



Bank Polski

Kredyt na innowacje technologiczne

II Oś priorytetowa Programu Operacyjnego Innowacyjny
Rozwój, poddziałanie 3.2.2. „Kredyt na innowacje
technologiczne”

Piotr Cirin, MBA, Ekspert

Departament Klientów Małych i Średnich Przedsiębiorstw

PKO Bank Polski SA

Warszawa 2015

Warunki realizacji projektu

Kredyt na innowacje technologiczne



Bank Polski

1 **Przedsięwzięcie***
wg OoŚ**

beneficjent zobowiązany jest do przedstawienia analizy zgodności Projektu z polityką ochrony środowiska, Natura 200 => pełna dokumentacja oddziaływania Projektu na środowisko

2 **Wkład własny**

oznacza to środki finansowe zabezpieczone przez beneficjenta, które zostaną przeznaczone na pokrycie, co najmniej 25% wydatków kwalifikowalnych i które nie zostaną beneficjentowi przekazane w formie dofinansowania (różnica między kwotą wydatków kwalifikowalnych a kwotą dofinansowania przekazaną beneficjentowi); wkład własny beneficjenta nie może pochodzić ze środków publicznych, w tym dotacji/subwencji z budżetu państwa i budżetu jednostek samorządu terytorialnego, chyba że tryb udzielenia w/w dotacji/subwencji nie wyklucza możliwości przeznaczenia środków z nich pochodzących na pokrycie wkładu własnego w projektach PO IR; W takim przypadku należy zweryfikować, czy wkład własny wniesiony w ten sposób nie prowadzi do podwójnego finansowania wydatków.

3 **Zakaz obciążania**

beneficjent bez zgody Instytucji Wdrażającej nie może obciążać wartości niematerialnych i prawnych lub środków trwałych, w tym nieruchomości, nabytych lub powstałych w ramach realizacji projektu

4 **Zakaz cesji praw**

przenosić na inny podmiot praw, obowiązków lub wierzytelności wynikających z Umowy, bez zgody Instytucji Wdrażającej

**przedsięwzięcie - zamierzenie budowlane lub inną ingerencję w środowisko polegającą na przekształceniu lub zmianie sposobu wykorzystania terenu, w tym również na wydobywaniu kopaliny; przedsięwzięcia powiązane technologicznie kwalifikuje się jako jedno przedsięwzięcie, także jeżeli są one realizowane przez różne podmioty*

***ustawy z dnia 3 października 2008 r. o udostępnianiu informacji o środowisku i jego ochronie, udziale społeczeństwa w ochronie środowiska oraz o ocenach oddziaływania na środowisko (Dz. U. z 2013 r.poz. 1235, z późn. zm.)*

Warunki realizacji projektu

Kredyt na innowacje technologiczne



Bank Polski

1

Odrębna księgowość

- Beneficjent jest zobowiązany do prowadzenia dla Projektu odrębnej informatycznej ewidencji księgowej kosztów, wydatków i przychodów lub stosowania w ramach istniejącego informatycznego systemu ewidencji księgowej odrębnego kodu księgowego umożliwiającego identyfikację wszystkich transakcji oraz poszczególnych operacji bankowych związanych z Projektem oraz zapewnienia, że operacje gospodarcze są ewidencjonowane zgodnie z obowiązującymi przepisami

2

SL2014

- Beneficjent jest zobowiązany do korzystania z SL2014 w procesie realizacji Projektu oraz przestrzegania aktualnej instrukcji, udostępnionej przez Instytucję Zarządzającą.
- Beneficjent jest zobowiązany do wyznaczenia osób uprawnionych do wykonywania w jego imieniu czynności związanych z realizacją Projektu oraz ich zgłoszenia do pracy w ramach SL2014, zgodnie z *Wytocznymi w zakresie warunków gromadzenia i przekazywania danych w postaci elektronicznej na lata 2014-2020*. Wszelkie działania w SL2014 osób uprawnionych są traktowane w sensie prawnym jako działania beneficjenta.
- Wymóg korzystania z profilu zaufanego ePUAP lub bezpiecznego podpisu elektronicznego
- Przekazanie dokumentów drogą elektroniczną nie zdejmuje z beneficjenta obowiązku przechowywania oryginałów dokumentów przez okres 10 lat.
- Beneficjent zobowiązuje się do przestrzegania Regulaminu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w SL2014 przez osoby uprawnione do wykonywania czynności związanych z realizacją Projektu

3

Gotówka:

Płatności gotówkowe nie są uznane za kwalifikujące się do objęcia wsparciem.

4

Rozpoczęcie projektu

Beneficjent zobowiązany jest do rozpoczęcia realizacji Projektu w terminie 3 miesięcy od daty rozpoczęcia Projektu

5

Rozpoczęcie projektu

Dofinansowanie przekazane na podstawie wniosków o płatność pośrednią nie może przekroczyć 95% kwoty dofinansowania – wnioski o płatność nie rzadziej niż 6 miesięcy

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium	Punktacja
1 Zgodność technologii planowanej do wdrożenia w ramach projektu oraz przedmiotu projektu z wymogami dla poddziałania	0-1
2 Innowacyjność technologii planowanej do wdrożenia w ramach projektu	0;2;4
3 Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)	0-8
4 Wydatki przeznaczone na realizację projektu zostały określone zgodnie z katalogiem wydatków kwalifikowalnych oraz są niezbędne do realizacji inwestycji technologicznej i są powiązane funkcjonalnie	0-1
5 Projekt ma pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013*	0-1
6 Wskaźniki projektu są obiektywnie weryfikowalne i odzwierciedlają założone cele projektu	0-1
7 Przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w Krajowe Inteligentne Specjalizacje i/lub dotyczące branż wysokich lub średnio-wysokich technologii lub zaawansowanych technologicznie wiodochłonnych usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat	0-3
8 Wnioskodawca jest członkiem Krajowego Klastra Kluczowego	0-1

*Zrównoważony rozwój - Cele EFSI są osiągnięte w sposób zgodny z zasadą zrównoważonego rozwoju oraz unijnym wspieraniem celu zachowania, ochrony i poprawy jakości środowiska naturalnego, zgodnie z art. 11 i art. 191 ust. 1 TFUE, z uwzględnieniem zasady „zanieczyszczający płaci”.

Max 20 pkt

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

1

Zgodność technologii planowanej do wdrożenia w ramach projektu oraz przedmiotu projektu z wymogami dla poddziałania

0-1

W ramach kryterium weryfikuje się:

A. Czy planowana do wdrożenia technologia ma postać określoną w art. 2 ust. 1 pkt 9 ustawy z dn. 30 maja 2008 r. o *niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej*. Zgodnie z treścią w/w przepisu ustawy, do dofinansowania kwalifikuje się technologia w postaci:

a) prawa własności przemysłowej, b) wyników prac rozwojowych, c) wyników badań przemysłowych, d) nieopatentowanej wiedzy technicznej.

B. Czy przedmiotem projektu jest realizacja inwestycji technologicznej określonej w art. 2 ust. 1 pkt 4 ustawy, tj. inwestycji polegającej na:

a) zakupie nowej technologii i jej wdrożeniu, lub
b) wdrożeniu własnej nowej technologii.

C. Czy przedmiot projektu jest zgodny z art. 3 ust. 4 ustawy, który stanowi, że kredyt technologiczny nie może być udzielany na zakup, leasing lub wynajem środka trwałego, w którym została wdrożona nowa technologia, będąca przedmiotem inwestycji technologicznej.

Ocena ma potwierdzić, że przedmiotem inwestycji jest wdrożenie technologii, a nie wyłącznie nabycie środków trwałych, w których technologia ta została już wdrożona, zaś wnioskodawca jedynie ją stosuje, wykorzystując funkcjonalności nabywanych środków trwałych. Aby kryterium zostało uznane za spełnione, muszą zostać spełnione wszystkie wymienione w powyższych punktach elementy oceny.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

2

Innowacyjność technologii planowanej do wdrożenia w ramach projektu

0;2;4

W ramach kryterium ocenia się poziom innowacyjności technologii z punktu widzenia danej branży.

Warunek	Punktacja
Technologia wprowadza nowe korzystne rozwiązania, które nie były wcześniej dostępne w rozwiązaniach alternatywnych.	4
Technologia stanowi rozwinięcie znanych technologii – wprowadza udoskonalenia wybranych charakterystyk znanych wcześniej rozwiązań, np. szybkości, wydajności.	2
Żadna z powyższych.	0

Wnioskodawca przy opisywaniu technologii powinien przedstawić cechy, parametry lub funkcjonalności, które pozwolą dokonać jej porównania w stosunku do innych znanych rozwiązań.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 3A



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

3

Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)

0-8

W ramach kryterium dokonuje się oceny nowości i potencjału rynkowego końcowego rezultatu projektu, tj. towaru, procesu, usługi, będącego wynikiem wdrożenia nowej technologii.

Oceny kryterium dokonuje się w ramach poniższych podkryteriów:

A. Nowość końcowego rezultatu projektu, tj. towaru, procesu, usługi, będącego wynikiem wdrożenia nowej technologii

W ramach podkryterium badane jest spełnianie wymogu art. 2 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dn. 30 maja 2008 r. o *niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej*, tj. czy towar/proces/usługa jest nowa lub znacząco ulepszona od dotychczas wytwarzanych na terytorium RP.

Przy ocenie poniższego podkryterium bierze się pod uwagę definicje *nowego produktu* i *znaczącego udoskonalenia* zawarte w Podręczniku OSLO (2005 OECD, 2006 Ministerstwo Nauki i Szkolnictwa Wyższego (wyd. polskie)):

- *nowe produkty to wyroby lub usługi, które różnią się znacząco swoimi cechami lub przeznaczeniem od produktów dotychczas wytwarzanych przez firmę;*
- *znaczące udoskonalenia istniejących produktów polegają na zmianach materiałów, komponentów oraz innych cech zapewniających lepsze działanie tych produktów.*

Przy czym zgodnie z treścią art. 2 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dn. 30 maja 2008 r. o *niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej*, poziom nowości lub znaczącego ulepszenia (udoskonalenia) należy rozpatrywać w odniesieniu do towarów/procesów/usług dotychczas wytwarzanych w RP.

Punktacja w ramach podkryterium: 0 lub 1. Wymagana ocena: 1.

Warunek	Punktacja
Planowany do wytwarzania w wyniku realizacji projektu towar/proces/usługa jest nowy lub znacząco ulepszony w odniesieniu do dotychczas wytwarzanych w RP i jest wynikiem wdrożenia przedstawionej w projekcie technologii.	1
Warunek nie spełniony.	0

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 3B



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

3

Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)

0-8

B. Poziom innowacyjności towaru/procesu/usługi.

Punktacja w ramach podkryterium: 0 lub 2.

Przy ocenie poniższego podkryterium badane jest, czy rezultat projektu ma charakter innowacji przełomowej, tzn. takiej, która – zgodnie z Podręcznikiem OSLO – wywiera znaczący wpływ na rynek oraz na działalność gospodarczą firm na tym rynku. Pojęcie innowacji przełomowej odnosi się do skutków innowacji, a nie do aspektu nowości. Może ona skutkować m.in. zmianą struktury rynku, stworzeniem nowych rynków lub doprowadzeniem do sytuacji, w której istniejące produkty staną się przestarzałe.

Wymagana ocena: -

Warunek	Punktacja
Planowany do wytwarzania towar/proces/usługa może być określony jako produkt przełomowy z punktu widzenia danej branży (np. posiadający potencjał wpływający na dalszy jej rozwój; zawierający nowe korzystne rozwiązania, które nie były wcześniej dostępne w rozwiązaniach alternatywnych).	2
Warunek nie spełniony.	0

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 3C



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

3

Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)

0-8

C. Potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu, tj. towaru/procesu/usługi będących wynikiem wdrożenia nowej technologii.

Ocena potencjału rynkowego poszczególnych rezultatów projektu dokonywana przez eksperta ma charakter wielopłaszczyznowy i odbywa się poprzez odpowiedzi na pytania w poniższych aspektach:

- Czy zaproponowany rezultat projektu odpowiada na zidentyfikowane zapotrzebowanie rynkowe?
- Czy zaproponowany rezultat projektu nie stanowi powielenia już istniejących rozwiązań?
- Czy potencjalny obszar oddziaływania rezultatu projektu ma zasięg międzynarodowy (tj. czy przedstawiono realne szanse zaistnienia rezultatu na rynku międzynarodowym)?
- Czy rezultat projektu ma charakter uniwersalny, tj. czy posiada cechy, które umożliwiają jego adaptację do nowych celów, nieopisanych w projekcie (tj. czy specyfika danego rezultatu projektu nie wymusza jego stosowania w ścisłym, ograniczonym zakresie opisanym w projekcie)?
- Czy przewidywany czas wprowadzenia rezultatu na rynek i przewidywany czas utrzymywania się atrakcyjności rezultatu na rynku jest na tyle długi, aby możliwe było uznanie zasadności inwestycji w kontekście zmienności uwarunkowań rynkowych w danej branży?

Ocena potencjału rynkowego dokonywana jest na podstawie informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę we wniosku o dofinansowanie. Wnioskodawca przedstawiając informacje powinien opierać się przede wszystkim na weryfikowalnych danych liczbowych, a w przypadku podawania informacji zewnętrznych przedstawiać ich źródła.

Ekspert oceniający weryfikuje przedstawione we wniosku informacje i dane na podstawie wiedzy branżowej. W przypadku gdy podczas oceny zostanie uznane, że rezultat nie spełnia danego aspektu lub zostanie uznane, że przedstawione dane i informacje dotyczące danego aspektu są przedstawione w sposób nierzetelny lub odbiegają od danych rzeczywistych, ocena w tym aspekcie wyniesie 0 punktów. Za spełnienie każdego z powyższych aspektów otrzymuje się 1 punkt.

Łączna punktacja w ramach podkryterium: od 0 do 5 punktów.

