachowania dotychczasowych miejsc pracy?</p>	

#### **B.1.8. Strategiczny charakter projektu i komplementarność z innymi przedsięwzięciami**

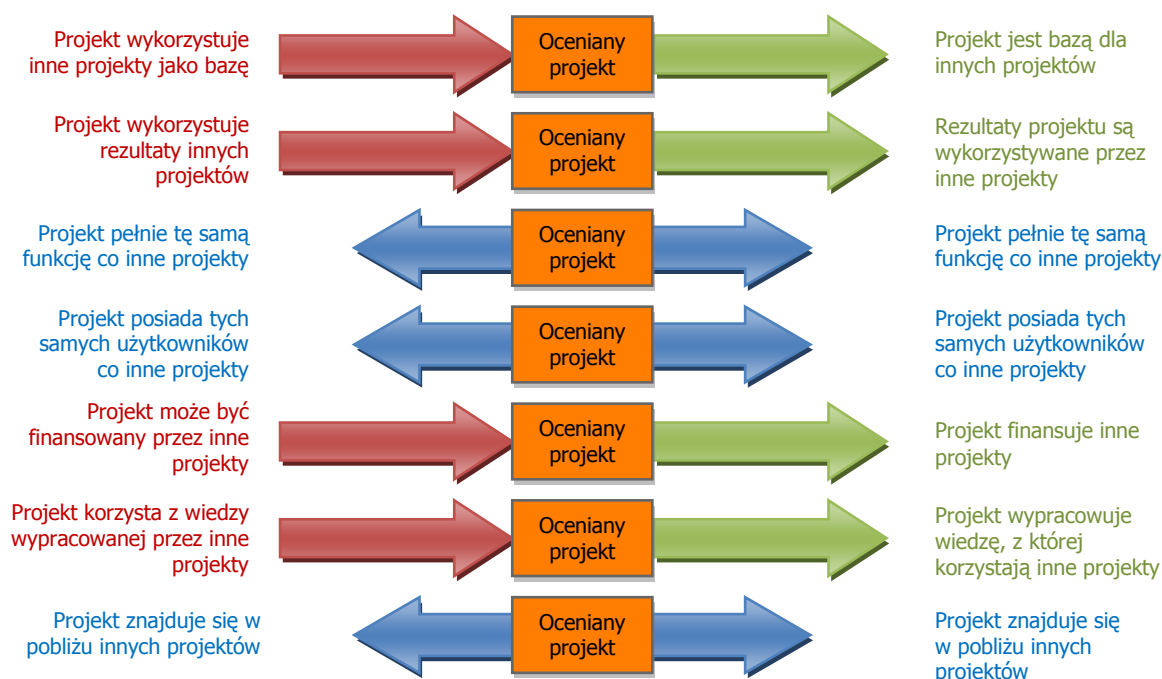
Gdzie szukać informacji?	<b>Wniosek o dofinansowanie projektu</b>	<b>Załączniki</b>
	C.1.3 C.1.4	

W ramach tego kryterium oceniamy różnorodność powiązań projektu z innymi projektami lub działaniami realizowanymi z innych źródeł (projekty muszą być już realizowane lub przynajmniej pozytywnie zweryfikowane do dofinansowania w przypadku finansowania ze środków zewnętrznych). Należy pamiętać, że żeby uznać projekt za komplementarny z projektem ocenianym, musimy podczas oceny pozytywnie zweryfikować przynajmniej jedną z poniższych cech obu projektów:

- oceniany projekt może być bazą dla wskazanego projektu, który korzysta z jego produktów i rezultatów, aby stworzyć własne
- oceniany projekt może korzystać ze wskazanego projektu i wykorzystywać go do swojego powstania lub funkcjonowania (nie może bez niego istnieć)
- oceniany projekt pełni tę samą funkcję co wskazany projekt? (np. wodno-kanalizacyjną, turystyczną, transportową)
- oceniany projekt jest wykorzystywany przez tych samych użytkowników, którzy używają jednocześnie produktów / rezultatów wskazanego projektu
- oceniany projekt może być finansowany przez produkty / rezultaty powstałe we wskazanym projekcie

- oceniany projekt może powstać dzięki wiedzy nabytej / powstałej podczas realizacji wskazanego projektu
- oceniany projekt może znajdować się w bezpośrednim sąsiedztwie wskazanego projektu

Powiązania te szczegółowo przedstawia poniższy diagram:



**Rysunek 1. Kierunkowość zależności pomiędzy komplementarnymi projektami.**


Źródło: opracowanie własne.

