



KREDYT TECHNOLOGICZNY W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Wśród funduszy celowych powołanych na mocy ustawy (Dz.U. nr 179, poz. 1484), od 29 lipca 2005 roku dostępny jest Fundusz Kredytu Technologicznego utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego. Środki funduszu są przeznaczone na kredyty służące finansowaniu inwestycji technologicznych.

Kredyt ten jest udzielany firmom decydującym się na inwestowanie w nową technologię, przez którą rozumie się jej zakup, wdrożenie i uruchomienie lub też wdrożenie własnej nowej technologii i uruchomienie w oparciu o nią produkcji nowych lub zmodernizowanych wyrobów, ewentualnie świadczenie nowych lub zmodernizowanych usług.

Kredyt technologiczny obwarowany jest następującymi warunkami: nie udziela się go na finansowanie realizacji dużej inwestycji (równowartość w złotych sumy 50 mln euro), nie udziela się go na finansowanie realizacji inwestycji w sektorze hutnictwa żelaza i stali, włókien syntetycznych, górnictwa węgla i rybołówstwa, a także przy produkcji, przetwarzaniu i wprowadzaniu do obrotu produktów, o których mowa w załączniku nr 1 do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską.

W przypadku inwestycji technologicznej w sektorze budownictwa okrętowego kredyt technologiczny jest udzielony wyłącznie na modernizację istniejących stoczni w celu poprawy efektywności wykorzystywanych tam instalacji i nie może być przeznaczony na restrukturyzację finansową stoczni.

Kredytu nie udziela się także przedsiębiorcy będącemu w trudnej sytuacji ekonomicznej, to jest:

1. w przypadku spółki kapitałowej – wykazującemu niepokrytą stratę z lat ubiegłych, łącznie z wynikiem finansowym z roku bieżącego, przewyższającą 50% wartości kapitału zakładowego, oraz stratę w ostatnim roku obrotowym przewyższającą 25% wartości kapitału zakładowego,
2. w przypadku spółki niebędącej spółką kapitałową – wykazującemu

stratę przewyższającą 50% wartości majątku spółki stanowiącego mienie wniesione jako wkład lub nabyte przez spółkę oraz stratę w ostatnim roku obrotowym przewyższającą 25% wartości tego majątku,

3. spełniającemu kryteria kwalifikujące do wszczęcia wobec niego postępowania upadłościowego.

Warunki kredytowania

Kredyt technologiczny udzielany jest na warunkach finansowania działalności gospodarczej, jako kredyt inwestycyjny, z zastrzeżeniem możliwości częściowego umorzenia kwoty kapitału kredytu.

Udział własny przedsiębiorcy w finansowaniu inwestycji technologicznej, na którą jest udzielany kredyt, nie może być mniejszy niż 25% wartości netto. Udziału własnego nie mogą stanowić środki, które zostały uzyskane przez przedsiębiorcę w związku z udzieloną mu wcześniej pomocą publiczną, w szczególności w formie kredytów, dopłat do oprocentowania kredytów, a także gwarancji lub poręczeń na warunkach korzystniejszych od oferowanych na rynku.

Kredyt technologiczny jest udzielany na okres do 72 miesięcy, a jego spłata może być odroczone o 12 miesięcy.

Kwota kredytu nie może przekroczyć równowartości w złotych 2 mln euro (według średniego kursu ogłaszanego przez NBP na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu kredytu).

Oprocentowanie kredytu i prowizje są zgodne z zasadami oprocentowania kredytów udzielanych przez BGK na działalność gospodarczą, a prowizja na działalność jest pobierana jednorazowo w dniu uruchomienia kredytu zgodnie z taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe w BGK.

Przed uruchomieniem kredytu kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.

