



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE

Załącznik nr 1 do trybu składania wniosków o wsparcie finansowe dla Wnioskodawców 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

**KRYTERIA OCENY POSREDNIKÓW FINANSOWYCH – KRYTERIA WYBORU**

| Nr                                | Kryterium  | Opis kryterium   | Sposób oceny |
|-----------------------------------|--|--|--------------|
| <b>A Dopuszczalności projektu</b> |  |  |              |
| 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 zróżnicowanych usług ułatwiających prowadzenie i rozwijanie działalności gospodarczej.  | Tak - Nie    |
| A.2                               | Wykonalność techniczna, technologiczna i instytucjonalna projektu      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Harmonogram realizacji jest realistyczny i uwzględnia zakres rzeczowy oraz czas niezbędny na realizację procedur przetargowych i inne okoliczności niezbędne dla realizacji projektu;</li> <li>2. Założenia projektu są zgodne z odpowiednimi wymogami technicznymi i regulacjami prawnymi;</li> <li>3. Założone wartości wskaźników produktu i rezultatu są realne do osiągnięcia;</li> <li>4. Wnioskodawca gwarantuje techniczną wykonalność projektu;</li> <li>5. Zakres rzeczowy projektu jest technicznie wykonalny.</li> </ol>   | 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"> <li>1. Planowane wydatki kwalifikowalne są zgodne z przepisami prawa, Wytłumaczeni 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 2006r.;</li> <li>2. Analiza finansowa i ekonomiczna przedsięwzięcia została przeprowadzona poprawnie;</li> <li>3. Zaplanowane wydatki są niezbędne do realizacji projektu i osiągnięcia jego celów;</li> <li>4. Koszty zarządzania są uzasadnione i zaplanowane w odpowiedniej wysokości;</li> </ol> | 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.*



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE

|                        |  |   |           |
|------------------------|--|---|-----------|
| 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 |
| 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 zróżnicowanych usług ułatwiających prowadzenie i rozwijanie działalności gospodarczej.   | Tak – Nie |
| B. Poprawność formalna |  |   |           |
| B.1                    | Poprawność złożenia wniosku  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wniosek złożono w instytucji wskazanej w ogłoszeniu</li> <li>2. Wniosek złożono w terminie określonym w ogłoszeniu</li> </ol>   | Tak – Nie |
| B.2                    | Wniosek złożony przez uprawnionego Wnioskodawcę  | <p>Wniosek złożony przez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank</li> <li>2. Fundusz pożyczkowy/ fundusz poręczeniowy, spełniający łącznie następujące warunki: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) utworzony przez <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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,</li> <li>- instytucje wspomagające tworzenie, prowadzenie i rozwój przedsiębiorstw, które utworzyły wyodrębniony księgowo fundusz</li> </ul> </li> <li>b) działający <ul style="list-style-type: none"> <li>- w celu prowadzenia działalności związanej z tworzeniem korzystnych warunków dla rozwoju przedsiębiorczości,</li> <li>- 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,</li> </ul> </li> <li>c) posiada/ będzie posiadał ( w dniu zawarcia umowy) siedzibę lub zarejestrowany oddział i prowadzi działalność na terenie Województwa Kujawsko-Pomorskiego.</li> </ol> </li> </ol> | Tak - Nie |