W tym kryterium badamy powiązania z:

- projektami realizowanymi z programów okresu 2007-2013:
  - Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego,
  - Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka,
  - Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki,
- działaniami w ramach funduszy europejskich na lata 2007-2013,
- projektami realizowanymi ze środków własnych,
- działaniami zrealizowanymi w ramach programów finansowanych ze środków Funduszy Strukturalnych w latach 2004-2006 oraz ze środków przedakcesyjnych i innych środków pomocowych.


W ostatnim podkryterium oceniamy powiązanie projektu z dokumentami strategicznymi. Odpowiedzi twierdzącej możemy udzielić wówczas, kiedy odnajdziemy w opisach wyraźne powiązanie projektu, chociaż z jednym ze wskazanych dokumentów. Należy podkreślić, że ekspert powinien sam ocenić na podstawie własnej znajomości dokumentów strategicznych i odpowiednich zapisów w dokumentacji projektowej, czy projekt jest komplementarny z dokumentami strategicznymi, nie wystarczy że

wnioskodawca zamieści sformułowanie że 'projekt jest komplementarny' – z opisu projektu musi to wynikać, a opis musi być przekonujący.


Jak punktować?	Ocenić podlega wynikający z dokumentów strategicznych, planów wieloletnich bądź innych dokumentów planistycznych wnioskodawcy stopień komplementarności i powiązania projektu z:	Tak/Nie
	Działaniami w ramach funduszy europejskich, w szczególności w ramach	Nie
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2007-2013: Oś priorytetowa 5. Działanie 5.1 Rozwój instytucji otoczenia biznesu, Działanie 5.5. Promocja i rozwój markowych produktów, Działanie 5.6. Kompleksowe uzbrojenie terenów pod inwestycje;</li> <li>Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013: Oś Priorytetowa 3: Kapitał dla innowacji; Oś Priorytetowa 5: Dyfuzja innowacji;</li> <li>Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013: Oś Priorytetowa 2. Rozwój zasobów ludzkich i potencjału adaptacyjnego przedsiębiorstw oraz poprawa stanu zdrowia osób pracujących, Oś Priorytetowa 8. Regionalne kadry gospodarki.</li> </ul>	Tak
	Działaniami w ramach funduszy europejskich na lata 2007-2013;	Nie
	Innymi działaniami zrealizowanymi przez Wnioskodawcę ze środków własnych;	Tak
	Działaniami zrealizowanymi w ramach programów finansowanych ze środków Funduszy Strukturalnych w latach 2004-2006 oraz ze środków przedakcesyjnych i innych środków pomocowych;	Nie
	Zgodność projektu ze Strategią rozwoju województwa kujawsko-pomorskiego do roku 2020 – Plan modernizacji 2020+ oraz Regionalną Strategią Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego do 2015 roku.	Tak

Do spełnienia całego kryterium wystarczy, że ekspert oceni **przynajmniej jedno** podkryterium pozytywnie, tj. na TAK.

#### B.1.9. Oczekiwane rezultaty projektu w sposób bezpośredni wspierają realizację celów określonych w Uszczegółowieniu Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego dla Działania 5.1

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	H.1 (głównie) C.1.2 (pomocniczo)	Biznesplan: C.1 (pomocniczo) Strategia Inwestycyjna


W tym kryterium badamy, czy projekt przyczynia się do rozwoju funduszy pożyczkowych poprzez wzmocnienie ich zdolności do udzielania pożyczek:

Jak punktować?	Projekt przyczynia się do:	Tak/Nie
	Rozwoju funduszy pożyczkowych poprzez wzmocnienie ich zdolności do udzielania pożyczek.	

