

Preferencyjne finansowanie dla przedsiębiorców w programach ramowych UE

Robert Rasiński
Krajowy Punkt Kontaktowy
ds. Instrumentów Finansowych
Programów Unii Europejskiej
Związek Banków Polskich



Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej



2007-2013: Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Programu ramowego na rzecz konkurencyjności innowacji (CIP)

Od 2014: KPK ds. Instrumentów Finansowych Programów UE

- Działa na mocy uchwały Rady Ministrów
- Działa przy **Związku Banków Polskich**
- Oferuje wsparcie informacyjno-promocyjne i doradcze dotyczące instrumentów finansowych programów UE
- Bezpłatnie, na terenie całego kraju



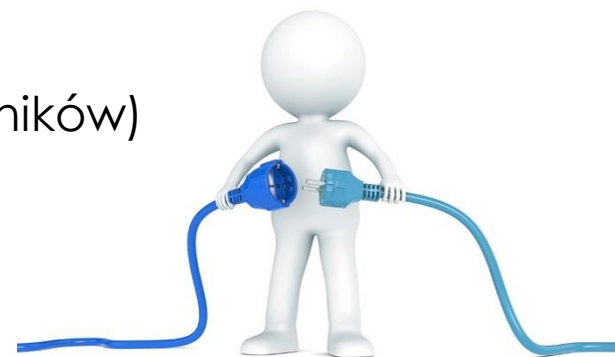
ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

KPK IF PUE oferuje wsparcie dla:



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

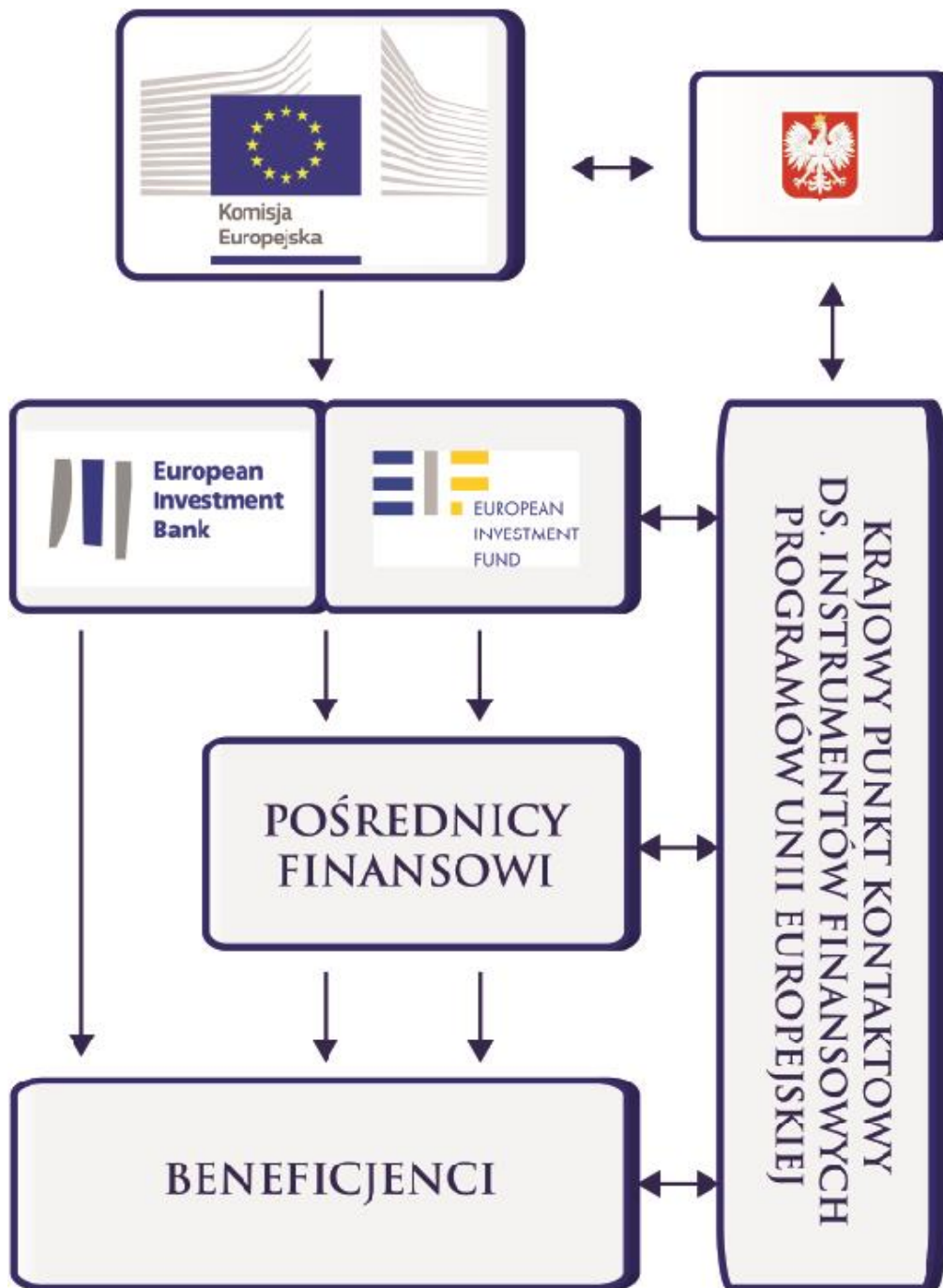
- **przedsiębiorców** i innych beneficjentów instrumentów finansowych
- **ryнку finansowego** (obsługa pośredników finansowych oraz kandydatów na pośredników)
- **instytucji otoczenia biznesu** (uzupełnienie oferty, współpraca)
- **regulatorów** (wsparcie w planowaniu i wdrożeniu instrumentów publicznych w kwestiach pomocy publicznej itp.)



