



# KREDYT NA INNOWACJE TECHNOLOGICZNE PO IR 2014-2020

## WNIOSEK BENEFICJENTA O PŁATNOŚĆ

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność

- Wnioski o płatność będą składane za pośrednictwem systemu **SL2014**, ([www.funduszeuropejskie.gov.pl](http://www.funduszeuropejskie.gov.pl))
- Termin składania – **nie rzadziej niż raz na 6 miesięcy** (tzw. wnioski sprawozdawcze; do 10 dnia miesiąca następującego po półroczu kalendarzowym),
- Termin składania wniosków o refundację – **zgodnie z harmonogramem płatności**
- Brak wydatków nie zwalnia z obowiązku składania wniosków o płatność,
- Wniosek o płatność należy złożyć w oparciu o aktualną wersję Umowy (z uwzględnieniem zawartych Aneksów), zaewidencjonowaną w SL2014
- Premia przeznaczona wyłącznie na spłatę części kapitału kredytu technologicznego.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność pośrednią

- Po poniesieniu co najmniej 25 % planowanej wartości wydatków kwalifikowalnych,
- Po uruchomieniu kredytu technologicznego,
- Odpowiednia wysokość salda kredytu technologicznego.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

- Zestawienie dokumentów księgowych (faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej) – przygotowywane w SL 2014,
- Kopie dowodów zapłaty.

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

- 1) oświadczenie o pomocy publicznej uzyskanej na realizację inwestycji technologicznej przez każdego przedsiębiorcę realizującego tę inwestycję, z wyszczególnieniem pomocy uzyskanej na finansowanie wydatków, o których mowa w art. 10 ust. 5 i 6 ustawy,
- 2) oświadczenie dotyczące braku powiązań kapitałowych i osobowych z dostawcami towarów, usług lub robót budowlanych nabytych w ramach projektu,
- 3) oświadczenie, że nabyte w ramach projektu środki trwałe są nowe albo używane,
- 4) oświadczenie o niezaleganiu z zapłatą podatku dochodowego za rok obrotowy poprzedzający rok złożenia wniosku o płatność,

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

- 5) oświadczenie o niezaleganiu z zapłatą podatku od towarów i usług na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o płatność,
- 6) oświadczenie o niezaleganiu z zapłatą podatku akcyzowego na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o płatność,
- 7) oświadczenie o niezaleganiu z zapłatą podatków i opłat lokalnych na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o płatność,
- 8) oświadczenie o niezaleganiu z zapłatą składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o płatność,
- 9) niezbędne do realizacji inwestycji pozwolenia, licencje, koncesje wskazane w punkcie „Stan przygotowań do realizacji inwestycji” Wniosku o dofinansowanie oraz inne niż wymienione w punkcie „Stan przygotowań do realizacji inwestycji” Wniosku o dofinansowanie o ile są niezbędne do prawidłowej realizacji projektu, a o konieczności ich uzyskania beneficjent dowiedział się po złożeniu wniosku o dofinansowanie do BGK lub informacja o braku konieczności uzyskania w/w dokumentów.

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

- 1) kopii dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków objętych wnioskiem, tj.:
  - a) kopie dokumentów księgowych (faktur lub dokumentów o równoważnej wartości dowodowej), potwierdzających poniesione wydatki oraz potwierdzających dokonanie zapłaty,
  - b) kopie protokołów odbioru dokumentujących wykonanie robót (także częściowych, jeżeli przewiduje to umowa z wykonawcą),
  - c) kopie dokumentów potwierdzających przyjęcie środków trwałych do użytkowania ,
  - d) kopie innych dokumentów potwierdzających zgodność realizacji Projektu z warunkami Umowy,
  - e) kopie dokumentów potwierdzających zastosowanie przez beneficjenta zasad uczciwej konkurencji, efektywności, jawności i przejrzystości wyboru wykonawcy/dostawcy.

