

Warunki udzielania umorzeń - Pożyczki dla Podmiotów Ekonomii Społecznej

W ramach pożyczek na start i pożyczek na rozwój zastosowanie mają tożsame warunki umorzeń.

Możliwość częściowego umorzenia pożyczki dopuszcza się wyłącznie pod warunkiem osiągnięcia wymiernych korzyści społecznych, zdefiniowanych jako:

- 1) utworzenie miejsc/a pracy dla osób z niepełnosprawnościami o umiarkowanym i znacznym stopniu niepełnosprawności lub osób z zaburzeniami psychicznymi, lub
- 2) utworzenie miejsca lub miejsc pracy dla osób zagrożonych wykluczeniem społecznym, przy czym za każde takie miejsce przysługuje umorzenie w wysokości 50 000 zł, jednak łącznie umorzenia nie mogą wynieść więcej niż 40% kwoty pożyczki, lub
- 3) realizacja przedsięwzięć obejmujących usługi świadczone w społeczności lokalnej (usługi zdrowotne lub usługi społeczne), lub
- 4) realizacja przedsięwzięć obejmujących oferowanie usług lub produktów związanych z zapewnianiem dostępności, o której mowa w ustawie z 19.07.2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, lub
- 5) realizacja przedsięwzięć w obszarze zielonej gospodarki.

Wyjaśnienia:

Ad. 1. Do utworzonych miejsc pracy wlicza się nowe miejsca pracy (nieistniejące przed datą przyznania wsparcia), na których zatrudnione są osoby z niepełnosprawnościami o umiarkowanym i znacznym stopniu niepełnosprawności lub osoby z zaburzeniami psychicznymi w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 1994 r. o ochronie zdrowia psychicznego, na podstawie umowy o pracę lub spółdzielczej umowy o pracę w wymiarze przynajmniej ½ etatu, które nie pracowały co najmniej 6 miesięcy przed zawarciem umowy.

Ad. 2. Do utworzonych miejsc pracy wlicza się nowe miejsca pracy (nieistniejące przed datą przyznania wsparcia), na których zatrudnione są osoby, które kwalifikują się do jednej z grup wskazanych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2022 r. o ekonomii społecznej. Jako miejsce pracy należy rozumieć zatrudnienie na podstawie umowy o pracę lub spółdzielczej umowy o pracę w wymiarze co najmniej ½ etatu, dla osób, które nie pracowały co najmniej 6 miesięcy przed zawarciem umowy.

Ad. 3. Za usługi świadczone w społeczności lokalnej uznaje się usługi społeczne lub zdrowotne umożliwiające osobom niezależne życie w środowisku lokalnym, a dzieciom życie w rodzinie lub rodzinnej pieczy zastępczej. Usługi te zapobiegają odizolowaniu osób od rodziny lub społeczności lokalnej oraz umożliwiają podtrzymywanie więzi rodzinnych i sąsiedzkich. Są to usługi świadczone w sposób:

- a) zindywidualizowany (dostosowany do potrzeb i możliwości danej osoby);
- b) umożliwiający odbiorcom tych usług kontrolę nad swoim życiem i nad decyzjami, które ich dotyczą (w zakresie wsparcia dzieci uwzględnianie ich zdania);
- c) zapewniający, że odbiorcy usług nie są odizolowani od ogółu społeczności lub nie są zmuszeni do mieszkania razem;
- d) gwarantujący, że wymagania organizacyjne nie mają pierwszeństwa przed indywidualnymi potrzebami osoby z niej korzystającej.

Warunki, o których mowa w lit. a–d, muszą być spełnione łącznie.

Do usług społecznych i zdrowotnych świadczonych w społeczności lokalnej należą w szczególności:

- a) usługi opiekuńcze, obejmujące pomoc w zaspokajaniu codziennych potrzeb życiowych, opiekę higieniczną, zaleconą przez lekarza pielęgnację oraz, zapewnienie kontaktów z otoczeniem, świadczone przez opiekunów faktycznych lub w postaci: sąsiedzkich usług opiekuńczych, usług opiekuńczych w miejscu zamieszkania, specjalistycznych usług opiekuńczych w miejscu zamieszkania lub dziennych form usług opiekuńczych;
- b) opieka wytchnieniowa w formie krótkookresowego (do 12 tygodni w roku) całodobowego lub dziennego pobytu;
- c) usługi w rodzinnym domu pomocy, o którym mowa w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej;
- d) usługi w ośrodkach wsparcia, o których mowa w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (zarówno w formie pobytu dziennego jak i całodobowego), o ile liczba miejsc całodobowego pobytu w tych ośrodkach nie jest większa niż 8;
- e) usługi w gospodarstwach opiekuńczych w formie pobytu dziennego lub całodobowego, o ile liczba miejsc pobytu całodobowego w tych gospodarstwach nie jest większa niż 8;
- f) usługi asystenckie, świadczone przez asystentów na rzecz osób z niepełnosprawnościami (oraz ich rodzin), umożliwiające stałe lub okresowe wsparcie tych osób w wykonywaniu podstawowych czynności dnia codziennego, niezbędnych do ich aktywnego funkcjonowania społecznego, zawodowego lub edukacyjnego;
- g) usługi asystenckie dla innych grup niż osoby z niepełnosprawnościami, z wyłączeniem asystentury rodzinnej;
- h) usługi pielęgniarstwa długoterminowego domowego;