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE

|     |  |   |           |
|-----|--|---|-----------|
| B.3 | Poprawność sporządzenia wniosku  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wniosek sporządzono na obowiązującym formularzu</li> <li>2. Wniosek wypełniono w języku polskim.</li> </ol>   | Tak - Nie |
| B.4 | Kompletność wniosku  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Złożono wymaganą liczbę egzemplarzy wniosku.</li> <li>2. Wniosek zawiera poprawne wyliczenia arytmetyczne.</li> <li>3. Wniosek zawiera wszystkie strony.</li> <li>4. Wszystkie wymagane pola we wniosku zostały uzupełnione.</li> <li>5. Wniosek jest podpisany przez osobę upoważnioną /osoby upoważnione.</li> <li>6. Wniosek opatrzony jest pieczęcią Wnioskodawcy.</li> </ol>   | Tak - Nie |
| B.5 | Kompletność załączników  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Załączniki są zgodne z listą określoną w ogłoszeniu o naborze wniosków.</li> <li>2. Załączniki do wniosku są ważne i zgodne z właściwymi polskimi oraz unijnymi przepisami.</li> </ol>  | Tak - Nie |
| B.6 | Formalna dopuszczalność projektu   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Okres realizacji jest zgodny z okresem programowym (wydatki będą ponoszone w dopuszczalnym terminie tj. w okresie budowy portfela do 31.12.2013r.).</li> <li>2. Wnioskodawca nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).</li> <li>3. Wnioskodawca oświadczył o nienakładaniu się pomocy publicznej (krajowej i wspólnotowej) w ramach danego projektu</li> <li>4. Projekt jest zgodny z prawem dotyczącym pomocy publicznej (jeśli dotyczy).</li> <li>5. Odpowiednie źródła finansowania działań ujętych we wniosku o dofinansowanie zostały przez Wnioskodawcę zabezpieczone</li> <li>6. Zgodność dokumentacji projektowej z dokumentacją konkursową.</li> <li>7. Wkład z programu operacyjnego przeznaczony jest wyłącznie na udzielanie pożyczek/poręczeń</li> <li>8. Wydatki określone przez Wnioskodawcę jako kwalifikowalne są zgodne z odpowiednimi wytycznymi oraz Zaleceniami dotyczącymi udzielania wsparcia funduszom pożyczkowym i poręczeniowym w ramach Regionalnych Programów Operacyjnych wydanymi przez Ministerstwo Rozwoju Regionalnego ( jeśli dotyczy).</li> <li>9. Projekt realizowany jest na terenie Województwa Kujawsko - Pomorskiego.</li> </ol> | Tak - Nie |
| B.7 | Projekt adresowany jest do grupy docelowej zgodnej z Uszczegółowieniem Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego | <p>Mikroprzedsiębiorstwa, małe i średnie przedsiębiorstwa ze szczególnym uwzględnieniem firm we wczesnej fazie rozwoju ( od 0 do 36 m-cy), mające siedzibę (filia lub oddział, jeśli wynika to z dokumentów rejestrowych) i prowadzące działalność na terenie Województwa Kujawsko-Pomorskiego.</p> <p>Minimalny poziom zaangażowania wartościowego w grupę we wczesnej fazie rozwoju ( od 0 do 36 m-cy) 20%.</p>   | Tak - Nie |
| B.8 | We wniosku określono wkład własny beneficjenta na wymaganym poziomie   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wkład własny Pośrednika Finansowego nie mniejszy niż 10 % - dotyczy projektu pożyczkowego</li> <li>2. Wkład własny Pośrednika Finansowego od 30 % do 50% - dotyczy projektu reporeczenia</li> <li>3. Maksymalne wnioskowane dofinansowanie nie przekracza przydzielonej alokacji na powiększenie funduszu istniejących funduszy poręczeń kredytowych, pożyczkowych i banków zgodnie z ogłoszeniem o konkursie</li> </ol>  | 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.*



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE

| B.9                          | Projekt zakłada pozytywny lub neutralny wpływ na polityki horyzontalne | 1. Polityka równości mężczyzn i kobiet oraz niedyskryminacji.<br>2. Polityka społeczeństwa informacyjnego.<br>3. Zasada zrównoważonego rozwoju.   |  |                                    | Tak - Nie  |
|------------------------------|--|---|--|------------------------------------|--|
| C. Ocena jakościowa projektu |  |   |  |                                    |  |
| Nr                           | Kryterium  | Opis kryterium  | Sposób określenia liczby punktów za opcje w ramach kryterium                                     | Minimalna liczba punktów<br>60 pkt | Sposób obliczenia łącznej liczby punktów za kryterium<br>max 100 |
| C.1                          | Doświadczenie w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie | 1. Doświadczenie Wnioskodawcy w realizacji projektów wspieranych ze środków publicznych, w tym szczególnie ze środków UE;<br>1 projekt/ 1 okres programowania - 1 pkt<br>2 projekty/ 2 okresy programowania – 2 pkt<br><br>2. Wnioskodawca posiada potencjał kadrowy w postaci pracowników uwiarygodniający doświadczenie w realizacji zarządzaniu projektami o podobnym zakresie świadczenia usług.<br><br>3. Wnioskodawca posiada zasoby techniczne niezbędne do realizacji projektu.<br><br>4. Procentowy udział starterów ( 0 - 36 m-cy) w aktualnym portfelu pożyczek/poręczeń. Wskaźnik liczony jako wartość pożyczek/poręczeń udzielonych starterom wartości pożyczek/ poręczeń ogółem.<br>0 do 3% - 0 pkt<br><b>Powyżej 3 do 10% - 2 pkt</b><br>Powyżej 10% - 3 pkt<br><br>5. 1/ Stosunek wartości udzielonych poręczeń w ostatnim roku ze środków innych niż RPO do kapitału poręczeniowego bez środków z RPO w <b>2010</b> roku<br><b>Poniżej 1 do 5 pkt</b><br><b>Powyżej 1 do 2 - 9 pkt</b><br><b>Powyżej 2 do 3 - 5 pkt</b><br><b>Powyżej 3 – 0 pkt</b><br>2/ Stosunek wartości udzielonych <b>pożyczek/kredytów</b> w <b>2010</b> roku ze środków innych niż RPO do kapitału pożyczkowego :<br>0 do 0,2 - 0 pkt<br><b>Powyżej 0,2 do 0,5 - 5 pkt</b><br><b>Powyżej 0,5 do 1 – 9 pkt</b><br><br>6. 1/ Stosunek wartości udzielonych poręczeń w <b>2010</b> roku ze środków RPO do kapitału poręczeniowego z RPO<br>0 do 0,3 – 0 pkt<br><b>Powyżej 0,3 do 0,5 - 5 pkt</b> | Max 2<br><br>NIE - 0<br>TAK - 4<br><br>NIE - 0<br>TAK - 4<br><br>Max 3<br><br>Max 9<br><br>Max 9 | 17                                 | 31   |

*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.*



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE

|     |   |   |  |   |    |
|-----|---|---|--|---|----|
|     |   | <p>Powyżej 0,5 - 9 pkt<br/>2/ Stosunek wartości udzielonych pożyczek w 2010 roku ze środków RPO do kapitału pożyczkowego z RPO<br/>0 do 0,3 - 0 pkt<br/>Powyżej 0,3 do 0,5 - 5 pkt<br/>Powyżej 0,5 - 9 pkt</p>  |  |   |    |
| 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<br>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:   |  | 6 | 10 |
|     |   | a) Działaniami w ramach funduszy europejskich na lata 2007-2013 (np. preferencje na finansowanie przedsięwzięć realizowanych w ramach Programów Operacyjnych .)   | NIE - 0<br>TAK - 3   |   |    |
|     |   | b) Innymi działaniami zrealizowanymi przez wnioskodawcę ze środków własnych;  | NIE - 0<br>TAK - 2   |   |    |
|     |   | c) Działaniami zrealizowanymi w ramach programów finansowanych ze środków Funduszy Strukturalnych w latach 2004-2006 oraz ze środków przedakcesyjnych i innych środków pomocowych;  | NIE - 0<br>TAK - 3   |   |    |
|     |   | d) Zgodność projektu ze Strategią Rozwoju Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2020 lub Regionalną Strategią Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego do 2015 roku.  | NIE - 0<br>TAK - 2   |   |    |
| C.4 | Koszty administracyjne oraz koszty zarządzania                                | <p>Koszty administracyjne oraz koszty zarządzania Projektem przez Pośrednika Finansowego<br/>1/ funduszem poręczeniowym,<br/>2/ funduszem pożyczkowym, bankiem</p>  | 10 pkt minus<br>1/ 2 pkt za każdy 1 pkt. bazowy prowizji powyżej 0%<br>2/ 1 pkt za każdy 1 pkt. bazowy prowizji powyżej 0% | 6 | 10 |
| C.5 | Strategia inwestycyjna  | 1. Ocenie podlega   |  |   |    |
|     |   | a) portfel inwestycyjny<br>- 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 ryzyka  | Max 20   |   |    |
|     |   | b) pośrednicy finansowi (potencjał techniczny, potencjał ekonomiczny, w tym m.in.):<br>- wykształcenie osób zarządzających funduszem ( wykształcenie wyższe w dziedzinie finansów, ekonomii, prawa, bankowości lub organizacji i zarządzania albo ukończyły studia podyplomowe w tej dziedzinie i posiadają wykształcenie wyższe ) – 1 pkt.<br>- wykształcenie osób rozpatrujących wnioski (wykształcenie wyższe w dziedzinie finansów, ekonomii, prawa, bankowości lub organizacji i zarządzania albo ukończyły studia podyplomowe w tej dziedzinie i posiadają wykształcenie wyższe lub posiadają co najmniej | Max 6  |   |    |