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

2) w przypadku nabycia prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego gruntu (o ile dotyczy):

- a) operat szacunkowy sporządzony przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego potwierdzający, że cena nabycia nie przekracza wartości rynkowej tej nieruchomości określonej na dzień nabycia,
- b) opinię rzeczoznawcy budowlanego potwierdzającą, że nieruchomość zabudowana może być używana w określonym celu, zgodnym z celami projektu objętego wsparciem, lub określającą zakres niezbędnych zmian lub ulepszeń,
- c) oświadczenie podmiotu zbywającego, że w okresie 10 lat poprzedzających datę nabycia tej nieruchomości, jej zakup nie był współfinansowany ze środków unijnych ani z krajowych środków pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
- d) oświadczenie, że nieruchomość będzie używana wyłącznie do celów projektu;



## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

- 3) w przypadku nabycia prawa własności budynku lub budowli (o ile dotyczy):
- a) operat szacunkowy sporządzony przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego potwierdzający, że cena nabycia nie przekracza wartości rynkowej tej nieruchomości określonej na dzień nabycia,
  - b) opinię rzeczoznawcy budowlanego potwierdzającą, że nieruchomość zabudowana może być używana w określonym celu, zgodnym z celami projektu objętego wsparciem, lub określającą zakres niezbędnych zmian lub ulepszeń,
  - c) oświadczenie podmiotu zbywającego, że w okresie 10 lat poprzedzających datę nabycia tej nieruchomości, jej zakup nie był współfinansowany ze środków unijnych ani z krajowych środków pomocy publicznej lub pomocy de minimis,
  - d) oświadczenie, że nieruchomość będzie używana wyłącznie do celów inwestycji technologicznej;

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

- 4) w przypadku zakupu używanego środka trwałego (o ile dotyczy):
- a) oświadczenie podmiotu zbywającego, że w okresie 7 lat poprzedzających datę zakupu środek trwały nie był współfinansowany ze środków wspólnotowych ani z krajowych środków stanowiących pomoc publiczną lub pomoc de minimis;
  - b) oświadczenie beneficjenta o tym, iż cena używanego środka trwałego nie przekracza jego wartości rynkowej określonej na dzień nabycia i jest niższa niż cena podobnego, nowego środka trwałego;
  - c) oświadczenie sprzedającego określające zbywcę środka trwałego, miejsce i datę jego zakupu.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

5) w przypadku najmu lub dzierżawy gruntów, budynków i budowli lub ich części (o ile dotyczy):

a) zobowiązanie beneficjenta, że umowa najmu lub dzierżawy będzie zawarta i utrzymana przez co najmniej 3 lata od przewidywanego terminu zakończenia realizacji inwestycji technologicznej.

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność pośrednią – załączniki

6) w przypadku nabycia wartości niematerialnych i prawnych w formie patentów, licencji, know-how oraz nieopatentowanej wiedzy technicznej (o ile dotyczy):

- a) zobowiązanie beneficjenta do amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz nieopatentowanej wiedzy technicznej zgodnie z przepisami o rachunkowości,
- b) oświadczenie, że zostały nabyte na warunkach rynkowych od osób trzecich niepowiązanych z nabywcą,
- c) zobowiązanie beneficjenta do wykorzystywania oraz pozostawienia wartości niematerialnych i prawnych oraz nieopatentowanej wiedzy technicznej wyłącznie w zakładzie, w którym został zrealizowany Projekt finansowany kredytem technologicznym co najmniej przez okres 3 lat od dnia zakończenia Projektu,
- d) oświadczenie, że wartości niematerialne i prawne oraz nieopatentowana wiedza techniczna będzie używana wyłącznie do celów projektu,
- e) sporządzoną przez rzeczoznawcę wycenę potwierdzającą, że cena nabycia wartości niematerialnych i prawnych oraz nieopatentowanej wiedzy technicznej odpowiada wartości rynkowej określonej na dzień nabycia (Dokument wymagany jeżeli w wyniku postępowania, wpłynęła jedna oferta.)