Umorzenie części kredytu technologicznego

Podstawą dokonania umorzenia części kredytu technologicznego jest poniesienie przez kredytobiorcę wydatków związanych z realizacją inwestycji technologicznej, pomniejszonych o należny podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy. Wydatki muszą być udokumentowane zapłaconymi fakturami przeznaczonymi na:

- a) zakup, na warunkach rynkowych, nowych lub używanych środków trwałych, z wyłączeniem środków transportu, w przypadku przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie transportu,
- b) rozbudowę lub modernizację istniejących środków trwałych,
- c) instalację i uruchomienie środków trwałych,
- d) prace przedrealizacyjne, w tym niezbędne studia, ekspertyzy, koncepcje, projekty techniczne bezpośrednio i wyłącznie związane z wdrożeniem nowej technologii, w oparciu o którą jest realizowana inwestycja technologiczna, oraz koszty produkcyjne niezbędne do legalizacji technologicznej produktu (wyrobu lub usługi), powstałego w wyniku inwestycji finansowanej kredytem technologicznym,
- e) zakup wartości niematerialnych i prawnych w formie patentów, licencji, nieopatentowanej wiedzy technicznej, technologicznej lub z zakresu organizacji i zarządzania, które w przypadku przedsiębiorcy niebędącego mikroprzedsiębiorcą, małym lub średnim przedsiębiorcą nie mogą przekroczyć 25% wydatków, o których mowa w dwóch pierwszych podpunktach, pod warunkiem że:
 - będą stanowić własność kredytobiorcy i będą przez niego wykorzystywane wyłącznie w podregionie w rozumieniu przepisów o Nomenklaturze Jednostek Terytorialnych do Celów Statystycznych (INTS), w którym została zrealizowana inwestycja



technologiczna finansowana kredytem technologicznym, przez okres co najmniej 5 lat od dnia jej zakończenia,

- zostały nabyte od osób trzecich na warunkach rynkowych,
- podlegają amortyzacji zgodnie z przepisami podatkowymi.

Umorzenie części kredytu technologicznego jest dokonywane po uruchomieniu przez kredytobiorcę sprzedaży towarów i usług powstałych w wyniku inwestycji technologicznej finansowanej kredytem technologicznym. Wnioski o umorzenie części kredytu, łącznie z fakturami, przyjmowane są od kredytobiorcy nie częściej niż dwa razy w roku.

Całkowita kwota umorzenia części kredytu technologicznego nie może przekroczyć równowartości w złotych 1 mln euro przeliczonej według średniego kursu ogłaszanego przez NBP na dzień dokonania umorzenia, 50% kwoty wykorzystanego kapitału kredytu technologicznego, a także – w danym roku kalendarzowym – iloczynu 10% kwoty kapitału wykorzystanego kredytu technologicznego i liczby lat, które upłynęły od dnia jego udzielenia.

W zależności od miejsca realizacji inwestycji technologicznej całkowita kwota umorzenia kredytu technologicznego nie może przekroczyć 30% wydatków poniesionych na realizację inwestycji technologicznej w Warszawie lub Poznaniu, 40% we Wrocławiu, Krakowie, Gdańsku, Gdyni, Sopocie oraz 50% na pozostałych obszarach. W przypadku mikroprzedsiębiorcy, małego lub średniego przedsiębiorcy limity te podwyższa się o 15 punktów procentowych, z wyłączeniem przedsiębiorców działających w sektorze transportu.

Umorzenie części kredytu technologicznego stanowi pomoc publiczną uzyskaną przez przedsiębiorcę i podlega sumowaniu z inną pomocą publiczną (przeznaczoną na inwestycję technologiczną lub na tworzenie nowych miejsc pracy związanych z tą inwestycją) uzyskaną przez tego przedsiębiorcę w innych formach oraz z innych źródeł. Łączna wartość tak liczonej pomocy publicznej nie może przekroczyć limitów, o których mowa powyżej, z zastrzeżeniem jej zmniejszenia do kwoty stanowiącej maksymalnie 30%.

dokończenie na stronie 8



Foto: Artur Hojny

Ustawa pozwala wliczać wydatki na badania naukowo-rozwojowe w koszty

dokończenie ze strony 5

Odliczeń na zakup nowej technologii można dokonywać w ciągu 3 kolejnych lat podatkowych. Prawa do odliczeń (ulgi) nie nabywają podatnicy, którzy prowadzą działalność na terenie specjalnej strefy ekonomicznej na podstawie zezwolenia.

