



**INNOWACYJNA  
GOSPODARKA**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI FUNDUSZ  
ROZWOJU REGIONALNEGO



# **Działanie 4.3 Kredyt technologiczny PO IG**

## **premia dla nowych technologii**



**BANK  
GOSPODARSTWA  
KRAJOWEGO**

**Warszawa, 12 grudnia 2011 r.**

**Centralny Punkt Informacyjny Funduszy Europejskich**

# Kredyt technologiczny jako element PO IG

## **Cel Programu Operacyjnego – Innowacyjna Gospodarka:**

Rozwój polskiej gospodarki w oparciu o innowacyjne przedsiębiorstwa.

## **Cel IV osi priorytetowej „Inwestycje w innowacyjne przedsięwzięcia”:**

Podniesienie poziomu innowacyjności przedsiębiorstw poprzez stymulowanie implementacji nowoczesnych rozwiązań.

## **Cel działania 4.3 Kredyt technologiczny:**

Wsparcie inwestycji w zakresie wdrożenia nowych technologii poprzez udzielanie kredytu technologicznego z możliwością częściowej spłaty ze środków FKT w formie premii technologicznej.

**Instytucja Wdrażająca – BGK**

# Kredyt technologiczny – ogólna charakterystyka

- System wdrażania oparty na ustawie z dnia 30 maja 2008 r. o *niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej*, ustawie z dnia 3 lutego 2011 r. o *zmianie ustawy o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej* oraz Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 800/2008.
- Beneficjenci: sektor MŚP.
- Kredyt technologiczny udzielany jest przez banki kredytujące współpracujące z BGK w zakresie KT.
- Wysokość kredytu technologicznego: nieograniczona.
- Brak minimalnej kwoty inwestycji, kwota maksymalna: 50 mln euro.
- Częściowa spłata kredytu w formie premii technologicznej, jednorazowo po zakończeniu inwestycji
- Kwota premii technologicznej: maksymalnie 4 000 000 PLN.
- Nabór wniosków: ciągły
- Wkład własny przedsiębiorcy: minimum 25% wydatków kwalifikowanych.
- Alokacja na lata 2007-2013: 336 000 000 euro.

# Banki współpracujące



# Inwestycja technologiczna

Inwestycja polegająca na:

a) zakupie nowej technologii, jej wdrożeniu oraz uruchomieniu na jej podstawie produkcji nowych lub znacząco ulepszonych towarów lub usług,

*albo*

b) wdrożeniu własnej nowej technologii oraz uruchomieniu na jej podstawie produkcji nowych lub znacząco ulepszonych towarów lub usług.

# Nowa technologia

Technologia w postaci prawa własności przemysłowej lub usługi badawczo – rozwojowej (w rozumieniu Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług), lub nieopatentowanej wiedzy technicznej, która umożliwia wytwarzanie nowych lub znacząco ulepszonych towarów, procesów lub usług i nie jest stosowana na świecie dłużej niż 5 lat.

## Wyłączone działy gospodarki

- rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo
- rybołówstwo
- wytwarzanie i obrót produktami imitującymi lub zastępującymi mleko i przetwory mleczne
- sektor włókien syntetycznych
- górnictwo węgla, hutnictwo żelaza i stali
- budownictwo okrętowe

## Udział własny

Udział przedsiębiorcy w finansowaniu inwestycji technologicznej, pochodzący ze środków innych niż środki kredytu technologicznego lub środki z udzielonej pomocy publicznej, w szczególności w formie kredytów, gwarancji lub poręczeń, na warunkach korzystniejszych od oferowanych na rynku.

Udział własny przedsiębiorcy w finansowaniu wydatków kwalifikowanych musi wynosić minimum **25%**.



## Premia technologiczna

Kwota przyznawana przez BGK przedsiębiorcy na spłatę części kapitału kredytu technologicznego, w wysokości wynikającej z limitów pomocy publicznej w odniesieniu wydatków kwalifikowanych, ale nie wyższej niż 4 000 000 PLN.

Wysokość premii określona jest w promesie premii technologicznej, przyznawanej przez BGK po pozytywnej ocenie wniosku o dofinansowanie.

Premia może służyć jedynie spłacie części kapitału kredytu technologicznego.

Premia wypłacana jest bezpośrednio do banku kredytującego.

