

Załącznik do uchwały nr 32 Komitetu Monitorującego Program Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 z dnia 6 czerwca 2023 roku

Roczny Plan Działania na rok: 2023

Tytuł lub zakres projektu¹:

Projekt pt. „Dostępność Plus - Europejskie pożyczki dla przedsiębiorców”.

Wersja fiszki²: 1

Numer i nazwa Priorytetu: III - Dostępność i usługi dla osób z niepełnosprawnościami

Numer i nazwa działania FERS: 03.06 Europejskie pożyczki dla przedsiębiorców na dostępność

Informacje o instytucji opracowującej fiszkę:

Instytucja: Bank Gospodarstwa Krajowego

Dane kontaktowe osoby (osób) do kontaktów roboczych (imię i nazwisko, e-mail, nr telefonu):

Krzysztof Hoffman, e-mail: krzysztof.hoffman@bgk.pl , nr tel. (+48 22) 475 95 47;
(+48) 517 884 027

Anna Dzedzej, e-mail: anna.dzedzej@bgk.pl, nr tel. (+48 22) 475 58 37; (+48) 502 73
77 44

Magdalena Nowosadzka, e-mail: magdalena.nowosadzka@bgk.pl, nr tel.
(+48) 519 518 366

Fiszka Projektu wybieranego w sposób niekonkurencyjny

Podstawowe informacje o Projekcie:

¹ Należy wskazać roboczą nazwę projektu albo skrótowo opisać istotę, zakres przedmiotowy projektu.

² Należy wpisać odpowiedni nr wersji fiszki w ramach Roczego Planu Działania w następującym formacie: „1”, „2”, „...”.

Typ/typy projektów FERS:

Instrumenty zwrotne dla przedsiębiorców w celu poprawy dostępności prowadzonej przez nich działalności gospodarczej

Podmiot, który będzie wnioskodawcą: Bank Gospodarstwa Krajowego (również zwany dalej „BGK”)

Uzasadnienie wyboru projektu w sposób niekonkurencyjny oraz wyboru podmiotu, który będzie wnioskodawcą³:

Projekt będzie wybrany do dofinansowania w sposób niekonkurencyjny, gdyż spełnia warunki wyboru projektu określone w art. 44 ust. 2 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (zwanej dalej „ustawą”), który wskazuje, iż „W sposób niekonkurencyjny mogą być wybrane projekty, których wnioskodawcami, ze względu na charakter lub cel projektu, będą podmioty jednoznacznie określone przed złożeniem wniosku o dofinansowanie projektu oraz które: ...3) będą realizowane w formie instrumentu finansowego...”

Powierzenie BGK funkcji menedżera funduszu powierniczego wdrażającego niniejszy instrument finansowy (przy wsparciu Partnerów Finansujących wybranych w drodze postępowania o udzielenie zamówienia publicznego) stanowi realizację rekomendacji wynikającej z badania pt. „Badanie potrzeb finansowych przedsiębiorców w obszarze zapewnienia dostępności”⁴, i dotychczas funkcjonującego rozwiązania tj. dla pożyczek udzielanych z Funduszu Dostępności na realizację inwestycji likwidujących bariery architektoniczne w budynkach publicznych, wielorodzinnych i zamieszkania zbiorowego.

Instrument finansowy będzie wdrażany przez BGK (wnioskodawca, a po wydaniu decyzji o dofinansowanie – beneficjent), który spełnia warunki określone w art. 59 ust. 3 lit. c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego

³ W szczególności w świetle art. 44 ust. 2 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 oraz podrozdziału 9.1 *Zasada niedyskryminacji*, rozdziału 9 *Zasady horyzontalne Umowy Partnerstwa*.

⁴ Badanie ewaluacyjne pn. „Badanie potrzeb finansowych przedsiębiorców w obszarze zapewnienia dostępności”, zrealizowane przez Policy & Action Group Uniconsult sp. z o.o. od maja do lipca 2021 r. na zlecenie Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej.

Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej (zwanego dalej „rozporządzeniem ogólnym”).

BGK jest w 100% bankiem państwowym, jest polskim bankiem rozwoju działającym na podstawie:

- ustawy z 14.03.2003 r. o BGK (Dz.U. 2022 poz. 2153);
- statutu Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535);

a także zgodnie z:

- ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2012.1376);
- uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez Banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (Dz. Urz. KNF 2011.11.42).