Wnioskodawca przy opisywaniu rezultatów projektu (towarów/procesów/usług) w ramach kryterium powinien przedstawić ich cechy, parametry lub funkcjonalności, które pozwolą dokonać oceny w powyższych podkryteriach. W szczególności w opisie tym, cechy, parametry i funkcjonalności powinny zostać porównane do już istniejących na rynku towarów/procesów/usług, ze wskazaniem które z nich i w jaki sposób świadczą o nowości, potencjale rynkowym i ewentualnej przełomowości rezultatów projektu.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 3 Podsumowanie



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

3

Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)

0-8

Sposób oceny kryterium:

1. Każdy towar/proces/usługa podlega niezależnej ocenie w podkryteriach A, B i C.
2. Aby kryterium zostało uznane za spełnione, co najmniej jeden towar/proces/usługa musi być uznany za rezultat projektu (tj. musi zostać pozytywnie oceniony w podkryterium A).
3. Jeżeli w projekcie przewidywane jest wytwarzanie jednego towaru/procesu/usługi:
 - a. Jeżeli dany towar/proces/usługa uzyskał 1 pkt w podkryterium A, oceną końcową w ramach kryterium jest suma pkt uzyskanych w podkryteriach A, B i C.
 - b. Jeżeli dany towar/proces/usługa uzyskał 0 pkt w podkryterium A, ten towar/proces/usługa nie może być uznany za rezultat projektu. Oceną końcową w ramach kryterium jest 0 pkt – niezależnie od oceny w podkryteriach B i C.
4. Jeżeli w projekcie przewidywane jest wytwarzanie więcej niż jednego towaru/procesu/usługi:
 - a. Liczba towarów/procesów/usług nie wpływa na ocenę kryterium.
 - b. Jeżeli dany towar/proces/usługa uzyskał 1 pkt w podkryterium A, oceną dla tego towaru/procesu/usługi jest suma pkt uzyskanych w podkryteriach A, B i C dla tego towaru/procesu/usługi.
 - c. Jeżeli dany towar/proces/usługa uzyskał 0 pkt w podkryterium A, ten towar/proces/usługa nie może być uznany za rezultat projektu. Ocena końcowa tego towaru/procesu/usługi wynosi 0 pkt – niezależnie od oceny w podkryteriach B i C.
 - d. Oceną końcową w ramach kryterium jest średnia arytmetyczna ocen jedynie tych towarów/procesów/usług, które uzyskały 1 pkt w podkryterium A (a więc zostały uznane za rezultat projektu).
 - e. Jeżeli co najmniej jeden towar/proces/usługa uzyskały 0 pkt w podkryterium A (co oznacza, że dany towar/proces/usługa nie został uznany za efekt projektu), podczas weryfikacji zasadności wydatków w kryterium „Wydatki przeznaczone na realizację projektu zostały określone zgodnie z katalogiem wydatków kwalifikowalnych oraz są niezbędne do realizacji inwestycji technologicznej i są powiązane funkcjonalnie” należy zweryfikować dodatkowo pod tym kątem niezbędność planowanych wydatków projektu. Konieczna będzie również weryfikacja wskaźników rezultatu.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 3 Podsumowanie



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

3

Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)

0-8

Przykład (projekt przewidujący uruchomienie wytwarzania czterech towarów):

Ocena w podkryteriach	Nr towaru			
	Towar 1	Towar 2	Towar 3	Towar 4
A	1	1	1	0
B	2	2	0	2
C	1	0	1	1
Suma	4	3	2	-

Ocena końcowa kryterium $(4+3+2) / 3 = 3$

Konieczność dodatkowej weryfikacji wydatków w związku z negatywną oceną towaru 4.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

4

Wydatki przeznaczone na realizację projektu zostały określone zgodnie z katalogiem wydatków kwalifikowalnych oraz są niezbędne do realizacji inwestycji technologicznej i są powiązane funkcjonalnie

0-1

W ramach kryterium weryfikowane jest:

A. Czy wydatki planowane do poniesienia w ramach projektu wpisują się w katalog wydatków kwalifikowalnych określony w art. 10 ust. 5-6 ustawy z dnia 30 maja 2008 r. *o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej* oraz z wymogami określonymi w Wytycznych PO IR.

B. Czy wydatki planowane do poniesienia w ramach projektu są niezbędne do realizacji inwestycji technologicznej zgodnie z art. 10 ust. 5 ustawy z dn. 30 maja 2008 r. *o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej* oraz czy zgodnie z art. 10 ust. 7 ww. ustawy nabywane środki trwałe są ze sobą powiązane funkcjonalnie i służą do realizacji inwestycji technologicznej.

Warunek	Punktacja
Przewidziane wydatki są zgodnie z katalogiem wydatków kwalifikowalnych oraz są niezbędne do realizacji inwestycji technologicznej oraz są powiązane funkcjonalnie.	1
Część planowanych wydatków jest niezgodna z katalogiem wydatków kwalifikowalnych lub nie jest niezbędna do realizacji projektu lub nie jest powiązana funkcjonalnie. ORAZ Wartość wydatków podlegających przesunięciu do wydatków niekwalifikowanych nie przekracza progu określonego w Regulaminie konkursu w stosunku do pierwotnych wydatków kwalifikowanych.	1 (korekta wydatków)
Część planowanych wydatków jest niezgodna z katalogiem wydatków kwalifikowalnych lub nie jest niezbędna do realizacji projektu lub nie jest powiązana funkcjonalnie. ORAZ Wartość wydatków podlegających przesunięciu do wydatków niekwalifikowanych przekracza próg określony w Regulaminie konkursu w stosunku do pierwotnych wydatków kwalifikowanych.	0

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

5

Projekt ma pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013*

0-1

Kryterium uznaje się za spełnione w przypadku projektów, w ramach których zostanie wykazane i uzasadnione spełnienie co najmniej jednego z poniższych aspektów, o ile nie zostanie stwierdzony negatywny wpływ projektu na środowisko.

A. Powstanie produkt oznaczający się wydłużonym cyklem życia poprzez jego opłacalną naprawę lub możliwość wielokrotnego użycia.

B. Powstanie produkt, który po zakończeniu cyklu życia będzie mógł być częściowo przetworzony.

C. Zostanie zredukowana ilość odpadów lub część odpadów powstających podczas produkcji będzie mogła być przetworzona.

D. Ograniczone zostanie zużycie energii i/lub surowców wykorzystywanych w procesie produkcyjnym.

E. Powstanie produkt/usługa, którego funkcja będzie miała bezpośredni pozytywny związek z ochroną środowiska (np. ograniczenia zużycia energii elektrycznej/wody, ograniczenia emisji gazów cieplarnianych, ograniczenia zużycia substancji szkodliwych dla środowiska).

F. Projekt odznacza się wysoką środowiskową wartością dodaną, rozumianą jako ograniczenie obciążenia środowiska lub pozytywne oddziaływanie na nie, w tym: usuwanie, zapobieganie, łagodzenie, zanieczyszczeń uwolnionych do środowiska, naprawę szkód ekologicznych lub korzystanie z zasobów naturalnych w bardziej efektywny i zrównoważony sposób.

G. Wnioskodawca przedstawił dodatkowe aspekty prośrodowiskowe projektu, nieujęte wyżej (minimum 2 takie aspekty).

W przypadku gdy podczas oceny nie zostanie stwierdzony pozytywny wpływ projektu na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, w kryterium przyznawane jest 0 pkt. Ocena kryterium opiera się na treści wniosku o dofinansowanie oraz treści formularza „Analiza zgodności projektu z polityką ochrony środowiska”.

Warunkiem przyznania punktu w tym kryterium jest odzwierciedlenie wybranych aspektów środowiskowych projektu we wskaźnikach i szczegółowe uzasadnienie wyboru i sposobu wyliczenia każdego wskaźnika. Beneficjent może sam określić wskaźniki potwierdzające pozytywny wpływ na środowisko lub wybrać je ze Wspólnej Listy Wskaźników Kluczowych (WLWK). Należy pamiętać, że wskaźniki mają być monitorowane i raportowane w części sprawozdawczej wniosku o płatność.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

6

Wskaźniki projektu są obiektywnie weryfikowalne i odzwierciedlają założone cele projektu

0-1

Ocenie podlega, czy cele realizacji projektu są wyrażone poprzez zadeklarowane i uzasadnione we wniosku wskaźniki produktu i rezultatu. Wskaźniki muszą być tak skonstruowane, aby na podstawie danych można było obiektywnie określić ich poziom bazowy oraz poziom docelowy. Wnioskodawca podając wskaźniki musi wskazać, na podstawie jakich danych, wg jakiej formuły i przy jakich założeniach je skonstruował. Wskaźniki muszą odzwierciedlać specyfikę projektu i jego rezultaty. Założone wartości wskaźników muszą być realne i adekwatne do założeń projektu.

Punktacja: 0 lub 1. Wymagana ocena: 1.

Warunek	Punktacja
Wskaźniki projektu są obiektywnie weryfikowalne i odzwierciedlają założone cele projektu.	1
Wskaźniki projektu nie są obiektywnie weryfikowalne i/lub nie odzwierciedlają założonych celów projektu.	0

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 7A



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

7

Przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w Krajowe Inteligentne Specjalizacje i/lub dotyczące branż wysokich lub średnio-wysokich technologii lub zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat

0-3

Weryfikacja czy przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w co najmniej jedną z Krajowych Inteligentnych Specjalizacji (KIS), określonych w dokumencie strategicznym „Krajowa Inteligentna Specjalizacja”, stanowiącym załącznik do Programu Rozwoju Przedsiębiorstw przyjętego przez Radę Ministrów w dniu 8 kwietnia 2014 r. lub/i czy dotyczy branż wysokich lub średnio-wysokich technologii lub zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat. Ocena dokonywana jest na podstawie weryfikacji deklaracji we wniosku oraz na podstawie opisu technologii.

A. Weryfikacja czy przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w co najmniej jedną z Krajowych Inteligentnych Specjalizacji (KIS).

Punktacja: 0 lub 2.

Wymagana ocena: -

Warunek	Punktacja
Przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w KIS.	1
Rozwiązanie będące przedmiotem projektu nie wpisuje się w KIS.	0

Wykaz KIS obowiązujący w danym konkursie będzie przedstawiony w dokumentacji konkursowej.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)

Kryterium 7B



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

7

Przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w Krajowe Inteligentne Specjalizacje i/lub dotyczące branż wysokich lub średnio-wysokich technologii lub zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat

0-3

B. Weryfikacja czy technologia dotyczy branż wysokich lub średnio-wysokich technologii lub zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat.

Punktacja 0 lub 1.

Wymagana ocena: -

Warunek	Punktacja
Technologia dotyczy branż wysokich i/lub średnio-wysokich technologii i/lub zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat.	1
Technologia nie dotyczy branż wysokich i średnio-wysokich technologii i zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat.	0

Wykaz branż obowiązujący w danym konkursie będzie przedstawiony w dokumentacji konkursowej.

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)



Bank Polski

Kryterium

Punktacja

8

Wnioskodawca jest członkiem Krajowego Klastra Kluczowego

0-1

Ocenić należy, czy na moment złożenia wniosku Wnioskodawca jest członkiem od co najmniej 6 miesięcy klastra, który otrzymał status Krajowego Klastra Kluczowego.

Punktacja w ramach kryterium: 0 lub 1.

Wymagana ocena: -

Krajowy Klaster Kluczowy – to klaster o istotnym znaczeniu dla gospodarki kraju i wysokiej konkurencyjności międzynarodowej; krajowe klastry kluczowe są identyfikowane na poziomie krajowym, m.in. w oparciu o kryteria dotyczące: masy krytycznej, potencjału rozwojowego i innowacyjnego, dotychczasowej i planowanej współpracy oraz doświadczenia i potencjału koordynatora.

1. Klaster Dolina Lotnicza, reprezentowany przez Stowarzyszenie Grupy Przedsiębiorców Przemysłu Lotniczego „Dolina Lotnicza”
2. Klaster Interizon, reprezentowany przez Fundację Interizon
3. Klaster Obróbki Metali, reprezentowany przez Centrum Promocji Innowacji i Rozwoju
4. Mazowiecki Klaster ICT, reprezentowany przez Stowarzyszenie Rozwoju Społeczno-Gospodarczego „Wiedza”
5. Polski Klaster Aluminium, reprezentowany przez City Consulting Institute Sp. z o.o.
6. Wschodni Klaster Budowlany, reprezentowany przez Polskie Stowarzyszenie Doradcze i Konsultingowe
7. Zachodniopomorski Klaster Chemiczny „Zielona Chemia”, reprezentowany przez Stowarzyszenie Zachodniopomorski Klaster Chemiczny „Zielona Chemia”

KRYTERIA OCENY MERYTORYCZNEJ – PANEL EKSPERTÓW

Kredyt na innowacje technologiczne (ocena punktowa)




Kryteria rozstrzygające



Bank Polski

Kryteria rozstrzygające:

W przypadku uzyskania przez kilka projektów identycznej łącznej liczby punktów, dofinansowanie w pierwszej kolejności będzie przyznawane projektom, **które otrzymały większą liczbę punktów w kryteriach/pod kryteriach według następującej kolejności:**

-  **A.** Podkryterium: „Potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu, tj. towaru/procesu/usługi będących wynikiem wdrożenia nowej technologii” (z kryterium: „Nowość i potencjał rynkowy końcowego rezultatu projektu (towaru, procesu, usługi)”).
-  **B.** Kryterium: „Innowacyjność technologii planowanej do wdrożenia w ramach projektu”.
-  **C.** Kryterium: „Przedmiotem projektu jest rozwiązanie wpisujące się w Krajowe Inteligentne Specjalizacje i/lub dotyczące branż wysokich lub średnio-wysokich technologii lub zaawansowanych technologicznie wiodących usług, zgodnie z klasyfikacją Eurostat.”.

W przypadku, gdy powyższe kryteria rozstrzygające nie są wystarczające do określenia kolejności projektów na liście rankingowej, kolejność w odniesieniu do projektów z jednakową liczbą punktów (zarówno łączną, jak i w kryteriach rozstrzygających) **ustala się według stopy bezrobocia w powiecie**, w którym zlokalizowany jest projekt (na podstawie danych GUS „Bezrobotni oraz stopa bezrobocia wg województw, podregionów i powiatów” stan na koniec miesiąca poprzedzającego okres sześciu miesięcy poprzedzających ogłoszenie konkursu na podstawie wskaźnika „Stopa bezrobocia (do aktywnych zawodowo) w %”). Wsparcie w pierwszej kolejności jest przyznawane projektom, których główne miejsce realizacji projektu znajduje się w powiecie o wyższej stopie bezrobocia.

