



EKSPERTYZA

Utworzenie i funkcjonowanie funduszu pożyczkowego i gwarancyjnego organizacji pozarządowych

opracowana w ramach projektu

„Potencjał – Działanie - Rozwój:
nowy wymiar współpracy Miasta Płocka i płockich organizacji
pozarządowych”

Program Operacyjny Kapitał Ludzki
Priorytet V. Dobre rządzenia Działanie 5.4. Rozwój potencjału trzeciego sektora
Poddziałanie 5.4.2. Rozwój dialogu obywatelskiego

Płock, wrzesień 2014

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



SPIS TREŚCI

- I. Wstęp
- II. Fundusz Pożyczkowy i gwarancyjny
- III. Płocki Fundusz Pożyczkowy i Gwarancyjny





I. WSTĘP

Jednym z celów projektu „Potencjał – Działanie - Rozwój: nowy wymiar współpracy Miasta Płocka i płockich organizacji pozarządowych” realizowanego w ramach partnerstwa Gminy Miasto Płock, Stowarzyszenia Academia Economica oraz Towarzystwa Wiedzy Powszechnej Oddział Regionalny w Płocku jest stworzenie warunków finansowej i niefinansowej współpracy samorządu i organizacji pozarządowych ukierunkowanych na efektywne świadczenia usług na rzecz lokalnej społeczności. Jednym z działań realizujących powyższy cel jest utworzenie i funkcjonowanie funduszu pożyczkowego i gwarancyjnego dla organizacji pozarządowych

Głównym założeniem utworzenia i funkcjonowania funduszu pożyczkowego i gwarancyjnego jest skierowanie wsparcia finansowego do organizacji pozarządowych (NGO) oraz innych podmiotów ekonomii społecznej (PES). Problemy organizacji pozarządowych oraz pozostałych podmiotów ekonomii społecznej związane z płynnością finansową, finansowaniem pomostowym wymaganym przy realizacji projektów finansowanych ze źródeł zewnętrznych to główne powody zainicjowania powołania instytucji mogącej znacznie zmniejszyć ten negatywny element nieprzerwanego działania NGO. Problem ten dotyczy nie tylko płockich organizacji, ale także trzeciego sektora na terenie całego kraju. Wydaje się, że powołanie instytucji wspierającej pracę instytucji społecznych powinno być celem niepodważalnym, wychodzącym naprzeciw ich oczekiwaniom.





II. FUNDUSZ POŻYCZKOWY I GWARANCYJNY

A. Plan Finansowy Krajowego Programu Rozwoju Ekonomii Społecznej

Realizacja Programu będzie wspierana przez następujące programy o charakterze operacyjnym oraz źródła finansowania:

- Program Fundusz Inicjatyw Obywatelskich 2014–2020, finansowany ze środków budżetu państwa;
- Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój 2014–2020, finansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego;
- Regionalne Programy Operacyjne, finansowane ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego i Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego;
- Resortowy Program MPiPS „Ekonomia społeczna 2015–2020”, finansowany w ramach limitu wydatków części budżetu państwa, której dysponentem jest minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego;
- Fundusz Pracy;
- Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych;
- budżet państwa w ramach limitu wydatków części budżetu państwa, których dysponentami są właściwi ministrowie bez ubiegania się o dodatkowe nakłady;
- budżety jednostek samorządu terytorialnego;
- środki prywatne (organizacji pozarządowych i banków).

Wydatki związane z działaniami o charakterze rozwojowym w zakresie usług społecznych użyteczności publicznej przewidziano w planie finansowym Krajowego Programu Przeciwdziałania Ubóstwu i Wykluczeniu Społecznemu 2020.

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



W programie tym przewiduje się wydatki ze środków EFS w ramach Celu 9., Priorytetu 9.7., przeznaczone na rozwój usług społecznych użyteczności publicznej realizowanych w ramach kontraktów lokalnych, przy udziale wkładu własnego jednostek samorządu terytorialnego, a także wydatki ze środków EFS w ramach Celu 9., Priorytetu 9.7. przeznaczone na rozwiązania systemowe, w tym tworzenie nowych standardów i wdrażanie dotychczas opracowanych oraz na projekty innowacyjne w zakresie usług użyteczności publicznej.