*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.*



Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE

|  |  |  |                                      |    |    |
|--|--|--|--------------------------------------|----|----|
|  |  | <p>średnie wykształcenie ekonomiczne oraz posiadają co najmniej roczne doświadczenie zawodowe w zakresie usług realizowanych przez fundusze pożyczkowe lub poręczeniowe bądź instytucje finansowe w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych) – 1 pkt ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- posiada regulamin działalności pożyczkowej/poreczeniowej dla projektu – 1 pkt;</li> <li>- posiada wdrożone standardy zarządzania jakością zgodny z normą PN-EN 9001:2009 – 1 pkt;</li> <li>- posiada wdrożone standardy zarządzania jakością dla banku - 1 pkt;</li> </ul> |                                      | 20 | 34 |
|  |  | <p>c) proponowane limity wielkości/poziomu wsparcia dla pojedynczego MŚP :</p> <p>Do 120 000 zł – 6 pkt<br/>Do 240 000 zł – 3 pkt ;</p>  | Max 6                                |    |    |
|  |  | <p>d) system realizacji (zdolność Wnioskodawcy do zapewnienia prawidłowego i efektywnego funkcjonowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zasoby organizacyjne i techniczne planowane przez Wnioskodawcę na rzecz PF – 1 pkt;</li> <li>- mechanizmy pozwalające na odpowiednio wczesne wykrywanie zagrożeń dla prawidłowego i efektywnego funkcjonowania pośredników finansowych (kontrola wewnętrzna, audyt, zarządzanie ryzykiem) – 1 pkt</li> </ul>   | <p>NIE - 0<br/>TAK - 1<br/>Max 2</p> |    |    |



**Zwiększenie dostępności firm z regionu kujawsko-pomorskiego do kapitału w ramach Funduszu Powierniczego JEREMIE**

|                                |              |  |        |           |            |
|--------------------------------|--------------|--|--------|-----------|------------|
| C.6                            | Wkład własny | <p>Pożyczka - 6 pkt za min 10% wkładu własnego oraz 0,4 pkt za każdy 1 pkt bazowy dodatkowego wkładu własnego</p> <p>Reporęczenie – 6 pkt za 70% poręczenia oraz 0,4 pkt za każdy 1 pkt bazowy poręczenia poniżej 70% ( dla projektu 1.400.000 zł)</p> <p>- 6 pkt za 60% poręczenia oraz 0,4 pkt za każdy 1 pkt bazowy poręczenia poniżej 60% ( dla projektu od 1.400.000,01 do 5.400.000 zł)</p> <p>- 6 pkt za 50% poręczenia oraz 0,4 pkt za każdy 1 pkt bazowy poręczenia poniżej 50% ( dla projektu od 5.400.000,01 do 9.000.000 zł)</p> | Max 10 | 6         | 10         |
| <b>Wartości do uzyskania</b>   |              |  |        | <b>60</b> | <b>100</b> |
| <b>SUMA uzyskanych punktów</b> |              |  |        |           |            |