Przykład:

1. Jeśli kilka projektów uzyska identyczną łączną liczbę punktów, dofinansowanie w pierwszej kolejności będzie przyznawane projektowi, który uzyskał większą liczbę punktów w pkt **A**.
2. Jeśli kilka projektów uzyska identyczną łączną liczbę punktów oraz identyczną liczbę punktów w pkt **A**, dofinansowanie w pierwszej kolejności będzie przyznawane projektowi, który uzyskał większą liczbę punktów w pkt **B**.
3. Jeśli kilka projektów uzyska identyczną łączną liczbę punktów oraz identyczną liczbę punktów w pkt **A** i **B**, dofinansowanie w pierwszej kolejności będzie przyznawane projektowi, który uzyskał większą liczbę punktów w pkt **C**.
4. Jeśli kilka projektów uzyska identyczną łączną liczbę punktów oraz identyczną liczbę punktów w pkt **A**, **B** i **C**, kolejność przyznawania dofinansowania określa się według stopy bezrobocia zgodnie z przedstawionym wyżej opisem.



Zmiany

1 Zmiana:

- adresu i sposobu reprezentacji beneficjenta;
- numerów rachunków bankowych;
- harmonogramu płatności (o ile nie dotyczy przesunięcia środków między latami)
- - nie wymaga zmiany Umowy, lecz wymaga poinformowania Instytucji Wdrażającej.

Nie zmieniać harmonogramu

2 Zmiana:

- statusu prawno - organizacyjnego beneficjenta;
- harmonogramu płatności, o ile zmiana ta pozostaje bez wpływu na termin zakończenia realizacji projektu;
- terminów realizacji poszczególnych działań i etapów Projektu określonych w Harmonogramie rzeczowo-finansowym projektu, o ile zmiana ta pozostaje bez wpływu na ustalony w Umowie termin zakończenia realizacji projektu;
- dotycząca przesunięcia pomiędzy poszczególnymi kategoriami wydatków kwalifikujących się do objęcia wsparciem od 10% do 25 % wartości kwoty danej kategorii wydatków, do której następuje przesunięcie;
- - nie wymaga zmiany Umowy w formie aneksu, lecz wymaga zgody Instytucji Wdrażającej.

3 Zmiana dotycząca:

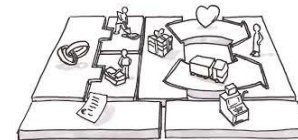
- przesunięcia pomiędzy poszczególnymi kategoriami wydatków kwalifikujących się do objęcia wsparciem bez wpływu na zakres rzeczowy Projektu do 10% wartości kwoty danej kategorii wydatków, do której następuje przesunięcie.;
 - przekroczenia docelowej wartości skwantyfikowanych wskaźników realizacji Projektu
- nie wymaga zmiany Umowy, lecz wymaga poinformowania Instytucji Wdrażającej w kolejnym wniosku o płatność.

Beneficjent zobowiązany jest do uzasadnienia wniosku o zmianę w Projekcie.

Granica 10% wartości kwoty danej kategorii wydatków jest zawsze określana w stosunku do pierwotnego harmonogramu rzeczowo-finansowego, stanowiącego załącznik nr 2 do Umowy.

Elementy analizy modelu biznesu – Business Plan

Kanwa modelu biznesu



Kluczowi partnerzy

Kim są główni partnerzy?
Kim są główni dostawcy?
Jakie są główne zasoby pozyskiwane od partnerów?
Jakie rodzaje działań realizują partnerzy?

MOTYWACJA WSPÓŁPRACY:

Optymalizacja i przesłanki ekonomiczne
Redukcja ryzyka i niepewności
Pozyskanie głównych zasobów i usług



Kluczowe działania

Które działania budują wartość dla klienta?
Kanały dystrybucji?
Relacje z klientami?
Strumienie przychodów?

KATEGORIE:

Produkcja
Rozwiązanie problemu
Sieć/platforma



Kluczowe zasoby

Jakie zasoby są wymagane do dostarczenia wartości klientowi? Rodzaje kanałów? Rodzaje relacje? Rodzaje przychodów?

TYPY ZASOBÓW:

Fizyczne
Kapitał intelektualny
Ludzie
Zasoby finansowe



Propozycja wartości

Jaka wartość jest dostarczana klientowi?
Jakie rodzaje problemów pomagamy rozwiązać klientom?
Jakie rodzaje potrzeb klientów zaspokajamy?

CHARAKTERYSTYKA:

Redukcja kosztów
Redukcja ryzyka
Atrakcyjna cena
Udogodnienia/użyteczność
Marka/brand
Status/prestizż
Cena
Dostępność



Relacje z klientami

Jakie typy relacji oczekują od nas klienci? Jaki rodzaj relacji jest wymagany? Jak te relacje integrują się z resztą modelu biznesu?

PRZYKŁADY:

Osobista/dedykowana
Self-service (samoobsługa)
Współkreacja, B2B, B2C



Kanały

Poprzez jakie kanały jest dostarczana wartość? Jak kanały integrują się z aktywnością klienta?

FAZY KANAŁÓW:

- 1. Uświadomienie.*
- 2. Ewaluacja.*
- 3. Zakup.*
- 4. Dostawa*
- 5. Usługi po zakupie.*



Segmenty klientów

Dla kogo kreujemy wartość?
Kto jest naszym najważniejszym klientem?

SEGMENTY:

Masowy
Detaliczny
Biznesowy
Premium
Niszowy
Zdywersyfikowany
Klient platformowy



Struktura kosztów

Jakie koszty są powiązane z prowadzonym biznesem?
Jakie rodzaje zasobów i działań są najdroższe?

MODELE BIZNESOWE KOSZTÓW:

Redukcja kosztów (niska cena, niska wartość, pełna automatyzacja)
Budujące wartość (zorientowane na wysoka jakość i wartość)

PRZYKŁADY PODZIAŁU KOSZTÓW:

Koszty zmienne
Koszty stałe



Strumienie przychodów

Za jaki rodzaj wartości klienci są skłonni zapłacić?
Jaki jest sposób zapłaty i jaki sposób zapłaty preferują klienci?
Jaka jest struktura przychodów i ich rodzaje?

TYPY:

Sprzedaż towarów
Usługi, Opłaty,
Licencje, subskrypcje

ZMIENNOŚĆ CEN:

Lista cenowa
Segmentacja cenowa klienta
Cena zależna od wolumenu

DYNAMIKA CENY:

Negocjacje
Stopa zwrotu
Real-time-market

Projekty inwestycyjne a projekty badawczo-rozwojowe

Podobieństwa i różnice



Bank Polski

Projekty inwestycyjne*

- budowa i rozbudowa przedsiębiorstwa; rozszerzenie zakresu działalności przedsiębiorstwa; realizacja zasadniczych zmian produkcji, procesu produkcyjnego lub zmiana w zakresie usług;
- nabycie środków trwałych niezbędnych do prowadzenia, unowocześnienia i rozwoju działalności gospodarczej;
- dostosowanie wyrobu do wymagań rynkowych; - budowa, rozbudowa instalacji i urządzeń sprzyjających oszczędności surowców i energii oraz ograniczeniu emisji szkodliwych substancji;
- unowocześnienie działalności przez rozwój infrastruktury informatycznej;
- dostosowanie standardów w firmach do wymogów norm krajowych i międzynarodowych (certyfikacja wyrobów i usług).

Projekty badawczo rozwojowe*

- nabycie wyników prac badawczo-rozwojowych (B+R), praw do własności intelektualnej, w tym patentów, licencji, know-how lub innej nieopatentowanej wiedzy technicznej;
- wsparcie uzyskania praw wyłącznych (np. patentów) dla własnych rozwiązań technicznych;
- wsparcie inwestycyjne działalności B+R w przedsiębiorstwach;
- wsparcie wdrożenia innowacyjnych procesów wytwarzania wyrobów i usług, systemów organizacyjnych i rozwiązań rynkowych, w tym wdrożenie wyników prac B+R;
- wsparcie wdrożenia i komercjalizacji innowacyjnych produktów i usług oraz platform produktowo-technologicznych.



*Źródło: J. Woźniak, Wsparcie dla przedsiębiorców w latach 2007-2013 w ramach Małopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego, materiały informacyjne, Departament Polityki Regionalnej Urzędu Marszałkowskiego w Krakowie, 2008 r.

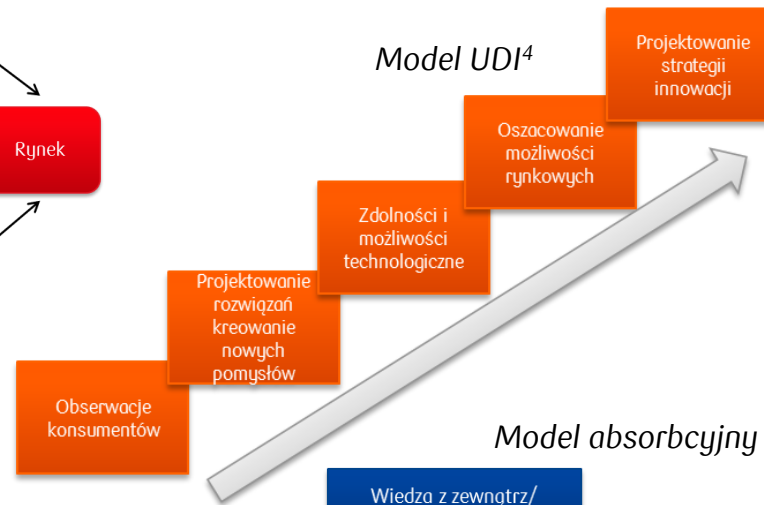
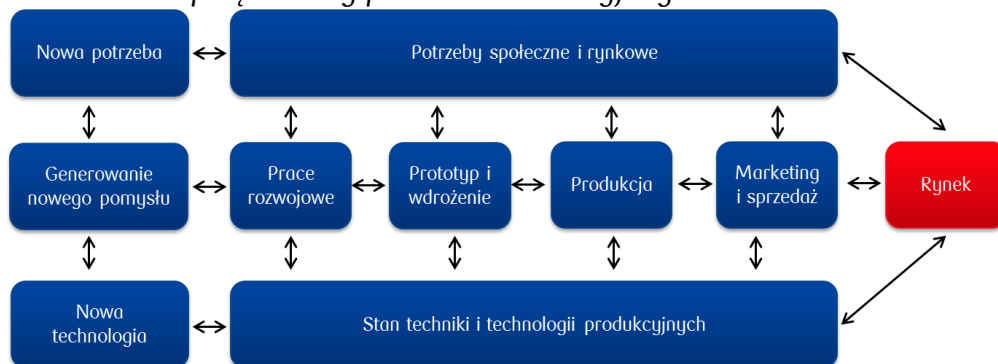
Przykładowe model tworzenia innowacji

Jak myśleć o nowych projektach?



Bank Polski

Model sprzężeniowy procesu innowacyjnego¹



Model absorbcyjny²



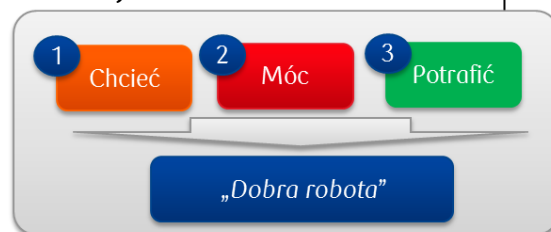
Open innovation – angażowanie podmiotów zewnętrznych do procesów tworzenia i wdrażania innowacji

UDI (User-Driven Innovation) – wykorzystanie wiedzy użytkowników w celu rozwijania nowych produktów i usług (systematyczne angażowanie użytkowników); źródłem innowacji są doświadczeni konsumenci (tworzenie platformy współpracy i wymiany opinii)

Design thinking – metodologia działań innowacyjnych która przedmiotem odniesienia czyni się człowieka i jego potrzeby (atrakcyjny design służy budowaniu emocji)

Krzywa wartości jako narzędzie Blue Ocean Strategy

W marketingu mówi się o **kastomizacji...i crowdsourcingu...**



Podejście prakseologiczne³

Źródło:

- 1) Hobday, M., *Firm-level Innovation Models: Perspectives on Research in Developing Countries, Technology Analysis & Strategic Management*, Vol. 17, No. 2, 121-146, June 2005
- 2) Opracowanie własne na podstawie Hobrcraft 2011
- 3) Opracowanie własne na podstawie - Traktat o dobrej robocie - Tadeusz Kotarbiński
- 4) CASE - Doradcy 2008