Ponadto należy zwrócić uwagę, iż działania Priorytetu I mają na celu wzrost liczby zadań zleczanych podmiotom ekonomii społecznej ze środków budżetów jednostek samorządu terytorialnego z poziomu 2.300.000 tys. zł w 2014 r. do poziomu 3.500.000 tys. zł w 2020 r. Środków tych nie umieszczono w planie finansowym, traktując je jako rezultat działań. Nie stanowią one dodatkowych wydatków w budżetach JST, a jedynie inny sposób ich rozdysponowania w ramach zadań własnych tych jednostek.

Tab. 1. Prognoza środków JST na zlecenie zadań w trybie konkursowym 2014-2020 (w zł).

rok	Wydatki JST na zadania zlecone podmiotom ekonomii społecznej
2014	2 320 942 264,25 zł
2015	2 507 411 278,58 zł
2016	2 703 877 176,61 zł
2017	2 907 989 097,20 zł
2018	3 122 627 882,28 zł
2019	3 345 024 724,03 zł
2020	3 578 457 392,70 zł

Obliczenia na podstawie danych MPIPS.

Działanie III.2. W przypadku środków na **pożyczki i poręczenia** przewiduje się kwotę **140.100 tys. zł**, uwzględniając wzrastającą stopniowo liczbę przedsiębiorstw społecznych i kalkulując następujące elementy kosztów:





1. *Social venture capital* – instrument wsparcia kapitału – jako pilotaż z kwotą 5.000 tys. zł.
Ten instrument powinien wygenerować celowy kapitał prywatny na podobną kwotę, tj. 5.000 tys. zł, co pozwoliłoby wesprzeć ok. 150-200 przedsiębiorstw w perspektywie 5-letniej (pierwszy rok działania ok. 5–10 podmiotów – na podstawie doświadczeń europejskich).
2. *Kapitał pożyczkowy*:
 - Grupa I – pożyczek podporządkowanych – średnia wielkość pożyczki 45 tys. zł, zakres 20 tys.-100 tys. zł; ta forma jest uzupełniająca/zastępcza w stosunku do svc. Szacuje się, że powinno skorzystać z nich ok. 250 przedsiębiorstw.
Zakładany kapitał 16.000 tys. zł.
 - Grupa II – pożyczek krótkoterminowych (kapitał obrotowy) do 18 miesięcy – średnia pożyczka 55 tys. zł, zakres 10 tys.-120 tys. zł. Jest to instrument niezbędny w pierwszych dwóch latach działalności, nim podmioty zostaną „ubankowane”. Liczba pożyczek w okresie 5 lat to ok. 2000 (rocznie ok. 400).
Zakładany kapitał 20.000 tys. zł, przy założeniu, że kapitał może być obracany w okresie 7 lat.
 - Grupa III – pożyczek długoterminowych o terminie spłaty 5-7 lat, średnia wielkość pożyczki 65 tys. zł, zakres 30 tys.-300 tys. zł. Liczba pożyczek w okresie 5 lat to ok. 800.
Zakładany kapitał to 25.000 tys. zł.
3. *Kapitał poręczeniowy* powinien co najmniej dwukrotnie zwiększyć dostęp do finansowania zewnętrznego. Zakłada się, że kapitał poręczeniowy i reporęczeniowy powinien w skali kraju kształtować się na poziomie 32.000 tys. zł. Powyższe wyliczenia oparto za założeniu, iż poręczenia indywidualne udzielane będą do 80% wartości zaciąganego przez PES zobowiązania, zaś poręczenia portfelowe do 50% wartości zaciąganego zobowiązania.





Podział środków między poszczególne typy pożyczek oraz między pożyczkami i poręczeniami ma charakter indykatywny i zostanie szczegółowo określony po uruchomieniu działania.

Środki te będą umieszczone w Programie Operacyjnym Wiedza Edukacja Rozwój 2014–2020,

Cel 9., Priorytet inwestycyjny 9.8., zaś operatorem będzie Bank Gospodarstwa Krajowego.

W działaniu III.2. przewiduje się również możliwość realizowania projektu lub projektów innowacyjnych w zakresie poszukiwania i tworzenia instrumentów finansowych, na co przewidziano wsparcie w wysokości do 20.000 tys. zł. Wsparcie to będzie odbywało się w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020, Cel 9., Priorytet 9.8. w ramach osi Priorytetowej III: *Innowacje społeczne i współpraca ponadnarodowa*. Podobnie w działaniu III.3. przewidziano kwotę 4.000 tys. zł na projekt wpierający rozwój innowacji w obszarze ekonomii społecznej.

