

**STRATEGIA INWESTYCYJNA
INSTRUMENTU
pn. „Polski Fundusz Wsparcia
Przetwarzania w Chmurze”**

WARSZAWA, 12.07.2024 r.

Spis treści

Słownik skrótów	3
Słownik pojęć.....	3
1. Wprowadzenie	5
1.1 Cel wsparcia	5
Cel Inwestycji C4.1.1	6
2. Polityka inwestycyjna.....	6
2.1 Priorytety inwestycyjne	6
2.2 Ostateczni odbiorcy wsparcia	7
2.3 Wybór projektów	7
2.4 Typ instrumentu finansowego.....	8
2.5 Produkt finansowy	8
2.6 Rozporządzenie de minimis oraz Rozporządzenie o pomocy publicznej.....	10
2.7 Strategia wyjścia.....	11
3. Funkcjonowanie Instrumentu.....	11
3.1 System wdrażania	12
3.2 Zadania BGK	12
4. Harmonogram instrumentu i kamienie milowe	13
5. Wskaźniki	13
6. Ryzyka	13
7. Monitoring i sprawozdawczość.....	14
8. Kontrola i nadzór	15
9. Informacja i promocja	16
10. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej.....	16

Słownik skrótów

- 1) BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego
- 2) IOI – Instytucja odpowiedzialna za realizację inwestycji
- 3) JST – Jednostki samorządu terytorialnego
- 4) KE – Komisja Europejska
- 5) KPO – Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności
- 6) MF – Ministerstwo Finansów
- 7) Minister – Minister właściwy ds. informatyzacji
- 8) MC – Ministerstwo Cyfryzacji
- 9) RRF – Recovery and Resilience Facility ([PL] Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności)
- 10) UE – Unia Europejska
- 11) MRiT – Ministerstwo Rozwoju i Technologii
- 12) COI – Centralny Ośrodek Informatyki

Słownik pojęć

- 1) Instytucja odpowiedzialna za inwestycję – minister kierujący działem administracji rządowej, któremu zgodnie z planem rozwojowym zostało powierzone zadanie realizacji inwestycji,
- 2) Inwestycja – inwestycja w rozumieniu Rozporządzenia KPO, odpowiadająca inwestycji, programowi, projektowi, działaniu lub ich zespołowi, wskazanym w ramach KPO, zmierzająca do osiągnięcia założonego celu określonego wskaźnikami, z określonym początkiem i końcem realizacji,
- 3) Kamienie milowe – mierniki postępów w realizacji reformy, mające charakter jakościowy w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241,
- 4) Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności – plan rozwojowy, o którym mowa w art. 5 pkt 7aa Ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju, współfinansowany ze środków Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności zdefiniowany w dokumencie programowym określającym cele związane z odbudową i tworzeniem odporności społeczno-gospodarczej Polski po kryzysie wywołanym pandemią COVID-19 oraz służące ich realizacji reformy strukturalne i inwestycje,
- 5) Ostateczny odbiorca wsparcia – podmiot realizujący przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 14la Ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju,
- 6) Partner finansujący – podmiot publiczny lub prywatny, wybrany przez BGK odpowiedzialny na podstawie zawartej z BGK Umowy operacyjnej w szczególności za oferowanie pożyczek Ostatecznym odbiorcom wsparcia,
- 7) Program pomocowy – program pomocowy, o którym mowa w art. 2 pkt 7 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej,
- 8) Przedsięwzięcie – element inwestycji realizowany przez Ostatecznego odbiorcę wsparcia, zmierzający do osiągnięcia założonego celu określonego wskaźnikami, z określonym początkiem i końcem realizacji,
- 9) Rozporządzenie de minimis – rozporządzenie Ministra Cyfryzacji regulujące możliwość przyznawania pożyczek Ostatecznym odbiorcom wsparcia w oparciu o pomoc de minimis.

Załącznik nr 5 do Umowy

- 10) Rozporządzenie KPO – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241 z dnia 12 lutego 2021 r. ustanawiające Instrument na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności (Dz. Urz. UE L 57 z 18.02.2021, s. 17),
- 11) System teleinformatyczny – system teleinformatyczny tworzony i utrzymywany przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego do obsługi m.in. reform, inwestycji i przedsięwzięć KPO,
- 12) Umowa IOI-BGK – Umowa o powierzeniu zadań związanych z realizacją inwestycji Polski Fundusz Wsparcia Przetwarzania w Chmurze w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwojowego,
- 13) Wskaźniki – mierniki postępów w realizacji inwestycji, mające charakter ilościowy w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241.

