

Załącznik nr 2

do Regulaminu udzielania pożyczek dla Podmiotów Ekonomii Społecznej
w ramach Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”

Zasady naboru wniosków

I. Definicje

Określenia zdefiniowane w: *Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”* (dalej: „Regulamin”) posiadają to samo znaczenie, o ile w niniejszych „Zasadach naboru wniosków” (dalej: „Zasady”) nie podano ich innego znaczenia.

II. Nabór wniosków

1. Ogłoszenie o rozpoczęciu przyjmowania wniosków o Pożyczkę (nabór), jak i o zakończeniu ich przyjmowania Partner Finansujący upubliczni na swojej stronie internetowej oraz w swojej siedzibie/ biurze/ placówce.
2. Partner Finansujący - każdy z uczestników Konsorcjum, publikuje na swoich stronach internetowych informacje o Instrumencie Finansowym „Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”, w tym w szczególności Regulamin wraz z załącznikami oraz dane kontaktowe, gdzie zainteresowany PES może uzyskać dostęp do informacji i dokumentów dotyczących złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, warunków udzielania Jednostkowej Pożyczki, obowiązującej dokumentacji - wniosku o udzielenie pożyczki, biznes planu, innych załączników, Umowy Inwestycyjnej, listy wymaganych dokumentów, Regulaminu oraz gdzie i jak może złożyć wniosek o udzielenie pożyczki.
3. Partner Finansujący - każdy z uczestników Konsorcjum, zapewnia zainteresowanym PES możliwość kontaktu ze swoimi pracownikami/doradcami/opiekunami klienta, co najmniej poprzez: spotkania bezpośrednie w miejscu obsługi klientów, skrzynkę e-mail, kontakt telefoniczny, narzędzia do wideokonferencji lub komunikatory internetowe.
4. Każdy zainteresowany PES może skorzystać z nieodpłatnego wsparcia merytorycznego Partnera Finansującego w procesie wnioskowania o Jednostkową Pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o udzielenie pożyczki a także na etapie korzystania z Jednostkowej Pożyczki w celu wsparcia PES w efektywnym wykorzystaniu środków Jednostkowej Pożyczki.
5. Zainteresowany PES w ramach naboru prowadzonego przez Partnera Finansującego może złożyć tylko jeden wniosek o udzielenie pożyczki na ten sam cel. W przypadku złożenia więcej, niż jednego wniosku o udzielenie pożyczki na ten sam cel zostanie rozpatrzony ten wniosek, który został złożony jako pierwszy, pozostałe zostaną zwrócone wnioskodawcy.
6. Wnioskodawca może w każdej chwili złożyć oświadczenie o rezygnacji z ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę. W takim przypadku wniosek o udzielenie pożyczki pozostanie bez rozpatrzenia.
7. Rekomenduje się złożenie wniosku o udzielenie pożyczki do Partnera Finansującego (danego uczestnika Konsorcjum) mającego siedzibę najbliżej miejsca realizacji Inwestycji. Partner Finansujący zastrzega możliwość przekazania złożonego wniosku o udzielenie pożyczki do rozpatrzenia innemu z członków Konsorcjum za powiadomieniem wnioskodawcy w formie co najmniej dokumentowej.

III. Miejsce przyjmowania wniosków.

1. Wniosek o udzielenie pożyczki w formie papierowej wraz z załącznikami należy złożyć/dostarczyć w formie podpisanego wydruku do wybranego Partnera Finansującego pod adres jego biura wskazany na jego stronie internetowej.
2. Wniosek o udzielenie pożyczki w wersji elektronicznej wraz z załącznikami powinien zostać przygotowany w formie plików pdf podpisanych kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
3. Wniosek o udzielenie pożyczki w wersji elektronicznej wraz z załącznikami opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym należy przestać na wskazany na stronie internetowej Partnera Finansującego adres mailowy wybranego Uczestnika Konsorcjum.

IV. Wymogi dot. wniosku

1. Wniosek o udzielenie pożyczki obejmuje również wskazane w jego treści załączniki.
2. Wniosek o udzielenie pożyczki powinien być podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych PES. Wszystkie złożone oświadczenia oraz informacje przekazane przez PES oraz inne osoby są wiążące zarówno na moment składania wniosku, jak i w trakcie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej.
3. Kompletny wniosek o udzielenie pożyczki obejmuje prawidłowo i kompletnie wypełniony formularz wniosku podpisany przez PES lub osoby upoważnione do reprezentowania go oraz wszystkie przewidziane we wniosku załączniki prawidłowo i kompletnie wypełnione i podpisane.
4. W zakresie dołączanych do wniosku zaświadczeń:
 - 1) wydanych w formie papierowej - należy przestać ich skan opatrzony podpisem zgodnie z pkt. III.2 powyżej (dot. wniosku składanego elektronicznie) lub dostarczyć w wersji papierowej (dot. wniosku składanego papierowo),
 - 2) wydanych w formie pliku podpisanego elektronicznie - należy przestać ten plik elektronicznie bez dodatkowego opatrywania go podpisem wnioskodawcy (dot. wniosku składanego elektronicznie) lub dostarczyć wydruk tego dokumentu i dodatkowo przestać plik drogą elektroniczną (dot. wniosku składanego papierowo).

