**Instrukcja wypełniania wniosku o dofinansowanie projektu inżynierii finansowej w ramach Działania 6.2 PO KL**

**Instrukcja wypełniania wniosku o dofinansowanie realizacji projektu**

**PROGRAM OPERACYJNY KAPITAŁ LUDZKI**

*(PROJEKTY INSTRUMENTÓW INŻYNIERII FINANSOWEJ)*

**Wniosek o dofinansowanie projektu należy wypełniać zgodnie z dokumentem *Instrukcja wypełniania* w*niosku o dofinansowanie projektu w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki* z uwzględnieniem następujących zastrzeżeń.**

W związku z charakterem wsparcia w zakresie instrumentów inżynierii finansowej realizowanego w Działaniu 6.2, beneficjent przygotowując wniosek o dofinansowanie projektu oraz odpowiadając na poszczególne pytania i wymogi zawarte w instrukcji, powinien zwrócić szczególną uwagę na poniższe kwestie, które powinny zostać odpowiednio opisane we wniosku.

We wniosku o dofinansowanie projektu beneficjent określa strategia inwestycyjna. Strategię stanowią w szczególności cele do osiągnięcia, grupy docelowe, jak również sektor do którego kierowane jest wsparcie (w tym przypadku sektor mikroprzedsiębiorstw). Elementem strategii jest również analiza zapotrzebowania mikroprzedsiębiorstw na instrumenty inżynierii finansowej (tzw. luka finansowa).

Poszczególne elementy strategii powinny zostać odpowiednio opisane w odpowiednich punktach wniosku o dofinansowanie projektu.

**III. CHARAKTERYSTYKA PROJEKTU**

**3.1 Uzasadnienie potrzeby realizacji i cele projektu**

**3.1.2-3.1.3 Wskaźnik pomiaru celu**

W przypadku Działania 6.2 PO KL projektodawca zobowiązany jest do określenia wartości docelowych wskaźników dla całego okresu realizacji projektu. Okres monitorowania będzie wynosił 5 lat od zakończenia realizacji projektu. Jednocześnie w przypadku niniejszego Działania obowiązuje zasada, że projektodawca w okresie realizacji projektu (tj. do 31 grudnia 2015 r.) udzieli pożyczek co najmniej w wysokości otrzymanego kapitału pożyczkowego. Zatem projektodawca określając wartości docelowe wskaźników zobowiązany jest do stosowania powyższej zasady. Jeżeli projektodawca przewiduje, że do 31 grudnia 2015 r. udzieli pożyczek w wysokości przekraczającej otrzymany kapitał pożyczkowy (np. ze środków spłaconych w części lub całości pożyczek) może wskazać odpowiednio większe wartości docelowe wskaźników.

Projektodawca zobowiązany jest do monitorowania rezultatów projektu w szczególności w oparciu o następujące wskaźniki:

a) liczba osób, które zakończyły udział w projekcie;

b) liczba osób, które skorzystały z instrumentów zwrotnych;

c) liczba utworzonych miejsc pracy w ramach udzielonych z EFS środków na podjęcie działalności gospodarczej;

d) liczba osób, które skorzystały z usług doradczych;

e) liczba osób, które uczestniczyły w szkoleniach.

Jednocześnie projektodawca może określić we wniosku o dofinansowanie realizacji projektu dodatkowe wskaźniki monitorowania, które nie zostały wskazane powyżej.

**3.2 Grupy docelowe**

W punkcie 3.2 wniosku projektodawca powinien opisać wyniki przeprowadzonej na potrzeby projektu analizy liczebności grupy docelowej/grup docelowych w województwie, w którym udzielane będzie wsparcie pożyczkowe oraz przedstawić informacje potwierdzające szanse na skuteczną rekrutację odpowiedniej liczby uczestników/uczestniczek.