Wypłata jednorazowa – po zakończeniu inwestycji technologicznej.

## Koszty kwalifikowane

Premią technologiczną mogą być objęte wydatki:

- pomniejszone o podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- poniesione po dniu wpływu wniosku o przyznanie premii technologicznej.

Kredyt technologiczny nie może być udzielony na zakup, leasing lub wynajem środka trwałego, w którym została uprzednio wdrożona nowa technologia będąca przedmiotem inwestycji technologicznej, finansowanej za pomocą kredytu technologicznego.

# Koszty kwalifikowane

(pełna treść znajduje się w art. 10 ust. 5 i 6 Ustawy)

- **zakup gruntu** lub prawa użytkowania wieczystego w wys. maks. 10% kosztów kwalifikowanych, pod warunkiem że:
  - przedsiębiorca przedstawi opinię rzeczoznawcy majątkowego, potwierdzającą, że cena nabycia nie przekracza wartości rynkowej,
  - w okresie 7 lat zakup nie był współfinansowany z pomocy publicznej.
- zakup budynków i budowli lub ich części, pod warunkiem że:
  - przedsiębiorca przedstawi opinię rzeczoznawcy majątkowego, potwierdzającą, że cena nabycia nie przekracza wartości rynkowej,
  - przedsiębiorca przedstawi opinię rzeczoznawcy budowlanego potwierdzającą, że nieruchomość może być wykorzystywana celu zgodnym z projektem lub określającą zakres niezbędnych zmian,
  - w okresie 7 lat zakup nie był współfinansowany z pomocy publicznej,
  - nieruchomość będzie używana wyłącznie do celów inwestycji.
- zakup robót i materiałów budowlanych w celu budowy lub rozbudowy budynku lub budowli.
- pokrycie kosztów związanych z najmem lub dzierżawą gruntów, budynków, budowli lub ich części.

# Koszty kwalifikowane

- zakup lub wytworzenie innych środków trwałych, pod warunkiem że:
  - z wyłączeniem środków transportu nabywanych przez przedsiębiorcę prowadzącego działalność w sektorze transportu,
  - cena używanych środków trwałych nie przekracza ich wartości rynkowej,
  - w okresie 7 lat zakup nie był współfinansowany z pomocy publicznej,
  - sprzedający złoży oświadczenie określające podmiot, od którego nabył środki trwałe.
- zakup wartości niematerialnych i prawnych w formie patentów, licencji, know-how oraz nieopatentowanej wiedzy technicznej, pod warunkiem że:
  - będą wykorzystywane wyłącznie do celów inwestycji,
  - będą podlegać amortyzacji,
  - będą nabyte od osób trzecich na warunkach rynkowych, przy czym sprzedający nie sprawuje kontroli nad kupującym i odwrotnie.
- wydatki ponoszone na wykonane przez doradców zewnętrznych studia, ekspertyzy, koncepcje i projekty techniczne niezbędne do wdrożenia nowej technologii.

**Środki trwałe muszą być powiązane ze sobą funkcjonalnie i służyć realizacji inwestycji technologicznej finansowanej kredytem technologicznym.**



# Definicja MŚP

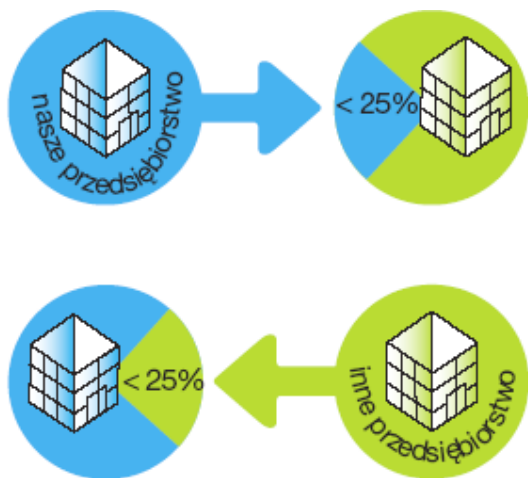
Kategorię przedsiębiorstwa określa się na podstawie kryteriów:

- finansowych:
  - wielkość rocznego obrotu *lub*
  - całkowity bilans roczny,
- wielkości zatrudnienia,
- powiązania z innymi przedsiębiorstwami.