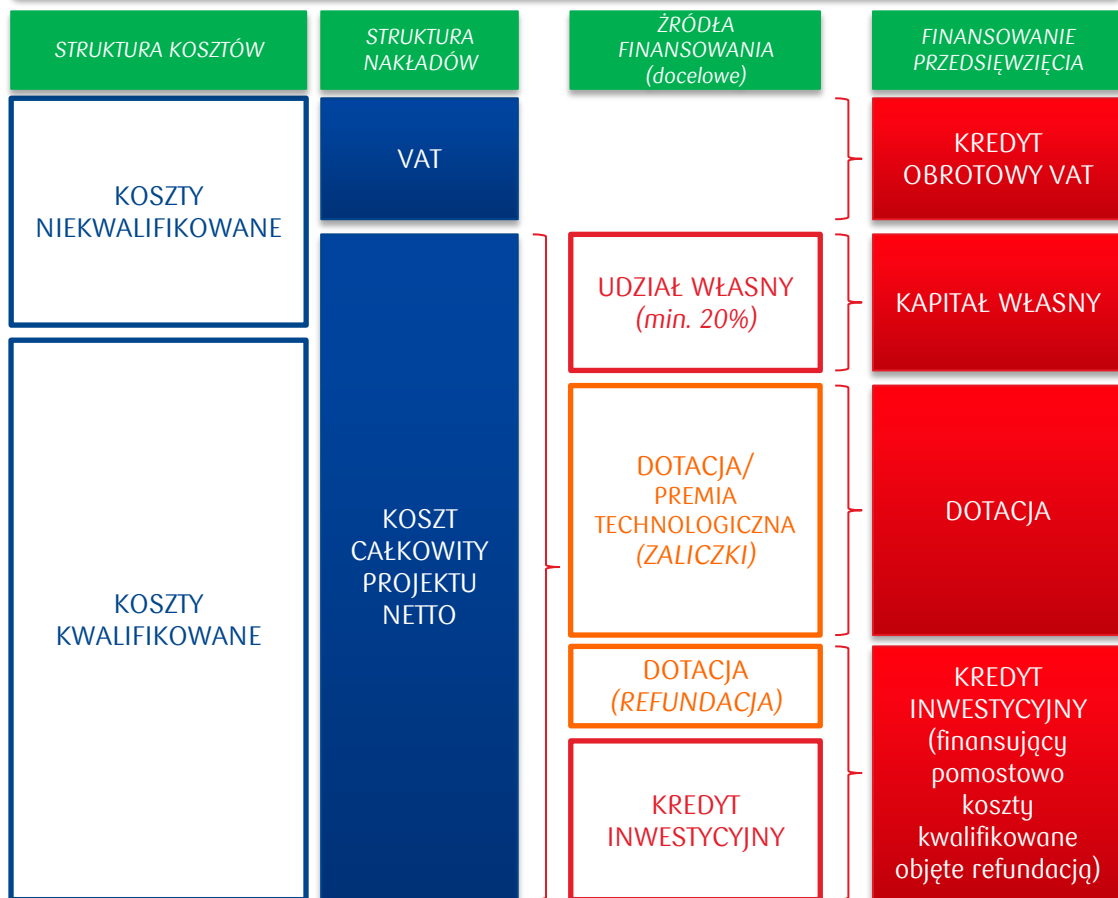
Montaż finansowy – konstrukcja finansowania

Analiza źródeł finansowania typowego przedsięwzięcia



Bank Polski

1 Struktura i montaż finansowy przykładowego projektu unijnego



2 Warunki instytucji finansującej

- Wypłata premii max 95% płatność częściowa/5% (płatność końcowa) refundacja.
- Wypłata poprzedzona wnioskiem o płatność.
- Uruchomienie środków z dotacji uwarunkowane potwierdzeniem finansowania (umowa kredytu)
- VAT dla podatników VAT nie jest kosztem kwalifikowanym
- Organizacja zamówień w trybie uzp
- Rozpoczęcie inwestycji po złożeniu wniosku albo zawarciu umowy
- Tolerancje dla przesunięć kosztów kwalifikowanych 10-25% - nie wymagają zgody Instytucji Finansującej (nie jest wymagany aneks do umowy)
- Zmiany okresu kwalifikowalności kosztów wymaga zgody IF i aneksu
- Okres trwałości 3 lata (liczony do daty wypłaty płatności końcowej)

Kredyt inwestycyjny => najlepszy sposób finansowania kosztów nie kwalifikowanych.

SL2014*

Wzór zlecenia płatności – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2014 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie płatności w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz przekazywania informacji dotyczących tych płatności, Dz. U. z 29 grudnia 2014 r., poz. 1932,

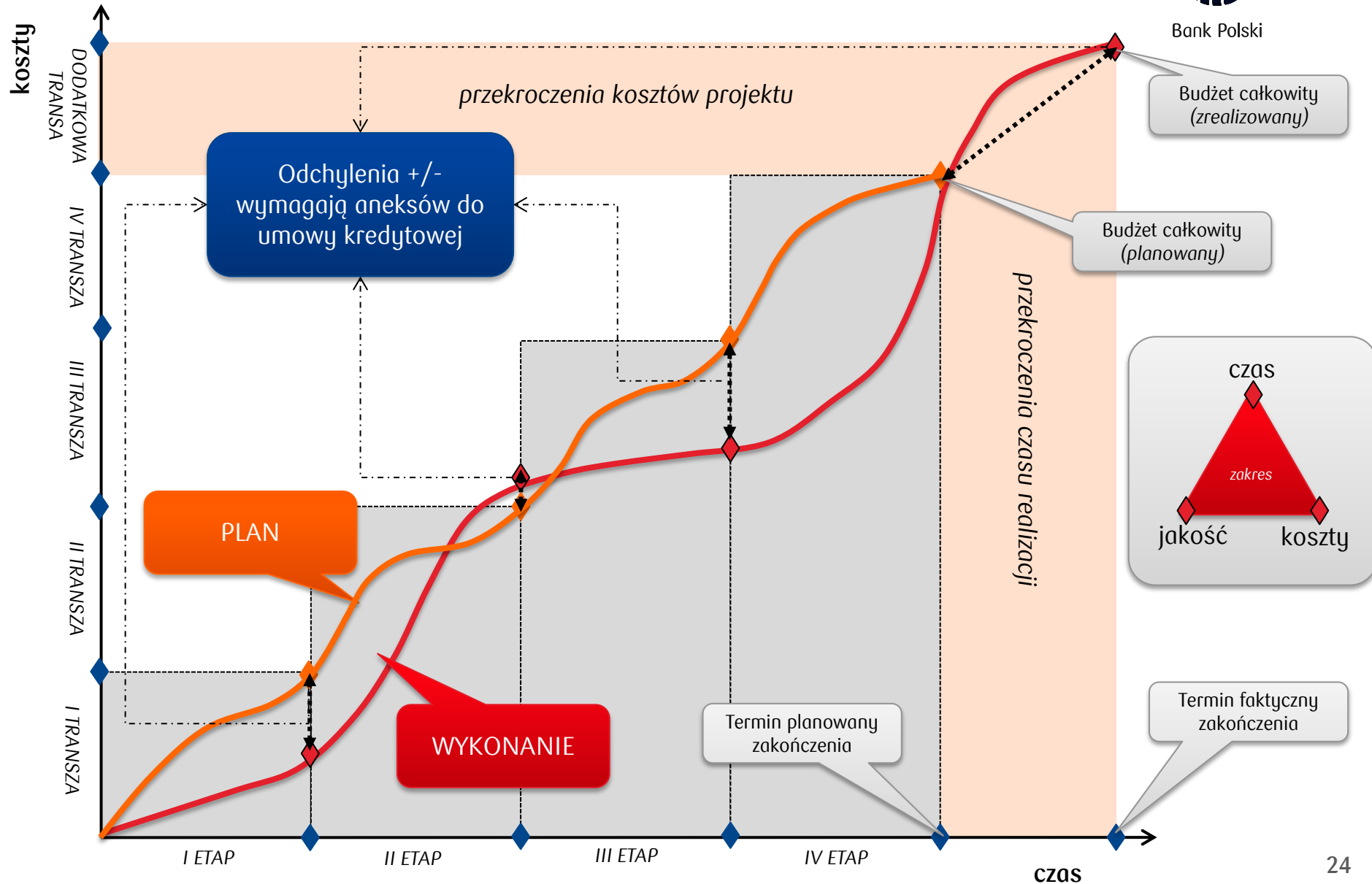
*profil zaufany ePUAP lub bezpieczny podpis

Plan a wykonanie

Zarządzanie zmianami, odchylenia i tolerancje – aneksowanie umów kredytowych



Bank Polski



Najczęściej popełniane błędy i sytuacje problemowe

Wnioski z doświadczeń w zakresie finansowania projektów unijnych



Bank Polski

Wymogi formalne

Wymogi merytoryczne

Niezapoznanie się z dokumentacją

błędów przy tworzeniu wniosku aplikacyjnego wynika z wypełniania wniosków niezgodnie z instrukcją, nie zapoznanie się w treścią umowy o dofinansowanie

Brak odpowiedniego uzasadnienia wydatków

musi być udowodniony związek danego wydatku z projektem i jego niezbędność do realizacji określonych zadań w projekcie

Brak znajomości zakresu kosztów

brak znajomości katalogu kosztów kwalifikowanych

Skupianie się na niewłaściwym celu

- komercjalizacja wyników prac B+R => należy wyraźnie wskazać, że wyniki zostaną wykorzystane w gospodarce, a nie tylko będą służyć rozwojowi nauki,
- cele operacyjne ≠ cele nadrzędne służące rozwojowi sfery badawczej i powiązań nauki i biznesu => innowacyjność gospodarki narodowej => cele UE

Błędy formalne

rozbudowana dokumentacja => liczne błędy formalne => możliwość usunięcia jedynie na etapie oceny formalnej

Błędne rozumienie wskaźników produktu i rezultatu

Produkty = to konkretne mierzalne elementy projektu, które zostały sfinansowane w jego ramach a ich zakup jest odpowiednio udokumentowany => środek do realizacji celów; **Rezultaty** = pojęcie nadrzędne wobec produktów projektu => bezpośrednie efekty projektu, które zostały osiągnięte dzięki pojawieniu się produktów np. wzrost zatrudnienia przychodów

Zbyt szczegółowy harmonogram

zbyt duży stopień szczegółowości => konieczne częste zmiany, dotyczy to głównie zakupu sprzętu i wyposażenia => nadmiernie dokładny opis może powodować trudności w wyborze dostawcy w procedurach przetargowych

Powierzchowne zarządzanie ryzykiem

Koszty prac badawczo-rozwojowych i ulga technologiczna

Ujęcie podatkowe



Bank Polski

1

Koszty prac rozwojowych

Na gruncie obowiązujących przepisów ustaw o podatku dochodowym koszty prac rozwojowych mogą być zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, art. 15 ust 4a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i art. 22 ust. 7b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

4a. Koszty prac rozwojowych mogą być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów:

- 1) w miesiącu, w którym zostały poniesione albo poczynszy od tego miesiąca w równych częściach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy, albo
- 2) jednorazowo w roku podatkowym, w którym zostały zakończone, albo
- 3) poprzez odpisy amortyzacyjne dokonywane zgodnie z art. 16m ust. 1 pkt 3 od wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 16b ust. 2 pkt 3

7b. Koszty prac rozwojowych mogą być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów:

- 1) w miesiącu, w którym zostały poniesione albo poczynszy od tego miesiąca w równych częściach w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy, albo
- 2) jednorazowo w roku podatkowym, w którym zostały zakończone, albo
- 3) poprzez odpisy amortyzacyjne dokonywane zgodnie z art. 22m ust. 1 pkt 3 od wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 22b ust. 2 pkt 2.

2

Ulga technologiczna (nabycie nowych technologii)

W ramach obecnych przepisów (art. 26c ustawy o PIT i 18b ustawy o CIT) przedsiębiorca może odliczyć od podstawy opodatkowania połowę wydatków na nabycie gotowej, nowej technologii, przy jednoczesnym prawie amortyzacji od pełnej wartości początkowej takiego składnika majątkowego (*double tax dip*)

Art. 26c. 1. Od podstawy obliczenia podatku (opodatkowania), ustalonej zgodnie z art. 26 ust. 1, odlicza się wydatki poniesione przez podatnika na nabycie nowych technologii.

2. Za nowe technologie, w rozumieniu ust. 1, uważa się wiedzę technologiczną w postaci wartości niematerialnych i prawnych, w szczególności wyniki badań i prac rozwojowych, która umożliwia wytwarzanie nowych lub udoskonalonych wyrobów lub usług i która nie jest stosowana na świecie przez okres dłuższy niż ostatnich 5 lat, co potwierdza opinia niezależnej od podatnika jednostki naukowej w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 2010 r. o zasadach finansowania nauki (Dz. U. Nr 96, poz. 615 oraz z 2011 r. Nr 84, poz. 455 i Nr 185, poz. 1092).

2a. Przez nabycie nowej technologii rozumie się nabycie praw do wiedzy technologicznej, o której mowa w ust. 2, w drodze umowy o ich przeniesienie, oraz korzystanie z tych praw, z wyjątkiem nabycia w drodze wkładu niepieniężnego

- Z ulgi można skorzystać tylko wtedy, gdy nabywa się wartości niematerialne i prawne, które umożliwiają wytwarzanie lub udoskonalanie wyrobów lub usług, na przykład program komputerowy, licencje czy patenty.
- Odliczenie nie jest jednak możliwe, gdy przedsiębiorca nabywa środek trwały z nową technologią wmontowaną w środku, czyli na przykład komputer z oprogramowaniem albo maszynę.



Ograniczenia w egzekucji środków trwałych

Wyłączenia przedmiotowe spod egzekucji



Bank Polski

Przepisy art. 831 § 1 pkt 2a oraz § 2 k.p.c.
(oraz art. 8 § 1 pkt 15 i art. 8 § 1a ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji)

Art. 831. § 1. Nie podlegają egzekucji:

...
2a) środki pochodzące z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, 938 i 1646), chyba że wierzytelność egzekwowana powstała w związku z realizacją projektu, na który środki te były przeznaczone;

...
§ 2. W przypadkach, o których mowa w § 1 pkt 1–2a i 7, nie podlegają egzekucji również sumy i świadczenia w naturze już wypłacone lub wydane, a w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 2a, nie podlegają egzekucji również środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne powstałe w ramach realizacji projektu, na który były przeznaczone środki pochodzące z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przez okres jego trwałości wskazany w umowie o dofinansowanie projektu.

1

- Można dokonywać zabezpieczenia na środkach trwałych i wartościach niematerialnych i prawnych współfinansowanych z funduszy UE
- W okresie trwałości projektu bank jak również inni wierzyciele nie mogą przeprowadzić skutecznej egzekucji, dłużnikowi (beneficjentowi projektu UE) przysługuje skuteczna skarga na czynność komornika.

