

Załącznik nr 2 do Umowy o udzielenie wsparcia

**Standard świadczenia usługi pilotażowej
w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć
gospodarczych w MŚP**

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

Standard świadczenia usługi pilotażowej w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP

Definicja:

Usługa pilotażowa w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP – to usługa, powiązana z dostosowaną do potrzeb mikro, małych i średnich przedsiębiorstw Ofertą finansowania zwrotnego, realizowana zgodnie ze Standardem.

Usługa pilotażowa ma na celu pomoc MŚP w zarządzaniu przedsięwzięciem gospodarczym, które jest finansowane przy wykorzystaniu produktu finansowego (kredyt, leasing), dostosowanego w ramach projektu przez współpracujące Instytucje Finansowe. Realizacja finansowanego przedsięwzięcia, w tym pomoc doradczo-szkoleniowa, powinna pomóc przedsiębiorcom w procesie przechodzenia ze skali mikro do poziomu małych przedsiębiorstw lub z poziomu przedsiębiorstw małych do średnich.

Finansowanie zwrotne - kapitał zewnętrzny przekazany przedsiębiorcy w formie kredytu, pożyczki lub leasingu, z obowiązkiem jego zwrotu po upływie określonego terminu, na określonych w umowie o udzielenie finansowania warunkach.

Instytucja finansowa (IF) – instytucja/podmiot udzielający finansowania zwrotnego, która podpisała z PARP porozumienie o współpracy w zakresie zapewnienia dostosowanej do potrzeb i możliwości MŚP Oferty finansowania zwrotnego, powiązanej z usługą pilotażową w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP w ramach projektu systemowego PARP pt. „Planowanie działań w MŚP a finansowanie zwrotne”. Lista IF współpracujących z PARP w ramach projektu może się zmieniać w związku z dołączaniem w czasie jego realizacji nowych instytucji zainteresowanych dostosowaniem Ofert finansowania zwrotnego do potrzeb i możliwości MŚP. Aktualna lista IF jest publikowana na stronach PARP pod adresem: <http://pokl.parp.gov.pl/> w zakładce dot. projektu systemowego PARP pt. „Planowanie działań w MŚP a finansowanie zwrotne”.

Oferta finansowania zwrotnego (Oferta FZ) – produkty finansowe (np. kredyt, leasing), przedstawione w Załączniku nr 1 do Standardu (*Opis Ofert FZ*), przeznaczone na realizację określonego przedsięwzięcia gospodarczego w MŚP, dostosowane przez IF w ramach porozumienia z PARP do potrzeb i możliwości MŚP. Dostosowanie Oferty do potrzeb i możliwości MŚP w porównaniu z innymi oferowanymi przez daną IF komercyjnymi produktami finansowania zwrotnego polega na spełnieniu przez tę Ofertę co najmniej jednego z poniższych warunków:

- 1) niższe parametry cenowe oferty (np. marża, prowizja, opłata za rozpatrzenie wniosku),
- 2) zwiększona dostępność dla sektora MŚP (poprzez złagodzenie wymogów formalnych stawianych podmiotom ubiegającym się o finansowanie, udostępnienie danego finansowania podmiotom, dla których dotychczas nie było ono dostępne, np. podmiotom działającym krócej niż 18 miesięcy),
- 3) złagodzone warunki wymaganego zabezpieczenia zwrotu finansowania (np. rodzaj zabezpieczenia, stosunek wartości zabezpieczeń do zaciągniętego zobowiązania, wartość LTV w przypadku zabezpieczenia hipotecznego),
- 4) krótszy okres rozpatrywania wniosku o uzyskanie finansowania.

Przed wprowadzeniem Oferty do Projektu PARP dokonuje analizy przedstawionej Oferty w odniesieniu do innych dostępnych na rynku oraz jej komplementarności z dotychczas dostępnymi w Projekcie Ofertami FZ.