1. Wprowadzenie

W obliczu narastających wyzwań cyfrowych i rosnącej presji na zwiększanie konkurencyjności polskiej gospodarki, Krajowy Plan Odbudowy (KPO) stawia na transformację cyfrową jako jeden z kluczowych filarów rozwoju. W ramach KPO, działanie C.4.1.1. skupia się na wykorzystaniu technologii chmurowych do stymulowania innowacji i wzrostu efektywności operacyjnej polskich przedsiębiorstw.

Pandemia COVID-19 boleśnie uwidoczniała, jak kluczowa dla przetrwania i rozwoju firm jest cyfryzacja. Dynamiczne zmiany w globalnym środowisku biznesowym wymusiły szybką adaptację i wdrożenie rozwiązań cyfrowych, które pozwoliły firmom na kontynuację działalności w niepewnych czasach.

KPO C.4.1.1. stawia sobie za cel szerokie wykorzystanie potencjału tkwiącego w chmurze obliczeniowej. Chmura oferuje szereg korzyści dla przedsiębiorstw, m.in.:

- Obniżenie kosztów IT: Chmura pozwala na elastyczne skalowanie infrastruktury IT w zależności od potrzeb, co eliminuje konieczność inwestowania w kosztowny sprzęt i oprogramowanie.
- Wzrost wydajności: Chmura ułatwia automatyzację procesów i dostęp do danych z dowolnego miejsca i urządzenia, co przekłada się na większą wydajność i produktywność.
- Zwiększenie bezpieczeństwa: Chmura zapewnia wysoki poziom bezpieczeństwa danych i aplikacji, co jest szczególnie ważne w kontekście rosnących cyberzagrożeń.
- Stymulowanie innowacji: Chmura ułatwia dostęp do najnowszych technologii i narzędzi, co sprzyja rozwojowi innowacji w przedsiębiorstwach.

Realizacja KPO C.4.1.1. będzie wymagać zaangażowania ze strony różnych interesariuszy, w tym:

- Przedsiębiorstw: Konieczne jest zwiększenie świadomości wśród polskich firm o korzyściach płynących z chmury i ułatwienie im dostępu do chmurowych rozwiązań.
- Rządu: Należy stworzyć sprzyjające regulacje i uwarunkowania prawne dla rozwoju chmury obliczeniowej w Polsce.
- Dostawców usług chmurowych: Ważna jest budowa zaufania do chmury i oferowanie rozwiązań dopasowanych do potrzeb polskich przedsiębiorstw.

Skuteczna realizacja KPO C.4.1.1. może znacząco przyczynić się do zwiększenia konkurencyjności polskiej gospodarki i zapewnić jej odporność na przyszłe wyzwania. Transformacja cyfrowa oparta na chmurze obliczeniowej to szansa dla polskich przedsiębiorstw na rozwój i wzrost w cyfrowym świecie.

Niniejsza Strategia stanowi plan działań, wytyczając kierunek i definiując ramy realizacji Inwestycji C4.1.1, których celem jest realizacja założeń programu. Dokument określa kluczowe parametry produktów i oczekiwany sposób realizacji Inwestycji C4.1.1 zapewniając spójność i przede wszystkim efektywność. Strategia stanowi także zbiór wytycznych dot. szczegółowego wdrażania i prowadzenia działań w ramach Inwestycji C4.1.1, a także warunków i ram czasowych ich realizacji.

1.1 Cel wsparcia

Wprowadzenie

W ramach Inwestycji C4.1.1 planuje się udostępnienie przedsiębiorstwom – niezależnie od ich wielkości – środków w postaci finansowania zwrotnego (pożyczek), które uzupełni lukę związaną z pozyskiwaniem przez przedsiębiorców finansowania inwestycji komercyjnych, związanych z realizacją procesów transformacji cyfrowej z wykorzystaniem chmury obliczeniowej, dla przyspieszenia i zwiększenia skali tych inwestycji. Celem jest także zwiększenie konkurencyjności polskich przedsiębiorców oraz poprawa bezpieczeństwa infrastruktury i budowa kompetencji cyfrowych w zakresie transformacji cyfrowej ze szczególnym uwzględnieniem chmury obliczeniowej i innych rozwiązań z zakresu nowoczesnych technologii.

Cel Inwestycji C4.1.1

Celem Inwestycji C4.1.1 jest znaczne przyspieszenie transformacji cyfrowej polskich przedsiębiorstw, kładąc szczególny nacisk na wykorzystanie technologii chmurowych i innych cyfrowych rozwiązań, takich jak sztuczna inteligencja (AI), Internet Rzeczy (IoT) i big data. Instrument pożyczkowy ma na celu stymulowanie inwestycji w nowoczesne technologie, które z kolei przyczynią się do wzrostu innowacyjności, efektywności i niezależności strategicznej polskich firm.

