

<b>KRYTERIA KWALIFIKACJI I WYBORU</b>
---------------------------------------

**WAŻNA INFORMACJA:** Biuro ds. pomocy technicznej w ramach programu EaSI zastrzega sobie prawo do zweryfikowania prawidłowości informacji dostarczonych przez Wnioskodawcę na podstawie niniejszego Zaprośnienia do zgłaszania zainteresowania w drodze analizy due diligence (należytej staranności), jeżeli będzie jej wymagał panel oceniający.

**KRYTERIA KWALIFIKACJI**

Otrzymane Zgłoszenia zainteresowania będą oceniane pod kątem spełniania niezbędnych warunków zgodnie z kryteriami określonymi poniżej.

1.	KRYTERIA KWALIFIKACJI	System oceny (wyłącznie do użytku przez Biuro ds. pomocy technicznej w ramach programu EaSI)
		Tak/Nie
1.1	Wnioskodawca jest Instytucją udzielającą mikrokredytów (nowo powstałe instytucje mikrofinansowe typu greenfield, pozabankowe instytucje udzielające mikrokredytów, licencjonowane banki, podmioty udzielające gwarancji).	
1.2	Wnioskodawca posiada siedzibę na terenie Unii Europejskiej (UE) i prowadzi działalność w jednym z krajów członkowskich UE.  Oprócz instytucji udzielających mikrokredytów i posiadających siedzibę w krajach członkowskich UE do uzyskania pomocy technicznej w ramach programu EaSI kwalifikują się instytucje posiadające siedzibę w następujących krajach:  (a) Kraje członkowskie EFTA i EOG zgodnie z Umową EOG, jeżeli dotyczy.  (b) Kraje kandydujące do UE i potencjalne kraje kandydujące, zgodnie z zasadami ogólnymi oraz zgodnie z ogólnymi postanowieniami umów ramowych, jeżeli dotyczy, zawartych z nimi w związku z ich udziałem w programach unijnych.	
1.3	Wnioskodawca zobowiązał się do przestrzegania lub popiera Kodeks dobrych praktyk w zakresie udzielania mikrokredytów na terenie UE:  (a) Jeżeli Wnioskodawca jest pozabankową lub nowo powstałą instytucją udzielającą mikrokredytów, Wnioskodawca zobowiązał się do przestrzegania Kodeksu.  (b) Jeżeli Wnioskodawca jest licencjonowanym bankiem lub podmiotem udzielającym gwarancji, Wnioskodawca popiera Kodeks.	
1.4	Wnioskodawca i kierownictwo wyższego szczebla Wnioskodawcy nie znajdują się w sytuacji wykluczającej udział (zgodnie z wzorem zawartym w Dodatku 3 do Zgłoszenia zainteresowania).	
1.5	Wnioskodawca zadeklarował potencjalną sytuację, w której występują konflikty interesów (zgodnie z wzorem zawartym w Dodatku 2 do Zgłoszenia zainteresowania).	

<b>1.6</b>	Zgłoszenie zainteresowania zostało sporządzone zgodnie z Załącznikiem 1 do Zaproszenia do zgłaszania zainteresowania. Dostarczono wszelkie niezbędne dokumenty uzupełniające.	
<b>1.7</b>	Zgłoszenie zainteresowania oraz odpowiednie dodatki (Dodatek 2 i 3) zostały należycie podpisane.	
<b>1.8</b>	Zgłoszenie zainteresowania jest kompletne i zostało złożone w języku angielskim.	
<b>1.9</b>	Zgłoszenie zainteresowania zostało przekazane zarówno listem poleconym, jak i drogą e-mailową.	
<b>1.10</b>	Zgłoszenie zainteresowania zostało przekazane przed upływem Terminu ostatecznego.	

Informacje udzielone przez kandydatów muszą być precyzyjne, kompletne i uporządkowane, tak aby Biuro ds. pomocy technicznej w ramach programu EaSI mogło dokonać odpowiedniej weryfikacji KRYTERIÓW KWALIFIKACJI określonych w punktach 1.1 do 1.10 powyżej

**Niejasne informacje mogą doprowadzić do odrzucenia kandydata.**

### **KRYTERIA WYBORU**

Jeżeli *wszystkie* kryteria kwalifikacji zostały spełnione, Zgłoszenia zainteresowania będą podlegały dalszej ocenie w celu dokonania selekcji w oparciu o kryteria podanej poniżej. Każdy rodzaj instytucji udzielającej mikrokredytów może zdobyć maksymalnie 100 punktów.

<b>2. MINIMALNE KRYTERIA WYBORU</b>		
<b>Ocena (maksymalny wynik)</b>		
<b>Wyłącznie do użytku przez Biuro ds. pomocy technicznej w ramach programu EaSI</b>		
<b>Nowo powstałe instytucje mikrofinansowe (typu greenfield) (organizacje posiadające <u>mniej niż 3 lata doświadczenia</u>)</b>	<b>Pozabankowe instytucje finansowe</b>	<b>Licencjonowane banki oraz podmioty udzielające gwarancji<sup>1</sup></b>
<p>2.1. Wnioskodawca posiadał średnio ponad 200 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów w ciągu ostatnich trzech lat kalendarzowych (to kryterium nie ma zastosowania do nowo powstałych instytucji mikrofinansowych (typu greenfield) (zob. kryterium 2.7 a). Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		
<i>Nie dotyczy</i>	<p><i>Mniej niż 200 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów – 0 pkt</i>  <i>od 200 do 300 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów – 5 pkt</i>  <i>Ponad 300 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów – 10 pkt</i></p>	<p><i>Mniej niż 1.000 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów – 0 pkt</i>  <i>od 1.000 do 2.000 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów – 5 pkt</i>  <i>Ponad 2.000 aktywnych klientów korzystających z mikrokredytów – 10 pkt</i></p>
<p>2.2. Koncentracja podmiotów w kraju: Wnioskodawca pochodzi z kraju, w którym istnieje mało instytucji udzielających mikrokredytów i otrzymujących pomoc techniczną w ramach programu EaSI Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		
<p><i>Ponad 5 instytucji udzielających mikrokredytów w kraju – 0 pkt</i>  <i>od 3 do 5 instytucji udzielających mikrokredytów w kraju – 5 pkt</i>  <i>Mniej niż 2 instytucje udzielające mikrokredytów w kraju – 10 pkt</i></p>		
<p>2.3. Pomoc społeczna: Średnia kwota pożyczki Wnioskodawcy na aktywnego klienta/ DNB (dochód narodowy brutto) per capita wynosi mniej niż 150%. Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		
<p><i>Powyżej 175% – 0 pkt</i>  <i>Od 150% do 175% – 5 pkt</i>  <i>Poniżej 150% – 10 pkt</i></p>		
<p>2.4. Czy Wnioskodawca świadczy usługi w zakresie rozwoju działalności gospodarczej na rzecz swoich klientów? Jeżeli tak, należy opisać sposób świadczenia usług w zakresie rozwoju działalności gospodarczej – bezpłatnie czy za odpłatą? Pracownicy wewnętrzni wykonujący usługi w zakresie rozwoju działalności gospodarczej czy też konsultanci? Usługi w zakresie rozwoju działalności gospodarczej są świadczone przed udzieleniem mikrokredytu czy też po jego udzieleniu? Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		

<sup>1</sup> Będą oceniane w sposób pośredni pod kątem wpływu portfela mikrokredytów znajdującego się w portfelu Podmiotu udzielającego gwarancji: łączne dane instytucji udzielających mikrokredytów zawarte w portfelu Gwarancji (np. łączna liczba mikrokredytów zawarta w portfelach instytucji udzielających mikrokredytów, wymóg, aby instytucje udzielające mikrokredytów świadczyły usługi w zakresie rozwoju działalności gospodarczej)

