

Załącznik nr II.6.3 **Wzór karty oceny merytorycznej wniosku o dofinansowanie projektu w ramach RPOWP** (Działanie 1.3 Wsparcie instytucji otoczenia biznesu) – 2009 r.



**PROGRAM REGIONALNY**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



**Priorytet 1: Wzrost innowacyjności i wspieranie przedsiębiorczości w regionie**

**Działanie 1.3. Wsparcie instytucji otoczenia biznesu**

**Nr ewidencyjny (według KSI )**.....

**Tytuł projektu**.....

**Wnioskodawca:**.....

**Wnioskowana kwota dotacji:** .....

**w tym EFRR:**....., **Budżet państwa:** .....

Lp.	Kryteria merytoryczno – techniczne dopuszczające ogólne	Wymogi kryterium	TAK	NIE	NIE DOTYCZY	Uzasadnienie
1.	Informacje zawarte w różnych częściach wniosku, biznes planu/studium wykonalności oraz załączników są ze sobą spójne.	Czy informacje niezbędne do dokonania oceny projektu i sposobu jego realizacji zawarte w dokumentach złożonych w ramach konkursu są jednoznaczne i spójne? Czy na podstawie zawartych we wniosku i załącznikach informacji możliwe jest dokonanie oceny projektu w ramach wymaganych kryteriów merytorycznych ?				
2.	Wnioskodawca wiarygodnie uzasadnił, konieczność realizacji projektu oraz związek celów projektu z celami osi/działania i dokumentami strategicznymi określonymi w	Czy wnioskodawca uzasadnił potrzebę realizacji projektu? Czy uzasadnienie realizacji projektu jest wiarygodne? Czy wnioskodawca określił cele realizacji				

	dokumentacji konkursowej	<p>projektu?</p> <p>Czy wskaźniki projektu odzwierciedlają założone cele projektu?</p> <p>Czy cele projektu są zbieżne z celami osi/działania?</p> <p>Czy wnioskodawca wskazał i wiarygodnie uzasadnił potrzebę finansowania projektu środkami publicznymi?</p> <p>Czy wnioskodawca wskazał i uzasadnił związek celów projektu z dokumentami strategicznymi?</p>				
3.	Wydatki kwalifikowane projektu są zgodne z zasadami działania, precyzyjnie określone, racjonalne i niezbędne do realizacji celów projektu	<p>Czy wskazane wydatki kwalifikowane projektu są zgodne z zasadami finansowania projektu w ramach działania?</p> <p>Czy wskazane wydatki kwalifikowane projektu są precyzyjnie określone - są identyfikowalne i są wystarczająco szczegółowe?</p> <p>Czy wnioskodawca przedstawił metodologię oszacowania wydatków?</p> <p>Czy wskazane wydatki kwalifikowane projektu są racjonalne?</p> <p>Czy wskazane wydatki kwalifikowane projektu są niezbędne do realizacji celów projektu?</p>				
4.	Wykonalność techniczna projektu	<p>Czy projekt jest gotowy do realizacji?</p> <p>Czy istnieją przeszkody formalne i prawne w realizacji projektu?</p> <p>Czy wnioskodawca posiada niezbędne prawa własności, pozwolenia, licencje itp. niezbędne w realizacji projektu lub czy uzyskanie odpowiednich praw, pozwoleń, licencji itp. zostało w projekcie uwzględnione i jest wysoce prawdopodobne?</p> <p>Czy wnioskodawca posiada odpowiednie zasoby techniczne i ludzkie niezbędne do prawidłowej realizacji projektu lub czy wiarygodnie opisał sposób pozyskania tych zasobów?</p> <p>Czy harmonogram realizacji projektu jest racjonalny i wykonalny?</p> <p>Czy projekt jest zgodny z obowiązującymi normami technicznymi?</p>				

5.	Wykonalność finansowa projektu	<p>Czy prognozy finansowe nie zawierają istotnych błędów rachunkowych?</p> <p>Czy prognozy finansowe zostały sporządzone zgodnie z zasadami /określonymi w dokumentacji konkursowej?</p> <p>Czy w prognozach finansowych prawidłowo ujęto wszystkie istotne finansowe elementy projektu?</p> <p>Czy źródła finansowania projektu są jednoznaczne, wiarygodne i potwierdzone odpowiednimi dokumentami?</p> <p>Czy zapewniona jest płynność finansowa realizacji projektu?</p> <p>Czy wskazane w prognozach poszczególne wielkości (wartość przychodów, kosztów, składników majątku i pasywów) są wiarygodnie uzasadnione?</p>				
6.	Wnioskodawca zapewni trwałość projektu	<p>Czy utrzymanie wskaźników projektu w okresie 5 lat (3 lat w przypadku MŚP) jest wykazane?</p> <p>Czy wnioskodawca dokonał analizy czynników ryzyka dotyczących utrzymania trwałości projektu i czy zaplanował odpowiednie działanie w przypadku ich wystąpienia?</p> <p>Czy z przedstawionych przez Wnioskodawcę dokumentów wynika, że cele projektu zostaną utrzymane po zakończeniu jego realizacji oraz że projekt nie będzie poddany znaczącym modyfikacjom?</p>				
7.	Projekt nie wywołuje negatywnego wpływu na realizację polityk horyzontalnych UE wynikających z Rozporządzenia Rady WE nr 1083/2006	<p>Czy wnioskodawca wiarygodnie odniósł się do wpływu projektu na polityki horyzontalne UE (ochrona środowiska, równość szans, społeczeństwo informacyjne, konkurencja i zamówienia publiczne) ?</p> <p>Czy wpływ projektu na realizację wszystkich ww. polityk horyzontalnych jest neutralny lub pozytywny?</p>				