V. V. Ogólne zasady dot. rozpatrywania wniosków

1. Wniosek o udzielenie pożyczki podlega rozpatrzeniu pod warunkiem złożenia kompletu wymaganych dokumentów. Przez złożenie kompletu wymaganych dokumentów należy rozumieć sytuację, w której Partner Finansujący otrzymał od PES wszystkie dokumenty wymagane we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w dalszych wezwaniach kierowanych do PES, o ile dotyczy.
2. Wnioski o udzielenie pożyczki są rozpatrywane w kolejności ich złożenia, przez tego Partnera Finansującego (danego uczestnika Konsorcjum), do którego wniosek został złożony z zastrzeżeniem pkt. II.7 powyżej.
3. W przypadku stwierdzenia braków formalnych lub merytorycznych Partner Finansujący wzywa PES do ich usunięcia we wskazanym terminie (nie krótszym, niż 7 dni roboczych) pod rygorem pozostawienia wniosku bez dalszego biegu. Ponadto Partner Finansujący może również wezwać wnioskodawcę w powyższym terminie do uzupełnienia złożonego wniosku o udzielenie pożyczki o dodatkowe dokumenty/zaświadczenia nie przewidziane w podstawowej liście załączników do wniosku, a które w ocenie Partnera Finansującego są konieczne do podjęcia Decyzji Inwestycyjnej.
4. Okres rozpatrywania ulega każdorazowo wydłużeniu o czas konieczny do uzupełnienia wniosku lub załączonych dokumentów przez PES, o czas konieczny do uzyskania dodatkowych wyjaśnień ze strony PES, jak również o czas konieczny do uzyskania od osób trzecich (urzędów, sądów, innych instytucji) opinii, decyzji, itp. w przypadku gdy jest to wymagane lub niezbędne do oceny złożonego wniosku.

5. Wszelka korespondencja pomiędzy wnioskodawcą i Partnerem Finansującym odbywa się drogą elektroniczną zgodnie ze wskazanym we wniosku o udzielenie pożyczki adresem poczty elektronicznej wnioskodawcy.
6. Wniosek o udzielenie pożyczki podlega rozpatrzeniu i ocenie, zgodnie z obowiązującymi u rozpatrującego go Partnera Finansującego – danego uczestnika Konsorcjum - wewnętrznymi procedurami, zatwierdzonymi zgodnie z ładem korporacyjnym tego Partnera Finansującego.
7. Partner Finansujący na etapie oceny wniosku ma prawo do przeprowadzenia wizytacji w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej wnioskodawcy, w lokalizacji proponowanych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki lub w miejscu realizacji Inwestycji.

VI. Decyzja Inwestycyjna

1. Po zakończeniu oceny złożonego wniosku o udzielenie pożyczki rozpatrującego go Partner Finansujący – dany uczestnik Konsorcjum - podejmuje Decyzję Inwestycyjną w obowiązującym u niego trybie zgodnie z jego ładem korporacyjnym.
2. Decyzja Inwestycyjna odnośnie wnioskowanej Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest w terminie 14 dni roboczych od dnia złożenia kompletu wymaganych dokumentów, z uwzględnieniem postanowień pkt V.4 powyżej.
3. Decyzja Inwestycyjna - o udzieleniu (bądź odmowie udzielenia) Jednostkowej Pożyczki, podejmowana jest zgodnie z obowiązującymi u podejmującego ją Partnera Finansującego – danego uczestnika Konsorcjum - wewnętrznymi procedurami.
4. Decyzja Inwestycyjna określa warunki udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
5. Z zastrzeżeniem postanowień pkt.VI.6 poniżej Partner Finansujący – dany uczestnik Konsorcjum – podejmujący Decyzję Inwestycyjną informuje Pożyczkobiorcę o niej w trybie określonym w § 36 ust. 5 Regulaminu. Partner Finansujący wskazuje w Decyzji Inwestycyjnej datę do której należy zawrzeć Umowę pożyczki, jeżeli jest ona inna, niż określona w § 21 ust. 4 Regulaminu.
6. W przypadku odmowy udzielenia Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, podejmujący Decyzję Inwestycyjną w tej kwestii Partner Finansujący - dany uczestnik Konsorcjum - pisemnie informuje o tym fakcie wnioskodawcę, podając uzasadnienie swojej decyzji.

