

Załącznik do uchwały numer 5 Komitetu Monitorującego Program Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 z dnia 06 lutego 2023 roku.

Roczny Plan Działania na rok 2023	
Wersja Roczno Planu Działania¹	2023/1
Informacja o instytucji opracowującej Roczny Plan Działania	
Numer i nazwa Priorytetu	Priorytet: IV. Spójność społeczna i zdrowie
Instytucja	Bank Gospodarstwa Krajowego Biuro Instytucji Pośredniczącej i Zespół Regulacji Instytucji Pośredniczącej w Departamencie Programów Europejskich
Dane kontaktowe osoby (osób) do kontaktów roboczych²	Krzysztof Hoffman – dyrektor Biura Instytucji Pośredniczącej e-mail: krzysztof.hoffman@bgk.pl tel. (+48 22) 475 95 47; (+48) 517 884 027 Anna Dzedzej – menedżer Zespołu Wsparcia Instytucji Pośredniczącej e-mail: anna.dzedzej@bgk.pl tel. (+48 22) 475 58 37; (+48) 502 737 744 Magdalena Nowosadzka – menedżer Zespołu Regulacji Instytucji Pośredniczącej e-mail: magdalena.nowosadzka@bgk.pl tel. (+48) 519 518 366

¹ Należy wpisać odpowiedni nr wersji Planu Działania w następującym formacie: „202../1”, „202../2”, „202../...”.

² (imię i nazwisko, e-mail, telefon)

Numer i nazwa działania FERS	04.01 Europejskie pożyczki na samozatrudnienie
Fiszka projektu wybranego w sposób niekonkurencyjny	
Podstawowe informacje o projekcie	
Tytuł lub zakres projektu ³	<p>W ramach projektu zakłada się wdrażanie instrumentu finansowego w obszarze samozatrudnienia.</p> <p>Instrument będzie powiązany z wdrożonym w 2014 r. i realizowanym na podstawie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy krajowym programem: „Rządowy Program Pierwszy biznes – Wsparcie w starcie”.</p> <p>Środki Europejskiego Funduszu Społecznego Plus dokapitalizują ww. program dzięki czemu znacznie zwiększy się zakres jego oddziaływania: z pożyczek na podjęcie nowej działalności gospodarczej będzie mogła skorzystać dodatkowa grupa osób (osoby pracujące) oraz możliwe będzie udzielenie większej liczby pożyczek.</p> <p>Osoby otrzymujące wsparcie pożyczkowe (wsparcie zwrotne) będą również uprawnione do skorzystania z bezpłatnych usług doradczych i szkoleniowych (wsparcie bezzwrotne).</p>
Podmiot, który będzie wnioskodawcą	Bank Gospodarstwa Krajowego
Uzasadnienie wyboru projektu w sposób niekonkurencyjny oraz wyboru podmiotu, który będzie wnioskodawcą ⁴ :	

³ Należy wskazać roboczą nazwę projektu albo skrótowo opisać istotę, zakres przedmiotowy projektu.

⁴ 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*.

Wyniki oceny ex-ante w obszarze samozatrudnienia, przeprowadzonej na zlecenie Instytucji Zarządzającej, uzasadniają wskazanie Banku Gospodarstwa Krajowego na funkcję podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy (wnioskodawcy, a po wydaniu decyzji o dofinansowanie – beneficjenta).

Zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2022 r. poz. 690, z późn.zm) Bank Gospodarstwa Krajowego został wskazany jako koordynator realizacji pożyczek oraz świadczenia usług doradczych i szkoleniowych, o których mowa w art. 61e i art. 61ea tej ustawy.

Instrument finansowy będzie wdrażany przez Bank Gospodarstwa Krajowego, który spełnia warunki określone w art. 59 ust. 3 lit. c rozporządzenia ogólnego.

Bank Gospodarstwa Krajowego 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 kadre 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.