Przedsięwzięcie gospodarcze – inwestycja, projekt lub inna działalność przedsiębiorstwa o określonym celu, czasie i miejscu realizacji oraz planie działań, służące rozwojowi przedsiębiorstwa, zaplanowane i wdrażane w oparciu o biznesplan. W przedmiotowym projekcie przedsięwzięcie gospodarcze będzie finansowane lub współfinansowane ze środków pochodzących

z Oferty FZ, a przedsiębiorstwo je realizujące otrzyma pomoc doradczo-szkoleniową w zarządzaniu tym przedsięwzięciem zgodnie z biznesplanem.

I. Zasady realizacji usługi pilotażowej w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP

Usługa pilotażowa świadczona w ramach projektu jest dostępna dla przedsiębiorstw sektora MŚP, które w ciągu ostatnich 3 lat działalności (liczonych do dnia złożenia Wniosku o udzielenie wsparcia) nie korzystały z finansowania zwrotnego na realizację przedsięwzięć gospodarczych (z wyłączeniem kredytów konsumpcyjnych i kredytów w rachunku bieżącym).

Możliwość udziału w projekcie średnich firm dotyczy tzw. „małych-średnich”, czyli firm zatrudniających mniej niż 100 pracowników. Ponadto objęcie usługą średnich firm każdorazowo wymaga przedstawienia przez PW do PARP uzasadnienia zawierającego analizę potrzeb danej firmy i wykazanie potrzeby skorzystania przez nią z usługi doradczo-szkoleniowej i dostosowanej Oferty finansowania zwrotnego (np. z uwagi na aktualną sytuację organizacyjną lub finansową firmy, dotychczasowe trudności w pozyskaniu finansowania zwrotnego spowodowane brakiem dostosowanej oferty, skutkujące pogarszaniem się sytuacji firmy/ograniczeniami możliwości rozwoju itp.) oraz wymaga akceptacji PARP. Jednocześnie średnie firmy nie mogą stanowić więcej niż 20% Klientów obsługiwanych w ramach danej umowy z PW.

1. Opis Ofert FZ wraz ze szczegółowymi warunkami ich udzielania stanowi Załącznik nr 1 do Standardu.
2. Szczegółowy zakres usługi pilotażowej dla danego Klienta zostanie określony w umowie pomiędzy usługodawcą (PW) i Klientem i będzie podlegać akceptacji PARP. Zakres usługi jest przedstawiany do akceptacji PARP na formularzu, którego wzór zostanie przekazany przez PARP w ciągu dwóch tygodni od podpisania Umowy między PARP a PW.
3. Umowa z Klientem, o której mowa w pkt. 2 reguluje szczegółowy zakres Usługi pilotażowej, zgodnie z:
 - a) przeprowadzoną diagnozą potrzeb Klienta,
 - b) rodzajem dostosowanej Oferty FZ, z której Klient skorzysta,
 - c) typem finansowanego przedsięwzięcia gospodarczego Klienta.
4. Umowa zawiera co najmniej:
 - a) zakres prac oraz liczbę godzin usługi doradczej, oczekiwany rezultat i termin (harmonogram) realizacji Usługi pilotażowej oraz poszczególnych etapów,
 - b) informacje, że Usługa pilotażowa jest świadczona zgodnie ze Standardem opracowanym przez PARP; jest świadczona w ramach Krajowego Systemu Usług dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw i współfinansowana z EFS,
 - c) zobowiązanie PW do zachowania poufności informacji udostępnionych przez Klienta, przy czym PW poinformuje Klienta, że dane będą udostępniane wyłącznie PARP oraz innym podmiotom uprawnionym do kontroli projektu;
 - d) zasady wprowadzania zmian w zakresie i terminach realizacji Usługi pilotażowej,
 - e) dane osoby/osób odpowiedzialnej/odpowiedzialnych ze strony PW za prawidłową realizację Usługi pilotażowej wraz z informacją o jej/ich kwalifikacjach,
 - f) wskazanie osób do kontaktu ze strony klienta oraz PW, odpowiedzialnych za dostarczenie / wymianę informacji oraz środków wzajemnej komunikacji z podaniem adresów e-mail i numerów telefonów,
 - g) wskazanie osób uprawnionych do reprezentacji Klienta, w szczególności członków zarządu, do których powinna trafiać korespondencja związana z procesem świadczenia Usługi pilotażowej,
 - h) zgodę Klienta na udział w badaniu, prowadzonym przez PARP lub podmiot przez PARP upoważniony, którego celem będzie ocena jakości, przydatności i skuteczności Usługi pilotażowej,
 - i) szczegółowe zasady wyceny oraz koszt Usługi pilotażowej,
 - j) format raportu lub innego dokumentu potwierdzającego wywiązanie się stron z umowy (wzór raportu, protokołu lub protokołów odbioru prac na kolejnych etapach świadczenia Usługi pilotażowej),

- k) oświadczenie Stron (tj. PW i Klienta) o braku wzajemnych powiązań - Klientem usługi pilotażowej KSU nie może być przedsiębiorca który jest powiązany z PW lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu PW lub osobami wykonującymi w imieniu PW czynności związane z realizacją usług, osobowo lub kapitałowo, w szczególności poprzez:
- uczestnictwo w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - posiadanie udziałów lub co najmniej 10% akcji,
 - pełnienie funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - pozostawanie w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
5. Przed rozpoczęciem testowania każdej pojedynczej Usługi pilotażowej PW jest zobowiązany do poinformowania Klienta, że:
- a) Usługa pilotażowa jest świadczona zgodnie ze Standardem opracowanym przez PARP i jest świadczona w ramach KSU,
 - b) Usługi pilotażowe świadczone przez PW są przez PARP monitorowane w celu zapewnienia ich odpowiedniej jakości,
 - c) wszystkie informacje uzyskane przez PW podczas realizacji Usługi pilotażowej od Klienta są poufne, tj. dane będą udostępniane wyłącznie PARP oraz innym podmiotom uprawnionym do kontroli projektu,
 - d) wartość wsparcia, jakie Klient uzyska w procesie testowania Usługi pilotażowej stanowi dla niego (dla Klienta) pomoc *de minimis*,
 - e) w związku z udziałem w Projekcie Klient może zostać poproszony o udział w badaniu, prowadzonym przez PARP lub inny podmiot przez PARP upoważniony, którego celem będzie ocena jakości, przydatności i skuteczności Usługi pilotażowej.
6. Po zakończeniu realizacji usługi pilotażowej PW jest zobowiązany pozyskać od Klienta wypełnioną ankietę oceny zadowolenia z usługi.

II. Zakres usługi pilotażowej w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP

1. Usługa pilotażowa w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP składa się z następujących etapów:
 - a) **Etap I** – obejmujący doradztwo w procesie uzyskania finansowania przedsięwzięcia gospodarczego z wybranej przez Klienta Oferty FZ (pomoc w przygotowaniu specyficznych dokumentów wymaganych na etapie umowy o finansowanie, dopracowanie/dostosowanie biznesplanu, asystę przy zawieraniu umowy pomiędzy Klientem a IF, itp.);
 - b) **Etap II** - obejmujący doradztwo przy realizacji przedsięwzięcia gospodarczego finansowanego z wybranej Oferty FZ zgodnie z biznesplanem oraz umową o finansowanie zawartą pomiędzy Klientem a IF oraz (opcjonalnie) szkolenie. Doradztwo w zakresie zarządzania realizacją przedsięwzięcia gospodarczego, w szczególności zarządzania finansami, powinno być dostosowane do potrzeb i charakteru danego przedsiębiorstwa oraz finansowanego przedsięwzięcia i wybranej Oferty FZ. Szczegółowy zakres doradztwa oraz skład Doradców, będzie przedmiotem negocjacji pomiędzy PW a Klientem oraz akceptacji PARP i będzie określony w umowie o świadczenie Usługi pilotażowej.
2. Do realizacji Usługi pilotażowej niezbędne jest, aby Klient wskazał spośród pracowników co najmniej jedną osobę, która będzie odpowiedzialna za współpracę w ramach Projektu.
3. **Etap I – Doradztwo w procesie uzyskania finansowania przedsięwzięcia gospodarczego z wybranej przez Klienta Oferty FZ**
Doradca jest odpowiedzialny za prawidłowy przebieg procesu przygotowania dokumentacji niezbędnej do zawarcia umowy Klienta z IF, w szczególności powinien dążyć do realizacji