Działanie II.1. Określenie otoczenia prawnego ekonomii społecznej

Zaprojektowanie i uruchomienie działań adresowanych do sektora ekonomii społecznej i przedsiębiorstw społecznych, szczególnie tych przewidzianych do realizacji w ramach nowej perspektywy finansowej 2014–2020, wymaga zdefiniowania obszaru ekonomii społecznej oraz pojęcia przedsiębiorstwa społecznego. Pozwoli to na uporządkowanie systemu prawnego, jasne wskazanie miejsca i roli ekonomii społecznej i przedsiębiorstw społecznych w systemie społeczno-gospodarczym, a także na lepsze adresowanie wsparcia kierowanego do przedsiębiorstw społecznych.

Dlatego realizowane będą następujące zadania:

1. Wdrożone zostaną podstawowe rozwiązania regulacyjne, definiujące pojęcie przedsiębiorstwa społecznego na gruncie prawnym oraz nastąpi określenie podstawowych obowiązków i uprawnień przedsiębiorstw społecznych oraz zasad i form ich wsparcia ze

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



strony państwa.

Będzie to możliwe dzięki uchwaleniu ustawy o przedsiębiorstwie społecznym i wspieraniu ekonomii społecznej. Przedsiębiorstwo społeczne będzie statusem, jaki będą mogły uzyskać podmioty prowadzące działalność gospodarczą, które spełniają łącznie następujące warunki:

- a) zatrudniają co najmniej 50% osób bezrobotnych, niepełnosprawnych (w przypadku niepełnosprawnych w stopniu znacznym i umiarkowanym 30%) czy też należących do innych grup zagrożonych wykluczeniem społecznym albo
- b) realizują usługi społeczne, usługi na rzecz niepełnosprawnych, usługi ze sfery budownictwa społecznego, edukacji, kultury, rozwoju społeczności lokalnych i regionalnych lub turystyki społecznej, zatrudniając jednocześnie, w przeliczeniu na pełne etaty, co najmniej 20% osób należących do określonych grup zagrożonych wykluczeniem społecznym;
- c) nie dzielą zysku lub nadwyżki bilansowej pomiędzy udziałowców, ale przeznaczają minimum 10% zysku lub nadwyżki bilansowej na reintegrację zawodową i społeczną – w przypadku przedsiębiorstw o charakterze zatrudnieniowym, lub na działalność pożytku publicznego prowadzoną na rzecz społeczności lokalnej, w której działa przedsiębiorstwo, zaś pozostałe wypracowane środki przeznaczają na wzmocnienie potencjału przedsiębiorstwa;
- d) nie wypłacają zarządowi ani pracownikom wynagrodzeń wyższych niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia;
- e) posiadają organ konsultacyjno-doradczy, w skład którego wchodzi przedstawiciele pracowników, innych zatrudnionych osób i wolontariuszy udzielających świadczeń przedsiębiorstwu, jak również mogą wchodzić przedstawiciele stałych odbiorców towarów lub usług przedsiębiorstwa. Z obowiązku tego zwolnione są małe przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie; Posiadanie statusu przedsiębiorstwa społecznego będzie m. in. dawało możliwość preferencyjnego traktowania, na zasadach określonych

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



przepisami ustawy, w tym podczas zakupów określonych usług użyteczności publicznej i innych, nieobjętych Prawem zamówień publicznych, na zasadach określonych w programach współpracy z organizacjami pozarządowymi lub innych programach samorządowych. Status ten będzie również uprawniał do korzystania z funduszy pożyczkowych i poręczeniowych adresowanych do przedsiębiorstw społecznych.

B. Obecny system i możliwości

Specyfika działalności podmiotów ekonomii społecznej, oparta na primacie celów społecznych nad ekonomicznymi, z perspektywy instytucji finansowych nierzadko wydaje się niezrozumiała, niedochodowa i obarczona dużym ryzykiem. Brak dostępu do kapitału pożyczkowego i małe zainteresowanie ze strony banków to jeden z poważniejszych problemów, z jakimi muszą zmagać się przedsiębiorcy społeczni w Polsce.