<p>Cel szczegółowy FERS, w ramach którego projekt będzie realizowany</p>	<p>Cel szczegółowy: ESO4.1. Poprawa dostępu do zatrudnienia i działań aktywizujących dla osób poszukujących pracy – w szczególności osób młodych, zwłaszcza poprzez wdrażanie gwarancji dla młodzieży – dla osób długotrwale bezrobotnych oraz grup znajdujących się w niekorzystnej sytuacji na rynku pracy, jak również dla osób biernych zawodowo, a także poprzez promowanie samozatrudnienia i ekonomii społecznej.</p>
<p>Typ/typy projektów FERS</p>	<p>Instrumenty zwrotne dla osób zamierzających rozpocząć działalność gospodarczą, w tym łączenie ze wsparciem bezzwrotnym</p>
<p>Cel główny projektu⁵:</p>	

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

- doprecyzowanie celu głównego projektu
- opis kontekstu/problemu do rozwiązania

Celem projektu jest rozwój przedsiębiorczości i zwiększenie dostępu do źródła finansowania działalności gospodarczych na etapie ich podejmowania przez osoby fizyczne.

Celem wsparcia jest również aktywizacja zawodowa niepracujących osób fizycznych (grupa zdefiniowana w kolejnym punkcie) poprzez oferowanie tym osobom preferencyjnych pożyczek na podjęcie działalności gospodarczej, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2022 r. poz. 690, z późn.zm).

Projekt będzie wdrażany na terenie całego kraju.

Wsparcie zwrotne w postaci pożyczek będzie uzupełnione o wsparcie bezzwrotne, które obejmuje dotacje w formie umorzenia części kapitału udzielonej pożyczki oraz możliwość skorzystania przez ostatecznego odbiorcę z usług doradczych i szkoleniowych niezbędnych do skutecznego prowadzenia działalności gospodarczej.

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 dotyczy⁶):

Główne zadania:

- Wnioskodawca przygotuje Strategię Inwestycyjną wdrażania instrumentu finansowego w ramach programu „Pierwszy biznes - Wsparcie w starcie”. Dokument ten określi podstawowe parametry, obszary i elementy odnoszące się do realizacji Projektu, między innymi takie jak: grupę ostatecznych odbiorców wsparcia, założenia produktowe, podmioty zaangażowane we wdrażanie, system dystrybucji, źródła finansowania, a także wskaźniki i cele właściwe do osiągnięcia w ramach wdrażania Strategii i realizacji projektu.
- Instytucja Pośrednicząca, na mocy decyzji o dofinansowaniu, powierzy Wnioskodawcy rolę funduszu powierniczego i zarządzanie środkami powierzonymi z przeznaczeniem na wdrażanie instrumentu finansowego.
- Beneficjent dokona wyboru Partnerów Finansujących w trybie konkurencyjnym (zgodnie z ustawą Pzp), w celu wdrożenia przez nich funduszy szczegółowych. Przy wyborze Partnerów Finansujących Beneficjent będzie brał pod uwagę m.in. dotychczasowe doświadczenie podmiotu

- opis tego co już zostało zrobione

- opis wykorzystania efektów po projekcie i informacje o planowanej trwałości (o ile dotyczy)

⁶ Nie dotyczy projektów instrumentów finansowych i wybranych projektów wskazanych przez IZ (np. projekty koordynacyjne ROPS).

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, przekaze im środki przeznaczone na udzielanie preferencyjnych pożyczek ostatecznym odbiorcom tj. osobom fizycznym zamierzającym podjąć działalność gospodarczą.
- Beneficjent opracuje Regulamin dotyczący zasad udzielania pożyczek na podjęcie działalności gospodarczej oraz świadczenia usług doradztwa i szkoleń.
- Partnerzy Finansujący, zgodnie z postanowieniami ww. Regulaminu, będą udzielać pożyczek oraz świadczyć usługi szkoleniowe i doradcze ostatecznym odbiorcom.
- Beneficjent będzie koordynował działania Partnerów Finansujących na terenie całego kraju oraz będzie pełnił nadzór nad ich działalnością operacyjną. Nadzór ten będzie obejmował m.in. 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.