wszystkich niezbędnych działań w możliwie najkrótszym terminie w celu eliminacji ewentualnych opóźnień.

4. Zakres rzeczowy **Etapu I** obejmuje następujące działania:
- 1) pomoc w przygotowaniu Wniosku o uzyskanie finansowania wraz z wymaganymi załącznikami;
 - 2) pomoc w przygotowaniu specyficznych dla danej Oferty FZ dokumentów wymaganych na etapie umowy o finansowanie oraz dopracowanie/dostosowanie biznesplanu, który powinien określać sposób zarządzania przedsięwzięciem finansowanym ze środków zwrotnych, tak aby przedsięwzięcie zakończyło się sukcesem, tj. zostały osiągnięte założone cele przedsięwzięcia, a zaciągnięte zobowiązanie zostało spłacone;
 - 3) asystę przy zawieraniu umowy pomiędzy Klientem a IF, rozumianą jako uczestnictwo w procesie podpisywania umowy. Doradca w szczególności powinien doradzić i wyjaśnić Klientowi warunki na jakich finansowanie jest udzielone, w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia spłaty zobowiązania. Pomoc Doradcy powinna zmierzać do jak najszybszego zawarcia korzystnej dla klienta umowy na finansowanie zwrotne.

5. Etap II – Doradztwo przy realizacji przedsięwzięcia gospodarczego finansowanego z wybranej Oferty FZ

Doradca jest zobowiązany do bieżącego monitorowania realizacji przedsięwzięcia, m.in. zgodności z założeniami biznesplanu oraz terminowej spłaty zobowiązań. Celem Etapu II jest również podniesienie wiedzy Klienta w zakresie możliwości finansowania i realizacji planowanych przedsięwzięć w oparciu o zewnętrzne źródła finansowania.

6. Zakres rzeczowy **Etapu II** obejmuje następujące działania:
- 1) bieżący monitoring zgodności postępu realizacji przedsięwzięcia z założeniami biznesplanu, który powinien w szczególności obejmować identyfikację ew. zagrożeń w powodzeniu przedsięwzięcia i mieć na celu odpowiednio wczesną pomoc w określeniu i podjęciu działań zaradczych. Doradztwo powinno także dotyczyć wdrażania u Klienta mechanizmów kontroli realizacji założeń biznesplanu i zachowania płynności finansowej, zarządzania długiem, monitorowania realizacji przedsięwzięcia, optymalizacji kosztów, zapasów i należności;
 - 2) doradztwo związane z planowaniem i zarządzaniem przedsięwzięciem gospodarczym finansowanym ze środków zwrotnych w oparciu o biznesplan - powinno dotyczyć w szczególności zagadnień organizacyjnych, finansowych i ekonomicznych w kontekście planowania dalszego rozwoju firmy z uwzględnieniem możliwości ponownego skorzystania ze środków zwrotnych takich jak kredyt, leasing, pożyczka, itp.