Lp.	Kryteria merytoryczno – techniczne dopuszczające szczególne	Wymogi kryterium	TAK	NIE	NIE DOTYCZY	Uzasadnienie
1.	Lokalizacja funduszu	Czy instytucja posiada siedzibę, oddział lub placówkę na terenie Województwa Podlaskiego bądź Wnioskodawca przewiduje uruchomienie placówki/oddziału na terenie województwa przed realizacją projektu? Czy instytucja w ramach realizowanego projektu będzie udzielać wyłącznie pożyczek/poręczeń dla MŚP, wykonujących działalność na terenie regionu?				
2.	Odnawialność instrumentu inżynierii finansowej	Czy środki finansowe zwrócone z udzielonych pożyczek /poręczeń będą wykorzystywane na dalsze wspieranie sektora MŚP w Województwie Podlaskim w postaci pożyczek/poręczeń.				
3.	Trwałość operacyjna projektu	Czy środki finansowe otrzymane po zakończeniu realizacji projektu zapewnią dalsze samofinansowanie się projektu? (przychody z działalności + przychody finansowe/koszty działalności + koszty refinansowania + straty = 100% lub więcej)				
4.	Dopuszczalna wysokość kosztów zarządzania	Czy z kwoty wkładu programu operacyjnego na wydatki związane z zarządzaniem funduszem nie przeznaczono więcej niż: - 2% - w przypadku funduszy poręczeniowych, - 4% - w przypadku funduszy pożyczkowych udzielających wyłącznie mikropożyczek mikroprzedsiębiorcom, - 3% - w przypadku innych funduszy.				
5.	Pomoc publiczna w projekcie	Czy wnioskodawca przeprowadził test pomocy publicznej i prawidłowo zakwalifikował projekt pod względem występowania pomocy publicznej? Czy wnioskodawca zastosował właściwe rozporządzenie pomocowe w przypadku gdy wynik testu jest pozytywny i projekt jest objęty pomocą publiczną? Czy plan operacyjny funduszu w zakresie zasad i warunków wsparcia dla MŚP jest zgodny z				

		zasadami programu pomocowego?				
6.	Współpraca z bankami (dotyczy tylko funduszu poręczeniowego)	Czy instytucja posiada umowy o współpracy z min. 3 bankami i min. 1 funduszem pożyczkowym?				

Nr	Kryteria merytoryczno – techniczne szczegółowe (Kryteria różnicujące)	Ocena kryterium	Maksymalna punktacja	Przyznana punktacja	Uzasadnienie
1.	Doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami poręczeniowymi i funduszami pożyczkowymi	Oceniający sprawdza informacje o <u>liczbie</u> udzielonych pożyczek lub poręczeń przez okres ostatnich 5 lat bilansowych przed dniem złożenia wniosku. Do maksymalnej liczby pożyczek lub poręczeń, do której porównuje się projekty, wlicza się jedynie pożyczki lub poręczenia udzielone na terenie województwa podlaskiego. 0 pkt. – podmiot nie ma doświadczenia w dziedzinie 10 pkt. – podmiot udzielił pożyczek/poręczeń na poziomie między 25% a 49% najwyższej wartości liczbowej wśród ocenianych projektów 15 pkt. – podmiot udzielił pożyczek/poręczeń na poziomie między 50% a 74% najwyższej wartości liczbowej wśród ocenianych projektów 20 pkt. – podmiot udzielił pożyczek./poręczeń na poziomie od 75% do 100% najwyższej wartości liczbowej wśród ocenianych projektów	20		
2.	Kapitał funduszu	Oceniający sprawdza wartość udzielonych pożyczek lub poręczeń przez okres ostatnich 5 lat bilansowych przed dniem złożenia wniosku. Do maksymalnej wartości pożyczek lub poręczeń, do której porównuje się projekty, wlicza się jedynie pożyczki lub poręczenia udzielone na terenie województwa podlaskiego. 0 pkt. – podmiot nie ma doświadczenia w	20		