W przypadku projektów inżynierii finansowej Projektodawca powinien przedstawić wiarygodną (znajdującą potwierdzenie w wynikach przeprowadzonej na potrzeby projektu analizy) strategię dotarcia z ofertą wsparcia pożyczkowego do grupy docelowej/grup docelowych z terenu całego województwa wskazanego jako obszar realizacji projektu. W szczególności projektodawca przedstawia koncepcję budowy sieci dystrybucji pożyczek albo wskazuje podmioty współpracujące z nim w tym zakresie. Powyższe podejście ma na celu wskazanie sposobów dotarcia do jak największej liczby uczestników/uczestniczek projektu.

Należy również dokonać analizy zapotrzebowania na wsparcie pożyczkowe w wybranej grupie docelowej/wybranych grupach docelowych, przy uwzględnieniu specyfiki danej grupy.

**3.3 Zadania**

W kolumnie drugiej „Nazwa zadania” punktu 3.3 wniosku należy wskazać poszczególne zadania, które będą realizowane w ramach projektu:

1) utworzenie funduszu pożyczkowego w ramach Działania 6.2

2) doradztwo i szkolenia dla pożyczkobiorców

UWAGA! Koszty zarządzania w ramach instrumentu inżynierii finansowej nie stanowią wydatku podlegającego certyfikacji do KE. Z uwagi na powyższe, w ramach projektu nie wypełnia się zadania „zarządzanie projektem”, gdyż spowodowałoby to zawyżenie kosztu kwalifikowanego projektu.

**3.4 Ryzyko nieosiągnięcia założeń projektu**

W pkt 3.4 należy uwzględnić następujące rodzaje ryzyk:

* ewentualne problemy związane z rekrutacją odpowiedniej liczby uczestników/uczestniczek projektu w ramach poszczególnych grup docelowych (ryzyko rekrutacji), a także działania służące zminimalizowaniu tego ryzyka (np. sposoby dotarcia do grup docelowych, tworzenie sieci dystrybucji na terenie, scenariusze awaryjne, itp.);
* ewentualne problemy związane z niespłacalnością zaciągniętych pożyczek (ryzyko niespłacalności) oraz sposoby przeciwdziałania temu zjawisku.

**3.4 Oddziaływanie projektu**

W kolumnie „Oczekiwany efekt realizacji PO KL” należy wskazać cel Działania 6.2 z SzOP PO KL: *Promocja oraz wspieranie inicjatyw i rozwiązań zmierzających do tworzenia nowych miejsc pracy oraz* *budowy postaw kreatywnych, służących rozwojowi przedsiębiorczości i samozatrudnienia*. W kolumnie drugiej „należy opisać w jaki sposób osiągnięcie celu głównego projektu przyczyni się do osiągnięcia celu Działania 6.2.

**3.6 Potencjał i doświadczenie projektodawcy**

Wypełniając ten punkt wniosku projektodawca powinien zwrócić uwagę nie tylko na wskazanie nominalnego doświadczenia w zakresie udzielania pożyczek, ale także uwzględnić charakter udzielanych przez siebie pożyczek. W szczególności opis powinien pozwolić osobie oceniającej wniosek na weryfikację, czy i w jakim zakresie doświadczenie Pośrednika finansowego jest zbliżone charakterem do wsparcia oferowanego w ramach Działania 6.2 PO KL.

W związku z tym opis zawarty w tym punkcie powinien pozwolić osobie oceniającej na stwierdzenie, czy:

* Pośrednik finansowy posiada doświadczenie w udzielaniu pożyczek dla MŚP, w tym w szczególności dla osób rozpoczynających działalność gospodarczą na zasadach zbliżonych do Działania 6.2 (m.in. kwota pożyczki, warunki spłaty);
* Pośrednik finansowy zarządza kapitałem z uwzględnieniem bezpieczeństwa lokat/inwestycji kapitałowych, tj. przechowuje wolne środki na rachunkach bankowych lub lokuje je na lokatach bankowych lub inwestuje je w papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski, bądź inwestuje je w bony skarbowe;
* Jaka jest relacja wartości pożyczek, których umowy zostały przez podmiot aplikujący wypowiedziane z powodu niespłacania lub nieterminowego spłacania i skierowanych do windykacji (z wyłączeniem pożyczek objętych ugodami) do wartości portfela aktywnych pożyczek, przy czym, za poziom bezpieczny uznaje się wartość do 15% (przy czym beneficjent może określić we wniosku wyższy poziom strat), przekroczenie tego poziomu nie stanowi podstawy do odrzucenia wniosku a jedynie do obniżenia przyznanej punktacji;
* Pośrednik finansowy posiada wystarczający potencjał osobowy i doświadczenie w zakresie działań wspierających MSP albo przedstawił wiarygodny scenariusz wyłonienia wykonawców usług doradczych i szkoleniowych.