Głównym zadaniem BGK jest wspieranie rozwoju gospodarczego kraju i podnoszenie jakości życia Polaków. Dzięki państwowej własności, dużej skali działalności i wyjątkowo stabilnej pozycji bank bierze udział w finansowaniu największych inwestycji infrastrukturalnych i stymuluje rozwój przedsiębiorstw w kraju i na rynkach zagranicznych.

Zgodnie z art. 4 ustawy o BGK, do podstawowych celów jego działalności należy wspieranie polityki gospodarczej Rady Ministrów, rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego, obejmujących w szczególności projekty:

- 1) realizowane z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej oraz międzynarodowych instytucji finansowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;
- 2) infrastrukturalne;

3) związane z rozwojem sektora mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców

– w tym realizowane z wykorzystaniem środków publicznych.

Wnioskodawca posiada niezbędną strukturę organizacyjną i kadrę oraz unikatowe i wieloletnie doświadczenie, by skutecznie realizować projekty współfinansowane ze źródeł krajowych, UE i in.

Powyższe daje gwarancję, że wdrożenie nowego instrumentu finansowego przeprowadzone zostanie sprawnie i bezpiecznie, z wykorzystaniem doświadczenia i wniosków z minionych okresów programowania UE. Dodatkowo BGK przy wdrażaniu tego instrumentu finansowego wykorzysta swoje dotychczasowe doświadczenia z wdrażania produktu finansowego, jakim są pożyczki udzielane przez BGK i wybranych przez BGK (zgodnie z ustawą Pzp) pośredników finansowych ze środków państwowego funduszu celowego – Funduszu Dostępności – utworzonego na podstawie ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (Dz.U. 2019 poz. 1696). Środki z Funduszu Dostępności przeznaczone są na wsparcie działań w zakresie zapewniania dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami lub jej poprawy, w szczególności w budynkach użyteczności publicznej oraz budynkach mieszkalnictwa wielorodzinnego.

Cel szczegółowy FERS, w ramach którego projekt będzie realizowany:

EFS+.CP4.K - Zwiększanie równego i szybkiego dostępu do dobrej jakości, trwałych i przystępnych cenowo usług, w tym usług, które wspierają dostęp do mieszkań oraz opieki skoncentrowanej na osobie, w tym opieki zdrowotnej; modernizacja systemów ochrony socjalnej, w tym wspieranie dostępu do ochrony socjalnej, ze szczególnym uwzględnieniem dzieci i grup w niekorzystnej sytuacji; poprawa dostępności, w tym dla osób z niepełnosprawnościami, skuteczności i odporności systemów ochrony zdrowia i usług opieki długoterminowej.

Cel główny projektu⁵:

⁵ W tym polu należy w szczególności zawrzeć informacje takie jak:

- doprecyzowanie celu głównego projektu
- opis kontekstu/problemu do rozwiązania
- opis tego co już zostało zrobione
- opis wykorzystania efektów po projekcie i informacje o planowanej trwałości (o ile dotyczy)

Celem realizacji projektu jest zapewnienie dostępu do finansowania dla przedsiębiorców, którzy zamierzają zwiększyć dostępność prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej, w tym dostosowanie swojej działalności do wymogów określonych w przepisach prawa.

Przeprowadzona ocena ex-ante w obszarze dostępności wykazała niewystarczającą wiedzę przedsiębiorców skutkującą brakiem podejmowania działań w zakresie zwiększenia dostępności prowadzonej działalności gospodarczej, oraz brak wiedzy w zakresie wpływu zapewnienia dostępności na rozwój prowadzonej działalności gospodarczej, w tym zwiększenie obrotów.

Kwestia ta staje się szczególnie istotna w związku ze zbliżającym się terminem wejścia w życie Europejskiego Aktu o Dostępności⁶ (tj. wymagania mają obowiązywać od 28 czerwca 2025 r.) oraz faktem, że część przedsiębiorców jest objęta również wymogami ustawy o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z dnia 19 lipca 2019 r. W celu zapewnienia stosowania przepisów prawnych, uzasadnione jest zatem finansowanie działań zachęcających i ułatwiających ich stosowanie, w szczególności dla przedsiębiorców.