**MISJA: one-stop-shop w zakresie informacji
o instrumentach finansowych
we wszystkich programach UE**



Plan Inwestycyjny
dla Europy
Europejskie
Centrum
Doradztwa
Inwestycyjnego
Europe's gateway to investment support



Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów UE



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ



Współpracujemy z:



MINISTERSTWO
ROZWOJU



Ministerstwo Nauki
i Szkolnictwa Wyższego



Ministerstwo Rodziny,
Pracy i Polityki Społecznej



Krajowy Punkt Kontaktowy
PROGRAMÓW BADAWCZYCH UE



Ministerstwo
Kultury
i Dziedzictwa
Narodowego.



Creative
Europe
Desk Polska



EUROPEAN
INVESTMENT
FUND



European
Investment
Bank

POTWIERDZONA JAKOŚĆ



European
Enterprise Promotion
Awards

National Winner Improving the Business Environment

Polish Bank Association
Poland

for

'CIP National Contact Point - Financial Instruments for SMEs'
Ensuring thousands of Polish entrepreneurs receive access
to preferential external financing

Lithuania, November 2013

Antonio Tajani
Vice-President of the European Commission and
Commissioner for Entrepreneurship and Industry



EU2013.LT

The European Enterprise Promotion Awards recognise excellence of initiatives supporting entrepreneurship among public administrations and public-private partnerships within the European Union and associate countries in the Competitiveness and Innovation Programme (CIP). It is sponsored by the European Commission.

Jakie programy obsługuje KPK IF PUE?



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

KPK oferuje wsparcie w zakresie instrumentów finansowych we wszystkich programach UE, w których uwzględniono instrumenty finansowe dla przedsiębiorców

Programy rozpoczęte przed rokiem 2014, ale nadal aktywne:

- Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji (CIP)
- Siódmy program ramowy Wspólnoty Europejskiej w zakresie badań, rozwoju technologicznego i demonstracji
- Europejski Instrument Mikrofinansowy Progress

Programy na lata 2014-2020:

- **COSME** - program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz MŚP
 - **Horyzont 2020** – program ramowy na rzecz badań naukowych i innowacji
 - Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych („EaSI”)
 - Program „**Kreatywna Europa**” na rzecz sektorów kultury i kreatywnego
- (ze wsparciem **Europejskiego Funduszu Inwestycji Strategicznych** dla wybranych instr.)



Instrumenty finansowe w programach UE na lata 2014-2020



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

BUDŻET PROGRAMÓW UNII EUROPEJSKIEJ (MLN EURO)			
Program	Budżet	w tym instrumenty finansowe	Działalność wspierana w ramach instrumentów zwrotnych
COSME	2 298,0	1 378,8	zakładanie i/lub rozwój przedsiębiorstw
HORYZONT 2020	77 028,3	2 842,3	transfer technologii, badania, innowacje, w tym ekoinnowacje
PROGRAM NA RZECZ ZATRUDNIENIA I INNOWACJI SPOŁECZNYCH EASI	919,5	193,1	ekonomia społeczna, samozatrudnienie
KREATYWNA EUROPA	1 462,7	120,0	sektor kreatywny i kultury (np. multimedia, IT, kino, muzyka), konsorcja firm i innych podmiotów z ww. sektorów
Razem	81 708,5	4 534,2	

4,5 mld EUR w publicznych instrumentach finansowych
oznacza ok. 50 mld EUR potencjalnego preferencyjnego
finansowania dla przedsiębiorców

+ PLAN INWESTYCYJNY DLA EUROPY (tzw. Plan Junckera)

Jak działają instrumenty finansowe programów UE?



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Program (ramowy) Unii Europejskiej:

- zarządzany bezpośrednio przez Komisję Europejską za pośrednictwem wybranej agencji wykonawczej (np. EFI)
- dla państw członkowskich UE i krajów stowarzyszonych
- instrumenty finansowe obsługiwane przez Narodowych Pośredników Finansowych
- najczęstsze narzędzia: gwarancja, pożyczka, finansowanie kapitałowe



Dostępne formy preferencyjnego finansowania



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Formy wsparcia:

- kredyty inwestycyjne
- kredyty obrotowe
- leasing
- pożyczki
- poręczenia kredytowe
- finansowanie kapitałowe
(przez fundusze venture capital)



Preferencyjne finansowanie: dla kogo? Na co?



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Preferencyjne finansowanie jest dostępne dla wszystkich przedsiębiorców, w tym:

- dla rozpoczynających działalność
- dla samozatrudnionych i mikroprzedsiębiorców
- dla małych i średnich przedsiębiorstw ze wszystkich branż
- dla dużych (do 3000 zatrudnionych, powyżej 3000 zatrudnionych)

Na co można przeznaczyć finansowanie?

- **na inwestycje i kapitał obrotowy**, w tym m.in.:
 - na działalność badawczo-innowacyjną
 - na zakup środków transportu
 - na finansowanie kontraktów
- [w części programów] **na zakup przedsiębiorstwa**



Dlaczego warto skorzystać?



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Główne korzyści dla przedsiębiorców:

- brak lub niższe wymagane zabezpieczenia
- brak lub niższy wymagany wkład własny
- wyższa kwota, wydłużony okres finansowania
- obniżenie marży
- usługi dodatkowe (doradztwo)

Ponadto:

- brak statusu i obciążeń pomocy publicznej
- proste procedury: finansowanie ze wsparciem UE jest dostępne bez wniosków unijnych, terminów i kolejek
- oferta łatwo dostępna (cała Polska, kilka tys. placówek)
- duży wybór i szeroka gama uruchomionych instrumentów



Pierwsi pośrednicy programów 2014-2020



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DŚ. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

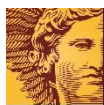
 **Idea Bank**[®]


BGK
BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

 **Raiffeisen
LEASING**

 **inicjatywamikro**


TISE
GRUPA BANKU CREDIT COOPERATIF

 **ALIOR
BANK**
WYŻSZA KULTURA BANKOWOŚCI

 **Bank Pekao**

Bank Zachodni WBK
 **Grupa Santander**

 **BGZ BNP PARIBAS**


**BOŚ
BANK**

 **Idea Bank**

Deutsche Bank 

ING 

 **mBank**


Bank Polski

 **SGB**
Spółdzielcza Grupa Bankowa



Instrumenty finansowe w programach UE: aktualna oferta wsparcia



Programy CIP i COSME



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

- **CIP:** Program ramowy na rzecz konkurencyjności i innowacji (Competitiveness and Innovation Framework Programme), **2007-2013**
- **COSME:** Program ramowy na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (Programme for the Competitiveness of Enterprises and SMEs), **2014-2020**
- W programach **gwarancje** obejmujące:
 - kredyty inwestycyjne i obrotowe, leasing, poręczenia
 - **dla mikro, małych i średnich przeds.**
 - **bez wymogów dot. innowacyjności itp.**