Kategoria przedsiębiorstwa	Liczba zatrudnionych osób	Roczny obrót <i>mln. euro</i>	Całkowity bilans roczny <i>mln. euro</i>
Mikro	< 10	$\leq 2$	$\leq 2$
Małe	< 50	$\leq 10$	$\leq 10$
Średnie	< 250	$\leq 50$	$\leq 43$

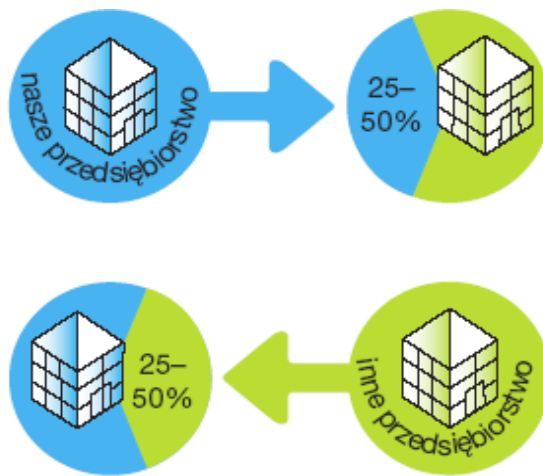
# Definicja MŚP

Przedsiębiorstwo samodzielne:



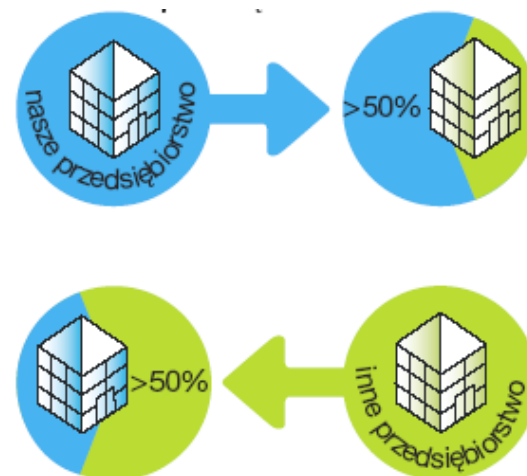
nie uwzględnia się danych innego przedsiębiorstwa

Przedsiębiorstwo partnerskie:



dane dodaje się proporcjonalnie

Przedsiębiorstwo związane:



dane dodaje się w całości.