- i) opieka paliatywna i hospicyjna w formach zdeinstytucjonalizowanych;
- j) poradnictwo specjalistyczne, świadczone osobom i rodzinom, które mają trudności lub wykazują potrzebę wsparcia w rozwiązywaniu swoich problemów życiowych;
- k) usługi wspierania rodziny zgodnie z ustawą z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, w tym:
 - i) praca z rodziną, w tym w szczególności asystentura rodzinna, konsultacje i poradnictwo specjalistyczne, terapia i mediacja; usługi dla rodzin z dziećmi, w tym usługi opiekuńcze i specjalistyczne, pomoc prawna, szczególnie w zakresie prawa rodzinnego; organizowanie dla rodzin spotkań mających na celu wymianę ich doświadczeń oraz zapobieganie izolacji, zwanych „grupami wsparcia” lub „grupami samopomocowymi”;
 - ii) pomoc w opiece i wychowaniu dziecka poprzez usługi placówek wsparcia dziennego w formie opiekuńczej i specjalistycznej oraz w formie pracy podwórkowej;
 - iii) pomoc rodzinie w opiece i wychowaniu poprzez wsparcie rodzin wspierających;
- l) usługi dla dzieci i młodzieży w formach dziennych i środowiskowych;
- m) usługi preadopcyjne i postadopcyjne;
- n) rodzinna piecza zastępcza, rodzinne domy dziecka oraz placówki opiekuńczo - wychowawcze typu rodzinnego, o których mowa w ustawie z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, a także usługi dla kandydatów do pełnienia funkcji rodzinnych form pieczy zastępczej;
- o) usługi w postaci mieszkań chronionych, usługi w postaci mieszkań wspomaganych, o ile liczba miejsc w mieszkaniu nie jest większa niż 7, usługi w ramach innych mieszkań z usługami/ze wsparciem;
- p) usługi interwencji kryzysowej, o których mowa w art. 47 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (schronienie nie może być udzielane w placówkach świadczących opiekę instytucjonalną);
- q) usługi przeciwdziałania przemocy, w tym przemocy w rodzinie na mocy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu przemocy w rodzinie (Dz. U. z 2021 r. poz. 1249, z późn. zm.) (schronienie nie może być udzielane w placówkach świadczących opiekę instytucjonalną).

Ad. 4. Realizacja przedsięwzięć obejmujących oferowanie usług lub produktów związanych z zapewnianiem dostępności, o której mowa w ustawie z dnia 19.07.2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, dotyczy w szczególności dostępności architektonicznej, dostępności cyfrowej, dostępności informacyjno-komunikacyjnej, transportowej i drogowej, projektowania uniwersalnego, racjonalnych usprawnień, dostępu alternatywnego.

Ad. 5. Kryterium dotyczące realizacji przedsięwzięć w obszarze zielonej gospodarki, tj. podejmowanie działalności w obszarze termomodernizacji, zwiększania efektywności energetycznej, ekologicznej gospodarki odpadami, ochrony środowiska, edukacji w zakresie przeciwdziałania zanieczyszczeniu środowiska, eko-innowacji, ekoturystyki, efektywnego gospodarowania wodą i zasobami.

Szczegółowe zasady umarzania:

Umorzenie wynosi do 40% wartości wypłaconego kapitału pożyczki (bez stopniowania). Umorzenie jest dokonywane na środkach powierzonych, bez uwzględnienia wkładu PF.

Umorzenie pożyczki występuje po spełnieniu następujących warunków:

- pożyczkobiorca określi kwotę umorzenia części kapitału pożyczki o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jego uzyskania określone w dokumentacji projektowej we wniosku o pożyczkę
- osiągnięciu jednego z rodzajów korzyści społecznych wymienionych w pkt 1-5 i utrzymania miejsca pracy/prowadzenia działalności w tym zakresie przez okres co najmniej 12 m-cy (zgodnie z zapisami akapitu poniżej);
- w przypadku pkt 3-5 - przeznaczeniu całej kwoty pożyczki na cele wymienione w tych punktach;
- braku zaległości w spłacie pożyczki na moment dokonania umorzenia i braku opóźnień przekraczających 30 dni w całym okresie poprzedzającym umorzenie

Wartość umorzenia nie zwiększa się w przypadku osiągnięcia kilku rodzajów korzyści społecznych jednocześnie, tzn. umorzenia nie sumują się (maksymalna wartość umorzenia wynosi 40%).

Warunek nr 1 (utworzenie miejsc /a pracy dla osób z niepełnosprawnościami lub osób z zaburzeniami psychicznymi) uprawniający do skorzystania z umorzenia powinien być utrzymany przez okres 12 m-cy. Po upływie 12 m-cy kapitał pożyczki do spłaty ulega obniżeniu o utrzymane miejsce pracy, jednak nie więcej niż 40% wypłaconego kapitału.

Warunek nr 2 (utworzenie miejsca lub miejsc pracy dla osób zagrożonych wykluczeniem społecznym), uprawniający do skorzystania z umorzenia, powinien być utrzymany przez okres 12 m-cy. Po upływie 12 m-cy kapitał pożyczki do spłaty ulega obniżeniu o 50 000 zł za każde utrzymane miejsce pracy, jednak nie więcej niż 40% wypłaconego kapitału.

Warunki (nr 3-5) uprawniają do skorzystania z umorzenia (40% kapitału) na podstawie:

- zapisów biznesplanu oraz
- zawartej umowy pożyczki oraz jej rozliczenia, oraz



- złożenia sprawozdania po 12 miesiącach od rozpoczęcia realizacji przedsięwzięć objętych pożyczką dotyczących świadczenia określonych usług uprawniających do umorzenia.

Umorzenie następuje poprzez zmniejszenie kapitału pozostającego do spłaty po spełnieniu warunków wymienionych powyżej. Dniem dokonania Umorzenia jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki¹, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po spełnieniu wszystkich warunków umorzenia.

Wraz z dokonaniem umorzenia kapitału Jednostkowej Pożyczki Partner Finansujący przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

¹ W przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej.