

## Instrumenty finansowe w programach UE

Michał Gorzelak  
Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Instrumentów Finansowych Programów Unii Europejskiej  
Związek Banków Polskich

Lublin, 21 listopada 2014 r.



## 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 z 7 stycznia 2014
- Działa przy **Związku Banków Polskich**.
- Oferuje wsparcie informacyjno-promocyjne i doradcze dotyczące instrumentów finansowych programów UE.
- Bezpłatnie, na terenie całego kraju.



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

## Jakie programy obsługuje KPK IF PUE?



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
D.S. 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, środki aktywne do 2017 r.)
- Siódmy program ramowy Wspólnoty Europejskiej w zakresie badań, rozwoju technologicznego i demonstracji (środki aktywne do 2016 r.)
- Europejski Instrument Mikrofinansowy Progress (środki aktywne maks. do 2020 r.)

### Programy na lata 2014-2020:

- COSME - program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz MŚP
- Horyzont 2020 – program ramowy na rzecz badań naukowych i innowacji
- Program „Kreatywna Europa” na rzecz sektorów kultury i kreatywnego
- Program na rzecz przemian i innowacji społecznych („EaSI”)



## KPK IF PUE oferuje wsparcie dla:



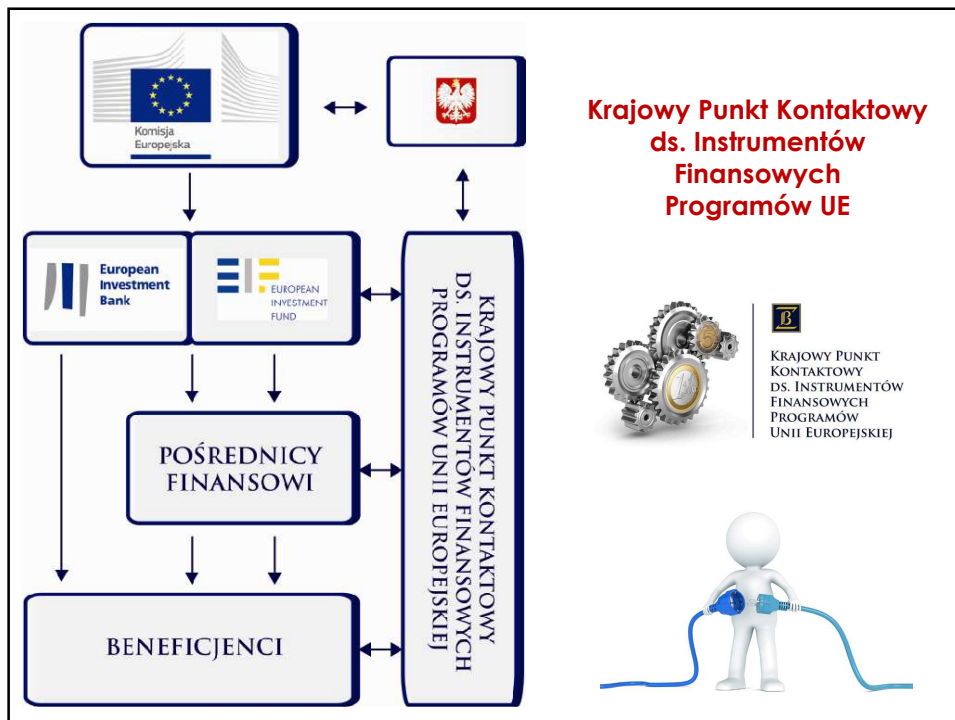
KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
D.S. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

- przedsiębiorców (beneficjentów ostatecznych instrumentów finansowych),
- rynku 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**



## KPK IF PUE współpracuje ws. realizacji programów ramowych w Polsce z:



# POTWIERDZONA JAKOŚĆ



## Czym są programy UE?



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DŁ. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### Program (ramowy) Unii Europejskiej:

- realizowany na podstawie traktatu o funkcjonowaniu UE,
- z udziałem Państw UE i Państw Stowarzyszonych,
- zarządzany bezpośrednio przez Komisję Europejską za pośrednictwem wybranej agencji wykonawczej (np. EASME, EFI)
- Instrumenty finansowe obsługiwane przez Narodowych Pośredników Finansowych



## Korzyści dla przedsiębiorców



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

- gwarancje UE są bezpłatne (CIP, PROGRESS) lub bardzo tanie (RSI)
- brak statusu i obciążeń pomocy publicznej
- brak lub niższe zabezpieczenia od kredytobiorcy
- brak lub niższy wkład własny kredytobiorcy
- obniżenie marży (RSI)
- wydłużony okres kredytowania
- uproszczone procedury
- ułatwiona dostępność (dostępne w całej Polsce, w kilku tys. placówek)
- duży wybór, szeroka gama uruchomionych instrumentów, w tym finansowanie obrotowe
- praca z instrumentami i instytucjami, które staną się podstawą systemu wsparcia unijnego od 2014 r.



## Program CIP: Narodowi Pośrednicy Finansowi z aktualną ofertą dla przedsiębiorców



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### Bank Pekao S.A.

- Kredyt inwestycyjny
- Prosty kredyt inwestycyjny SIL
- Prosty kredyt inwestycyjny AutoSIL
- Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym dla firm rozpoczynających działalność



### Alior Bank

- Kredyt Biznes Start obrotowy i inwestycyjny



## Program CIP: Narodowi Pośrednicy Finansowi z aktualną ofertą dla przedsiębiorców



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### Fundusz Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A.



**POLFUND**  
FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH

- o Poręczenie na START  
(dla przedsiębiorców działających nie dłużej niż 3 lata)
- o Poręczenie Biznes Ekspres
- o Poręczenie Micro Invest 2

### Bank Przemysłowo-Handlowy S.A.



**Bank BPH**  
grupa GE Capital

- o Kredyt inwestycyjny
- o Auto Sezam – kredyt na zakup samochodów

### Raiffeisen-Leasing Polska



**Raiffeisen  
LEASING**

Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

- o Leasing dla mikroprzedsiębiorstw,  
w tym start-up

## 7 Program Ramowy - mechanizm finansowania badań i innowacji



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### Instrumenty finansowe:

- **Risk Sharing Finance Facility (RSFF)**: finansowanie projektów badawczych i innowacyjnych realizowanych przez duże podmioty
- **Risk Sharing Instrument (RSI)**: gwarancje i regwarancje dla pośredników finansowych, oferujących produkty finansowe dla firm do 500 zatrudnionych, prowadzących działalność badawczą / innowacyjną.

Środki w ramach RSI  
dostępne do 2016 r.



SIÓDMY PROGRAM  
RAMOWY

## Risk Sharing Instrument: pośrednicy z aktualną ofertą



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
D.S. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### Bank Pekao SA

- o kredyty inwestycyjne
- o kredyty obrotowe



### Raiffeisen-Leasing Polska

- o W programie Raiffeisen INNOVATION leasing na technologie, inwestycje, maszyny i sprzęt



### Deutsche Bank PBC

- o preferencyjne kredyty inwestycyjne i obrotowe



## Europejski instrument mikrofinansowy PROGRESS



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
D.S. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### Instrumenty finansowe:

- **gwarancje** dla instytucji mikrofinansowych (udzielających pożyczek do 25 tys. euro, przeznaczonych na zakładanie lub rozwijanie działalności małych firm),
- **finansowanie pożyczkowe i kapitałowe** dla instytucji mikrofinansowych.

### Pośrednicy w Polsce:

- BIZ Bank (d. FM Bank) [www.bizbank.pl](http://www.bizbank.pl)
- Inicjatywa Mikro [www.inicjatywamikro.pl](http://www.inicjatywamikro.pl)



Środki dostępne do 2020 r.



## Co od 2014?



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DŚ. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

- **COSME** – program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz MŚP
- **Horyzont 2020** – program ramowy na rzecz badań naukowych i innowacji
- Program na rzecz przemian i innowacji społecznych „EaSI”
- Program „Kreatywna Europa” na rzecz sektorów kultury i kreatywnego



Wciąż trwają programy dotychczasowe  
(CIP, Progress, 7 PR)

## Instrumenty finansowe w programach UE na lata 2014-2020



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DŚ. 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 eko-innowacje
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
<b>Razem</b>	<b>81 708,5</b>	<b>4 534,2</b>	

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



## COSME - program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz MŚP



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DŁ. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

- Główne cele programu:
  - wzmocnienie konkurencyjności i trwałości unijnych przedsiębiorstw, szczególnie małych i średnich, oraz
  - krzewienie kultury przedsiębiorczości, wspieranie tworzenia miejsc pracy oraz wzrostu MSP.
- Budżet programu: **2,3 miliarda euro**, z czego co najmniej 60% (1,4 mld euro) przeznaczone na instrumenty finansowe.
- COSME to kontynuacja Programu ramowego na rzecz konkurencyjności i innowacji (CIP) na lata 2007-2013.



## Instrumenty finansowe w programie COSME



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DŁ. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

INSTRUMENTY DŁUŻNE	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE
<p><b>Loan Guarantee Facility (LGF)</b></p> <p>Gwarancje i regwarancje dla pośredników finansowych (<b>banków, firm leasingowych, funduszy poręczeniowych itp.</b>) oferujących produkty finansowe dla MSP.</p>	<p><b>Equity Facility for Growth (EFG)</b></p> <p>Finansowanie inwestorskie dla <b>funduszy venture capital</b> lub funduszy oferujących finansowanie <b>mezzanine</b> dla MSP w fazie ekspansji lub wzrostu. Szczególna uwaga dla MSP prowadzących działalność międzynarodową.</p>
<p>Budżet instrumentów finansowych: 1,4 mld euro <b>JUŻ URUCHOMIONE!</b></p>	

## Instrumenty finansowe w programie Horyzont 2020



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

**„InnovFin – EU Finance for Innovators”:**  
instrumenty finansowe w osi „Dostęp do finansowania ryzyka”

Cel: **zwiększenie dostępu do finansowania ryzyka  
związanego z finansowaniem badań naukowych i innowacji.**