VII. Cross-financing

1. Partner Finansujący monitoruje wydatki ponoszone na poziomie Ostatecznych Odbiorców zgodnie z zasadą cross-financingu, o której mowa w art. 25 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.
2. Cross-financing zdefiniowany jest w Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (Rozdział 2, Podrozdział 2.4).

VIII. Zakaz podwójnego finansowania

1. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki, Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego finansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, w tym KPO i dotacji EFS+.
2. Brak podwójnego finansowania jest weryfikowany przed podpisaniem Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą.
3. Podwójne finansowanie pomiędzy środkami KPO oraz udzielaną Jednostkową Pożyczką z EFS+ nie wystąpi jeżeli:
 - 1) PES nie wnioskował ani nie otrzymał dotąd środków z KPO - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie, że nie wnioskuje, ani nie otrzymał środków z KPO,
 - 2) PES otrzymał wcześniej środki KPO lub złożył wniosek o środki KPO, ale wnioskuje o wsparcie zwrotne z EFS+ na inne towary, usługi lub roboty budowlane niż te rozliczone / złożone we wniosku w ramach KPO - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie o

braku podwójnego finansowania z KPO oraz załącza rozliczenie wsparcia / wniosek o środki z KPO zatwierdzone przez MRPiPS.

W przypadku kiedy PES, złożył wniosek o środki KPO, natomiast nie otrzymał jeszcze decyzji o zatwierdzeniu przez MRPiPS, ocena jego wniosku o udzielenie pożyczki pozostaje wstrzymana do czasu zatwierdzenia wniosku z KPO.

4. Podwójne finansowanie pomiędzy środkami bezzwrotnymi EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym oraz Jednostkową Pożyczką z EFS+ nie wystąpi jeżeli:
 - 1) PES nie wnioskował ani nie otrzymał dotąd środków bezzwrotnych EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie, że nie wnioskuje, ani nie otrzymał środków bezzwrotnych EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym,
 - 2) PES otrzymał wcześniej lub złożył wniosek o środki bezzwrotne EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym, ale wnioskuje o środki pożyczki na inne towary, usługi lub roboty budowlane niż te rozliczone / złożone we wniosku o środki bezzwrotne EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym - na potwierdzenie czego PES składa oświadczenie o braku podwójnego finansowania oraz załącza wniosek o środki bezzwrotne EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym zatwierdzony przez właściwy OWES,
 - 3) PES otrzymał wcześniej finansowe wsparcie bezzwrotne lub złożył wniosek o udzielenie takiego wsparcia ze środków EFS+ na tworzenie i utrzymanie miejsc pracy w przedsiębiorstwie społecznym przyznawanego przez właściwy OWES, ale od udzielenia tego wsparcia do dnia złożenia wniosku o środki pożyczki upłynęło co najmniej 6 miesięcy¹ – na potwierdzenie czego PES załącza wystawione przez właściwy OWES zaświadczenie o udzieleniu pomocy de minimis.
5. Partner Finansujący weryfikuje prawidłowość oświadczeń składanych przez PES na podstawie:
 - 1) listy podmiotów wnioskujących o wsparcie z KPO, prowadzonej przez MRPiPS na swojej stronie internetowej lub
 - 2) informacji dostępnych w SUDOP oraz stronach internetowych OWES lub na podstawie dokumentów przekazanych przez PES.

IX. Zakończenie naboru

1. Nabór Wniosków o udzielenie pożyczki ma charakter otwarty i ciągły, prowadzony jest przez Partnera Finansującego co najmniej do czasu wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki jednak nie dłużej, niż do końca miesiąca poprzedzającego ostatni miesiąc Okresu Budowy Portfela określonego zgodnie z Umową Operacyjną.
2. Przypadek wyczerpania środków przeznaczonych na Pożyczki wystąpi z chwilą, gdy suma kwot zawartych we wnioskach o udzielenie pożyczki złożonych przez wnioskodawców (pozostających do rozpatrzenia przez Partnera Finansującego) przekroczy 150% wartości środków Instrumentu Finansowego (Funduszu Szczegółowego) pozostałej do wykorzystania na udzielanie Pożyczek.
3. W związku z powyższym może zaistnieć sytuacja, w której pomimo pozytywnej oceny wniosku o udzielenie pożyczki Partner Finansujący podejmie negatywną Decyzję Inwestycyjną z uwagi na brak w Funduszu Szczegółowym środków umożliwiających jej udzielenie wnioskodawcy.

¹ Za moment udzielenia wsparcia należy rozumieć najpóźniejszą datę udzielenia pomocy de minimis przez OWES wynikającą z SUDOP