# Intensywność wsparcia

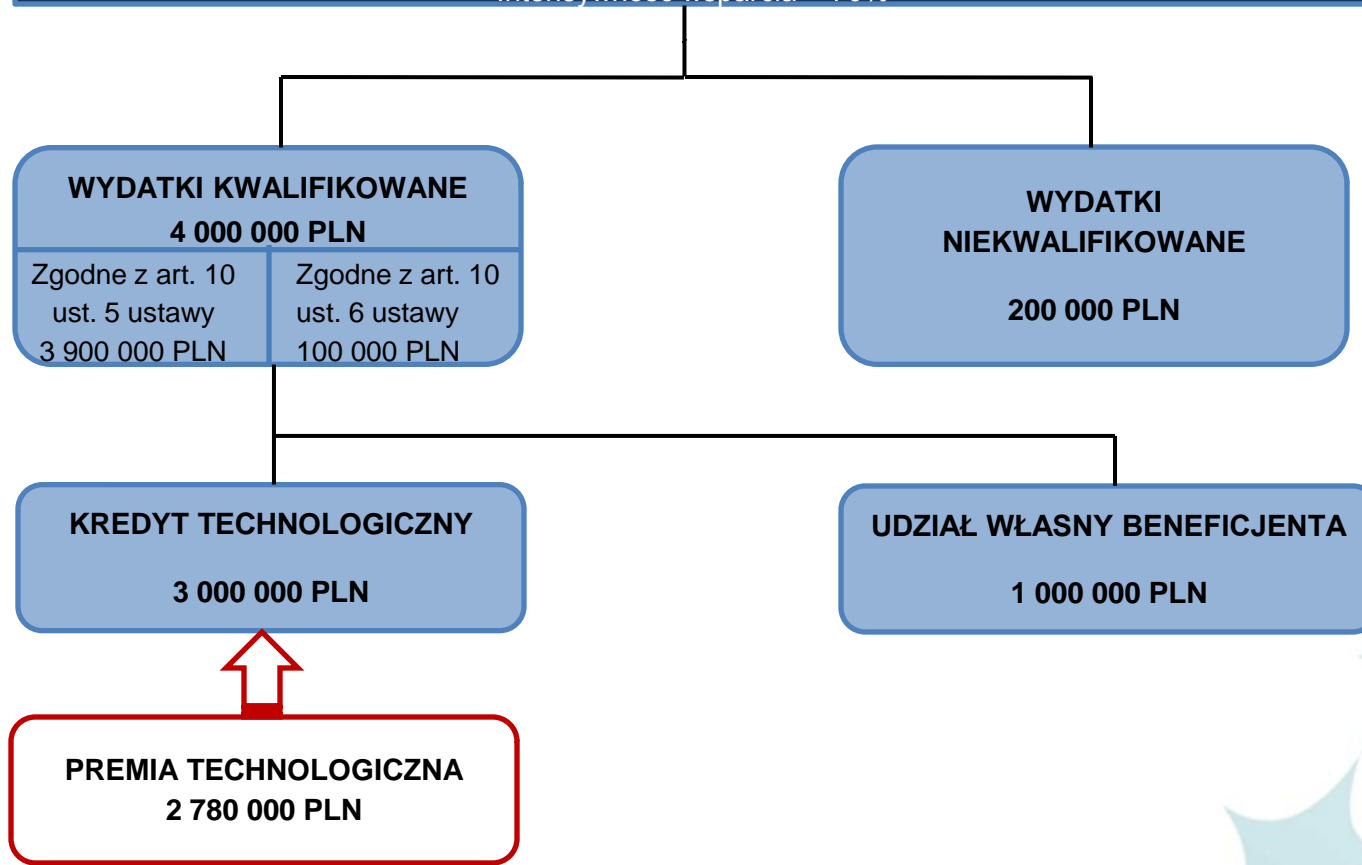
Region:	Przedsiębiorstwa:	
	mikro i małe	średnie
województwa: kujawsko-pomorskie, lubelskie, lubuskie, łódzkie, małopolskie, opolskie, podkarpackie, podlaskie, świętokrzyskie, warmińsko-mazurskie	70%	60%
województwa: dolnośląskie, pomorskie, śląskie, wielkopolskie, zachodniopomorskie	60%	50%
województwo mazowieckie i m. st. Warszawa	50%	40%

W przypadku przedsiębiorstw działających w sektorze transportu, intensywność zmniejsza się o 20 p.p. dla mikro- i małych przedsiębiorstw lub 10 p.p. dla przedsiębiorstw średnich.

# Przykład wyliczania premii technologicznej

## KOSZT CAŁKOWITY INWESTYCJI TECHNOLOGICZNEJ 4 200 000 PLN

Np. inwestycja technologiczna realizowana przez małego przedsiębiorcę w województwie podlaskim.  
Intensywność wsparcia = 70%





# Procedura uzyskania dofinansowania

**BGK**

**BANK KREDYTUJĄCY**

**PRZEDSIĘBIORCA**

1. Złożenie wniosku o udzielenie kredytu technologicznego i wniosku o dofinansowanie.

2. Ocena dokumentacji.  
3. Wystawienie (lub odmowa) promesy kredytu technologicznego/ warunkowej

5. Ocena formalna i merytoryczna wniosku o dofinansowanie.

6. Przyznanie (lub odmowa przyznania) promesy premii technologicznej.

4. Przekazanie wniosku o dofinansowanie do BGK.

8. Podpisanie umowy kredytowej.

11. Realizacja inwestycji (po dniu wpływu wniosku o dofinansowanie do BGK).

9. Przekazanie kopii umowy kredytowej do BGK.

10. Podpisanie umowy o dofinansowanie.

14. Przekazanie premii technologicznej do banku kredytującego.

13. Przekazanie wniosku do BGK.

12. Wniosek o płatność.

15. Częściowa spłata kredytu.



# Realizacja inwestycji technologicznej

Rozpoczęcie inwestycji może nastąpić po dniu wpływu wniosku o dofinansowanie do BGK.

**Uwaga:** Konsekwencją rozpoczęcia inwestycji przed dniem wpływu wniosku o dofinansowanie jest brak kwalifikowalności całego projektu.