<p><i>Wnioskodawca nie wykonuje usług w zakresie rozwoju działalności gospodarczej – 0 pkt</i>  <i>Wnioskodawca wykonuje usługi w zakresie rozwoju działalności gospodarczej we współpracy z organizacjami zewnętrznymi – 7,5 pkt</i>  <i>Wnioskodawca wykonuje usługi w zakresie rozwoju działalności gospodarczej bezpośrednio – 20 pkt</i></p>		
<p>2.5. Samoocena wewnętrznej polityki kredytowej Wnioskodawcy, procedur z zakresu zarządzania ryzykiem oraz infrastruktury do monitorowania portfela, jak również struktur zarządzania (maksymalnie 2 str.).</p> <p>Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		
<p><i>Wnioskodawca nie złoży oświadczenia dotyczącego posiadania wewnętrznych procedur dotyczących samooceny – 0 pkt</i>  <i>Wnioskodawca złoży oświadczenie potwierdzające posiadanie wewnętrznych procedur dotyczących samooceny – 20 pkt</i></p>		
<p>2.6 (a) Wnioskodawca przeznaczona ponad 50% swego portfela kredytowego na mikrokredyty (tzn. do 25.000 EUR)</p> <p>Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		
<p><i>Poniżej 25% – 0 pkt</i>  <i>Od 25% do 50% – 10 pkt</i>  <i>Powyżej 50% – 20 pkt</i></p>	<p><i>Poniżej 25% – 0 pkt</i>  <i>Od 25% do 50% – 10 pkt</i>  <i>Powyżej 50% – 20 pkt</i></p>	<p>Nie dotyczy</p>
<p>2.6 (b) Portfel mikrokredytów wskazuje, że działalność w obszarze mikrofinansów jest prowadzona przez okres krótszy niż trzy lata</p> <p>Punkty będą przyznawane w następujący sposób:</p>		
<p>Nie dotyczy</p>	<p><i>Krócej niż 2 lata – 0 pkt</i>  <i>Od 2 do 3 lat – 5 pkt</i>  <i>Powyżej 3 lat – 10 pkt</i></p>	<p><i>Krócej niż 2 lata – 0 pkt</i>  <i>Od 2 do 3 lat – 5 pkt</i>  <i>Powyżej 3 lat – 10 pkt</i></p>
<p>2.7 (a) Jeżeli Wnioskodawca jest nowo powstałą instytucją mikrofinansową (typu greenfield), biznesplan wskazuje strategię wzrostu, optymalizacji oddziaływania społecznego na rynek oraz radzenia sobie z potencjalną konkurencją na okres kolejnych trzech lat.</p>		
<p><i>Wnioskodawca nie dostarcza biznesplanu na powyższych warunkach – 0 pkt</i>  <i>Wnioskodawca dostarcza biznesplan na powyższych warunkach – 20 pkt</i></p>	<p>Nie dotyczy</p>	<p>Nie dotyczy</p>
<p>2.7 (b) Produkty mikrokredytowe udostępniane klientom mają na celu wyłącznie generowanie dochodów (tzn. kapitał obrotowy oraz/ lub inwestycje) oraz obejmują co najmniej dwa różne sektory gospodarcze (np. rolnictwo i handel).</p>		
<p>Nie dotyczy</p>	<p>Nie dotyczy</p>	<p><i>Produkty mikrokredytowe niespełniające kryterium 2.7 (b) – 0 pkt</i>  <i>Produkty mikrokredytowe spełniające kryterium 2.7 (b) – 20 pkt</i></p>
<p><b><u>Maksymalny wynik: 100 pkt</u></b>  <b><u>Minimalny wynik umożliwiający wybór do programu: 60 pkt</u></b></p>	<p><b><u>Maksymalny wynik: 100 pkt</u></b>  <b><u>Minimalny wynik umożliwiający wybór do programu: 60 pkt</u></b></p>	<p><b><u>Maksymalny wynik: 100 pkt</u></b>  <b><u>Minimalny wynik umożliwiający wybór do programu: 60 pkt</u></b></p>

Informacje udzielone przez kandydatów muszą być precyzyjne, kompletne i uporządkowane, tak aby Biuro ds. pomocy technicznej w ramach programu EaSI mogło dokonać odpowiedniej weryfikacji **MINIMALNYCH KRYTERIÓW WYBORU** określonych w punktach 2.1 do 2.7 powyżej

**Niejasne informacje mogą doprowadzić do odrzucenia Wniosku.**

