

## 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 upublicznia 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 podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
3. Wniosek o udzielenie pożyczki w wersji elektronicznej wraz z załącznikami opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym należy przesłać 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:
  - wydanych w formie papierowej - należy przesłać ich skan opatrzony podpisem zgodnie z pkt. III.2 powyżej (dot. wniosku składanego elektronicznie) lub dostarczyć w wersji papierowej (dot. wniosku składanego papierowo),
  - wydanych w formie pliku podpisanego elektronicznie - należy przesłać ten plik elektronicznie bez dodatkowego opatrywania go podpisem wnioskodawcy (dot. wniosku składanego elektronicznie) lub dostarczyć wydruk tego dokumentu i dodatkowo przesłać plik drogą elektroniczną (dot. wniosku składanego papierowo).

### 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 miesięcy<sup>1</sup> – 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

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



- 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.