#### B.1.10 Projekt jest zgodny z preferowanymi typami projektów


Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	C.1 (pomocniczo)	Biznesplan: C.4 (głównie) Strategia inwestycyjna

W tym kryterium wystarczy odpowiedzieć na pytanie, czy działania projektu przyczynią się do powiększenia funduszu istniejących funduszy pożyczkowych w celu poprawy dostępu do ich usług.

Jak punktować?	Projekt jest zgodny z preferowanymi typami projektów	Tak/Nie
	Powiększenia funduszu istniejących funduszy pożyczkowych w celu poprawy dostępu do ich usług.	


## B.2 KRYTERIA OCENY JAKOŚCI PROJEKTU

### B.2.1. Potencjał instytucjonalny oraz doświadczenie w zarządzaniu projektów o podobnym zakresie

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	C.1.	Biznesplan: C.


W tym kryterium badamy doświadczenie Wnioskodawcy oraz jego potencjał instytucjonalny. Przedmiotowe kryterium składa się z 3 podkryteriów, które oceniamy oddzielnie na końcu oceny sumując punkty przyznane w poszczególnych podkryteriach.

W pierwszej kolejności oceniamy doświadczenie Wnioskodawcy:


Jak punktować?	Doświadczenie Wnioskodawcy w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie:	0-2
	Wnioskodawca zrealizował/realizuje 1 projekt w 1 okresie programowania (tj. w okresie 2004-2006 lub w okresie 2007-2013);	Nie 0 pkt
		Tak 1 pkt
	Wnioskodawca zrealizował/realizuje 2 projekty w 2 okresach programowania (tj. 1 projekt w okresie 2004-2006 oraz 1 projekt w okresie 2007-2013).	Nie 0 pkt
		Tak 2 pkt

W drugim podkryterium punkty możemy przyznać tylko i wyłącznie w sytuacji, w której Wnioskodawca zrealizował (lub jest w trakcie realizacji) 2 projekty w dwóch różnych okresach programowania. Nie możemy przyznać punktów jeśli Wnioskodawca zrealizował 2 projekty, ale oba przedsięwzięcia są z/realizowane tylko w perspektywie finansowej 2004-2006 lub 2007-2013.


W kolejnym podkryterium badamy potencjał kadrowy Wnioskodawcy:

Jak punktować?	Wnioskodawca posiada na terenie województwa kujawsko-pomorskiego potencjał kadrowy (pełen etaty) uwiarygodniający doświadczenie w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie:	0-4
	1 – 3 etatów;	1 pkt.
	4 – 6 etatów;	2 pkt.
	7 – 9 etatów;	3 pkt.
	10 i więcej etatów.	4 pkt.


W ostatnim podkryterium badamy potencjał instytucjonalny Wnioskodawcy:


Jak punktować?	Wnioskodawca posiada na terenie województwa kujawsko-pomorskiego sieć punktów z zatrudnionymi pracownikami	0-4
	1 punkt;	1 pkt.
	2 punkty;	2 pkt.
	3 punkty;	3 pkt.
	4 i więcej punktów.	4 pkt.

### B.2.2. Doświadczenie w udzielaniu pożyczek na terenie województwa kujawsko-pomorskiego

Gdzie szukać informacji? 	<b>Wniosek</b>  C.1.1	<b>Załączniki</b>  Biznesplan: C. Strategia inwestycyjna
---	-----------------------------	--

W tym kryterium oceniamy doświadczenie Wnioskodawcy w udzielaniu pożyczek na terenie województwa kujawsko-pomorskiego. Punktacji podlega zarówno wartość udzielonych pożyczek jak i ich liczba.