Uzasadnione jest więc uruchomienie zwrotnych instrumentów finansowych o charakterze preferencyjnym (pożyczki) z możliwością częściowego ich umorzenia na finansowanie zwiększenia dostępności prowadzonej przez przedsiębiorców działalności gospodarczej, w tym umożliwienia dostosowania do wymogów określonych w przepisach prawa. Wsparcie udzielane w projekcie pozwoli na zaspokojenie potrzeb finansowych przedsiębiorców w obszarze zapewnienia dostępności architektonicznej, cyfrowej, informacyjnej i komunikacyjnej.

Główne zadania przewidziane do realizacji w projekcie, ze wskazaniem grup docelowych (o ile dotyczy), planowanych terminów realizacji zadań (o ile dotyczy) oraz szacunkowych kosztów ich realizacji (% budżetu projektu – o ile dotyczy⁷):
W ramach projektu zakłada się udzielanie niskoprocentowanych pożyczek na finansowanie przedsięwzięć przedsiębiorców w zakresie zapewnienia poprawy

⁶ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z 17 kwietnia 2019 r. w sprawie wymogów dostępności produktów i usług (ang. European Accesssibility Act, w skrócie EAA).

⁷ Nie dotyczy projektów instrumentów finansowych i wybranych projektów wskazanych przez IZ (np. projekty koordynacyjne ROPS).

dostępności ich działalności gospodarczej, w tym umożliwienia dostosowania do wymogów określonych w przepisach prawa.

1. Przedsięwzięcia finansowane z pożyczek mają na celu zapewnienie poprawy dostępności, w tym poprawę dostępności produktów i usług, architektonicznej, cyfrowej i informacyjnej dla osób ze szczególnymi potrzebami m.in. w zakresie:
 - 1) siedziby, miejsca prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 2) sposobu lub formy prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 3) produktów i usług będących przedmiotem działalności gospodarczej.
2. Przed udzieleniem pożyczki wymagane jest przeprowadzenie audytu dostępności w zakresie przedsięwzięcia finansowanego z udzielonej pożyczki, którego koszt jest kosztem kwalifikowalnym w ramach pożyczki.
3. Grupą docelową projektu (pożyczkobiorcami) będą przedsiębiorcy (bez względu na ich wielkość) prowadzący działalność gospodarczą w Polsce.
4. Maksymalna wartość pożyczki to 1 mln zł.
5. Zakłada się możliwość umorzenia części kapitału pożyczki, maksymalnie do 30% wartości pożyczki w zależności od spełnienia kryteriów umorzenia.

Kryteria umorzenia:

- 15% kapitału pożyczki po prawidłowym zrealizowaniu przedsięwzięcia i rozliczeniu wydatków finansowanych pożyczką,
- oraz
- dodatkowe 15% kapitału pożyczki w przypadku uzyskaniu certyfikatu dostępności w rozumieniu art. 19 ustawy z dnia 19.07.2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami.

W ramach projektu oprócz środków na pożyczki zakłada się finansowanie opłat za zarządzanie dla Partnerów Finansujących oraz BGK.

Obszar realizacji projektu obejmuje cały kraj.

Główne zadania wdrożeniowe:

- Wnioskodawca przygotuje Strategię Inwestycyjną z biznes planem wdrażania instrumentu finansowego w ramach projektu „Dostępność Plus - Europejskie pożyczki dla przedsiębiorców”, zgodnie z założeniami niniejszego RPD i wymogami rozporządzenia ogólnego.

- Instytucja Pośrednicząca, na mocy decyzji o dofinansowaniu projektu, powierzy wnioskodawcy rolę funduszu powierniczego i zarządzanie środkami powierzonymi z przeznaczeniem na wdrażanie instrumentu finansowego.
- Beneficjent dokona wyboru Partnerów Finansujących zgodnie z ustawą Pzp, w celu wdrożenia przez nich funduszy szczegółowych⁸. Przy wyborze Partnerów Finansujących beneficjent będzie brał pod uwagę m.in. dotychczasowe doświadczenie podmiotu we wdrażaniu podobnych instrumentów finansowych, wiedzę i doświadczenie proponowanych członków zespołu Partnera Finansującego oraz zdolności operacyjne i finansowe tego podmiotu, a także aspekty społeczne związane z realizacją zamówienia.
- Beneficjent z wybranymi Partnerami Finansującymi zawrze umowy operacyjne, na mocy których, w celu wdrażania funduszy szczegółowych, przekaże im środki przeznaczone na udzielanie preferencyjnych pożyczek ostatecznym odbiorcom.
- Beneficjent będzie koordynował działania Partnerów Finansujących na terenie całego kraju oraz będzie pełnił nadzór nad ich działalnością operacyjną. Nadzór ten będzie obejmował między innymi monitoring akcji pożyczkowej i działań windykacyjnych oraz kontrolę zarządzania środkami funduszy szczegółowych, które powinno odbywać się z należytą starannością i zgodnie z postanowieniami zawartych umów operacyjnych.
- Beneficjent będzie realizował wymogi dotyczące zapewnienia prawidłowej widoczności (informacji, komunikacji, oznakowania) źródeł finansowania ze środków EFS+ i nałoży obowiązek stosowania tych wymogów przez Partnerów Finansujących.