Wypracowanie korzystnych instrumentów finansowych dla podmiotów ekonomii społecznej stało się jednym z podstawowych zadań postawionych przed powołanym przez premiera Donalda Tuska w 2008 r. Zespołem ds. rozwiązań systemowych w zakresie ekonomii społecznej. W połowie 2011 r. zaprezentowano pierwszą koncepcję funduszu, która była efektem dwuletnich prac grupy finansowej Zespołu. Ustalono wtedy, że dzięki środkom z Europejskiego Funduszu Społecznego zostanie stworzony program finansowania zwrotnego dla podmiotów ekonomii społecznej, oparty na preferencyjnych pożyczkach dystrybuowanych regionalnie.

Od początku zakładano, że kapitał będzie przeznaczony na rozwój działalności gospodarczej tych podmiotów, który zaowocuje wzrostem przychodów lub wzrostem zatrudnienia w podmiotach. Koncepcja zakładała też objęcie pożyczkobiorców profesjonalnym bezpłatnym doradztwem, które miałyby im pomóc w efektywnym skorzystaniu z pożyczki i zwiększeniu dochodów z działalności gospodarczej.





Szczegółowe zasady funduszu zostały wypracowane kilka miesięcy później w wyniku dialogu między Ministerstwem Pracy i Polityki Społecznej, Ministerstwem Rozwoju Regionalnego, a Bankiem Gospodarstwa Krajowego, który został beneficjentem systemowym programu odpowiedzialnym za wdrożenie programu, przygotowanie dokumentacji oraz wybór pośredników finansowych.

W październiku 2012 r. BGK ogłosił przetarg na operatorów funduszu dla każdego z pięciu makroregionów funduszu, odpowiadającym obszarom funkcjonowania Centrów Ekonomii Społecznej. Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych (TISE SA) wygrało przetarg we wszystkich pięciu makroregionach i 25 stycznia 2013 r. podpisało z BGK umowę o finansowanie projektu systemowego „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” realizowanego w ramach Działania 1.4 Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki (POKL).

TISE, jedyna polska instytucja zrzeszona w Europejskiej Federacji Banków Etycznych i Alternatywnych (FEBEA), od lat udziela organizacjom pozarządowym i przedsiębiorstwom społecznym pożyczek na rozwój działalności gospodarczej, pod realizację projektów dotacyjnych lub utrzymanie płynności finansowej. Zarządzanie ES Funduszem jest znakomitym uzupełnieniem tych działań.

Podstawowym zadaniem ES Funduszu jest dostarczenie podmiotom ekonomii społecznej preferencyjnych pożyczek na szeroko pojęty rozwój. Pozyskane w ten sposób środki powinny służyć rozszerzeniu działalności gospodarczej podmiotów. Może to być inwestycja w już funkcjonujący rodzaj działalności, jak również rozwój nowej linii produktów lub usług. Tym samym pożyczkę można przeznaczyć np. na zakup materialnych i niematerialnych środków obrotowych i inwestycyjnych. Niezależnie od charakteru działalności pożyczka powinna zaowocować wzrostem przychodów lub zatrudnienia w danym podmiocie.

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Oferta funduszu przeznaczona jest dla podmiotów ekonomii społecznej. Aby z niej skorzystać trzeba jednak spełnić kilka podstawowych warunków.

Odpowiednia forma prawna

Wśród form prawnych podmiotów ekonomii społecznej, które mogą starać się o pożyczkę w ES Funduszu znalazły się:

- spółdzielnie pracy,
- spółdzielnie inwalidów i niewidomych,
- spółdzielnie socjalne,
- organizacje pozarządowe,
- kościelne osoby prawne lub jednostki organizacyjne (działające na podstawie przepisów o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej, o stosunku Państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych oraz o gwarancjach wolności sumienia i wyznania), o ile ich cele statutowe obejmują prowadzenie działalności pożytku publicznego,
- spółki akcyjne, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i kluby sportowe prowadzone w formie spółki (na podstawie Ustawy o sporcie, Dz. U. Nr 127, poz. 857, z późn. zm.), które działają w formie non-profit (ich celem nie może być osiągnięcie zysku, całość dochodu musi być przeznaczana na realizację celów statutowych, a ewentualny zysk nie może być dzielony między udziałowców, akcjonariuszy i pracowników).²

Inne warianty oferowane przez przytoczonego operatora to między innymi:

- pożyczka pod projekt udzielana jest np. kiedy opóźniają się transze dotacji. Pożyczka taka udzielana jest na krótki okres czasu, cel: inwestycja w rozwój działalności statutowej lub gospodarczej
- promesa przyznawana jest gdy na etapie aplikowania do projektu organizacja musi wykazać, że będzie dysponować funduszami niezbędnymi do jego realizacji.