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne Wniosek o płatność pośrednią

- Dofinansowanie przekazane na podstawie wniosków o płatność pośrednią nie może przekroczyć 95 % kwoty dofinansowania
- Rekomendujemy, przedłożenie wraz z wnioskiem o płatność (np. w piśmie przewodnim), informacji o podjętych działaniach w zakresie właściwej informacji i promocji projektu.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność końcową

- Beneficjent jest zobowiązany do złożenia wniosku o płatność końcową nie później niż w dniu zakończenia okresu kwalifikowalności wydatków (określony w Umowie) pod rygorem rozwiązania Umowy z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność końcową – załączniki

- 1) Wszystkie dokumenty wymienione przy wniosku o płatność pośrednią,
- 2) zobowiązanie, że Projekt zostanie utrzymany w województwie, w którym został zrealizowany, albo w m.st. Warszawie, jeżeli Projekt został zrealizowany w m. st. Warszawie, przez co najmniej 3 lata od dnia zakończenia Projektu, pod rygorem zwrotu przez przedsiębiorcę wypłaconej premii technologicznej wraz z odsetkami, o których mowa w art. 14 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) nr 659/1999 z dnia 22 marca 1999 r. ustanawiającego szczegółowe zasady stosowania art. 93 Traktatu WE,

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność końcową – załączniki

- 3) w sytuacji obowiązku uzyskania pozwolenia na użytkowanie lub w sytuacji, gdy do użytkowania obiektu budowlanego można przystąpić po zawiadomieniu właściwego organu o zakończeniu budowy, kopię pozwolenia na użytkowanie lub zawiadomienia właściwego organu o zakończeniu budowy wraz z oświadczeniem beneficjenta o braku zgłoszenia przez organ sprzeciwu w drodze decyzji,
- 4) kopie dokumentów potwierdzających możliwość wprowadzenia nowego produktu do obrotu,
- 5) Dokumenty potwierdzające osiągnięcie wskaźników rezultatu (np. zatrudnienie, wskaźniki środowiskowe itd.), zgodne z metodologią zawartą we Wniosku o dofinansowanie.
- 6) Zawiadomienie banku kredytującego o wypłacie ostatniej transzy kredytu technologicznego (o ile nie zostało przesłane wcześniej).



### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne Wniosek o płatność końcową

## Opinia stwierdzająca wdrożenie technologii

- BGK (Instytucja Pośrednicząca) może zlecić sporządzenie opinii, która potwierdzi wdrożenie technologii;
- Opinię sporządza uprawniona do tego jednostka, wskazana przez BGK;

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność - wybór dostawców / wykonawców

- Zapytanie ofertowe wraz z potwierdzeniem upublicznienia,
- Złożone oferty (z załącznikami – jeśli dotyczy) wraz z potwierdzeniem daty i godziny wpływu,
- Protokół z wyboru wraz załącznikami wymaganymi Wytycznymi,
- Potwierdzenie upublicznienia Informacji o wyniku postępowania,
- Umowa z wykonawcą wraz z załącznikami,
- Aneksy do Umowy,
- Protokoły odbioru,

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność - ogólne zasady

- 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. Jeżeli Beneficjent prowadzi uproszczoną księgowość, rekomendujemy prowadzenie oddzielnego rejestru ewidencjonującego wszystkie zdarzenia.
- Wszelkie płatności za wykonane usługi, dostawy, roboty budowlane oraz inne wydatki w ramach Projektu dokonywane są za pośrednictwem rachunku bankowego wyodrębnionego dla celów Projektu.
- W przypadku podpisania umów z wykonawcami rozliczającymi się w walutach obcych, beneficjent zobowiązany jest do wyodrębnienia rachunków dla każdej waluty zgodnej z zawartą umową.
- Dopuszczalne jest również wydzielenie osobnych rachunków dla wydatków kwalifikowanych finansowanych kredytem technologicznym i wkładem własnym Beneficjenta.

## 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

### Wniosek o płatność - dokumenty księgowe

- Podstawą refundacji w ramach wniosków o płatność mogą być zarówno faktury zaliczkowe jak i końcowe – warunek – dokument musi być zaksięgowany. Jeżeli płatność została dokonana na podstawie faktury proforma, należy przedstawić także dodatkowo tą fakturę.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność - Opis dokumentów księgowych