Przedsiębiorca może stracić prawo do ulgi z tytułu zakupu nowej technologii, jeżeli przed upływem 3 lat podatkowych, licząc od końca roku podatkowego, w którym wprowadził nową technologię do ewidencji:

- otrzymał zwrot wydatków na nową technologię w jakiegokolwiek formie,
- udzielił w jakiegokolwiek formie innym podmiotom prawa do nabytej technologii (nie dotyczy to przeniesienia prawa w wyniku przekształcenia formy prawnej oraz łączenia lub podziału dotychczasowych przedsiębiorców – dokonywanych na podstawie przepisów kodeksu spółek handlowych),
- została ogłoszona jego upadłość obejmująca likwidację majątku lub został postawiony w stan likwidacji.

Instrumenty podatkowe – VAT na usługi naukowo-badawcze

Do tej pory podatnicy prowadzący działalność naukowo-badawczą nie mieli możliwości odliczenia podatku VAT od nabywanych towarów i usług. Powodowało to zwiększanie kosztów prowadzonych działań badań naukowych. Od 1 stycznia 2006 r. wprowadzono VAT na usługi naukowo-badawcze; stawka wynosi 22%.

Oczywiście najkorzystniejsza byłaby stawka 0%. Jednak ze względu na dążenia Unii Europejskiej do ujednoczenia stawek podatku VAT w całej Europie mało prawdopodobne wydaje się wynegocjowanie przez Polskę takiej stawki. Dlatego też Polska będzie dążyć do wynegocjowania stawki preferencyjnej w wysokości 7%.

Przewidywania Ministerstwa Gospodarki

Resort gospodarki prognozuje, że z instrumentów oraz wynikających z nich ułatwień skorzysta w najbliższych latach wielu przedsiębiorców. Nowelizacja ustawy o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej wzmocni jej efekt i przyczyni się do zwiększenia popytu na wyniki badań i prac rozwojowych oraz wzrostu produkcji innowacyjnych towarów i usług, a przez to do wzrostu konkurencyjności gospodarki.

Ministerstwo Gospodarki pracuje również nad dokumentem strategicznym pt. „Kierunki zwiększania innowacyjności gospodarki na lata 2007-2013”. Jest on przygotowywany przy współpracy Ministerstwa Edukacji i Nauki oraz przedstawicieli organizacji przedsiębiorców i instytucji związanych z innowacyjnością. W najbliższym czasie dokument zostanie przekazany do konsultacji społecznych.

Anna Radziejowska
Katarzyna Kornosz

(na podstawie: www.bgk.pl,
www.mg.gov.pl, www.dobrafirma.pl)



dokończenie ze strony 8

Dla celów podatku dochodowego umorzenie traktowane jest jako zwrot przedsiębiorcy wydatków na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w punkcie 1.

Wnioski o kredyt technologiczny...

... przyjmowane są w roku 2006 roku przez oddziały BGK w terminach: 1-30 kwietnia, 1-31 lipca, 1-31 października.

Do wniosku należy dołączyć następujące dokumenty:

- dokumenty stwierdzające status prawny wnioskodawcy oraz uprawniające do prowadzenia działalności gospodarczej (aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej), koncesje, zezwolenia oraz dokumenty upoważniające do występowania w imieniu wnioskodawcy,
- zaświadczenia o nadaniu numeru REGON i NIP,
- aktualne zaświadczenia z urzędu skarbowego oraz ZUS o stanie zobowiązań z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne,
- opinię sporządzoną przez jednostkę naukową, centrum badawczo-rozwojowe lub stowarzyszenie naukowo-techniczne o zasięgu ogólnopolskim – ich zakres działania jest związany z inwestycją technologiczną, na którą ma być udzielony kredyt technologiczny – potwierdzającą, że technologia, w oparciu o którą będzie realizowana inwestycja, jest nowa; opinia powinna zawierać opis nowej technologii i okres jej stosowania na świecie,
- dokumenty potwierdzające udział własny przedsiębiorcy w finansowaniu inwestycji technologicznej, na którą ma być udzielony kredyt technologiczny,
- informację o pomocy publicznej uzyskanej na realizację inwestycji technologicznej będącej przedmiotem wniosku o kredyt technologiczny; a w przypadku przedsiębiorcy będącego w okresie restrukturyzacji dodatkowo oświadczenie o braku udziału pomocy publicznej w dokonywanej restrukturyzacji, chyba że jest to mikroprzedsiębiorca lub mały przedsiębiorca,
- informację o planowanych wydatkach na inwestycję technologiczną, kwalifikujących się do objęcia pomocą w formie umorzenia kredytu technologicznego,
- dokumenty własności i zawarte umowy najmu lub dzierżawy dotyczące miejsca realizacji inwestycji technologicznej,
- opinie banków prowadzących rachunki oraz instytucji, które udzieliły wnioskodawcy pożyczek, kredytów i gwarancji,
- dokumenty dotyczące proponowanego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu technologicznego, wymagane zgodnie z odrębnymi przepisami obowiązującymi w banku, dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wierzytelności,
- studium efektywności inwestycji technologicznej,
- dokumenty uzasadniające przyjęte prognozy: kontrakty, umowy lub zamówienia dotyczące dostaw i zbytu,
- inne dokumenty i informacje, o ile oddział uzna ich dostarczenie za konieczne dla podjęcia decyzji o udzieleniu kredytu technologicznego.

Do opinii wydanej przez jednostkę naukową, centrum badawczo-rozwojowe lub stowarzyszenie naukowo-techniczne należy załączyć dokumenty dotyczące wystawcy opinii, stwierdzające:

- status organizacji wydającej opinię (prawną podstawę jej funkcjonowania, zakres działalności),
- uprawnienia osób podpisujących opinię do występowania w imieniu i na rzecz organizacji wystawiającej opinię,
- zbieżność zakresu działalności wystawcy opinii z przedmiotem inwestycji technologicznej.

Jeśli wnioskodawca prowadzi pełną sprawozdawczość finansową, jest także zobowiązany do załączenia do wniosku o kredyt technologiczny:

- sprawozdań finansowych,
- sprawozdania rocznego/bilansu i rachunku zysków i strat za 2 ostatnie lata,
- raportu wraz z opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok, o ile przepisy dotyczące rachunkowości nakładają na wnioskodawcę obowiązek sporządzania takiego raportu,

- sprawozdań kwartalnych za ostatni okres, tj. od początku roku do kwartału poprzedzającego złożenie wniosku,
- sprawozdania rocznego z przepływu środków pieniężnych,
- sprawozdania rocznego o stanie i ruchu środków trwałych,
- informacji uzupełniających do sprawozdań finansowych: podziału zysku netto (kapitał, dywidendy), planowanego podziału zysku w okresie kredytowania,
- zestawienia należności i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych, w tym wynikających z zawarcia transakcji forward, futures, swap lub opcji na rynku pieniężnym, kapitałowym, kredytowym oraz instrumentów pochodnych na rynku towarowym.

Gdy wnioskodawca prowadzi uproszczoną sprawozdawczość finansową, jest zobowiązany do załączenia do wniosku o kredyt technologiczny sprawozdań finansowych:

- w przypadku wnioskodawcy podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych – deklaracji PIT 36 za ostatnie 2 lata oraz PIT 5 za ostatni okres, tj. od początku roku do miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku wraz z dowodami opłat podatku,
- w przypadku wnioskodawcy podlegającego opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym – zeznania PIT 28 lub PIT 29 za ostatnie dwa lata wraz z dowodami opłat podatku za ostatni okres, tj. od początku roku do miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku,
- do wglądu: księgi przychodów i rozchodów, książki zamówień, ewidencji/wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ewidencji wyposażenia, dowodów zakupu towarów, rejestru zakupów i sprzedaży VAT.

Wnioskodawca planujący rozpoczęcie działalności jest zobowiązany do przedstawienia **biznesplanu**.

Na podstawie informacji dostępnych na stronie internetowej Banku Gospodarstwa Krajowego (www.bgk.pl)

opracował
Jakub Radziejowski