Cele szczegółowe:

1. Wzrost liczby przedsiębiorstw wykorzystujących technologie cyfrowe.
2. Wzrost poziomu inwestycji w technologie cyfrowe.
3. Wzrost innowacyjności polskich firm.
4. Poprawa efektywności polskich firm.
5. Wzrost konkurencyjności polskiej gospodarki.

2. Polityka inwestycyjna

2.1 Priorytety inwestycyjne

Do wspieranych typów przedsięwzięć na poziomie Ostatecznego odbiorcy wsparcia należą:

- a) Wdrażanie infrastruktury chmurowej i usług przetwarzania w chmurze.
- b) Inwestycje w rozwiązania AI, IoT, VR/AR, blockchain, technologie 3D, cyfrowe bliźniaki, edge computing oraz sieci 5G.

Projekty, które w co najmniej 30% swoich kosztów kwalifikowalnych obejmują wydatki związane z infrastrukturą chmurową i usługami przetwarzania w chmurze.

Wsparcie z Inwestycji C4.1.1 skierowane jest przede wszystkim do przedsiębiorstw, które wykazują gotowość do przeprowadzenia głębokiej transformacji operacyjnej i biznesowej przy użyciu technologii chmurowych.

Głęboka transformacja to fundamentalna i daleko idąca zmiana, która zachodzi w systemie, organizacji lub procesie. Dotyka ona nie tylko powierzchownych aspektów, ale również głębokich struktur i fundamentów.

Oto kilka kluczowych cech głębokiej transformacji:

1. Fundamentalny charakter: Transformacja wykracza poza drobne zmiany i modyfikacje. Dotyka ona istoty danego systemu, organizacji lub procesu, prowadząc do jego całkowitej przebudowy.

2. Szeroki zakres: Transformacja obejmuje wiele aspektów danego systemu, organizacji lub procesu. Może dotyczyć struktury, celów, wartości, metod działania, a nawet kultury.

3. Długotrwały proces: Transformacja nie jest wydarzeniem jednorazowym, ale długotrwałym procesem, który wymaga czasu, zaangażowania i wytrwałości.

4. Korzyści: Pomimo wyzwań, głęboka transformacja może przynieść wiele korzyści. Może ona doprowadzić do zwiększenia efektywności, poprawy jakości, wzrostu innowacyjności i lepszego dostosowania do zmieniających się warunków.

Jednak jak wynika z raportu BGK "Cyfryzacja w sektorze MŚP - szanse i ograniczenia"¹ główne bariery w cyfryzacji to: niedobór pracowników IT (43%), ograniczone możliwości finansowania inwestycji (41%) i problemy z bezpieczeństwem informatycznym (28%). Przy jednoczesnych wskazywanych przez uczestników badania konsekwencjach związanych z procesem cyfryzacji takich jak potrzeba szkolenia pracowników (61% wskazań), pozytywny wpływ na działalność firmy (56%), a także konieczność wdrażania nowych technologii cyfrowych, aby utrzymać konkurencyjność (51%) właściwym wydaje się, aby instrument finansowy Polski Fundusz Wsparcia Przetwarzania w Chmurze oferował pożyczki także dla MŚP.

2.2 Ostateczni odbiorcy wsparcia

Ostatecznymi odbiorcami wsparcia Inwestycji będą²:

- mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)
Mikroprzedsiębiorstwa stanowią 97,2% wszystkich firm w Polsce.
Małe i średnie przedsiębiorstwa stanowią łącznie 2,6% wszystkich firm w Polsce.
- duże firmy
Duże przedsiębiorstwa stanowią 0,2% wszystkich firm w Polsce.

Według danych Głównego Urzędu Statystycznego² z 2022 roku w Polsce zarejestrowanych było:

- **2 283 379** mikroprzedsiębiorstw (firmy zatrudniające do 9 osób)
- **48 217** małych przedsiębiorstw (firmy zatrudniające od 10 do 49 osób)
- **14 341** średnich przedsiębiorstw (firmy zatrudniające od 50 do 249 osób)
- **3 818** dużych przedsiębiorstw (firmy zatrudniające 250 lub więcej osób)

¹ <https://www.bgk.pl/aktualnosc/cyfryzacja-w-sektorze-msp-szanse-i-ograniczenia-raport-z-badania-bgk/?p=&cHash=4dfc5390e8db954dcd87177d91ed7b0>

² <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/podmioty-gospodarcze-wyniki-finansowe/przedsiębiorstwa-niefinansowe/przedsiębiorstwa-niefinansowe-wedlug-rodzajow-i-miejsc-prowadzenia-dzialalnosci-w-2022-roku,32,4.html>

2.3 Wybór projektów

1. Warunkiem dostępowym uzyskania wsparcia będzie wykazanie, że planowane do realizacji projekty przyczyniają się do osiągnięcia celów określonych w KPO.
2. Wymogi formalne wobec projektów:
 - a) będą zgodne z odpowiednimi celami KPO związanymi ze wsparciem budowy trwałej konkurencyjności gospodarki i wzrostu poziomu życia społeczeństwa w dłuższym horyzoncie czasowym (resilience) oraz rozwojem opartym na wykorzystaniu rozwiązań cyfrowych (digital growth);
 - b) spełnią wymogi zgodności z odpowiednimi unijnymi i krajowymi przepisami dotyczącymi ochrony środowiska, cyberbezpieczeństwa, ochrony danych osobowych (RODO), a także promocji zasad zrównoważonego rozwoju;
 - c) których koszty kwalifikowalne zgodne są z priorytetami określonymi w pkt. 2.1.