## Wytyczne w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, 2007-2013 (MRR):

1. Za rozpoczęcie projektu uznaje się m.in. pierwsze zobowiązanie wnioskodawcy do zamówienia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (np. podpisanie umowy na dostawę towaru/usługi, wpłata zaliczki).
2. Nie stanowią rozpoczęcia realizacji inwestycji m.in.:
  - sporządzenie studium wykonalności, biznesplanu, dokumentacji technicznej,
  - zakup gruntu (nieruchomości niezabudowanej) pod teren inwestycji,
  - przygotowanie dokumentacji do uzyskania pozwolenia na budowę oraz uzyskanie pozwolenia na budowę,
  - przygotowanie dokumentacji do uzyskania pozwolenia środowiskowego (oceny oddziaływania na środowisko) oraz uzyskanie pozwolenia,
  - analizy przygotowawcze (techniczne, finansowe, ekonomiczne).

# Istotne daty

- BGK rozpatruje wnioski o dofinansowanie według kolejności wpływu.
- BGK może przyznawać promesę premii technologicznej **do 15 września 2013 r.**
- Bank kredytujący może zawierać umowy o udzielenie kredytu technologicznego **do 31 października 2013 r.**
  - oprocentowanie kredytu technologicznego nie może być wyższe niż średnie oprocentowanie innych kredytów inwestycyjnych udzielanych przez Bank,
  - prowizje i opłaty nie mogą być mniej korzystne niż warunki proponowane przy udzielaniu przez Bank innych kredytów inwestycyjnych,
- BGK może wypłacać premię technologiczną **do 31 grudnia 2015 r.**

# Wymagane załączniki do wniosku o dofinansowanie

1. Opinia o nowej technologii, która ma zostać wdrożona w wyniku inwestycji, wystawiona na wniosek przedsiębiorcy przez uprawnioną jednostkę naukową, zawierająca m.in.:
  - wykazanie, że technologia będąca przedmiotem wniosku jest nową technologią w rozumieniu ustawy,
  - charakterystykę technologii,
  - informacje o sposobie jej wdrożenia,
  - wykaz i uzasadnienie niezbędnych do wdrożenia technologii środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
  - opis produktów lub usług mających być wynikiem inwestycji technologicznej.

*BGK nie narzuca formularza Opinii. Wykaz wymaganych informacji zawartych w Opinii znajduje się w Instrukcji wypełniania wniosku.*

# Wymagane załączniki do wniosku o dofinansowanie

2. Biznesplan inwestycji technologicznej wraz z harmonogramem rzeczowo – finansowym oraz wykazem wydatków.
3. Oświadczenie przedsiębiorcy o niefinansowaniu wkładu własnego ze środków publicznych,
4. Informacja o uzyskanej pomocy publicznej na finansowanie inwestycji,
5. Kopie dokumentów potwierdzających status przedsiębiorcy, wykazujących brak zaległości w opłacaniu należnych składek, itp.,
6. Zobowiązanie przedsiębiorcy do przekazywania BGK informacji dotyczących inwestycji technologicznej w zakresie niezbędnym do realizacji obowiązków nałożonych na BGK ustawą.
7. Wersja elektroniczna wniosku wraz z załącznikami.

# Dokumenty i akty prawne

- Ustawa z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej, (Dz. U. z 2008 r. nr 116, poz. 730z późn. zm.)
- Szczegółowy opis priorytetów PO IG, 2007-2013 (MRR)
- Wytyczne w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, 2007-2013 (MRR)
- Instrukcja wypełniania wniosku o dofinansowanie (BGK)
- Regulamin Przeprowadzania Konkursu (BGK)
- Rozporządzenie Wspólnoty (KE) 800/2008 uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu
- „Nowa Definicja MŚP” (publikacja KE)

# Strony internetowe

**Premia technologiczna: dokumenty, formularze, instrukcje:**

[www.bgk.com.pl](http://www.bgk.com.pl)

**Informacje o funduszach europejskich i POIG, wytyczne MRR:**

[www.mrr.gov.pl](http://www.mrr.gov.pl)

[www.mg.gov.pl](http://www.mg.gov.pl)

[www.funduszeeuropejskie.gov.pl](http://www.funduszeeuropejskie.gov.pl)

[www.poig.gov.pl](http://www.poig.gov.pl)

**Skrzynka kontaktowa w BGK**

[fkt@bgk.com.pl](mailto:fkt@bgk.com.pl)