W zależności od indywidualnych potrzeb lub preferencji Klienta doradztwo (oraz opcjonalnie szkolenie) może dotyczyć następujących obszarów:

- a) zasad planowania i zarządzania przedsięwzięciem gospodarczym w oparciu o biznesplan,
 - b) doboru źródła i warunków finansowania zewnętrznego, odpowiednio do potrzeb rozwojowych przedsiębiorstwa,
 - c) zarządzania długiem i monitorowania realizacji przedsięwzięcia, w tym rozpoznawania symptomów wskazujących na ryzyko utraty płynności oraz formułowania i wdrażania działań zaradczych,
 - d) optymalizacji kosztów, zapasów i należności,;
 - e) planowania i wdrażania przedsięwzięć innowacyjnych.
- 3) szkolenie (opcjonalnie) dotyczące obszarów, o których mowa w pkt 2. co do zasady szkolenie powinno zostać przeprowadzone w siedzibie Klienta. W zależności od zdiagnozowanych potrzeb i możliwości Klienta, szkolenie może być realizowane w danym przedsiębiorstwie zgodnie z indywidualnym programem lub dla grupy przedsiębiorstw zgodnie z programem dopasowanym do potrzeb tej grupy. Sposób organizacji i program szkolenia każdorazowo podlega akceptacji PARP.

III. Procedura realizacji usługi pilotażowej w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP

Etap I – Doradztwo w procesie uzyskania finansowania przedsięwzięcia gospodarczego z wybranej Oferty FZ

Etap I dla wszystkich usług realizowanych przez dany PW musi się zakończyć w ciągu pierwszych trzech miesięcy od podpisania umowy pomiędzy PARP i PW. Oznacza to, że w tym czasie PW musi pozyskać wszystkich Klientów i zrealizować dla nich Etap I usługi. W szczególnych przypadkach, za zgodą PARP, pozyskanie Klienta i zrealizowanie dla niego Etapu I usługi może się odbyć po tym terminie (np. jeżeli specyfika firmy lub charakter i czas trwania finansowanego przedsięwzięcia umożliwia krótsze doradztwo w Etapie II).

Etap I powinien obejmować maksymalnie 30% liczby godzin przewidzianych na realizację usług doradczych dla przedsiębiorcy. W uzasadnionych przypadkach, po uzyskaniu zgody PARP, istnieje możliwość przeniesienia niewykorzystanych godzin doradztwa z Etapu I do Etapu II (i odwrotnie).

Etap I powinien zostać wykonany w okresie nie dłuższym niż 4 tygodnie od podpisania umowy pomiędzy PW i Klientem.

W wyjątkowych sytuacjach, gdy proces decyzyjny w IF będzie trwał dłużej i nie będzie możliwe zakończenie Etapu I w ww. terminie, istnieje możliwość wydłużenia czasu przewidzianego na Etap I za zgodą PARP.

Zakres rzeczowy Etapu I opisany jest w punkcie II.4.

Dowodem wykonania usługi będzie podpisanie przez Klienta protokołu odbioru Etapu I. Warunkiem podpisania protokołu będzie podpisanie umowy o finansowanie przedsięwzięcia gospodarczego pomiędzy Klientem a IF.

Etap II –Doradztwo przy realizacji przedsięwzięcia gospodarczego finansowanego z wybranej Oferty FZ

Realizując Etap II, PW wykonuje na rzecz Klienta usługi doradcze oraz (opcjonalnie) szkolenie. Etap prowadzony będzie w sposób ciągły przez co najmniej 6 miesięcy od dnia podpisania umowy o finansowanie przedsięwzięcia gospodarczego pomiędzy Klientem a IF, nie dłużej niż do 31 lipca 2015 roku.

Etap II powinien obejmować nie mniej niż 70% liczby godzin przewidzianych na realizację usług doradczych dla przedsiębiorcy. Doradztwo w ramach tego etapu realizowane jest w zakresie odpowiadającym uzasadnionym potrzebom Klienta.

W przypadku, gdy dla realizacji potrzeb Klienta zasadnym będzie przeprowadzenie, poza doradztwem, szkolenia dla pracowników, PW jest zobowiązany do przeprowadzenia szkolenia.

1. Realizacja szkolenia zgodnie z indywidualnym programem:

- 1) Czas trwania szkolenia/warsztatów powinien obejmować co najmniej 8 godzin zajęć lekcyjnych (w przypadku szkoleń indywidualnych), maksymalnie dwa dni.
- 2) PW jest zobowiązany do zapewnienia sprzętu niezbędnego do przeprowadzania szkolenia. Szkolenie co do zasady odbywa się w siedzibie Klienta, o ile Klient nie określi inaczej swoich potrzeb.

2. Realizacja szkolenia grupowego:

- 1) forma szkolenia: wykład – maksymalnie 25% zajęć; warsztaty (w tym praca indywidualna, praca w grupach – analiza studiów przypadku, wystąpienia przedstawicieli grup) – co najmniej 75% zajęć,
- 2) maksymalna liczba uczestników jednej grupy szkoleniowej: 15 osób,
- 3) w szkoleniu może wziąć udział maksymalnie 2 uczestników reprezentujących jednego Klienta,

- 4) szkolenia będą odbywały się w odpowiednio do tego celu przystosowanych salach zapewnionych przez PW, z zastrzeżeniem, że sale takie muszą być zlokalizowane w odległości nie większej niż 50 km od siedziby Klienta¹;
 - 5) PW zapewni ponadto uczestnikom szkolenia posiłki i nocleg,
 - 6) szkolenie powinno każdorazowo zostać zrealizowane nie wcześniej niż po zakończeniu realizacji u danego Klienta Etapu I usługi pilotażowej.
3. PW zobowiązany jest do prowadzenia dzienników zajęć z każdego szkolenia, zawierających co najmniej następujące informacje: tytuł szkolenia, termin szkolenia, miejsce szkolenia, listę uczestników szkolenia, nazwę firmy, w której zatrudniony jest uczestnik szkolenia, podpis uczestnika, program szkolenia, podsumowanie szkolenia, w tym informację nt. liczby wystawionych zaświadczeń.

Dowodem wykonania usługi będzie podpisanie przez klienta protokołu odbioru Etapu II. Protokół odbioru opisywać będzie wykonane prace doradcze/szkoleniowe, ze wskazaniem liczby godzin, zakresu oraz rezultatu zrealizowanych zgodnie z umową doradztwa i szkolenia (opcjonalnie).

IV. Wymagania wobec Podmiotów Wsparcia świadczących usługę pilotażową w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP

Usługa może być świadczona przez Podmiot Wsparcia, który:

- 1) działa na rzecz rozwoju gospodarczego oraz
- 2) posiada wdrożony i zweryfikowany standard w zakresie świadczenia usług doradczych o charakterze ogólnym oraz szkoleniowym, spełniających wymagania świadczenia usług, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Gospodarki z dnia 24 maja 2011 r. w sprawie Krajowego Systemu Usług dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw (Dz. U. Nr 112, poz. 656), rozumiany jako spełnienie warunków, o których mowa w § 14 ust.1, § 15 ust.1 oraz § 17 ust.1 rozporządzenia KSU oraz
- 3) posiada odpowiedni potencjał organizacyjny, techniczny i ekonomiczny, zgodnie z wymogami, o którym mowa w § 4 ust.1 rozporządzenia KSU oraz
- 4) podpisał z PARP umowę, której przedmiotem jest świadczenie tych usług.

Wymagania związane ze specyfiką świadczenia usługi pilotażowej w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych

Podmiot Wsparcia testujący usługę pilotażową w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych:

- 5) zajmuje się w swojej bieżącej działalności wykonywaniem usług doradczych o charakterze ogólnym na rzecz mikro- i małych przedsiębiorców oraz posiada ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w zakresie ww. usług na kwotę nie mniejszą niż 100.000,00 zł, co najmniej na okres realizacji projektu.
- 6) w ostatnich dwóch latach działalności licząc do dnia złożenia Wniosku o udzielenie wsparcia zrealizował minimum 5 usług doradczych dotyczących pomocy w pozyskiwaniu finansowania zwrotnego na przedsięwzięcia gospodarcze mikro, małych lub średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości finansowania co najmniej 5 mln zł (netto), przy czym finansowanie pozyskiwane było we współpracy z min. 3 podmiotami udzielającymi finansowania zwrotnego²; (tj. banki, fundusze

¹ W przypadku dużego rozproszenia geograficznego Klienta możliwe jest odstępstwo od tej zasady po uzyskaniu akceptacji zainteresowanych Klienta i PARP.