Ze wsparcia wyłączone będą przedsięwzięcia, które nie spełniają zasady DNSH „nie czyn poważnych szkód” ustanowionej w wytycznych technicznych dotyczących stosowania zasady „nie czyn poważnych szkód” (2021/C 58/01).

W szczególności polityka inwestycyjna wyklucza możliwość uznania za kwalifikowalne następujących działań i aktywów:

- działania i aktywa związane z paliwami kopalnymi, w tym zastosowania niższego szczebla;
- działania i aktywa w ramach unijnego systemu handlu uprawnieniami do emisji (ETS) prowadzące do osiągnięcia prognozowanych emisji gazów cieplarnianych nie niższych niż odpowiednie wskaźniki emisyjności;
- działania i aktywa związane ze składowiskami odpadów, spalarniami i zakładami mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów.

3. Główne zasady przyznawania finansowania

Przedsięwzięcia ubiegające się o pożyczkę będą podlegać ocenie w zakresie przede wszystkim:

- a) kwalifikowalności przedsięwzięcia weryfikowanej na podstawie złożonego wniosku o pożyczkę – pod względem zgodności zakresu rzeczowego przedsięwzięcia z założeniami przedmiotowej Strategii (w szczególności pkt. 1 i 2 powyżej) oraz poprzez potwierdzenie spełniania kryteriów określonych w Horyzontalnych zasadach i kryteriach wyboru przedsięwzięć dla KPO;
- b) możliwości ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty;
- c) oceny formalnej i merytorycznej ostatecznego odbiorcy (wnioskodawcy), a w szczególności jego zdolności do spłaty pożyczki z uwzględnieniem specyfiki inwestycji i założeń Instrumentu pożyczkowego.

Podstawowe zasady oceny oraz takie elementy, jak wymogi formalne czy merytoryczne w zakresie ubiegania się o wsparcie oraz proces rozpatrywania wniosków o wsparcie zostaną szczegółowo określone w zasadach naboru wniosków.

Wystąpienie pomocy publicznej lub pomocy de minimis będzie weryfikowane zgodnie z obowiązującymi zasadami dot. udzielania pomocy publicznej oraz pomocy de minimis.

2.4 Typ instrumentu finansowego

Budżet przeznaczony na realizację Instrumentu wynosi 650 000 000 EUR.

2.5 Produkt finansowy

Instrumenty finansowe w postaci pożyczek podzielone będą na dwie kategorie:

1. Pożyczki małe (do 20 000 000 PLN łącznie) – udzielane przez Partnerów finansujących, o ile zostaną wyłonieni.
2. Pożyczki duże (powyżej 20 000 000 PLN do 32 500 000 EUR (140 328 500 PLN [wg kursu 4,3178]) – udzielane przez BGK.

Aby nie ograniczać możliwości rozwoju przedsiębiorstw, niezależnie od wielkości firmy, każdej przysługiwać będzie opcja skorzystania z każdego typu kategorii pożyczek – skorzystanie z nich będzie uwarunkowane rodzajem przedsięwzięcia, szczegółowymi warunkami ich przyznawania oraz możliwością spłaty.

W związku z powyższym w ramach instrumentu udzielane będą następujące rodzaje pożyczek:

1. Pożyczki małe

- a. Podmiot udzielający – Partnerzy finansujący działający na zasadach określonych przez BGK (o ile zostanie wyłoniony)
- b. Udzielane w PLN
- c. Minimalna kwota pożyczki - brak
- d. Maksymalna kwota pożyczki – 20 000 000 PLN
- e. Okres kredytowania (od dnia podpisania umowy do końcowej spłaty): do 8 lat
- f. Okres dostępności środków z pożyczek: do 2028 r., z możliwością rozliczenia Przedsięwzięć do 2029 r.;
- g. Karencja w spłacie kapitału w latach (od zakończenia realizacji Przedsięwzięcia do terminu pierwszej płatności raty kapitałowej): 1 rok
- h. Brak wymogu równych spłat kapitałowych czy kapitałowo-odsetkowych; sposób spłaty zostanie uzgodniony z pożyczkobiorcą.
- i. Oprocentowanie pożyczek: 0,5% rocznie p.a., z możliwością podwyższenia w zależności od ewentualnego skorzystania przez Ostatecznych odbiorców wsparcia z pomocy de minimis.

