

Załącznik do uchwały nr 19 Komitetu Monitorującego Program Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 z dnia 15 marca 2023 roku

Roczny Plan Działania na rok: 2023

Tytuł lub zakres projektu¹:

W ramach projektu zakłada się uruchomienie instrumentu finansowego na podnoszenie kompetencji osób dorosłych, dzięki któremu możliwe będzie sfinansowanie w formie zwrotnej udziału osobie dorosłej w różnych formach kształcenia, podejmowanych z własnej inicjatywy, np. studia podyplomowe, kursy, szkolenia oraz inne formy kształcenia oferowane przez krajowe i zagraniczne podmioty (z wyjątkiem studiów I, II i III stopnia oraz jednolitych studiów magisterskich). Zakłada się udzielanie pożyczek i możliwość połączenia z dotacją w postaci umorzenia części kapitału pożyczki. Zastosowane zostanie podejście popytowe, umożliwiające wybór zakresu i formy kształcenia przez uczestnika.

Wersja fiszki²: 1

Informacje o instytucji opracowującej fiszkę:

Numer i nazwa Priorytetu: I – Umiejętności

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) 502 73 77 44

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

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

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

Numer i nazwa działania FERS: 01.11 Europejskie pożyczki na kształcenie

Fiszka Projektu wybieranego w sposób niekonkurencyjny

Podstawowe informacje o Projekcie:

Typ/typy projektów FERS:

Instrumenty zwrotne na podnoszenie kompetencji osób dorosłych

Podmiot, który będzie wnioskodawcą: Bank Gospodarstwa Krajowego

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...”

Wyniki badania pt. „Ocena ex-ante w obszarze kształcenia ustawicznego – wnioski i rekomendacje dla procesu programowania polityki spójności na lata 2021-2027”, dokument przygotowany przez Instytucję Zarządzającą (zwaną dalej „IZ”), wskazały, że instrument finansowy na podnoszenie kompetencji osób dorosłych powinien być wdrażany przez jeden podmiot – Bank Gospodarstwa Krajowego, który będzie pełnił rolę funduszu powierniczego oraz beneficjenta.

Instrument finansowy będzie wdrażany przez Bank Gospodarstwa Krajowego (wnioskodawca, a po wydaniu decyzji o dofinansowanie – beneficjent), który spełnia

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*.

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 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”).

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 innych.

Powyższe daje gwarancję, że wdrożenie nowego instrumentu finansowego przeprowadzone zostanie sprawnie i bezpiecznie, z wykorzystaniem doświadczenia i wniosków z minionych okresów programowania UE.

Cel szczegółowy FERS, w ramach którego projekt będzie realizowany:

ESO4.7. Wspieranie uczenia się przez całe życie, w szczególności elastycznych możliwości podnoszenia i zmiany kwalifikacji dla wszystkich, z uwzględnieniem umiejętności w zakresie przedsiębiorczości i kompetencji cyfrowych, lepsze przewidywanie zmian i zapotrzebowania na nowe umiejętności na podstawie potrzeb rynku pracy, ułatwianie zmian ścieżki kariery zawodowej i wspieranie mobilności zawodowej (EFS+).

Cel główny projektu⁴:

Celem projektu i uruchamianego instrumentu finansowego jest zwiększenie liczby osób dorosłych, które podnoszą swoje kompetencje poprzez sfinansowanie kosztów uczenia się podejmowanego z własnej inicjatywy.

Propozycja instrumentu finansowego jako formy wsparcia w obszarze uczenia się przez całe życie została przygotowana z wykorzystaniem wniosków płynących z analizy Ocena ex-ante w obszarze kształcenia ustawicznego. Efekty wykorzystania

⁴ 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)

pomocy zwrotnej w tym obszarze zostały zbadane na podstawie doświadczenia z poprzedniego okresu programowania, gdzie w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020 (PO WER), w Działaniu 4.1 Innowacje społeczne realizowany był pilotaż instrumentów zwrotnych.

Wnioski z przeprowadzonej oceny ex-ante uzasadniają uruchomienie działań na rzecz rozwoju i upowszechnienia uczenia się przez całe życie z wykorzystaniem instrumentów zwrotnych (z możliwością ich częściowego umorzenia), w celu podnoszenia lub nabywania nowych kompetencji w formie studiów podyplomowych, kursów, szkoleń oraz innych form kształcenia osób dorosłych oferowanych przez krajowe i zagraniczne podmioty, za wyjątkiem studiów I, II i III stopnia oraz jednolitych studiów magisterskich.