² Przez podmioty udzielające finansowania zwrotnego należy rozumieć **banki** w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. **Prawo bankowe** (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.) („Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym”) lub **Fundusze pożyczkowe** w rozumieniu § 2 pkt.4 rozporządzenia Ministra Gospodarki i Pracy z dnia 25 stycznia 2005 r. w sprawie Krajowego Systemu Usług dla Małych i

pożyczkowe). Finansowanie zwrotne nie może obejmować kredytów konsumpcyjnych i obrotowych w rachunku bieżącym, a w dokumentacji dotyczącej udzielonego finansowania musi znajdować się potwierdzenie, że było ono związane z rozwojem przedsięwzięcia gospodarczego (*dane potwierdzone opinią podmiotów udzielających finansowania zwrotnego, zaświadczających o prowadzeniu współpracy z tymi podmiotami*);

- 7) nie jest Instytucją Finansową w rozumieniu niniejszego Projektu;
- 8) zapewnia świadczenie usługi pilotażowej przez Doradców, z których każdy:
 - a) posiada co najmniej dwuletnie (zdobyte w ciągu ostatnich 3 lat do dnia złożenia Wniosku o udzielenie wsparcia) doświadczenie w świadczeniu usług doradczych w obszarze finansów (w tym usługi doradcze w zakresie analizy finansowej przedsięwzięć gospodarczych) dla przedsiębiorców lub dla osób zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą; oraz
 - b) w ciągu ostatnich 2 lat (do dnia złożenia Wniosku o udzielenie wsparcia) doprowadził do zawarcia, przez mikro lub małych przedsiębiorców, umowy dotyczącej przyznania finansowania zwrotnego (np. pożyczki, leasingu, kredytu z wyłączeniem kredytów konsumpcyjnych i kredytów w rachunku bieżącym) na rozwój ich przedsięwzięć gospodarczych (w umowie o udzielenie finansowania musi być zapis dot. rozwoju przedsięwzięcia gospodarczego) o wartości co najmniej 500 tys. zł.;
- 9) zapewnia, że Doradcy, o których mowa w punkcie 8, posiadają doświadczenie (łącznie) w realizacji, co najmniej 15 usług doradczych w zakresie w zakresie analizy finansowej przedsięwzięć gospodarczych, zdobyte w ciągu 3 lat licząc do dnia złożenia Wniosku o udzielenie wsparcia, w tym co najmniej 5 usług doradczych zrealizowanych było na rzecz mikro- lub małych przedsiębiorstw;
- 10) zapewnia, że Doradcy, o których mowa w pkt. 8, nie są (na dzień złożenia Wniosku) i nie będą w okresie realizacji projektu zatrudnieni przez IF (w rozumieniu niniejszego projektu), których produkty finansowania zwrotnego będą przedmiotem usług doradczych w ramach Projektu;
- 11) zapewnia, że Doradcy wskazani w punkcie 8 są zatrudnieni/ zostaną zatrudnieni najpóźniej w dniu podpisania Umowy o udzielenie wsparcia, przez Podmiot Wsparcia na podstawie umów o pracę lub umów zlecenia, których przedmiotem jest wykonywane osobiście testowanie Usług pilotażowych w imieniu bądź we współpracy z Podmiotem Wsparcia⁴;
- 12) zobowiązuje się świadczyć Usługi pilotażowe w ramach czasowych wyznaczonych dla Projektu, tj. w okresie od podpisania Umowy o udzielenie wsparcia do 31 lipca 2015 r.;
- 13) zapewnia, że działa i będzie działał w najlepszym interesie Klienta i rekomenduje działania w zakresie planowania i finansowania przedsięwzięć gospodarczych w MŚP dostosowane do jego potrzeb i możliwości;
- 14) jest zobowiązany do zachowania poufności co do wszystkich danych pozyskanych i wytworzonych w związku z testowaniem i wdrożeniem Usługi pilotażowej, zwłaszcza w zakresie informacji i dokumentów otrzymanych od IF i Klienta; Podmiot Wsparcia zapewni, że Doradcy i pozostałe osoby zaangażowane w jego imieniu do realizacji zadań w ramach Projektu, będą we właściwy sposób zobligowani do zachowania poufności oraz zapewni nadzór nad przestrzeganiem tego zobowiązania;
- 15) zobowiązuje się do stosowania zasad ochrony danych osobowych, jeżeli przedmiot i charakter umowy zawartej z Klientem tego wymagają;
- 16) zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności przy weryfikacji poprawności i prawdziwości wszystkich informacji związanych z realizacją usług, w szczególności otrzymanych od Klienta danych i dokumentów oraz weryfikacji tożsamości Klienta;
- 17) przetestuje Usługę pilotażową u co najmniej 35 Klientów;
- 18) zapewni, że Finansowanie zwrotne pozyskane przez Klientów, którzy skorzystali z Usług pilotażowych świadczonych przez Podmiot Wsparcia, zostanie udzielone przez co najmniej trzy IF (w odniesieniu do wszystkich Usług pilotażowych zrealizowanych w całym Projekcie);