- j. Brak opłat i prowizji od udzielenia i obsługi pożyczki ze strony pożyczkobiorcy o ile realizuje on wszystkie zobowiązania wynikające z umowy pożyczki, z zastrzeżeniem kosztów związanych z niespełnianiem wymogów udzielenia pożyczki,
- k. Zabezpieczenie pożyczek – weksel wraz z deklaracją wekslową.

2. Pożyczki duże

- a. Podmiot udzielający pożyczki – BGK
- b. Udzielane w PLN,
- c. Minimalna kwota pożyczki – 20 000 000,01 PLN,
- d. Maksymalna kwota pożyczki – 32 500 000 EUR (140 328 500 PLN [wg kursu 4,3178])
- e. Okres kredytowania (od dnia podpisania umowy do końcowej spłaty): do 10 lat
- f. Okres dostępności środków z pożyczek: do 2029 r., z możliwością rozliczenia Przedsięwzięć do 2030 r.;
- g. Karencja w spłacie kapitału w latach (od zakończenia realizacji Przedsięwzięcia do terminu pierwszej płatności raty kapitałowej): 1 rok
- h. Brak wymogu równych spłat kapitałowych czy kapitałowo-odsetkowych; sposób spłaty zostanie uzgodniony z pożyczkobiorcą.
- i. Oprocentowanie pożyczek: 0,5% rocznie p.a.
- j. Brak opłat i prowizji od udzielenia i obsługi pożyczki ze strony pożyczkobiorcy o ile realizuje on wszystkie zobowiązania wynikające z umowy pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przeniesienia na pożyczkobiorcę kosztów usług niezależnych doradców zewnętrznych wymaganych w procesie udzielenia i obsługi finansowania dla Przedsięwzięcia oraz kosztów związanych z niespełnianiem wymogów udzielenia pożyczki,
- k. Zabezpieczenie pożyczek – zgodne z praktyką rynkową.

Powyższe parametry określają optymalny z punktu widzenia realizacji Inwestycji portfel produktów. Uruchomienie poszczególnych produktów uzależnione będzie od spełnienia określonych przesłanek, w szczególności:

- 1) W przypadku Pożyczek dużych: pozytywnego rezultatu prenotyfikacji lub notyfikacji Komisji Europejskiej programu pomocowego,
- 2) W przypadku Pożyczek małych:
 - a. przyjęcia rozporządzenia de minimis umożliwiającego korzystanie z pomocy de minimis oraz
 - b. potwierdzenia możliwości zaangażowania przez BGK do realizacji zadań związanych z Inwestycją Partnerów finansujących - poprzez odpowiednie zmiany legislacyjne lub odpowiednie potwierdzenie ze strony Ministerstwa Funduszy i Polityki Regionalnej o możliwości skorzystania przez BGK z Partnerów finansujących. Należy mieć na uwadze, że wykorzystanie Partnerów finansujących do realizowania zadań w zakresie Małych Pożyczek będzie wymagało dokonania odpowiedniej zmiany Umowy wraz z załącznikami w formie pisemnej, które będą miały na celu m.in. określenie sposobu

wyboru Pośredników finansujących, trybu i sposobu realizowania zadań przez Pośredników finansujących.

Strategia celowo nie definiuje ścisłych alokacji środków finansowych przeznaczonych na realizację Inwestycji C4.1.1 na poszczególne instrumenty finansowe, takie jak Pożyczki małe czy Pożyczki duże, kładąc nacisk na potrzebę elastycznego podejścia do zarządzania zasobami. Taki model pozwala na odpowiednie dostosowanie do bieżących potrzeb i zainteresowania beneficjentów, co jest kluczowe, zwłaszcza w sytuacji, gdy czas na wdrożenie planów jest ograniczony. Wprowadzenie z góry ustalonych alokacji mogłoby prowadzić do nieefektywnego wykorzystania środków.

Dzięki zachowaniu elastyczności w dystrybucji funduszy, strategia ta może dynamicznie reagować na zmieniające się warunki rynkowe i dostosowywać się do faktycznych potrzeb odbiorców w różnych sektorach. To podejście umożliwi maksymalizację wartości inwestycji poprzez koncentrację środków tam, gdzie są one najbardziej potrzebne w danym momencie. Przewiduje się również, że taka elastyczność w zarządzaniu funduszami zwiększy ogólną efektywność programów pomocowych, przyczyniając się do szybszej realizacji celów strategicznych.