2

Przepisy istotnie ograniczają możliwość wszczęcia i prowadzenia przez Bank egzekucji, w przypadku gdy środki z kredytu bankowego zostały udzielone na częściowe albo całkowite sfinansowanie nakładów inwestycyjnych związanych z:

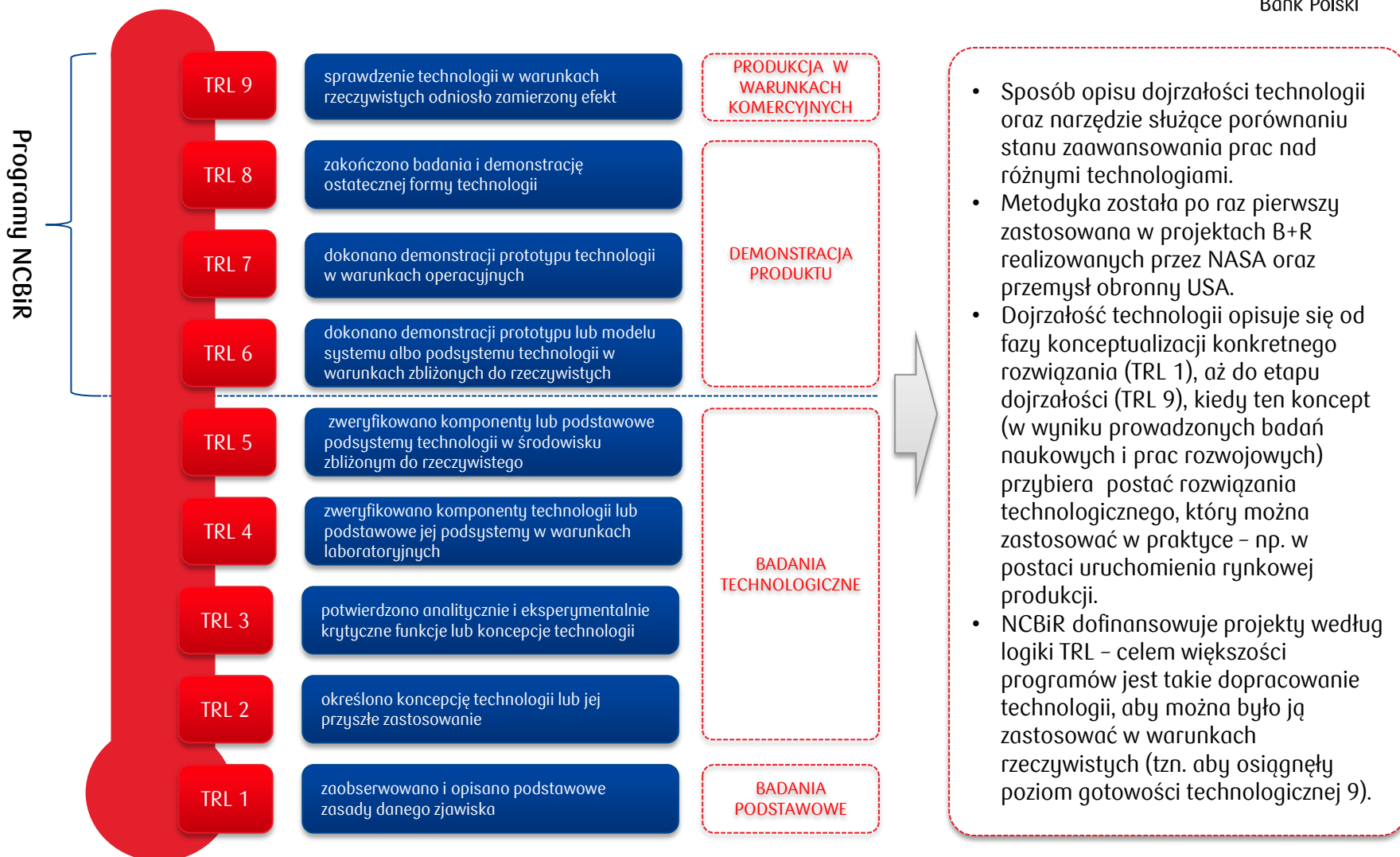
- a) budową, nadbudową, remontem, modernizacją lub adaptacją nieruchomości, które jednocześnie były kosztami kwalifikowanymi w ramach projektu realizowanego w ramach funduszy unijnych, a przedmiotowa nieruchomość została obciążona hipoteką na rzecz Banku,
- b) zakupem maszyn lub urządzeń, które jednocześnie były kosztami kwalifikowanymi w ramach projektu realizowanego w ramach funduszy unijnych, a przedmiotowe maszyny lub urządzenia zostały obciążone zastawem rejestrowym na rzecz Banku.

Poziom gotowości technologii

Technology readiness levels - TRLs



Bank Polski



Aparat pojęciowy Nowa Perspektywa Finansowa 2014-2020

Definicje skrótów i oznaczeń



Bank Polski

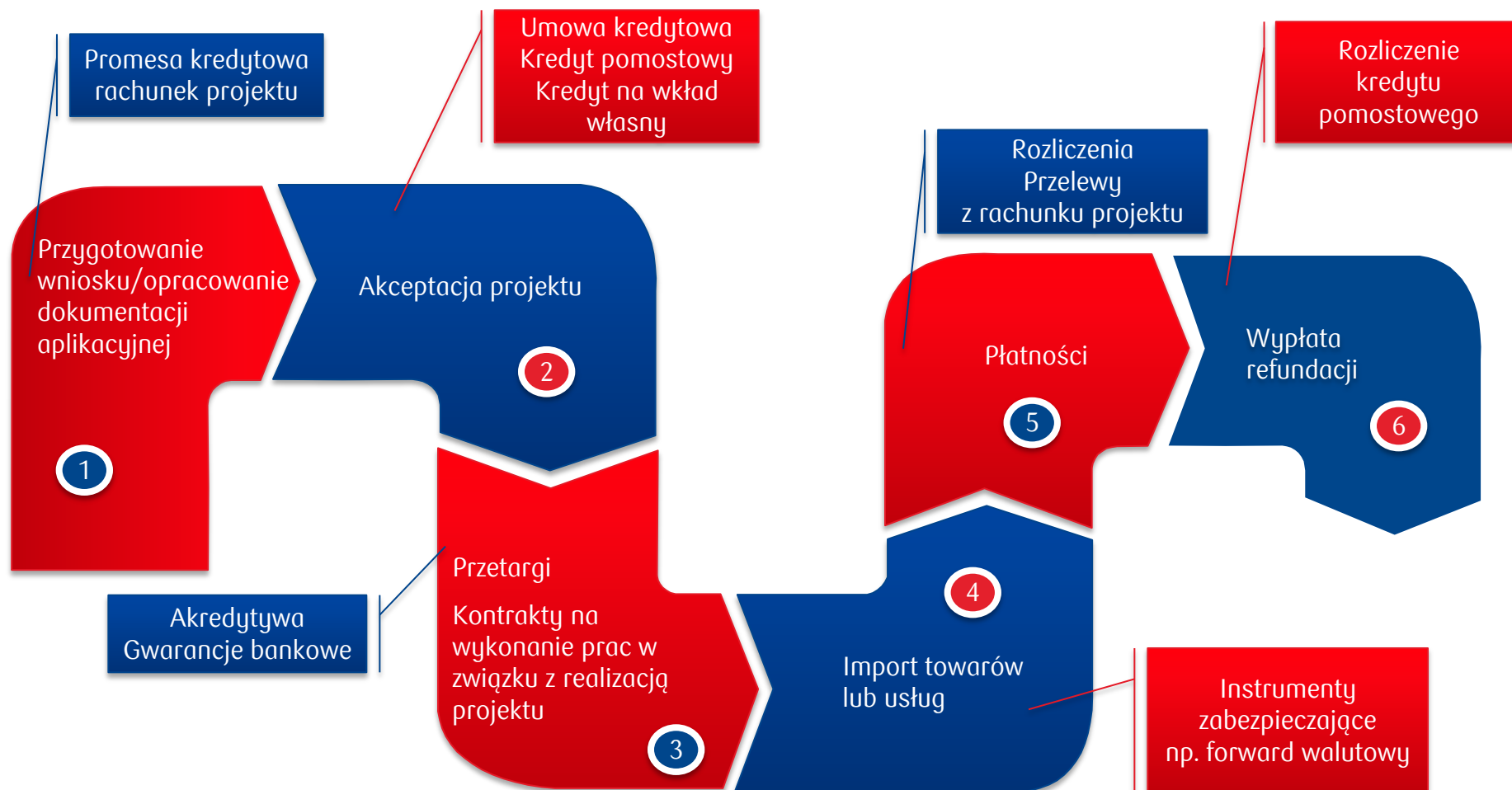
GERD	ang. <i>Gross Domestic Expenditure on R&D</i> - krajowe wydatki na B+R ogółem - całkowite wydatki wewnętrzne na prace B+R realizowane na terytorium kraju w danym okresie sprawozdawczym. GERD zawiera wydatki na B+R realizowane w danym kraju, finansowane z zagranicy, jednak nie obejmuje opłat przekazywanych na B+R za granicę.
BERD	ang. <i>Business Expenditures on R&D</i> - obejmuje fundusze finansujące prace badawczo-rozwojowe, których inwestorami kapitałowymi są organizacje przemysłowe
PRINCE2	metodyka zarządzania projektami oparta na produktach, zastosować ją można do zarządzania i sterowania projektami wszelkiego rodzaju i wszelkiej wielkości. Nazwa jest skrótem słów: <i>Projects In Controlled Environments</i> , tzn. <i>Projekty w sterowanym środowisku</i> .
PMI	<i>PMBOK Guide</i> (2013) – zbiór standardów PMI zawierający zbiór wytycznych i praktyk dotyczących zarządzania projektami
SCRUM	iteracyjna i przyrostowa metodyka prowadzenia projektów, zaliczana do metodyk zwinnych, zgodnych z manifestem Agile, rozwój produktu podzielony jest na trwające maksymalnie jeden miesiąc kalendarzowy iteracje zwane <i>sprintami</i> następującymi bezpośrednio po sobie, po każdym sprincie zespół pracujący nad rozwojem produktu jest w stanie dostarczyć działającą wersję produktu.
NABS	ang. <i>Nomenclature for the Analysis and Comparison of Scientific Programmes and Budgets</i> - nomenklatura dla analizy i porównań programów i budżetów naukowych, jest klasyfikacją funkcjonalną do analizy finansowania publicznego B+R na podstawie celów społeczno-gospodarczych realizowanych przez rządy centralne lub podawanych przez nie w projektach budżetów i programów, odzwierciedla cele, w związku z którymi wyasygnowano środki na programy B+R, nie odzwierciedla związanych z nimi dziedzin nauki.
Dyфуzja innowacji	to wg. definicji Podręcznika Oslo, rozpowszechnianie innowacji poprzez kanały rynkowe i nierynkowe, począwszy od pierwszego wdrożenia w dowolnym miejscu na świecie do innych krajów i regionów oraz do innych rynków i firm. Bez dyfuzji innowacje (rozumiane tutaj jako oczekiwane efekty prowadzonych w ramach projektu prac rozwojowych) nie miałyby znaczenia ekonomicznego.
PNT-01	sprawozdanie o działalności badawczej i rozwojowej (B+R), liczba pracujących przekracza 50 osób , osoby prawne, samodzielne jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą
Krajowe inteligentne specjalizacje	Krajowe inteligentne specjalizacje są obszarami B+R+I zidentyfikowanymi w procesie przedsiębiorczego odkrywania, których rozwój przyczyni się do podniesienia innowacyjności polskiej gospodarki.
OLAF	Europejski Urząd ds. Zwalczenia Nadużyć Finansowych (fr. <i>L'Office européen de lutte antifraude</i>), urząd utworzony przez KE 28 kwietnia 1999 r. ma na celu zwalczanie korupcji, nadużyć budżetu Unii oraz przemytu papierosów i alkoholu, posiada kompetencje nadzoru podatkowego, działa zarówno wewnątrz struktur unijnych, jak i w państwach członkowskich, jest niezależny od KE oraz innych struktur unijnych
Klasyfikacja MAE	Klasyfikacja opracowana przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE), powołaną w ramach OECD, która pozwala monitorować przedsięwzięcia w obszarze energetyki, w tym w obszarze odnawialnych źródeł energii.

Współpracy beneficjenta z bankiem w trakcie realizacji projektu współfinansowanego ze środków pomocowych UE

Cykl realizacji projektu



Bank Polski

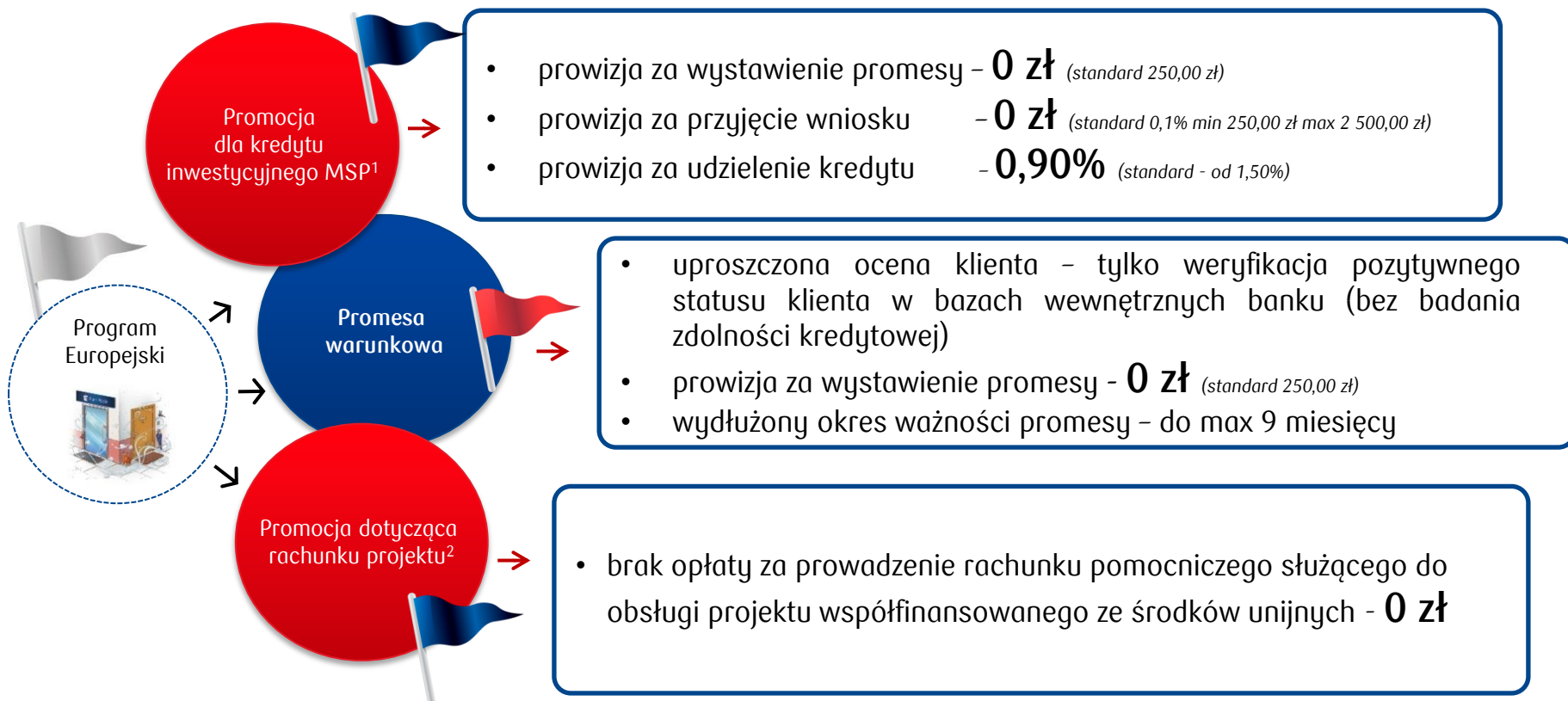


Oferta wspierająca absorpcję środków unijnych przez sektor MSP

Program Europejski w PKO Banku Polskim



Bank Polski



¹Oferta ważna do 31 grudnia 2015 r.