COSME - program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz MŚP



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

- Przyjęty w grudniu 2013 r.
- Główne cele programu:
 - poprawa dostępu małych i średnich przedsiębiorstw do finansowania, dzięki instrumentom finansowym
 - wzmocnienie konkurencyjności i trwałości unijnych przedsiębiorstw, szczególnie małych i średnich
 - krzewienie kultury przedsiębiorczości, wspieranie tworzenia miejsc pracy oraz wzrostu MŚP
- Budżet programu: **2,3 miliarda euro**, z czego co najmniej 60% (1,4 mld euro) przeznaczone na instrumenty finansowe



7 Program Ramowy i program Horyzont 2020



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

- **7 program ramowy** Wspólnoty Europejskiej w zakresie badań, rozwoju technologicznego i demonstracji na lata **2007-2013** - **oferta finansowania zakończona**
- **"Horyzont 2020"** – program ramowy w zakresie badań naukowych i innowacji na lata **2014-2020** (The Framework Programme for Research and Innovation)
- W programach **gwarancje** obejmujące:
 - kredyty inwestycyjne i obrotowe, leasing, poręczenia
 - finansowanie 25 tys. – 7,5 mln euro
 - **dla przedsiębiorców <500 zatrudnionych**
 - **warunek: szybki wzrost lub innowacyjność**



Horyzont 2020 – program ramowy na rzecz badań naukowych i innowacji



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

- Przyjęty w grudniu 2013 r.
- Największy w historii Unii Europejskiej program na rzecz badań i innowacji. Siedmioletni budżet blisko **80 mld euro**
- Narzędzie wdrażania Unii Innowacji, flagowej inicjatywy strategii wzrostu Europa 2020, mającej na celu zwiększenie konkurencyjności Europy na świecie
- Skupia wszystkie unijne środki finansowania badań naukowych i innowacji. Łączy dotychczasowe inicjatywy:
 - 7 Program Ramowy w zakresie badań i rozwoju technologicznego (7PR)
 - Europejski Instytut Innowacji i Technologii (EIT)
 - Instrumenty wsparcia innowacyjności Programu ramowego na rzecz konkurencyjności i innowacji (CIP)



Horyzont 2020



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

InnovFin SME Guarantee, instrument umożliwiający:

- preferencyjne kredyty inwestycyjne i obrotowe, leasing, poręczenia
- wartość finansowania 25 tys. – 7,5 mln euro (100 tys. – 30 mln zł)
- **dla przedsiębiorców <500 zatrudnionych** (MSP + małe mid-cap)
- **warunek: szybki wzrost lub innowacyjność**

Pośrednicy w Polsce:



**Raiffeisen
LEASING**



Kryteria kwalifikowalności InnovFin SME Guarantee



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Szybki wzrost:

- Średni roczny wzrost obrotów lub zatrudnienia w ciągu 3 lat co najmniej 20%.

Innowacyjne przedsiębiorstwo – przykłady:

- Wydatki na badania i innowacje min. 5 % kosztów operacyjnych
- Posiada patent (nie starszy niż 2 lata), nagrodę za innowacyjność, korzystał z programów wsparcia innowacyjności, był przedmiotem inwestycji Venture Capital lub anioła biznesu

Innowacyjny projekt – przykłady:

- Finansowanie posłuży inwestycji w innowację (opracowanie lub rozwój nowego lub istotnie ulepszanego produktu, procesu bądź usługi), w której istnieje ryzyko technologicznego lub przemysłowego niepowodzenia

Wystarczy spełnić jedno z kryteriów



Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych (EaSI)



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

EaSI: Employment and Social Innovation

- ogółouropejski program zarządzany bezpośrednio przez Komisję Europejską
- cele
 - **wspieranie zatrudnienia**
 - **polityki społecznej**
 - **oraz mobilności pracowników w całej UE**

Istotą programu są **innowacje społeczne**, na które co roku przeznaczane będzie 10–14 mln euro, ze szczególnym naciskiem na działania skierowane do młodzieży.



Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych (EaSI)



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

EaSI łączy trzy programy UE,
które w latach 2007–2013 były zarządzane oddzielnie:

- **Progress:** program na rzecz zatrudnienia i solidarności społecznej, w ramach którego wspierano rozwój i koordynację polityki unijnej na rzecz zatrudnienia, włączenia społecznego, ochrony socjalnej, warunków pracy, równości płci oraz przeciwdziałania dyskryminacji
- **EURES** (Europejskie Służby Zatrudnienia) – sieć współpracy pomiędzy Komisją Europejską a publicznymi służbami zatrudnienia w państwach członkowskich, w celu wspierania mobilność pracowników
- **Instrument mikrofinansowy Progress**, którego zadaniem jest zwiększenie dostępności mikrokredytów dla osób zakładających lub rozwijających małe firmy



Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych (EaSI)



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

- **Oś mikrofinansów i przedsiębiorczości społecznej** zastępuje Europejski Instrument Mikrofinansowy Progress (European Progress Microfinance Facility), 2010-2016
- **Wsparcie dla mikrofinansowania:**
 - pożyczki do wysokości 25 tys. euro
 - dla mikroprzedsiębiorców i osób planujących rozpoczęcie działalności gosp.
- W EaSI także **wsparcie dla finansowania przedsiębiorstw społecznych**
- **Pośrednicy:**



Program Kreatywna Europa



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Program UE na lata 2014-2020, ma szansę przynieść potrzebne ożywienie dla sektora kultury i sektora kreatywnego, które są coraz bardziej istotnym źródłem miejsc pracy i wzrostu gospodarczego w Europie.

Cele:

- **wzmacnianie konkurencyjności** sektora kultury i sektora kreatywnego w celu propagowania inteligentnego i zrównoważonego rozwoju sprzyjającego włączeniu społecznemu
- wspieranie działań na rzecz ochrony i propagowania europejskiej **różnorodności kulturowej i językowej**



Kreatywna
Europa

Kreatywna Europa, gwarancja dla sektorów kultury i kreatywnych



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

- obejmuje **produkty dla małych i średnich przedsiębiorstw** (w tym z udziałem sektora publicznego >25%)
- **należących do sektorów kultury i kreatywnych** (klasyfikacja na podstawie listy kodów NACE/EKD),
- **finansowanie dla klienta do 2 mln euro,**
- gwarancja **do 70%**

Pośrednicy w Polsce: oczekiwani w 2017 r.
(instrument ogłoszony w lipcu 2016 r.).



Kreatywna
Europa

Gdzie szukać informacji?



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Na stronie KPK IF PUE:

- aktualna lista pośredników
- informacje o ofercie
- odnośniki do produktów na stronach pośredników
- zapowiedzi nowych instrumentów

InstrumentyFinansoweUE.gov.pl/oferta



Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej



KRAJOWY PUNKT
KONTAKTOWY
DS. INSTRUMENTÓW
FINANSOWYCH
PROGRAMÓW
UNII EUROPEJSKIEJ

Zapraszamy do współpracy

- przedsiębiorców
- instytucje finansowe
- instytucje otoczenia biznesu
- przedstawiciele administracji
- dziennikarzy
- wszystkich zainteresowanych instrumentami finansowymi programów UE:

programy@zbp.pl



Dziękuję za uwagę

**Krajowy Punkt Kontaktowy
ds. Instrumentów Finansowych
Programów Unii Europejskiej**

Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa
tel/fax +48 22 696 64 95

kontakt: programy@zbp.pl

więcej na:

www.InstrumentyFinansoweUE.gov.pl



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

© 2015 Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej, Związek Banków Polskich.

Wszelkie prawa zastrzeżone. Rozpowszechnianie, kopiowanie, wykorzystanie całości bądź fragmentów wyłącznie z powołaniem się na źródło.

Prezentacja służy wyłącznie celom informacyjnym. KPK nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystywanie informacji zawartych w niniejszym dokumencie w celach prowadzonej działalności gospodarczej przez osoby trzecie. Ponadto, dokument ten nie może stanowić podstawy do zgłaszania roszczeń wobec KPK.