**3.7 Opis sposobu zarządzania projektem**

Opis zawarty w tym punkcie powinien pozwolić osobie oceniającej na weryfikację, czy i w jakim zakresie potencjał kadrowy, techniczny i administracyjny Pośrednika finansowego zapewnia sprawną realizację projektu.

Zapisy w tym punkcie powinny w szczególności pozwolić osobie oceniającej na stwierdzenie, czy Pośrednik finansowy posiada wystarczający potencjał kadrowy w zakresie działań wspierających MŚP albo czy przedstawił wiarygodny scenariusz wyłonienia wykonawców usług doradczych i szkoleniowych.

**IV. BUDŻET PROJEKTU**

**SZCZEGÓŁOWY BUDŻET PROJEKTU**

**Koszty bezpośrednie (4.1.1)**

W kolumnie „kategoria wydatku” przy wypełnianiu wydatków realizacji zadań (wskazanych w pkt 3.3) należy wziąć pod uwagę następujące wskazówki:

* w zadaniu „**utworzenie funduszu pożyczkowego”** – należy podać łączną kwotę kapitału pożyczkowego, który Pośrednik finansowy zamierza przeznaczyć na udzielanie pożyczek w okresie realizacji projektu, czyli do końca 2015 r. oraz pokrycie kosztów zarządzania.

UWAGA! W zadaniu tym nie należy wykazywać wartości pożyczek, które Pośrednik finansowy zamierza udzielać po jednokrotnym obrocie (bez względu czy nastąpi to w okresie realizacji czy okresie monitorowania projektu).

UWAGA! W zadaniu tym nie należy wykazywać kosztów zarządzania funduszem pożyczkowym w ramach Działania 6.2, gdyż koszty te powinny zostać wyszczególnione w uzasadnieniu do szczegółowego budżetu projektu.

· w zadaniu **„doradztwo i szkolenia dla pożyczkobiorców”** – należy wykazać poszczególne pozycje kosztowe, jakie Pośrednik finansowy planuje ponosić w związku z udzielaniem doradztwa i szkoleń dla pożyczkobiorców;

W przypadku zlecania zadań merytorycznych w projekcie (w rozumieniu *Wytycznych w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach PO KL*) należy wybrać opcję TAK z listy rozwijanej TAK/NIEw kolumnie „Zadania zlecone”.

Współpraca ponadnarodowa – NIE DOTYCZY

Zarządzanie projektem – NIE DOTYCZY

Koszty pośrednie – NIE DOTYCZY

Uzasadnienie kosztów – należy wskazać wartość kosztów zarządzania o jaką ubiega się Pośrednik finansowy w ramach Działania 6.2, wskazując koszty łączne w podziale na podkategorie określone w katalogu, o którym mowa w podrozdziale 3.4.2 *Zasad,* z wyłączeniem kosztów osobowych, które muszą zostać wykazane jednostkowo. Oznacza to konieczność przedstawienia w odrębnych pozycjach kosztów wynagrodzeń wszystkich osób zaangażowanych w ramach zarządzania projektem.

Przykładowo:

1) wynagrodzenie oficera pożyczkowego: 1 etat x 24m-ce x 3000 zł = 72 000 zł;

2) koszty utrzymania powierzchni biurowych: 36 m-cy x 700 zł = 25 200 zł;

3) amortyzacja sprzętu niezbędnego do zarządzania projektem: 3 lata x 1 500 zł = 4 500 zł.

UWAGA! Łączna wartość kosztów zarządzania nie może przekraczać średniorocznie 4% wartości zadania „utworzenie funduszu pożyczkowego”.