

Rola sektora Banków komercyjnych w finansowaniu innowacyjnych inwestycji współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej na przykładzie Banku Pekao SA

**Jakub Fulara, Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych
Pekao SA**

Warszawa, 21 listopada 2008

Czemu UE finansuje innowacyjne projekty?

■ **Debata o polityce spójności**

- Finansować infrastrukturę czy innowacje?
- Jeśli oba to w jakiej proporcji?
- Czy proporcja taka sama we wszystkich krajach UE?

■ **Strategia Lizbońska 2010**

- W ramach Celu Konwergencja (obejmuje Polskę) 65% funduszy strukturalnych ma być przeznaczona na realizację celów Strategii Lizbońskiej

■ **Główne programy finansujące innowacyjność w projektach inwestycyjnych**

- PO Innowacyjna Gospodarka (np. działanie 4.4)
- Regionalne Programy Operacyjne

■ **Regionalne Strategie Innowacyjności**

- Dziś każde województwo opracowało swoją RSI
- Innowacyjne projekty inwestycyjne w RPO muszą się wpisywać w cele RSI

Czemu środki UE kreują popyt na środki bankowe?

■ Zasada współfinansowania

- Mapa pomocy regionalnej
- Wkład własny firmy może pochodzić ze źródeł zewnętrznych (np. w postaci kredytu)

■ Zasada refundacji

- Płatność końcowa lub okresowa po poniesieniu wydatków

■ W większości programów - konieczność potwierdzenia finansowania zewnętrznego na etapie wniosku o dofinansowanie

- promesa/umowa kredytowa lub promesa leasingowa

Jak firmy mogą skorzystać z unijnego wsparcia?

- **pośrednio** – przedsiębiorca jako dostawca lub wykonawca w projektach finansowanych ze środków UE (też związanych z innowacyjnością)
 - usługi
 - dostawy
 - roboty budowlane

- **bezpośrednio** – przedsiębiorca jako beneficjent pomocy (inwestycyjnej, doradczej, szkoleniowej)

Obszary aktywności Banków komercyjnych na przykładzie Pekao SA

- **Bank jako instytucja finansująca**
 - Zapewnienie produktów bankowych i środków finansowych na realizację projektów unijnych beneficjentów

- **Bank jako źródło informacji o programach unijnych oraz instytucja doradcza**
 - Pomoc dla beneficjenta przy ubieganiu się o dotacje

- **Cel – kompleksowa obsługa beneficjenta funduszy UE**

Bank jako instytucja finansująca

- Specjalne produkty bankowe związane z projektami unijnymi
 - Kredyt i promesa Unia (korzystniejsza oferta w porównaniu ze zwykłym kredytem inwestycyjnym plus zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z dotacji)
 - Rachunek Unia
 - Gwarancje bankowe (np. gwarancja dobrego wykonania zadania)

Bank jako źródło informacji o programach unijnych oraz instytucja doradcza

- **usługi doradcze:** identyfikowanie możliwych źródeł finansowania przedsięwzięć biznesowych ze środków publicznych; pomoc przy opracowaniu dokumentów aplikacyjnych
- **usługi informacyjne:**
 - wyszukiwarka programów na stronie internetowej Banku
 - Newsletter Banku Pekao SA nt. funduszy UE
- **usługi szkoleniowe,** organizowanie szkoleń i konferencji nt. zasad aplikowania o środki UE lub rozliczania przyznanego dofinansowania
- Współpraca z **firmami doradczymi** specjalizującymi się w tematyce funduszy UE

Rola administracji zarządzającej funduszami UE z perspektywy sektora bankowego

- Współpraca pomiędzy Związkiem Banków Polskich a Instytucjami Zarządzającymi i Wdrażającymi
 - Np. wzory dokumentów promes kredytowych, wymagane produkty bankowe
- Uproszczenie zasad realizacji projektów
 - Np. Obfitość dokumentów i wytycznych, nie zawsze klarowna informacja
- Monitoring realizacji projektów (np. system KSI)
 - Ważne z perspektywy postrzegania środków unijnych jako „bezpieczny pieniądz”

Dziękuję za uwagę

Jakub Fulara

Biuro Funduszy Unii Europejskiej i Programów Publicznych

Pekao SA

Jakub.Fulara@pekao.com.pl

Tel. (022) 595 22 38