Czy projekt będzie realizowany w partnerstwie? (niepotrzebne usunąć):

- Nie

Podmioty, które będą partnerami w projekcie ze wskazaniem realizowanych zadań i uzasadnienie wyboru partnerów⁹:

⁸ Zgodnie z rozporządzeniem ogólnym art. 2 pkt 21) „fundusz szczegółowy” oznacza fundusz, za pomocą którego instytucja zarządzająca lub fundusz powierniczy dostarczają produkty finansowe ostatecznym odbiorcom.

⁹ Wypełnić w przypadku projektu realizowanego w partnerstwie. W przypadku gdy nie są znane konkretne podmioty, które będą partnerami w projekcie, należy wpisać pożądane cechy partnerów oraz uzasadnić wskazanie określonych cech.

Nie dotyczy

Czy projekt będzie projektem grantowym? (niepotrzebne usunąć):

- Nie

Przewidywany termin złożenia wniosku o dofinansowanie (kwartał albo miesiąc oraz rok): lipiec 2023

Przewidywany okres realizacji projektu (od-do): sierpień 2023 r. - grudzień 2029 r.

Szacowany budżet Projektu

Szacowana kwota wydatków w projekcie w podziale na lata i ogółem (PLN):

- w roku 2023 23 669 495,00
- w roku 2024 15 779 663,00
- w roku 2025 7 889 832,00
- w roku 2026 7 889 832,00
- w roku 2027 7 889 832,00
- w roku 2028 7 889 832,00
- w roku 2029 7 889 831,00
- ogółem: 78 898 317,00¹⁰

Wymagany wkład własny beneficjenta (PLN) (niepotrzebne usunąć):

- Nie

Procentowy poziom wymaganego wkładu własnego (o ile dotyczy):

Nie dotyczy

Szacowany wkład UE (PLN):

65 106 891,00

Cross-financing (uzupełnij):

- Kwota 31 559 327,00 PLN
- 40%

Rodzaj planowanych wydatków w ramach cross-finansingu:

¹⁰ Wysokość alokacji ogółem 16 853 933,00 EUR, w tym: wysokość alokacji EFS+ 13 907 635,00 EUR i łączna wysokość wkładu krajowego 2 946 298,00 EUR. Alokacja została obliczona wg kursu średniego EBC na kwiecień 2023 r. tj. 4,6813zł.

Wydatki wpisujące się w definicję cross-financingu, ponoszone przez ostatecznych odbiorców w ramach inwestycji objętych pożyczką (np. zakup infrastruktury, remont).

Zakładane efekty Projektu wyrażone wskaźnikami (w podziale na płęć i ogółem)

Wskaźniki Rezultatu

Nazwa wskaźnika: Liczba przedsiębiorstw, w których nastąpiła poprawa dostępności

Wartość docelowa dla projektu: 600

Wskaźniki Produktu

Nazwa wskaźnika: Liczba inwestycji zwrotnych na finansowanie poprawy dostępności prowadzonych przez przedsiębiorców działalności gospodarczych

Wartość docelowa dla projektu: 750

Szczegółowe kryteria wyboru projektów – Nie dotyczy

Podpis osoby upoważnionej do podejmowania decyzji w zakresie Roczego Planu Działania:

.....

Miejscowość, data

.....

Podpis osoby upoważnionej

.....

Data zatwierdzenia fiszki w ramach Roczego Planu Działania

(wypełnia Instytucja Zarządzająca FERS)