Średnich Przedsiębiorstw (Dz. U. Nr 27, poz. 221)) („wyodrębniony księgowo fundusz przeznaczony na udzielanie pożyczek mikroprzedsiębiorcom, małym lub średnim przedsiębiorcom bądź podmiotom podejmującym działalność gospodarczą”).

- 19) posiada lub zobowiązuje się do wdrożenia najpóźniej od 1 listopada 2014 r. systemu budowania i utrzymywania relacji biznesowych z Klientami. System powinien zawierać opis i sposób dokumentowania co najmniej dwóch metod oraz co najmniej trzy różne narzędzia utrzymywania relacji wraz z określeniem sposobów weryfikacji efektywności współpracy Doradców z klientami, oraz opis ewentualnych działań naprawczych, jak i sposobu dokumentowania kontaktów z Klientami;
- 20) zobowiązuje się do wykorzystania w okresie realizacji Projektu objętego wsparciem, towarów, wartości niematerialnych i prawnych oraz usług zakupionych ze środków wsparcia wyłącznie w celach związanych z jego realizacją;
- 21) zobowiązuje się do prowadzenia odrębnej ewidencji księgowej dla Projektu objętego wsparciem;
- 22) oświadcza, że Projekt nie narusza przepisów prawa krajowego i wspólnotowego, w tym zasad polityk wspólnotowych, w szczególności zasady równości szans kobiet i mężczyzn;
- 23) nie podlega wykluczeniu z ubiegania się o udzielenie wsparcia na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r., poz. 885, z późn. zm.);
- 24) nie podlega wykluczeniu z ubiegania się o udzielenie wsparcia na podstawie ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2007 r., Nr 42, poz. 275, z późn. zm.);
- 25) nie podlega wykluczeniu z ubiegania się o udzielenie wsparcia na podstawie § 3 ust. 2 oraz § 6 ust. 5 i 6 rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 4 września 2012 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki (Dz. U. z 2012 r., poz. 1064 z późn. zm.);
- 26) nie podlega wykluczeniu z możliwości ubiegania się o udzielenie wsparcia na podstawie art. 205 lub art. 211 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm.);
- 27) nie orzeczono wobec niego zakazu, o którym mowa art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. poz.769) lub zakazu, o którym mowa w art.9 ust 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r., o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2012 r., poz. 768, z późn. zm.).

Załączniki: Załącznik nr 1- Opis Ofert Finansowania Zwrotnego