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 dotyczy⁵):

W ramach projektu zakłada się udzielanie pożyczek na kształcenie (wsparcie zwrotne) z możliwością umorzenia części kapitału (wsparcie dotacyjne) po spełnieniu kryteriów i warunków określonych dla umorzenia, przy czym:

- pożyczka będzie mogła zostać udzielona na kształcenie w formie studiów podyplomowych, kursów, szkoleń oraz innych form kształcenia oferowanych przez krajowe i zagraniczne podmioty, za wyjątkiem studiów I, II i III stopnia oraz jednolitych studiów magisterskich, z maksymalnym okresem trwania formy edukacyjnej wynoszącym 36 miesięcy;
- pożyczka będzie mogła dotyczyć kształcenia z dowolnego obszaru wiedzy i umiejętności;
- pożyczka nie będzie mogła zostać wykorzystana na sfinansowanie całości lub części formy kształcenia jeśli jest ona już finansowana z innych źródeł publicznych (zarówno krajowych jak i unijnych);
- pożyczka nie będzie udzielana na refinansowanie kształcenia już zrealizowanego;

⁵ Nie dotyczy projektów instrumentów finansowych i wybranych projektów wskazanych przez IZ (np. projekty koordynacyjne ROPS).

- pożyczka będzie mogła zostać przeznaczona na rozpoczęte formy kształcenia, o ile nie zostały one opłacone lub na nieopłaconą część realizowanej formy kształcenia (np. kolejny semestr kształcenia, etap szkolenia);
- nie będą podlegać finansowaniu z pożyczki koszty dodatkowe leżące po stronie uczestnika, pożyczkobiorcy, związane z procesem kształcenia (np. opłata rejestrowa, wpisowe, koszty przejazdów i noclegów czy materiałów dydaktycznych), z wyłączeniem kosztów racjonalnych usprawnień, o których mowa poniżej;
- wypłata środków pożyczki udzielonej uczestnikowi będzie następowała na rzecz instytucji szkoleniowej, edukacyjnej na podstawie umowy pożyczki podpisanej pomiędzy Partnerem Finansującym a pożyczkobiorcą;
- kosztami kwalifikowalnymi w ramach pożyczki będą koszty kształcenia tj. koszty wypłacone bezpośrednio na rzecz instytucji szkoleniowej, edukacyjnej;
- kosztami kwalifikowalnymi w ramach pożyczki mogą być również koszty racjonalnych usprawnień (działań dostosowawczych), tj. dodatkowe wydatki związane z zapewnieniem dla uczestnika, będącego osobą z niepełnosprawnością, dostępności niezbędnej do realizacji celów szkoleniowych, w wysokości nieprzekraczającej kosztu formy kształcenia;
- w przypadku udzielenia pożyczki Pożyczkobiorcy, który jest osobą z niepełnosprawnością i opłacenia ze środków tej pożyczki kosztów racjonalnych usprawnień (działań dostosowawczych), kapitał pożyczki ulega umorzeniu w wysokości 100% opłaconych tego typu kosztów; umorzenie następuje po opłaceniu kosztów działań dostosowawczych;
- w ramach instrumentu zakłada się możliwość umorzenia części kapitału udzielonej pożyczki maksymalnie do 35% wartości wypłaconej pożyczki (bez uwzględnienia kosztów racjonalnych usprawnień) w zależności od spełnienia poniższych kryteriów:
 - 10% - za ukończenie kształcenia/szkolenia objętego pożyczką, tj. gdy pożyczkobiorca ukończy formę kształcenia z wynikiem pozytywnym, co potwierdzi odpowiednimi dokumentami wymaganymi (dyplom, świadectwo, zaświadczenie, certyfikat, protokół z przeprowadzonego egzaminu, uprawnienie lub inny dokument tożsamy),

oraz

- 10% - finansowanie form kształcenia w następujących obszarach, tj.:
 - zielonej gospodarki (działania edukacyjne w obszarze: zmian klimatu (ich mitygacji i adaptacji do nich); dostarczania czystej, przystępnej cenowo i bezpiecznej energii; gospodarki obiegu zamkniętego, budowania, remontowania i modernizowania w sposób oszczędzający energię i zasoby, przyspieszenia przejścia na zrównoważoną i inteligentną mobilność, sprawiedliwego, zdrowego i przyjaznego środowisku systemu żywnościowego, ochrony i odbudowy ekosystemów i bioróżnorodności; zerowego poziom emisji zanieczyszczeń na rzecz nietoksycznego środowiska);
 - cyfrowej gospodarki (działania edukacyjne w obszarze: cyfrowych rozwiązań w zakresie opieki zdrowotnej, ekologicznych cyfrowych rozwiązań, rozwoju kompetencji cyfrowych i w dziedzinie cyfrowej, bezpiecznej, wydajnej i zrównoważonej infrastruktury cyfrowej, transformacji cyfrowej przedsiębiorstw; cyfryzacji usług publicznych);
 - srebrnej gospodarki (kompetencji lub kwalifikacji w obszarze: rewolucji technologicznej i cyfrowej w sektorze opieki zdrowotnej, wspierania zdrowego starzenia się; rozwiązań poprawiających mobilność osób starszych, zwiększenia aktywnego udziału osób starszych w rynku pracy (np. dostosowania miejsca pracy do potrzeb osób starszych), innowacyjności produktów i usług ukierunkowanych na niezależne życie osób starszych, rozwoju zawodowego osób starszych),
 - dostępności i uniwersalnego projektowania, o których mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami,