Wdrożenie strategii wymaga także stałego monitorowania i oceny efektów finansowania, aby móc skutecznie przekierowywać zasoby w odpowiedzi na ewoluujące tendencje i potrzeby. Regularne analizy i raporty z realizacji poszczególnych projektów będą niezbędne do utrzymania odpowiedniej równowagi między poszczególnymi obszarami finansowania i umożliwienia szybkiego dostosowania planów inwestycyjnych w odpowiedzi na rzeczywiste zapotrzebowanie rynkowe.

2.6 Rozporządzenie de minimis oraz Rozporządzenie o pomocy publicznej

Strategia inwestycyjna zakłada udzielanie pożyczek w oparciu o Rozporządzenie de minimis wydane na podstawie rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (OJ L, 2023/2831, 15.12.2023).

Pożyczki, w odniesieniu do których nie będzie miało zastosowanie Rozporządzenie de minimis, będą udzielane w oparciu o Rozporządzenie o pomocy publicznej dedykowane Inwestycji C4.1.1. Program pomocowy na podstawie tego rozporządzenia będzie wymagał notyfikacji do Komisji Europejskiej zgodnie z art. 108 (3) Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

Pożyczki będą dostępne od 2025 r., przy czym pożyczki objęte programem pomocowym będą dostępne pod warunkiem wydania przez Komisję Europejską zgody na udzielanie pomocy publicznej.

2.7 Strategia wyjścia

Środki spłacane przez pożyczkobiorców oraz odzyskiwane w ramach ewentualnych działań windykacyjnych będą zwracane na wskazany przez Ministra Cyfryzacji rachunek w uzgodnionych w Umowie IOI-BGK terminach.

3. Funkcjonowanie Instrumentu

Institucją odpowiedzialną za realizację Inwestycji C4.1.1 (IOI) jest minister właściwy do spraw informatyzacji .

Zadania związane z realizacją Inwestycji C4.1.1 realizuje Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie i w zakresie umowy o powierzeniu zadań związanych z realizacją Inwestycji C4.1.1 w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwojowego zawartej z IOI.

Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK)

Bank Gospodarstwa Krajowego jest państwowym bankiem rozwoju należącym w całości do Skarbu Państwa, którego działalność jest regulowana w szczególności na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego, a także szeregu aktów wewnętrznych w sposób szczegółowy określających zasady i procesy funkcjonujące w BGK.

Zgodnie ze statutem, przedmiotem działalności Banku Gospodarstwa Krajowego jest m.in. wykonywanie czynności bankowych, w tym związanych z działalnością kredytową i pożyczkową. Działalność BGK (w szczególności w przedmiotowym zakresie) jest regulowana prawem bankowym oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz jest kontrolowana i audytowana przez uprawnione organy i instytucje, w tym Najwyższą Izbę Kontroli.

W celu prawidłowej realizacji inwestycji BGK zapewni stosowanie właściwych mechanizmów i procesów, a także wykorzystanie odpowiedniej struktury realizacji instrumentu – przy wykorzystaniu dostępnych zasobów organizacyjnych i kadrowych BGK, w szczególności w zakresie:

- 1) oceny kwalifikowalności projektów;
- 2) analizy kredytowej, oceny ryzyka kredytowego;
- 3) zarządzania powierzonymi środkami;
- 4) operacji finansowych;
- 5) księgowości i sprawozdawczości;
- 6) ładu korporacyjnego;
- 7) kontroli wewnętrznej;
- 8) kontroli prawidłowości realizowanych projektów;
- 9) obsługi prawnej;
- 10) zarządzania zasobami ludzkimi;
- 11) komunikacji i marketingu.

Dla uniknięcia wątpliwości przez Instrument pn. Polski Fundusz Wsparcia Przetwarzania w Chmurze rozumiany jest zestaw wyodrębnionych w BGK rachunków służących wyłącznie do udzielania i obsługi środków przeznaczonych na realizację inwestycji.

3.1 System wdrażania

1. Środkami przeznaczonymi na realizację Instrumentu będzie dysponował BGK na podstawie umowy powierzenia zadań związanych z realizacją Inwestycji C4.1.1 w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwojowego zawartej z instytucją odpowiedzialną za realizację inwestycji.
2. Ostateczni odbiorcy wsparcia zostaną wyłonieni w otwartym naborze trwającym do wyczerpania dostępnych środków lub do końca II kw. 2026 r.
3. W ramach BGK powołany zostanie Komitet Inwestycyjny (KI), stanowiący organ decyzyjny podejmujący decyzje o przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczek udzielanych bezpośrednio przez BGK, w którego skład wejdą pracownicy banku oraz przedstawiciel MC i/lub MRiT i/lub COI (jako obserwator bez prawa głosu). Członkiem KI nie będzie żaden z członków zarządu banku. Szczegółowe zasady KI funkcjonowanie określa regulamin komitetu inwestycyjnego.