Grupą docelową projektu są osoby fizyczne uprawnione do otrzymania pożyczki na podjęcie działalności gospodarczej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (lub ustawy ją zastępującej), tj.:

- bezrobotni,
- poszukujący pracy, niezatrudnieni i niewykonujący innej pracy zarobkowej,
- studenci ostatniego roku studiów, niezatrudnieni i niewykonujący innej pracy zarobkowej,
- poszukujący pracy niepozostający w zatrudnieniu lub niewykonujący innej pracy zarobkowej opiekunowie osoby niepełnosprawnej, z wyłączeniem opiekunów osoby niepełnosprawnej pobierających świadczenie pielęgnacyjne lub specjalny zasiłek opiekuńczy na podstawie przepisów o świadczeniach rodzinnych, lub zasiłek dla opiekuna na podstawie przepisów o ustaleniu i wypłacie zasiłków dla opiekunów,

- pracujący, których średniomiesięczne przychody z okresu ostatnich 3 miesięcy przed miesiącem złożenia wniosku o pożyczkę nie przekraczały przeciętnego wynagrodzenia za pracę.

Czy projekt będzie realizowany
w partnerstwie?

~~tak~~/ nie

Podmioty, które będą partnerami w projekcie ze wskazaniem realizowanych zadań i uzasadnienie wyboru partnerów⁷:

Czy projekt będzie projektem
grantowym?

~~tak~~/ nie

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

luty 2023 r.

Przewidywany okres realizacji
projektu (od - do)

styczeń 2023 r. - grudzień 2029 r.

SZACOWANY BUDŻET PROJEKTU

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

w roku 2023	w roku 2024	w roku 2025	w roku 2026	w roku 2027	w roku 2028	w roku 2029	Ogółem
202 200 000,00	134 800 000,00	67 400 000,00	67 400 000,00	67 400 000,00	67 400 000,00	67 400 000,00	674 000 000,00

Wymagany wkład własny beneficjenta (PLN)

~~TAK~~/ **NIE**

Poziom (%) wymaganego wkładu własnego (o ile dotyczy)

17,48%

117 824 427,64 PLN⁸

Szacowany wkład UE (PLN)

⁷ 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.

⁸ Wkład ze środków Funduszu Pracy

556 175 572,36			
Cross-financing:	269 600 000 PLN		40%
Rodzaj planowanych wydatków w ramach cross-financingu:			
Wydatki ponoszone przez ostatecznych odbiorców, niezbędne do uruchomienia/prowadzenia działalności gospodarczej (np. zakup nieruchomości i infrastruktury, remont).			
ZAKŁADANE EFEKTY PROJEKTU WYRAŻONE WSKAŹNIKAMI (W PODZIALE NA PŁEĆ I OGÓŁEM)			
WSKAŹNIKI REZULTATU			
Nazwa wskaźnika	Wartość docelowa		
	W podziale na (o ile dotyczy): ⁹		Ogółem w projekcie
	Kobiety	Mężczyzn	
Liczba osób, które przez 12 m-cy kontynuowały działalność gospodarczą podjętą ze środków zwrotnych EFS+			6 551
WSKAŹNIKI PRODUKTU			
Nazwa wskaźnika	Wartość docelowa		
	W podziale na (o ile dotyczy): ¹⁰		Ogółem w projekcie
	Kobiety	Mężczyzn	
Liczba osób, które otrzymały środki zwrotne EFS+ na podjęcie działalności gospodarczej			6 900
SZCZEGÓŁOWE KRYTERIA WYBORU PROJEKTU			
KRYTERIA DOSTĘPU			

⁹ Rozbicie wartości docelowych na płeć jest nieobowiązkowe – wypełniane w zależności od specyfiki wsparcia i samego projektu oraz zidentyfikowanego problemu, który projekt ma rozwiązać lub złagodzić.

¹⁰ Rozbicie wartości docelowych na płeć jest nieobowiązkowe – wypełniane w zależności od specyfiki wsparcia i samego projektu oraz zidentyfikowanego problemu, który projekt ma rozwiązać lub złagodzić.



Opis i uzasadnienie kryterium:

PODPIS OSOBY UPOWAŻNIONEJ DO PODEJMOWANIA DECYZJI W ZAKRESIE PLANU DZIAŁANIA

Miejscowość, data	Warszawa, 22.02.2023 r.	Podpis osoby upoważnionej	
----------------------	-------------------------	------------------------------	--

DATA ZATWIERDZENIA PLANU DZIAŁANIA

(wypełnia Instytucja Zarządzająca FERS)