### Oczekiwane skutki:

- zwiększenie gotowości sektora prywatnego do inwestowania w badania naukowe i innowacje
- wzrost udziału inwestycji w B+R w PKB
- osiągnięcie celów badawczych

HORIZON 2020  
THE FRAMEWORK PROGRAMME FOR RESEARCH AND INNOVATION

## Już dostępne:



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

- **InnovFin Large Projects:** finansowanie innowacyjnych projektów realizowanych przez duże przedsiębiorstwa oraz uczelnie, publiczne instytucje badawcze, PPP itp.  
Instrument: pożyczki i gwarancje z Europejskiego Banku Inwestycyjnego od 25 do 300 mln euro.
- **InnovFin MidCap Growth Finance:** analogiczny instrument dla przedsiębiorstw do 3000 zatrudnionych, w tym MSP. Pożyczki i instrumenty pośrednie (w tym mezzanine) z EBI, 7,5 - 25 mln euro.
- **InnovFin SME Guarantee:** dostęp do finansowania dla innowacyjnych MSP oraz przedsiębiorstw do 500 zatrudnionych, dzięki kredytom i innym formom finansowania dłużnego od 25 tys. do 7,5 mln euro.  
Instrument: gwarancje i regwarancje Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego dla wybranych krajowych pośredników finansowych.

HORIZON 2020  
THE FRAMEWORK PROGRAMME FOR RESEARCH AND INNOVATION

## Uruchamiane i planowane do uruchomienia w 2014 i 2015 r.:



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

- **InnovFin MidCap Guarantee:** finansowanie dla przedsiębiorstw do 3000 zatrudnionych, w zakresie 7,5 - 50 mln euro.  
Instrument: gwarancje i regwarancje EBI dla pośredników finansowych (wartość portfela do 400 mln euro, gwarancja 50%).
- **InnovFin SME Venture Capital** (Instrument Kapitałowy dla Badań i Innowacji, d. Equity Facility for R&I): finansowanie udziałowe dla funduszy realizujących inwestycje wysokiego ryzyka, w celu poprawy dostępu do finansowania dla przedsiębiorstw do 500 zatrudnionych we wczesnej fazie rozwoju, dla wzmocnienia działalności badawczej i innowacyjnej. Szczególny nacisk na ekoinnowacje.
- **InnovFin Advisory:** poprawa dostępu do finansowania dla dużych, kapitało- i czasochłonnych projektów innowacyjnych; usługi doradcze w celu uzyskania dostępu do finansowania.

HORIZON 2020  
THE FRAMEWORK PROGRAMME FOR RESEARCH AND INNOVATION

## Instrumenty finansowe w programie EaSI



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

### EaSI - Program na rzecz zatrudnienia i innowacji społecznych

#### Oś mikrofinansów i przedsiębiorczości społecznej – wsparcie dla dwóch sekcji:

- mikrofinanse dla grup w trudnej sytuacji i mikroprzedsiębiorstw,
- przedsiębiorczość społeczna.

Dla każdej sekcji minimum 45% z budżetu 193,1 mln euro.

**Grupy w trudnej sytuacji:** młodzi, bezrobotni, wykluczeni społecznie, bez zdolności kredytowej itp.

**Przedsiębiorstwo społeczne:** realizuje cele społeczne, a nie zysk.



**Cele:** poprawa dostępu do mikrofinansowania dla przedstawicieli starszych grup społecznych, którzy chcą założyć lub rozwinąć swoją działalność, oraz dla mikroprzedsiębiorstw. Budowanie potencjału instytucjonalnego dostawców mikrokredytów. Wspieranie rozwoju przedsiębiorstw społecznych.

Narzędzia: **gwarancje, finansowanie pożyczkowe i kapitałowe.**

## Instrumenty finansowe w programie Kreatywna Europa



KRAJOWY PUNKT  
KONTAKTOWY  
DS. INSTRUMENTÓW  
FINANSOWYCH  
PROGRAMÓW  
UNII EUROPEJSKIEJ

**KREATYWNA EUROPA – program na rzecz sektorów kultury i kreatywnego**

**Instrument finansowy:**

**Guarantee facility for Cultural & Creative Sectors:** gwarancje dla pośredników oferujących pożyczki dla organizacji i przedsiębiorstw z sektorów kulturalnego i kreatywnego (małych, średnich, mikro).

**Budżet instrumentu finansowego:**

- **120 mln euro, dostępny od 2015 r.**
  - 2015 Q1: wybór Capacity Building Manager (CBM), dla zachęcenia instytucji finansowych do współpracy z CCS i wsparcia w projektowaniu produktów.
  - 2015 Q2: Wybór pośredników finansowych (np. konsorcjum instytucji finansowej oraz instytucji kulturalnej).
- **Pożyczki dla CCS od 2016.**



Kreatywna  
Europa

## 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](mailto:programy@zbp.pl)

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

© 2014 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.