3.2 Zadania BGK

Do zadań **Banku Gospodarstwa Krajowego** należy w szczególności:

- 1) realizacja Strategii inwestycyjnej;
- 2) opracowanie zasad udzielania pożyczek (zasad naboru wniosków) we współpracy z IOI;
- 3) przeprowadzanie naboru wniosków dla projektów;
- 4) przeprowadzenie oceny formalnej i merytorycznej złożonych projektów;
- 5) przeprowadzanie analizy kredytowej, oceny ryzyka kredytowego;
- 6) podpisywanie umów udzielenia pożyczki z odbiorcami wsparcia;
- 7) wypłatę pożyczek;
- 8) administrowanie zawartymi umowami, w tym, monitorowanie i analiza stopnia wykorzystania środków, prawidłowości ich wykorzystania oraz realizacji wskaźników, monitorowanie spłat;
- 9) kontrola ostatecznych odbiorców wsparcia w zakresie prawidłowości realizacji projektów oraz wykorzystania otrzymanego wsparcia, z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez IOI, w tym, z wykorzystaniem opracowanego przez Komisję Europejską narzędzia informatycznego „Arachne”;
- 10) rozliczanie wsparcia przekazanego ostatecznym odbiorcom wsparcia i monitorowanie realizacji przedsięwzięć finansowanych z pożyczki;
- 11) prowadzenie rozliczeń środków otrzymanych od IOI, a także sporządzanie sprawozdań dla IOI;
- 12) windykacja niespłaconych i nieprawidłowo wydatkowanych pożyczek;
- 13) prowadzenie działań informacyjno-promocyjnych w celu skutecznej realizacji Strategii inwestycyjnej.

4. Harmonogram instrumentu i kamienie milowe

Wdrażanie instrumentu planowane jest według następującego harmonogramu:

Nazwa zadania	Termin
Uzgodnienie z Komisją Europejską i wdrożenie programu pomocowego	IV kw. 2024
Uruchomienie przez BGK naboru wniosku na Pożyczki duże	I kw. 2025
Zawarcie prawnie wiążących umów w sprawie finansowania z Ostatecznymi odbiorcami wsparcia opiewające na kwotę niezbędną do wykorzystania 100% inwestycji – o ile wdrożony zostanie program pomocowy uzgodniony z Komisją Europejską	II kw. 2026
Przekazanie BGK kwotę środków finansowych stanowiąca równowartość środków zakontraktowanych w umowach z Ostatecznymi odbiorcami wsparcia.	I kw. 2025 - II kw. 2026

5. Wskaźniki

Do pomiaru efektów realizacji Inwestycji C4.1.1 będą wykorzystywane wskaźniki określone w Załączniku nr 8 do Umowy IOI-BGK pn.: "Procedura Sprawozdawczości i Monitorowania Instrumentu "Polski Fundusz Wsparcia Przetwarzania w Chmurze" w ramach Inwestycji C4.1.1 „Wspieranie transformacji cyfrowej przedsiębiorstw dzięki wykorzystaniu technologii przetwarzania w chmurze” Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności”.

6. Ryzyka

Strukturę i proces zarządzania ryzykiem w BGK przedstawiają poniższe schematy.

Zidentyfikowano następujące ryzyka i sposoby ich mitygacji:

1) Ryzyko braku popytu

Działania zaradcze:

- a. informacja i promocja Inwestycji C4.1.1,
- b. przygotowanie odpowiednich parametrów Instrumentu, w tym preferencji, bieżąca współpraca z instytucją odpowiedzialną za realizację Inwestycji C4.1.1,
- c. uproszczenie procedur aplikacyjnych i rozliczeniowych Inwestycji C4.1.1,
- d. wdrożenie przez Ministerstwo Cyfryzacji programów pomocowych (de minimis oraz uzgodnionego z Komisją Europejską programu obejmującego wysokokwotowe finansowania).

2) Brak podstawy programów pomocowych do udzielania pomoc publicznej

Działania zaradcze:

- a. Przygotowanie i wydanie programu pomocowego przez Ministerstwo Cyfryzacji uzgodnionego z Komisją Europejską umożliwiającego skorzystanie przez pożyczkobiorców z preferencyjnych warunków pożyczkowych.
- b. Wdrożenie i przeprowadzenie Rozporządzenia de minimis.

3) Ryzyko opóźnienia wdrażania

Działania zaradcze:

- a. Bieżąca współpraca z instytucją odpowiedzialną za realizację Inwestycji C4.1.1 i Ostatecznymi odbiorcami wsparcia oraz wspólne wypracowywanie rozwiązań.