lub

- 15% w przypadku trudnej sytuacji materialnej uczestnika; przy czym trudna sytuacja oceniana jest na podstawie wartości przychodów za

poprzedni rok podatkowy na podstawie zeznania rocznego PIT, które są niższe od 12-krotności kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w poprzednim roku, ogłaszanej corocznie komunikatem Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.

Ww. umorzenia będą możliwe po spełnieniu następujących warunków:

1. Pożyczkobiorca wraz z wnioskiem o pożyczkę wystąpi z wnioskiem o umorzenie części kapitału pożyczki; umorzenie pożyczki odbywa się po zakończeniu wypłat z pożyczki;
2. Pożyczkobiorca ukończy finansowaną z pożyczki formę kształcenia/szkolenia potwierdzając to odpowiednimi, wymaganymi dokumentami (dyplom, świadectwo, zaświadczenie, certyfikat, protokół z przeprowadzonego egzaminu, uprawnienie lub inny dokument tożsamy);
3. Pożyczkobiorca na dzień spełnienia warunku umorzenia nie będzie posiadał zaległości w spłacie pożyczki;
4. Pożyczkobiorca spłaci odpowiedni % kwoty udzielonej pożyczki (umorzeniu podlegają wyłącznie ostatnie raty spłaty pożyczki (tj. 10-35% kapitału).

Pożyczkobiorca w przypadku nieukończenia szkolenia, kształcenia utraci uprawnienie do częściowego umorzenia pożyczki;

Grupą docelową projektu (pożyczkobiorcami) będą wszystkie osoby pełnoletnie, niezależnie od miejsca pochodzenia, pod warunkiem zamieszkania w Polsce (również obcokrajowcy), wieku, płci i statusu na rynku pracy, bez ograniczeń co do wielokrotnej możliwości otrzymania pożyczki na jednego uczestnika, pod warunkiem, że łączna wartość pożyczek nie przekroczy limitu 50 000 zł na jednego pożyczkobiorcę.

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 „Postaw na rozwój – pożyczki na

kształcenie”, 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 szczegółowych⁶. 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 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.

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

- Nie

⁶ 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;

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

Nie dotyczy

Czy projekt będzie projektem grantowym? (niepotrzebne usunąć):

- Nie

Przewidywany termin złożenia wniosku o dofinansowanie (kwartał albo miesiąc oraz rok): kwiecień 2023 r.

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

Szacowany budżet Projektu

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

(uzupełnij):

- w roku 2023 74 526 299,32
- w roku 2024 49 684 199,55
- w roku 2025 24 842 099,79
- w roku 2026 24 842 099,77
- w roku 2027 24 842 099,77
- w roku 2028 24 842 099,77
- w roku 2029 24 842 099,77
- ogółem: **248 420 997,74⁸**

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

- Nie

Procentowy poziom wymaganego wkładu własnego (o ile dotyczy): nie dotyczy

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 Wysokość alokacji ogółem 53 019 101,00 EUR, w tym: wysokość alokacji EFS+ 43 750 636,00 EUR i wysokość wkładu krajowego 9 268 465,00 EUR. Alokacja została obliczona wg kursu średniego EBC na styczeń tj. 4,6855 zł. Ostateczna kwota alokacji będzie uzależniona od kursu obowiązującego w miesiącu, w którym nastąpi złożenie wniosku i kontraktacja.

Szacowany wkład UE (PLN):

204 993 604,98

Cross-financing (uzupełnij):

- Kwota PLN - Nie dotyczy
- % - Nie dotyczy

Rodzaj planowanych wydatków w ramach cross-finansingu:

Nie dotyczy

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

Wskaźniki Rezultatu

1. Nazwa wskaźnika: Liczba osób dorosłych, które nabyły kwalifikacje po ukończeniu programu

Wartość docelowa dla projektu: 15 072

W podziale na (o ile dotyczy⁹) (uzupełnij):

- Kobiety:
- Mężczyzn:

Wskaźniki Produktu

1. Nazwa wskaźnika: Liczba udzielonych pożyczek na podnoszenie kompetencji osób dorosłych

Wartość docelowa dla projektu: 16 154

W podziale na (o ile dotyczy¹⁰) (uzupełnij):

- Kobiety:
- Mężczyzn:

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.

Szczegółowe kryteria wyboru projektów

Kryteria dostępu – 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)