²Oferta ważna do 31 grudnia 2016 r.

Kontrole projektów unijnych

Jak skutecznie przygotować się do kontroli?



Bank Polski

Instytucje kontrolujące →	Zakres kontroli →	Możliwe konsekwencje ↓
<p>Kontrole wdrażania programu operacyjnego prowadzone są przez Instytucje Zarządzające (Ministerstwo Infrastruktury i Rozwoju w programach centralnych, urzędy marszałkowskie w programach regionalnych), która deleguje swoje uprawnienia na m.in. Instytucje Pośredniczące i Wdrażające oraz Regionalne Instytucje Finansujące. Ponadto kontrole mogą być prowadzone także przez:</p> <ul style="list-style-type: none">•Komisję Europejską (KE)•Europejski Trybunał Obrachunkowy (ETO)•Urząd Kontroli Skarbowej (UKS)•Najwyższą Izbę Kontroli (NIK)•Regionalną Instytucję Obrachunkową (RIO) <p>W niektórych programach wsparcia występuje obowiązkowy audyt zewnętrzny projektu (realizowany przez niezależnego audytora posiadającego odpowiednie kwalifikacje).</p> <p style="text-align: right;">1</p>	<p>Kontrole mają na celu weryfikację m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none">•Prawidłowości ponoszenia wydatków kwalifikowanych w projektach, w tym zgodności z zasadami wspólnotowymi i krajowymi, a także postanowieniami umowy o dofinansowanie projektu•Prawidłowości prowadzenia obowiązków sprawozdawczych (istotne w szczególności w tych projektach, w których beneficjent rozlicza się w sposób uproszczony tj. do wniosku o płatność przedstawia tylko zestawienie poniesionych wydatków, bez potwierdzających je dokumentów)•Rzeczowego efektu realizacji projektu – w tym, czy zadeklarowane wydatki zostały faktycznie poniesione a roboty budowlane wykonane,•Spełnienia innych zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie (np. obowiązków w zakresie informacji i promocji, terminowej realizacji projektu, osiągnięcia celów projektu) <p style="text-align: right;">2</p>	<ul style="list-style-type: none">•Decyzja o zwrocie części dofinansowania wraz z odsetkami liczonymi jak dla zaległości podatkowych•Rozwiązania umowy o dofinansowanie przez instytucję finansującą i zwrot całości dofinansowania wraz z odsetkami•Nałożenie korekt finansowych•Wykluczenie na 3 lata z możliwości korzystania z programów pomocowych finansowanych ze środków europejskich•Odpowiedzialność karna w przypadku poświadczenia nieprawdy, przedłożenia poświadczającej nieprawdę dokumentacji lub niepoinformowania, mimo obowiązku, właściwego podmiotu o sytuacji mogącej mieć wpływ na wstrzymanie albo ograniczenie wysokości udzielonego wsparcia. <p style="text-align: right;">3</p>
<p>Wszyscy beneficjenci projektów realizowanych ze wsparciem UE w toku realizacji inwestycji, jak i w okresie jej trwałości, muszą być przygotowani na kontrole: końcowe, warunkujące wypłatę ostatniej transzy dotacji i finalnego zatwierdzenia przedsięwzięcia, a także inne kontrole planowe i doraźne.</p>		<p>W praktyce każdy beneficjent może spodziewać się przynajmniej 1 kontroli w toku realizacji dofinansowanego przedsięwzięcia.</p> <p style="text-align: right;">!</p>

Zasady łączenia instrumentów finansowych w nowych programach z udziałem wsparcia Unii Europejskiej



Bank Polski

Źródło	Instrument	Źródło	Instrument	Możliwość łączenia	Przyczyna
1 Środki europejskie (EFSI) ¹	Gwarancja/ poręczenie	Środki europejskie (EFSI) ¹	Gwarancja/ Poręczenie	Niedopuszczalne	Brak możliwości wydzielenia wydatków kwalifikowanych ²
2 Środki europejskie (EFSI) ¹	Gwarancja/ poręczenie	Środki europejskie (EFSI) ¹	Dotacja	Niedopuszczalne	Brak możliwości wydzielenia wydatków kwalifikowanych ²
3 Środki krajowe	Gwarancja/ Poręczenie np. <i>de minimis</i>	Środki krajowe z perspektywy 2007-2013	Dotacja	Dopuszczalne	Dotacje zostały udzielone przed datą wejścia w życie rozporządzenie 1303/2013 z 17 grudnia 2013 r.
4 Środki krajowe	Gwarancja/ Poręczenie np. <i>de minimis</i>	Środki europejskie (EFSI) ¹	Dotacja	Dopuszczalne	Suma obu kwot nie przekracza 100% oraz spełnione muszą być warunki przepisów o pomocy publicznej.
5 Środki europejskie (EFSI) ¹	Gwarancja/ poręczenie	Środki europejskie (EFSI) ¹	Umarzanie kapitałów/ pożyczek	Dopuszczalne tylko w ramach tzw. instrumentu pomocy zwrotnej (<i>repayable assistance</i>)	Brak programów wykorzystujących ten instrument
6 Środki europejskie (EFSI) ¹	Gwarancja/ poręczenie	Środki europejskie (EFSI) ¹	Subsydia do odsetek	Dopuszczalne	Brak programów wykorzystujących ten instrument
7 Środki krajowe	Gwarancja/ Poręczenie np. <i>de minimis</i>	Środki europejskie (EFSI) ¹	Gwarancja/ Poręczenie	Dopuszczalne	Suma obu kwot nie przekracza 100% oraz spełnione muszą być warunki przepisów o pomocy publicznej.

¹ Środki z Europejskich Funduszy Strukturalnych i Inwestycyjnych (w tym np. COSME, InnovFin) oraz wszystkie pozostałe z perspektywy 2014-2020 np. Krajowe i Regionalne Programy Operacyjne

² Art 65 ust. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z 17 grudnia 2013r., np. technicznie **niemożliwe** wydzielenie zakresu poręczenia/gwarancji w stosunku do poręczanego kredytu.

Dotacja nie może być używana do spłacenia wsparcia zwrotnego (ze środków UE), a wsparcie zwrotne nie może być używane do **prefinansowania dotacji**.

Obecnie przepisy dopuszczają możliwość finansowania tego samego wydatku kwalifikowanego w sposób zwrotny i bezzwrotny, przy zachowaniu zasady, że **suma obu kwot nie przekracza 100% wydatku** oraz respektowaniu przepisów o pomocy publicznej.

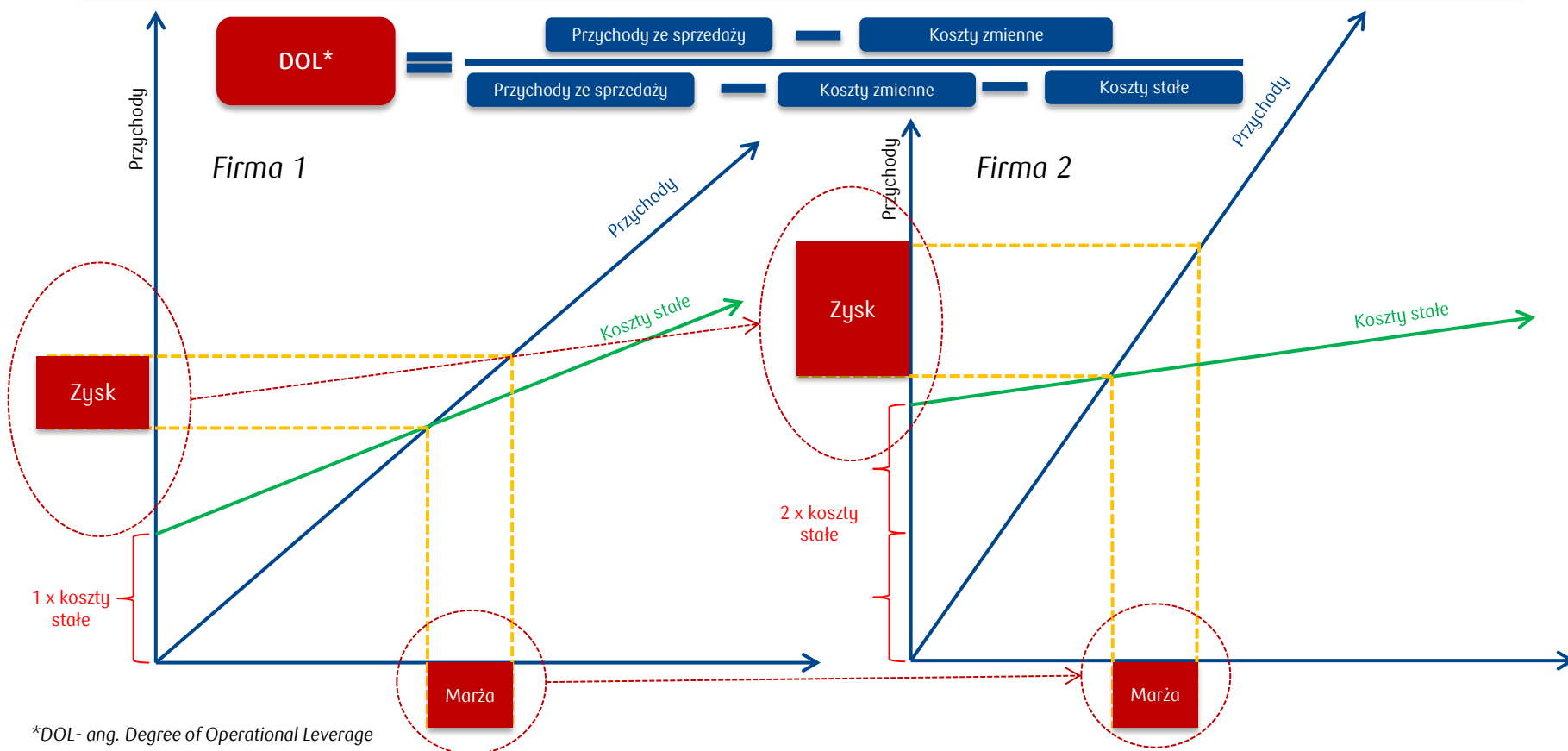
Dźwignia operacyjna

Branża nowych technologii => wysokie ryzyko kosztów stałych



Bank Polski

- Dźwignia operacyjna powoduje, że w firmach o dużych kosztach stałych niewielkie wahania poziomu sprzedaży powodują duże zmiany zysku. Zilustrowano to poniżej dla dwóch przedsiębiorstw o identycznych wartościach prognozy rentowności: druga firma charakteryzuje się 2 razy większymi kosztami stałymi (KS), ale też praktykuje wyższe ceny (bowiem przychód rośnie szybciej ze sprzedażą).
- Drugie przedsiębiorstwo przy niewielkim wzroście (spadku) liczby sprzedanych jednostek towaru zarejestruje większy wzrost (spadek) zysku niż firma 1.