**Każdy oryginał dokumentu księgowego (fakturę, rachunek, itp.) należy opisać wskazując następujące informacje:**

- 1) nazwa (tytuł) projektu wynikający z umowy o dofinansowanie,
- 2) data zawarcia i numer umowy o dofinansowanie (powinna widnieć na każdym oryginale faktury, bez względu na to czy został do niej sporządzony załącznik czy nie),
- 3) opis związku wydatku z umową o dofinansowanie, tj. którego zadania / których zadań z harmonogramu rzeczowo-finansowego dotyczy wydatek; jeżeli tytuł faktury odnosi się tylko do symbolu katalogowego dostawcy, należy opisać dokładniej czego dotyczy dokument,
- 4) wartość wydatku kwalifikowalnego,

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność - Opis dokumentów księgowych

- 5) informacja o współfinansowaniu projektu ze środków EFRR – tj. *Projekt jest współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego,*
- 6) dekretacja oraz nr księgowy dokumentu (o ile nie widnieją na oryginale faktury),
- 7) kurs przeliczeniowy (jeśli dotyczy)– rodzaj kursu (np. średni NBP sprzed dnia płatności, FIFO, LIFO itd.) i wysokość kursu;
- 8) informacja o poprawności formalnej i merytorycznej,

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność - Opis dokumentów księgowych

**Uwaga:** Jeżeli w oryginale opis nie jest naniesiony na odwrocie faktury, tylko na oddzielnej kartce, należy na fakturze dokonać adnotacji „*Integralną częścią faktury jest załącznik ...*” wraz z podaniem numeru UoD i daty jej zawarcia.

### 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne

#### Wniosek o płatność - Kursy walut

- Wydatki poniesione w walucie obcej przelicza się na walutę polską przy zastosowaniu kursu zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa oraz obowiązującą polityką rachunkowości Beneficjenta.
- Powyższe należy potwierdzić oświadczeniem o zgodności zastosowanego kursu z polityką rachunkowości firmy i rozksięgowanym wyciągiem bankowym.



# Przykład Opisu Dokumentu Księgowego

Miejscowość, data .....

Załącznik do faktury/rachunku nr: ..... z dnia: .....

Wydatek zrealizowany w ramach podziałania 3.2.2 *Kredyt na innowacje technologiczne*  
POIR, współfinansowany w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego

Umowa o dofinansowanie nr ..... z dnia .....

Tytuł projektu: .....

Zadanie : (numer, nazwa zadania zgodna z harmonogramu rzeczowo-finansowego)

Numer księgowy/ewidencyjny (jeśli nie został naniesiony na fakturę)

Dekretacja Wn ..... Ma ..... (jeśli nie została naniesiona na fakturę)

Kurs przeliczeniowy z dnia: (jeśli dotyczy) .....

Kwota wydatku kwalifikującego się do objęcia wsparciem .....

Sprawdzono pod względem  
formalnym i merytorycznym

.....

data i podpis (pieczęć)

# Wnioski o płatność – najczęstsze błędy

- 1) Brak / niepełna / niespójna dokumentacja związana z wyborem wykonawców / dostawców.
- 2) Brak opisów faktur.
- 3) Brak adnotacji na pierwszej stronie faktury o załączniku.
- 4) Brak oświadczeń wynikających z par. 8 ust. 4 pkt 7-15 oraz par. 8 ust. 6 ust. 2.
- 5) Brak oświadczenia dotyczącego zastosowanego kursu przeliczeniowego / brak informacji o zastosowanym kursie przeliczeniowym.
- 6) Brak informacji o promocji projektu.
- 7) Brak aktualizacji wartości wskaźników.
- 8) Brak salda kredytu technologicznego w wysokości wnioskowanego dofinansowania.
- 9) Łączna kwota wnioskowanego dofinansowania, przewyższa poziom zgodny z UoD i mapą pomocy regionalnej.
- 10) Pliki załączane w SL2014 powinny zawierać w nazwie informacje pozwalające na skuteczną identyfikację ich zawartości, w kontekście weryfikacji wniosku o płatność.

# Ważne dokumenty

- 1) Umowa o dofinansowanie projektu w ramach Kredytu na Innowacje Technologiczne,
- 2) Wytyczne w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020,
- 3) Ustawa z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej.

## **Bank Gospodarstwa Krajowego**

**Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa**  
**BGK Linia: +48 22 596 59 00, 801 667 655**  
**E-mail: [fkt@bgk.pl](mailto:fkt@bgk.pl)**  
**[www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)**