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Po ewaluacji przeprowadzonej w 2014 r., utworzony zostanie od roku 2015 instrument finansowy (Krajowy Fundusz Przedsiębiorczości Społecznej), którego celem będzie udzielanie pożyczek oraz odrębnie poręczeń. Instrument finansowany będzie ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego oraz źródeł prywatnych. Fundusz będzie umiejscowiony w Banku Gospodarstwa Krajowego. W ramach Funduszu możliwe będzie zastosowanie różnych instrumentów zwrotnych, takich jak np.:

- pożyczki krótkoterminowe (do 2 lat) na utrzymanie płynności (np. pomostowe, pod cesję, itp.);
- pożyczki średnio- i długoterminowe (do 5 lat) z przeznaczeniem na rozwój, nwestycje, budowanie aktywów;
- pożyczki podporządkowane (do 5 lat) z przeznaczeniem na zwiększenie funduszy własnych;
- społeczny fundusz kapitałowy – *social venture capital*;
- poręczenia;
- reporęczenia za zobowiązania funduszy poręczeniowych, poręczających kredyty zaciągnięte przez podmioty ekonomii społecznej posiadające status mikro, małych lub średnich przedsiębiorstw.

Podmiot wdrażający instrument finansowy wyłoni w trybie zgodnym z ustawą wdrożeniową na lata 2014 -2020 pośredników finansowych w każdym z 16 województw (banki, istniejące lokalne lub regionalne fundusze pożyczkowe i poręczeniowe).





III. PŁOCKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY I GWARANCYJNY

A. Do kogo może być skierowana oferta Płockiego Funduszu Pożyczkowy I Gwarancyjny (PFPPG)

Podstawowym kryterium udzielania wsparcia dla płockich NGO jest miejsce rejestracji organizacji pozarządowej oraz wypełniania swoich statutowych zadań. Ten podstawowy wskaźnik powinien ograniczać dostępność oferty jedynie do tych organizacji, które zarejestrowane są i działają na obszarze i na rzecz mieszkańców miasta Płocka. Kryterium to powinno zostać potwierdzone na etapie oceny formalnej prowadzonej przez Pełnomocnika Prezydenta Miasta Płocka ds. Organizacji Pozarządowych. Ograniczenie to jednak można zastosować w przypadku funduszy jakim dysponowałby PFPP pochodzącymi z budżetu Gminy Miasta Płock. W innym przypadku ograniczenia o podobnym charakterze wynikać mogą z przepisów, regulaminów, regulacji UE czy umów pomiędzy operatorem krajowym takich środków.

Innym elementem o charakterze formalnym podlegającym ocenie jest grupa docelowa, która może być odbiorcą wsparcia. W tym przypadku wspomnianym odbiorcą może być organizacje określone w Art. 3. 1. Ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie. Mogą to być:

- spółdzielnie pracy
- spółdzielnie inwalidów i niewidomych
- organizacje pozarządowe
- spółdzielnie socjalne
- kościelne osoby prawne lub jednostki organizacyjne (działające na podstawie przepisów o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej, o stosunku Państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych oraz gwarancjach wolności sumienia i wyznania), jeżeli ich cele statutowe obejmują prowadzenie działalności pożytku publicznego

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



- spółki akcyjne lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub kluby sportowe będące spółką (działającą na podstawie przepisów ustawy z 25.06.2010 r. o sporcie), które nie działają w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczają całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczają zysku do podziału pomiędzy swoich udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

Możliwe obszary wsparcia dla organizacji:

Obszar	Przykładowe wykorzystanie
Pożyczki pomostowe	np. prefinansowanie działań, pozwalające na realizację projektu, zanim organizacja podpisze umowę, otrzyma pierwszą lub kolejną transzę, lub na zakończenie realizacji w oczekiwaniu na refundację poniesionych kosztów.
Pożyczki operacyjne	np. na zachowanie płynności finansowej, np. oczekując na przychody z rozliczenia podatku (1%) czy na zaplanowanie i przeprowadzenie zbiórki publicznej
Pożyczki inwestycyjne	np. na zakup środka transportu lub sprzętu, remont dachu, wymianę okien, a także na rozwój sprzedaży w ramach działalności odpłatnej lub gospodarczej itp.
Pożyczki pod projekt	np. sfinansowanie wkładu własnego wymaganego od instytucji finansującej w ramach projektów nie pochodzących z tego samego źródła finansowania