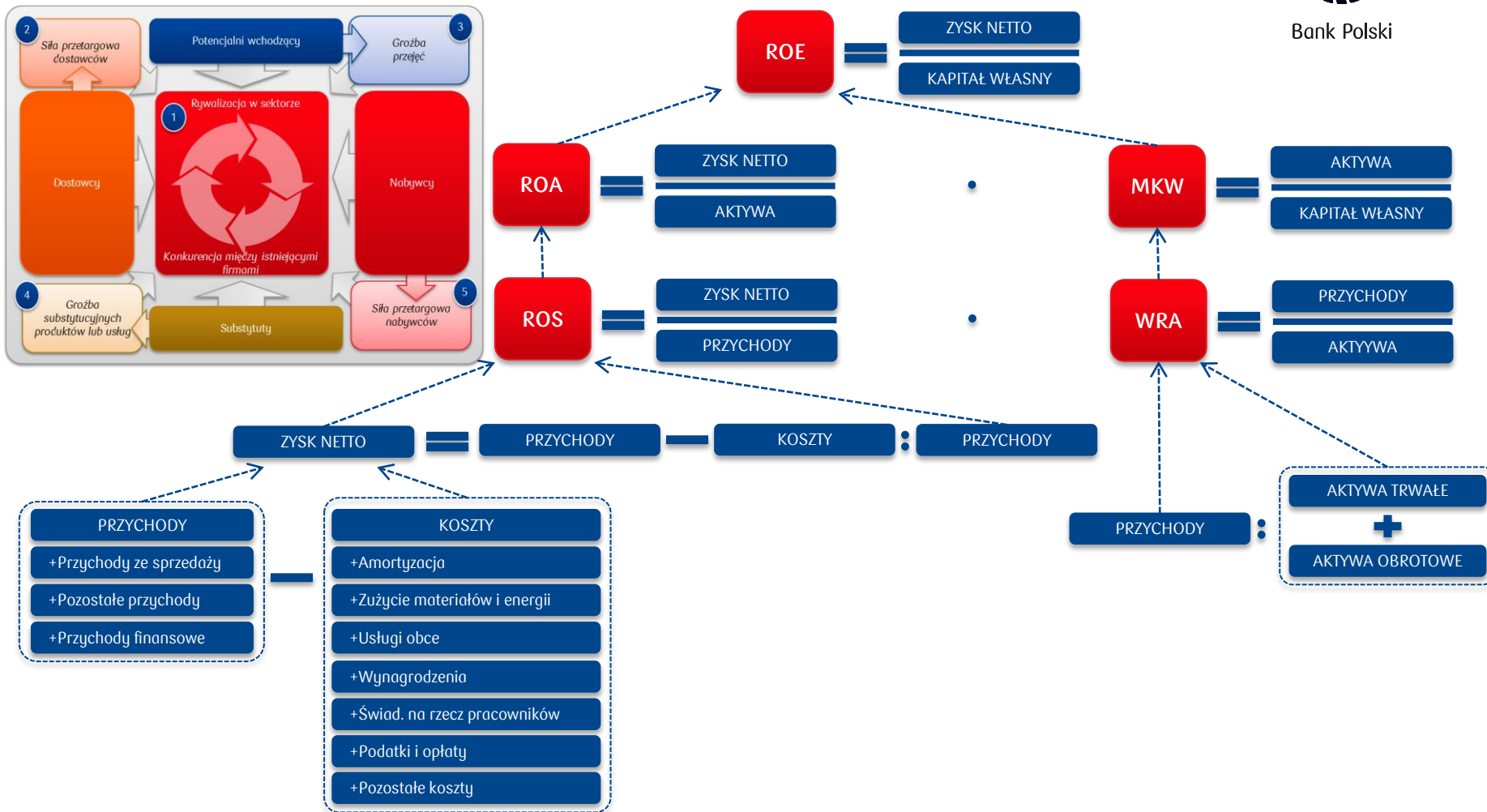
*DOL- ang. Degree of Operational Leverage

Powiązania pomiędzy wskaźnikami

analizy służący do określenia słabych stron przedsiębiorstwa i zagrożeń jego funkcjonowania



Bank Polski

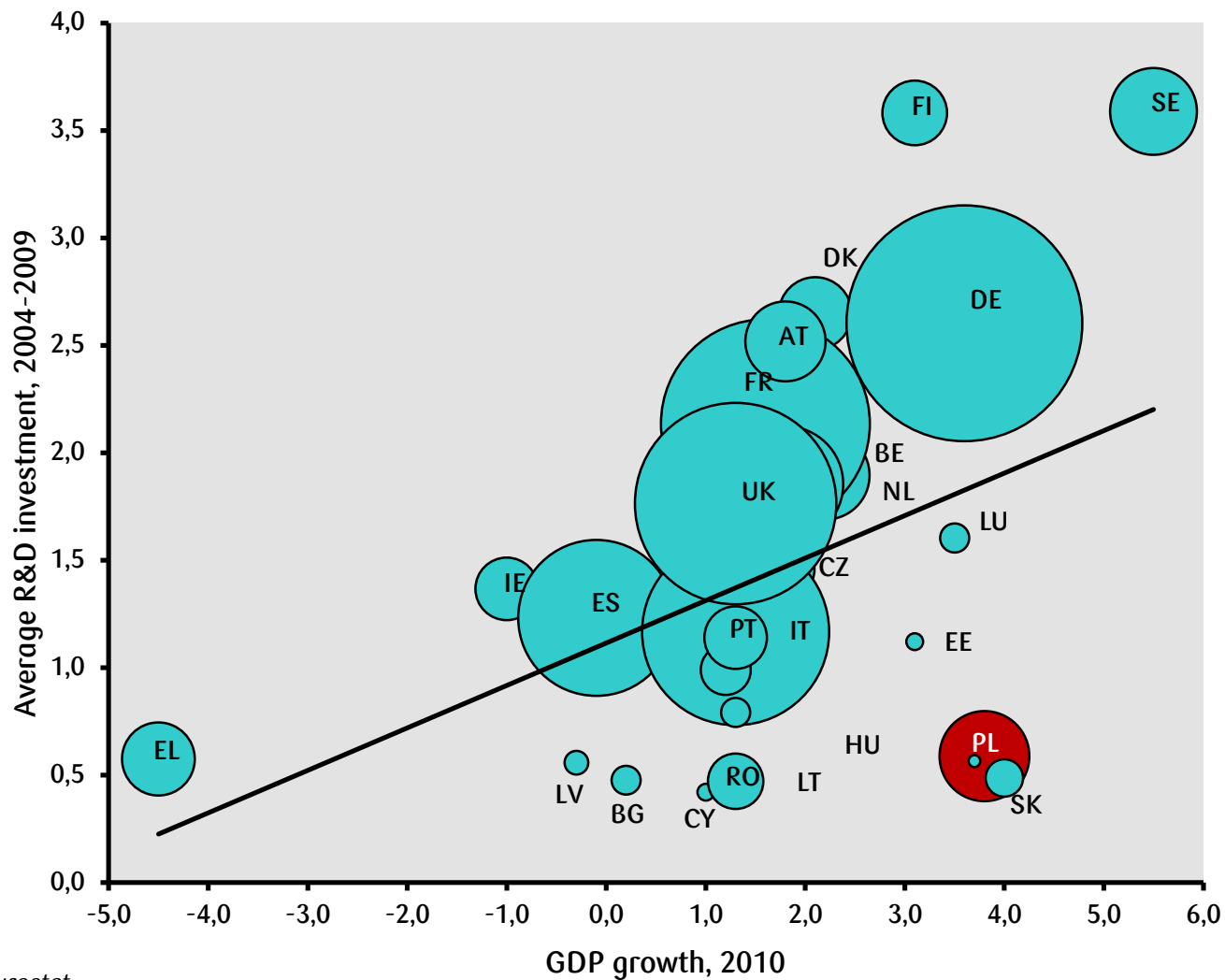


- 1** Zwiększ przychody
- 2** Redukuj koszty
- 3** Zwiększaj zewnętrzne źródła finansowania
- 4** Redukuj nieefektywne aktywa
- 5** Redukuj udział kapitału własnego

Nakłady na R&D a wzrost gospodarczy



Bank Polski



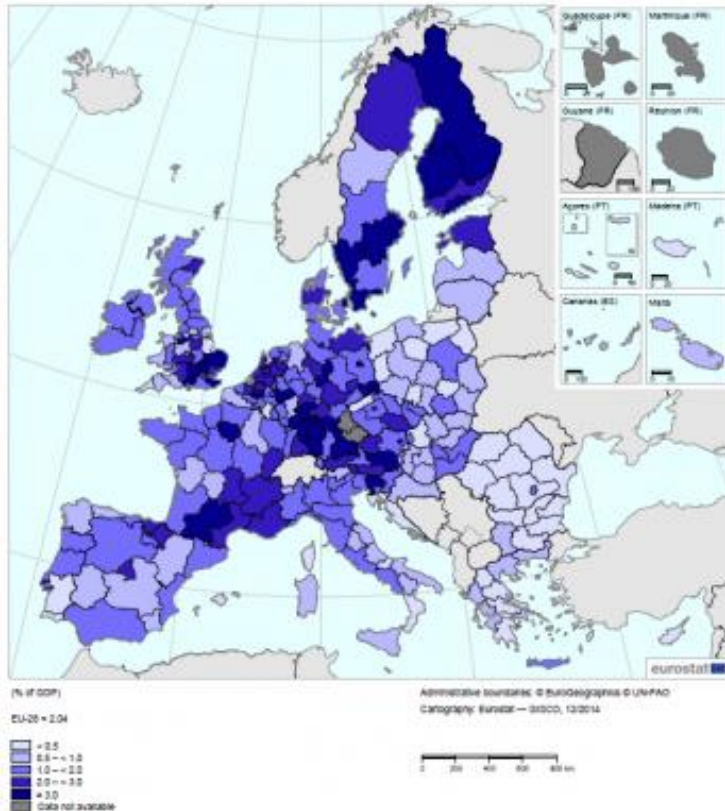
Źródło: Eurostat

Nakłady R&D

Analiza porównawcza - nakłady na badania i rozwój oraz ich dynamika



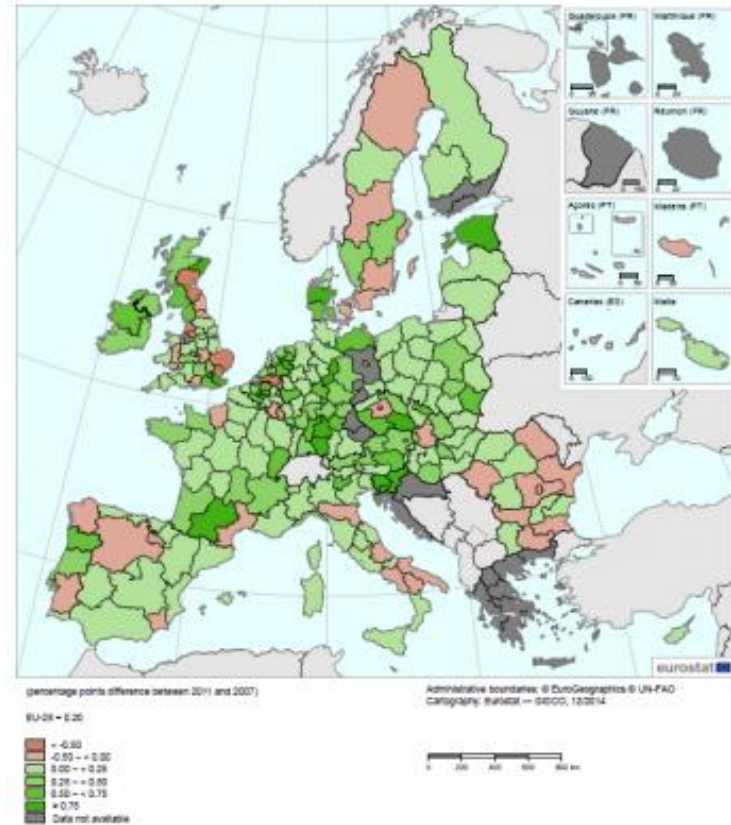
Bank Polski



(*) Data for IL and NL are estimates.

(**) GDP data in this map are based on the ESA 95 methodological framework, as at the time of producing this map the Eurostat database was still in the process of transition to national accounts data compiled on the upgraded methodological framework ESA 2010.

Gross domestic expenditure on R&D, by NUTS 2 regions, 2011 (*) (**)
(% of ESA 95 based GDP)
Source: Eurostat online data code ([rd_e_gerdreg](#))



(*) 2008 instead of 2007 data for IE, 2009 instead of 2007 data for IT (István-Luisma and Iñaki-Luom); 2007 data are estimates for LU, NL and UK, 2011 data are estimates for IE and NL; 2008 break in series for IT, 2011 break in series for NL and UK, 2007 and 2011 definition differs for HU (Eszak-ARSA), 2007 definition differs for SI.

(**) GDP data in this map are based on the ESA 95 methodological framework, as at the time of producing this map the Eurostat database was still in the process of transition to national accounts data compiled on the upgraded methodological framework ESA 2010.

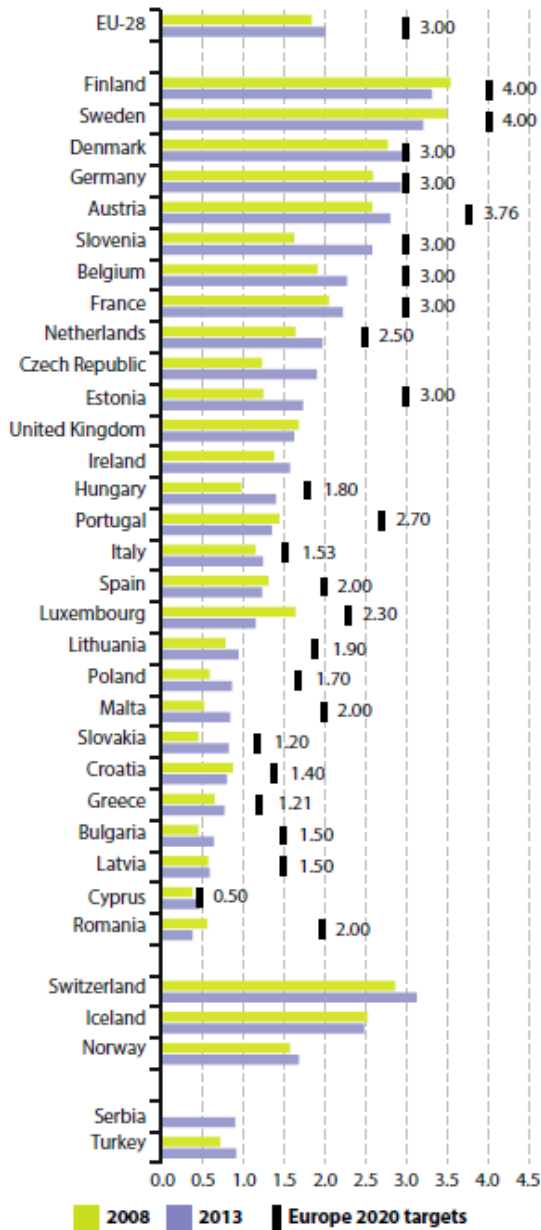
Change in gross domestic expenditure on R&D, by NUTS 2 regions, 2007-11 (*) (**)
(percentage points difference between 2011 and 2007, % of ESA 95 based GDP)
Source: Eurostat online data code ([rd_e_gerdreg](#))

Cele Nowej Perspektywy Finansowej

Europa na tle świata

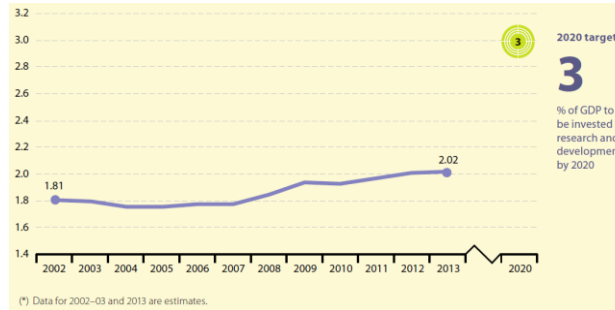


Bank Polski



Gross domestic expenditure on R&D (R&D intensity), by country, 2008 and 2013 (*)

Source: Eurostat online data code ([t2020_20](#))



(*) Data for 2002-03 and 2013 are estimates.