Jak punktować? 	<b>Wartość pożyczek udzielonych na terenie województwa kujawsko-pomorskiego w 2013 r. (rok kalendarzowy):</b> <div> <div>1 – 10 mln zł</div> <div>1 pkt.</div> </div> <div> <div>&gt;10 mln zł do 20 mln zł</div> <div>2 pkt.</div> </div> <div> <div>Powyżej 20 mln zł</div> <div>5 pkt.</div> </div>	<b>0-5</b>
---	---	------------


Jak punktować? 	<b>Liczba pożyczek udzielonych na terenie województwa kujawsko-pomorskiego w 2013 r. (rok kalendarzowy):</b> <div> <div>&lt;50</div> <div>0 pkt.</div> </div> <div> <div>50 - 100</div> <div>1 pkt.</div> </div> <div> <div>101 – 200</div> <div>3 pkt.</div> </div> <div> <div>Powyżej 200</div> <div>5 pkt.</div> </div>	<b>0-5</b>
---	---	------------

Punkty przyznane w poszczególnych podkryteriach sumujemy.


### B.2.3. Zasięg oddziaływania Wnioskodawcy

Gdzie szukać informacji? 	<b>Wniosek</b>  C.1	<b>Załączniki</b>  Biznesplan: C.1 Strategia inwestycyjna
---	---------------------------	---

Ocenie podlega ilość powiatów na terenie województwa kujawsko-pomorskiego, w których fundusz pożyczkowy udzielił pożyczek.

Jak punktować?	Ilość powiatów, w których Fundusz udzielił pożyczek na terenie województwa kujawsko-pomorskiego w 2013 r.	0-10
	1 - 10	3 pkt.
	11 - 17	6 pkt.
	18 - 23	10 pkt.


#### B.2.4. Pozytywny wpływ na dotychczasową ofertę

Gdzie szukać informacji?	Wniosek	Załączniki
	C.1	Biznes plan C. Strategia inwestycyjna

W tym kryterium oceniamy, czy projekt ma pozytywny wpływ na przynajmniej jeden z poniższych aspektów oferty instytucji:

- zwiększenie kompleksowości oferty,
- zwiększenie dostępności dla przedsiębiorców,
- zwiększenie liczby klientów,
- podniesienie standardów świadczenia usług
- wprowadzenie nowych produktów.


Inaczej mówiąc, jeżeli projekt wpływa na przynajmniej jeden z powyższych aspektów, należy przyznać 10 pkt.

Jak punktować?	Projekt ma pozytywny wpływ na dotychczasową ofertę	0-10
	<ul style="list-style-type: none"><li>• zwiększenie kompleksowości oferty lub</li><li>• zwiększenie dostępności dla przedsiębiorców lub</li><li>• zwiększenie liczby klientów lub</li><li>• podniesienie standardów świadczenia usług</li><li>• wprowadzenie nowych produktów.</li></ul>	Nie 0 pkt. Tak 10 pkt.




### B.3 KRYTERIA OCENY WPŁYWU PRZEWIDYWANYCH REZULTATÓW PROJEKTU NA OSIĄGANIE ZAŁOŻONYCH W RPO CELÓW


#### B.3.1. Stopień, w jakim projekt przyczyni się do wzmocnienie wsparcia finansowego dla przedsiębiorstw

<p>Gdzie szukać informacji?</p> 	<p><b>Wniosek</b></p> <p>C.1.2 (pomocniczo) H.1</p>	<p><b>Załączniki</b></p> <p>Biznesplan: C. G. Strategia inwestycyjna</p>
---	---	--

W przedmiotowym kryterium ocenie podlega przewidywany wzrost liczby przedsiębiorstw MŚP korzystających z funduszu pożyczkowego oraz przewidywany procentowy wzrost wartości udzielonych pożyczek w trakcie realizacji projektu.

Punkty otrzymane w tych dwóch podkryteriach sumujemy.

Jak punktować?	Przewidywany wzrost liczby przedsiębiorstw MŚP korzystających z funduszu pożyczkowego w trakcie realizacji projektu:	0 – 5 pkt.
	< 10	0 pkt.
	10 - 30	1 pkt.
	31 - 60	3 pkt.
	Powyżej 60	5 pkt.

Jak punktować?	Przewidywany procentowy wzrost wartości udzielonych pożyczek w trakcie realizacji projektu w stosunku do 2013 r.:	0 – 5 pkt.
	< 1%	0 pkt.
	1% - 10%	1 pkt.
	>10% - 20%	3 pkt.
	Powyżej 20%	5 pkt.