Organizacje pozarządowe wymienione powyżej będą mogły korzystać ze wsparcia finansowego udzielanego przez podmiot, którego celem jest rozwój społeczno gospodarczy regionu Płockiego. Jego forma prawna i charakter udzielanego wsparcia będzie uzależniony od środków jakimi będzie dysponował, a dokładnie od ich wysokości, źródeł pochodzenia i celu określonego przez instytucje współfinansujące przedsięwzięcie.

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock



Stowarzyszenie
Academia Economica

PARTNERZY



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



W polskim systemie prawa można zauważyć dwie formy prowadzenia tego typu działalności. Instytucje, o których mowa to osoby prawne. Jedną w nich jest spółka kapitałowa czyli Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub Spółka Akcyjna, druga zaś to fundacja lub stowarzyszenie. Przykładami instytucji, których działalność zarejestrowana została i jest realizowana w formie spółki to np.: Polsko-Amerykański Fundusz Pożyczkowy Inicjatyw Obywatelskich Sp. z o.o., Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA, Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. czy Mazowiecki Regionalny Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.. Dwie ostatnie instytucje zostały powołane z inicjatywy Samorządu Województwa Mazowieckiego w celu realizacji zadań mających na celu min. Rozwój regionalny, zwalczanie bezrobocia. Misją TISE natomiast jest świadczenie usług finansowych i doradczych sprzyjających rozwojowi inicjatyw lokalnych na rzecz zrównoważonego rozwoju, w szczególności w obszarze ekonomii społecznej, oraz wspieranie za pomocą pożyczek rozwoju mikro, małych i średnich firm, organizacji pozarządowych i przedsiębiorstw ekonomii społecznej. Organizacja ta wywodzi się z Banku Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych, a jej działalność jest kojarzona również z rynkiem komercyjnym. Polsko-Amerykański Fundusz Pożyczkowy Inicjatyw Obywatelskich Sp. z o.o. został powołany w 1999 roku przez Polsko-Amerykański Fundusz Przedsiębiorczości będący fundatorem Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności.

Dobrym przykładem realizacji projektu wspólnego organizacji pozarządowych jest Pozarządowy Fundusz Pożyczkowy, który powstał w ramach projektu innowacyjnego: „Fundusz Pożyczkowo - Poręczeniowy jako narzędzie zapewnienia trwałości instytucji ekonomii społecznej”. Projekt ten jest realizowany w konsorcjum, a zakładał utworzenie ww funduszu na bazie istniejącej organizacji pozarządowej. Środki na realizację zadania pochodzą ze środków Unii Europejskiej. Innym przykładem organizacji pozarządowej, której celem jest rozwój społeczno – gospodarczy jest Fundacja na rzecz Rozwoju Polskiego Rolnictwa.

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



FDPA to niezależna organizacja pozarządowa, która charytatywnie, naukowo i edukacyjnie angażuje się w działania społecznie użyteczne, przyczyniające się do rozwoju rolnictwa i obszarów wiejskich, wspierania społeczności wiejskich, zmniejszania skutków ubóstwa i przeciwdziałania skutkom bezrobocia na wsi i w małych miastach.

W przypadku realizacji zadania powołania Płockiego Funduszu Pożyczkowego i Gwarancyjnego PFPG istnieją podobne organizacyjnie możliwości realizacji zadania.

Proponowane rozwiązania to podobne do wyżej wymienionych konstrukcji prawnych, a więc:

- a. Utworzenie spółki kapitałowej, której działalność prawnie będzie oparta o Kodeks Spółek Handlowych, a jej celem będzie pozyskiwanie kapitału na udzielanie pożyczek i poręczeń dla organizacji pozarządowych
- b. Utworzenie – powołanie lub ufundowanie Stowarzyszenia lub Fundacji, której cel będzie zbieżny z opisanym w podpunkcie a, jednak ograniczony pod względem kapitałowym i operacyjnym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa
- c. Organizacja działalności PFPG w oparciu o istniejącą organizację pozarządową w konsorcjum projektowym i zadaniami zbieżnymi do opisanych w punkcie powyżej.