		<p>dziedzinie</p> <p>10 pkt. – podmiot udzielił pożyczek/poręczeń na poziomie między 25% a 49% najwyższej wartości wśród ocenianych projektów</p> <p>15 pkt. – podmiot udzielił pożyczek/poręczeń na poziomie między 50% a 74% najwyższej wartości wśród ocenianych projektów</p> <p>20 pkt. – podmiot udzielił pożyczek/poręczeń na poziomie od 75% do 100% najwyższej wartości wśród ocenianych projektów</p>			
3	Doświadczenie w realizacji projektów z udziałem funduszy pomocowych UE	<p>Oceniający przyzna 5 punktów za posiadane przez Wnioskodawcę doświadczenie w realizacji projektów z udziałem funduszy pomocowych UE, tzn. gdy Wnioskodawca uzyskał wsparcie finansowe z funduszy pomocowych UE. W przypadku, gdy składany projekt jest pierwszym projektem Wnioskodawcy z udziałem funduszy pomocowych UE, wówczas oceniający przyzna 0 punktów w tej kategorii.</p> <p>Posiadane doświadczenie musi dotyczyć zrealizowanych projektów w związku z działalnością poręczeniową lub pożyczkową.</p>	5		
4	Wkład własny	<p>Oceniający sprawdza wzrost wkładu własnego wnioskodawcy w projekcie w stosunku do wymaganego w dokumentacji konkursowej.</p> <p>Za każdy 1% wkładu własnego, wyższego od wymaganego minimum wynikającego z dokumentacji konkursowej przyznawany będzie 1 punkt. Suma uzyskanych punktów dzięki zwiększeniu wkładu własnego nie może przekroczyć liczby 20.</p>	20		
5	Aktywność funduszu w angażowaniu kapitału	<p>Oceniający sprawdza jaki jest procent zaangażowania wartości udzielonych pożyczek/poręczeń dla sektora MŚP do kapitału pożyczkowego/poręczeniowego (dane należy przedstawić za 5 ostatnich lat bilansowych).</p> <p>0 pkt. – Poniżej 30%</p> <p>4 pkt. - 30% -59%</p> <p>7 pkt. – 60% - 80 %</p>	10		

		10 pkt. - Powyżej 80%			
6	Koszty administracyjne oraz zarządzania projektem	<p>Oceniający sprawdza planowane roczne koszty administracyjne oraz zarządzania funduszem:</p> <p>10 pkt. minus 1 pkt za każde 0,2 % dla funduszu poręczeniowego/ 0,4 % dla funduszu pożyczkowego mikro/ 0,3 % dla funduszy pozostałych punktu bazowego prowizji powyżej 0%</p>	10		
7	Realizacja priorytetów RPOWP w kontekście rynku pracy i rozwoju obszarów wiejskich	<p>W jakim stopniu (deklarowany % kwoty udzielonych w ramach projektu pożyczek/poręczeń) instytucja będzie wspierać MŚP działające na terenach o wysokim bezrobociu oraz na obszarach wiejskich i małych miast w ramach realizowanego projektu:</p> <p>0 pkt. - Poniżej 10%  2 pkt. - Od 10-25%  5 pkt. - Powyżej 25 %</p>	5		
8	Charakter non profit	<p>Czy instytucja posiada w statucie zapis o działalności o charakterze non profit tzn. nie działa w celu osiągnięcia zysku lub przeznacza zysk na cele statutowe służące tworzeniu korzystnych warunków dla powstawania lub rozwoju przedsiębiorców oraz realizowania procesów innowacyjnych, poprzez udzielanie pożyczek/poręczeń mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom?</p> <p>0 pkt. - instytucja nie posiada w statucie zapisu o działalności o charakterze non profit  10 pkt. - instytucja posiada w statucie zapis o działalności o charakterze non profit</p>	10		
<b>RAZEM</b>			<b>100</b>		

	Max. suma punktów	Przyznana punktacja	Uzyskana punktacja w stosunku do maksymalnej sumy punktów w %
	(1)	(2)	(3)=(2)/(1)*100%
Kryteria różnicujące suma	100		

☐ Do uzupełnienia      ☐ Korekta kosztów

#### Zakres uzupełnień i wyjaśnień

.....

.....

.....

.....

#### Proponowana kwota korekty kosztów

.....

.....

.....

Data wysłania .....

Data udzielonej odpowiedzi .....

Czy wniosek uzupełniono i/lub skorygowano koszty ☐ Tak      ☐ Nie

WYNIKI OCENY:    ☐ POPRAWNY                      ☐ DO ODRZUCENIA

#### Uzasadnienie w przypadku negatywnej oceny wniosku

.....

.....



.....

.....

.....

**Imię i nazwisko oceniającego wniosek: .....**

Data: .....

Podpis: .....