Gross domestic expenditure on R&D (R&D intensity), EU-28, 2002-13 (*) (% of GDP)

Source: Eurostat online data code ([t2020_20](#))

Ludność: 505 701 172
PKB: 18 495,3 mld USD

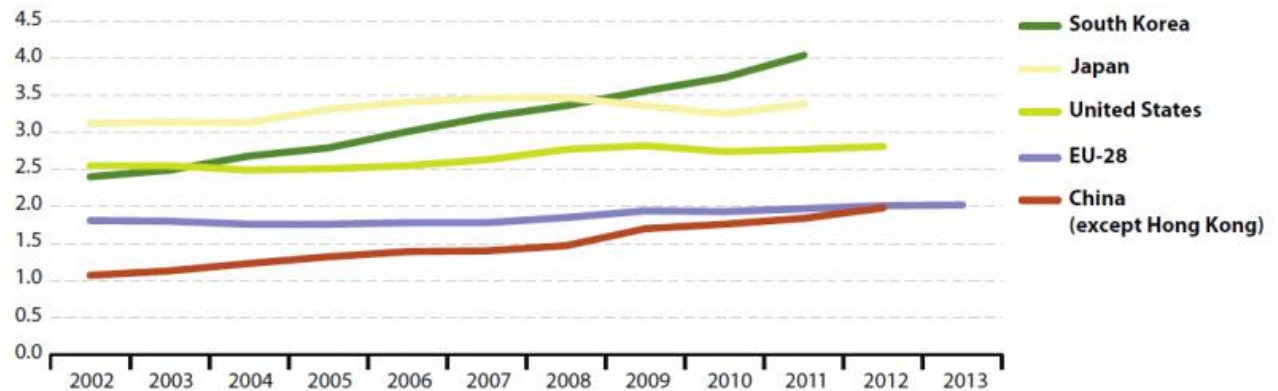
Unia Europejska

Ludność: 320 713 000
PKB: 17 419 mld USD

USA

Ludność: 1 360 720 000
PKB: 10 380 mld USD

Chiny



(*) EU-28 data for 2002-03 and 2013 are estimates; break in series for KR (2007), JP (2008) and CN (2009); US data for 2012 are provisional; definition differs for KR (2002-06) and US (whole time series).

International comparison of gross domestic expenditure on R&D (R&D intensity), 2002-13 (*) (% of GDP)

Source: Eurostat online data code ([rd_e_gerdtot](#))

(*) 2011 data (instead of 2013) for IS, 2012 data (instead of 2013) for IE, CH, RS and TR; 2008 data are estimates for EL, AT, SE and UK, 2013 data are estimates or provisional for all countries except HR, HU, PL, RO, SK and FI; break in series for FR (2010) and for NL, RO, SI and IS (2011).

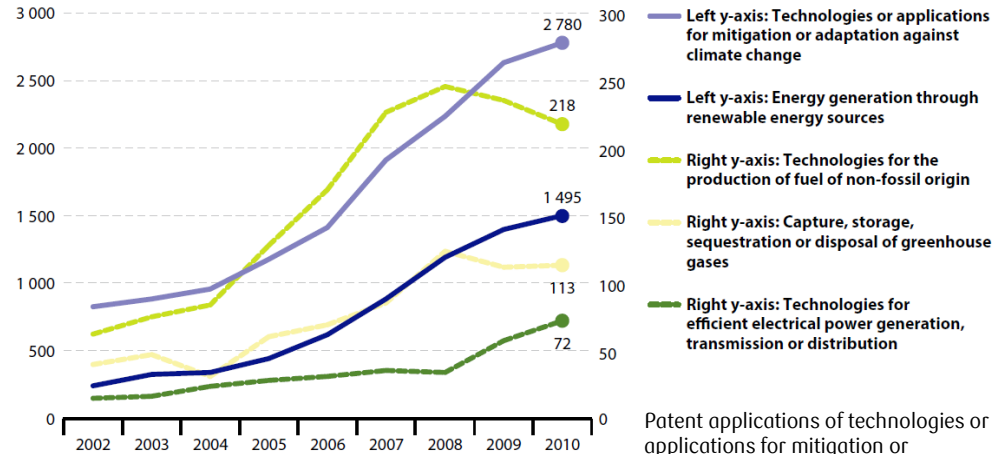
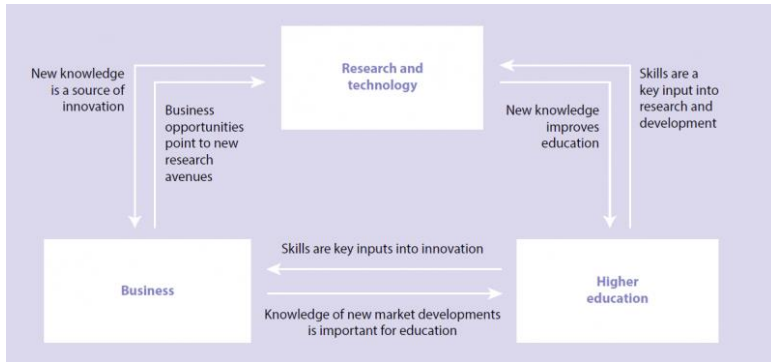
National targets: CZ: 1% (public sector only), IE: approximately 2% (2.5% of GNP), LU: 2.3-2.6%, PT: 2.7-3.3%, UK: no target.

Trójkąt wiedzy

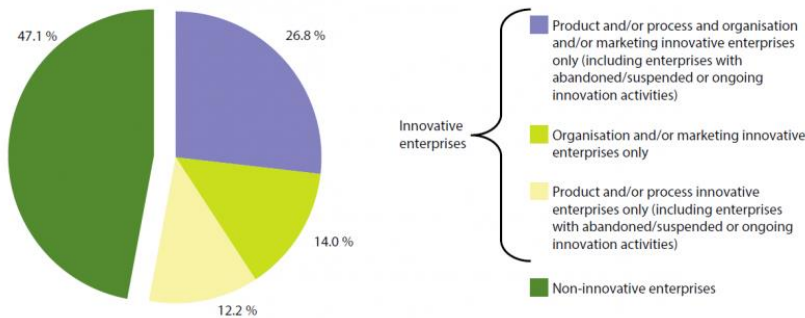
Kierunki działań patentowych w Europie



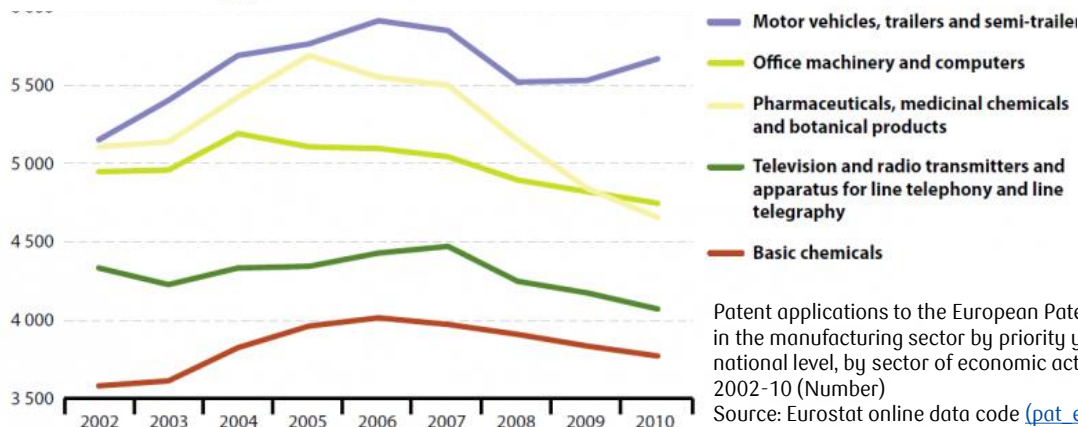
Bank Polski



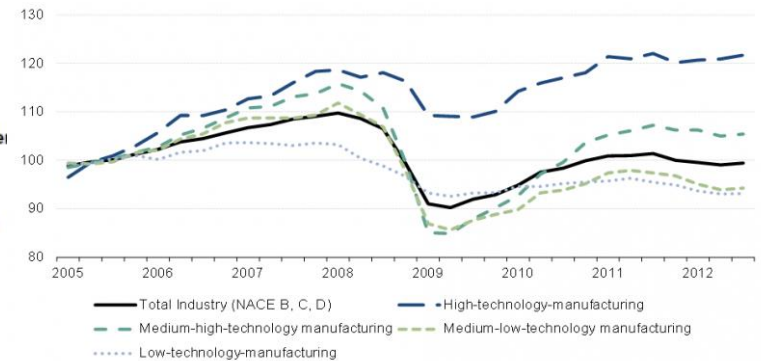
Patent applications of technologies or applications for mitigation or adaptation against climate change, EU-28, 2002-10 (Number)
Source: Eurostat online data code ([pat_ep_nrg](#))



Enterprises by type of innovation, 2010 (% of the total number of enterprises)
Source: Eurostat online data code ([inn_cis7_type](#))



Patent applications to the European Patent Office (EPO) in the manufacturing sector by priority year at the national level, by sector of economic activity, EU-28, 2002-10 (Number)
Source: Eurostat online data code ([pat_ep_nnac](#))

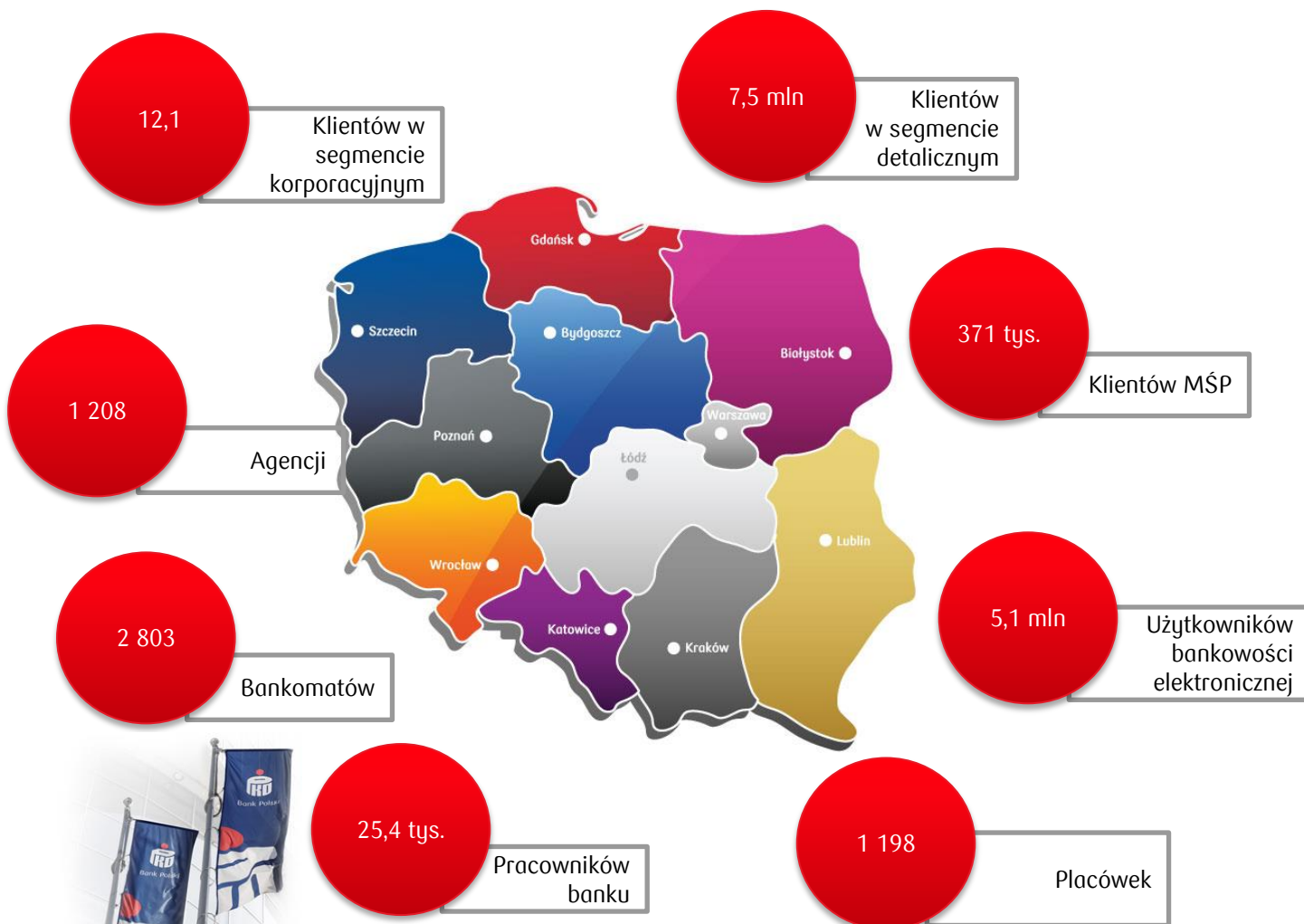


Index of production for total industry and main technology groups in manufacturing, EU27, 2005-2012, seasonally adjusted (2005=100) - Source: Eurostat ([sts_inpr_q](#))

Dziękujemy za uwagę i zapraszamy do współpracy



Bank Polski



Aktywa banku –
247,8 mld zł

Kredyty i pożyczki
udzielone
klientom – 179,5
mld zł

Zobowiązania
wobec klientów –
174,4 mld zł

Kapitał własny
ogółem – 27,6
mld zł

Pewny i bezpieczny partner