Najbardziej efektywnym pod względem organizacyjnym, zarządczym i realizującym cele postawione przed realizatorami projektu Potencjał Działanie Rozwój jest wybór punktu b i realizacja zadań pod szyldem nowej organizacji wyłonionej w procesie konkursu ofert. Konkurs ten powinien uwzględniać wymogi obszaru, celu, grupy docelowej i doświadczeń realizatorów. Najwłaściwszym wydaje się również wyłonienie spośród organizacji partnera w działaniu dla pozostałych organizacji, jednostki samorządu terytorialnego oraz Pełnomocnika Prezydenta ds. Organizacji Pozarządowych.





W przypadku ogłoszenia konkursu na „zgłoszenie propozycji powołania konsorcjum NGO do realizacji zadania : Utworzenie Fundacji PFPG” ogłaszający konkurs powinien brać pod uwagę następujące kryteria przy wyborze najkorzystniejszej oferty.

- a) Fundatorem organizacji – fundacji powinny być co najmniej dwie i nie więcej niż cztery organizacje pozarządowe
- b) Organizacje stające do konkursu powinny posiadać doświadczenie we współpracy z organizacjami pozarządowymi (doświadczenie organizacji lub członków/pracowników organizacji)
- c) Być zarejestrowaną, mieć siedzibę (centralę) w Płocku i działać na rzecz społeczności miasta Płocka
- d) Posiadać doświadczenie w realizacji zadań publicznych i/ lub projektów realizowanych w ramach programów zewnętrznych
- e) Zatrudniać lub stale współpracować (min. 1 rok) z osobą posiadającą doświadczenie w usługach pośrednictwa finansowego (mile widziane w funduszach pożyczkowych lub doręczyeniowych), która może dać rękojmię należytego wykonania zadania.
- f) Posiadać zasoby organizacyjne (lokal, zasoby ICT, pracownicy / współpracownicy) pozwalające zrealizować powierzone zadania

Wytyczne te pochodzą z podsumowania spotkań, debat i warsztatów realizowanych przez Partnerów projektu: Projekt „Potencjał – Działanie – Rozwój: nowy wymiar współpracy Miasta Płocka i płockich organizacji pozarządowych”. Podczas ich realizacji wytyczne powyższe zaproponowały płockie organizacje pozarządowe jako gwarancję współpracy pomiędzy nową organizacją, samorządem i NGO. Należy zatem stworzyć procedurę pozwalającą w sposób nie budzący zastrzeżeń, uwzględniającą głosy płockich organizacji pozarządowych. Procedura ta powinna dotyczyć poniżej wymienionych etapów i obszarów.

I ETAP:

Człowiek najlepsza inwestycja!

LIDER PROJEKTU



Gmina Miasto Płock

PARTNERZY



Stowarzyszenie
Academia Economica



Towarzystwo Wiedzy Powszechnej
Oddział Regionalny w Płocku

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego



Ogłoszenie konkursu na realizację zadania pt: :Płocki Fundusz Pożyczkowy i Gwarancyjny

1. Ogłoszenie konkursu wśród płockich organizacji pozarządowych (uwzględniając ww. kryteria wyboru j.w.)
2. Przedstawienie propozycji realizacji zadania

II ETAP:

3. Wyłonienie najlepszej oferty spośród złożonych
4. Zatwierdzenie statutu i propozycji działań nowej organizacji

III ETAP:

5. Realizacja powierzonego zadania w formie i obszarach ustalonych z organizatorem konkursu.

Biorąc pod uwagę obecne możliwości finansowania opisanych zadań należy przyjąć, że podstawowym źródłem realizacji zadań Płockiego Funduszu Pożyczkowego i Gwarancyjnego może być budżet Miasta Gminy Płock. W związku z tym w tym przypadku działalność Funduszu może być ograniczona do zadań, na które pozwalają przepisy o finansach publicznych oraz przepisy prawa lokalnego. Kolejnym zadaniem PFPG powinny być starania o pozyskiwanie funduszy na działania statutowe związane z pożyczkami i poręczeniami ze źródeł zewnętrznych. Wszystkie działania realizowane w ramach projektu „Potencjał – Działanie – Rozwój: nowy wymiar współpracy Miasta Płocka i płockich organizacji pozarządowych” powinny zostać opisane i zawarte w statucie, a działalność PFPP powinna być kontynuowana również po zakończeniu projektu.