4) Ryzyko braku płynności finansowej w związku z dużym popytem na produkt

Działania zaradcze:

- a. Bieżąca współpraca z instytucją odpowiedzialną za realizację Inwestycji C4.1.1 w kwestii rozliczania transz;
- b. Wypłata zaliczkowa transz do BGK w możliwie krótkim czasie;
- c. Stały monitoring płynności Inwestycji C4.1.1, tempa wydatkowania środków antycypujący wystąpienie ryzyka płynności.

5) Ryzyko braku zgodności (compliance)

Działania zaradcze:

- a. Ścisła współpraca z IOI za realizację Inwestycji C4.1.1, stały monitoring regulacji.

6) Ryzyka wiążące się z prowadzeniem działalności (operacyjne, kredytowe, związane z nadzorem nad realizacją inwestycji, itd.)

Działania zaradcze:

- a. Ryzyka wiążące się z prowadzeniem działalności pożyczkowej (w tym ryzyko kredytowe, związane z nadzorem nad realizacją inwestycji, itd.) mitygowane będą stosowaniem wewnętrznych procedur BGK oraz działaniem mechanizmów audytu wewnętrznego i zewnętrznego, a także doświadczeniem i dobrymi praktykami wypracowanymi podczas wieloletniej działalności jako podmiotu udzielającego finansowania ze środków własnych oraz środków powierzonych.

7. Monitoring i sprawozdawczość

W celu efektywnego i rzetelnego monitorowania postępu wdrażania Instrumentu oraz niniejszej Strategii wprowadzona zostanie sprawozdawczość. Wymogi sprawozdawcze BGK względem Ministra zostaną opisane w umowie o powierzeniu zadań związanych z realizacją inwestycji w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwoju i będą determinowały zakres informacji pozyskiwanych przez BGK od ostatecznych odbiorców wsparcia. Wspomniane wymogi będą precyzowały formę, zakres oraz częstotliwość przekazywania sprawozdań, a także innych informacji istotnych dla monitorowania realizacji Strategii.

Sprawozdawczość związana z realizacją Instrumentu będzie prowadzona za pomocą systemu teleinformatycznego. Zakres informacji przesyłanych elektronicznie niezbędnych do przedstawienia przez BGK zawierać będzie m.in. wymagania wynikające z właściwych przepisów unijnych. Ponadto sporządzone zostanie Sprawozdanie końcowe z wdrażania Instrumentu.

Minister będzie dokonywał oceny stanu wdrażania Instrumentu. Efekty takiej oceny wraz z wnioskami i rekomendacjami, jakie zostaną na ich podstawie sformułowane, będą podstawą do ewentualnych zmian założeń Strategii.

W celu zarządzania środkami BGK otworzy rachunki bankowe i będzie prowadził wyodrębnioną ewidencję księgową w celu identyfikacji poszczególnych operacji księgowych i bankowych prowadzonych dla wszystkich wydatków w ramach Instrumentu. Zarządzanie otrzymanym wkładem z KPO oraz saldem niewypłaconych środków dokonywane będzie zgodnie ze Strategią Inwestycyjną. Wyodrębniona ewidencja księgową zapewni także realizację obowiązków sprawozdawczych wynikających z właściwych regulacji unijnych.

W celu ochrony środków i zarządzania płynnością Instrumentu, środki niewypłacone na podstawie Umowy z IOI, w tym zasoby zwrócone, będą przechowywane na Rachunkach Bankowych Instrumentu.

Zapewniony zostanie pełny monitoring działań pożyczkobiorców. Monitoring prowadzony będzie na dwóch etapach wdrażania projektów:

- 1) Na etapie realizacji inwestycji monitoring obejmował będzie postęp realizacji inwestycji i prawidłowości wydatkowania środków.
- 2) Na etapie spłat pożyczki monitoring będzie prowadzony zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w BGK i będzie tożsamy z procedurami obowiązującymi finansowanie własne BGK, z ewentualnymi modyfikacjami uwzględniającymi specyfikę Instrumentu.

8. Kontrola i nadzór

Szczegółowe zasady dotyczące kontroli zawarte zostały w Załączniku nr 4 do Umowy IOI-BGK o powierzeniu zadań związanych z realizacją inwestycji w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwoju zawartej pomiędzy BGK a IOI. BGK będzie prowadził weryfikację w zakresie spełniania warunków uruchomienia pożyczki.

BGK zapewni ustanowienie systemu kontroli wewnętrznej (zarządczej), który zagwarantuje, że powierzone mu funkcje będą realizowane w odpowiedni sposób, zgodnie z obowiązującymi przepisami i procedurami. Poprzez system kontroli wewnętrznej BGK będzie sprawował nadzór nad funkcjonowaniem mechanizmu stosowania swoich regulacji wewnętrznych oraz innych właściwych procedur, zasad i procesów obowiązujących w stworzonej strukturze, w tym nad zachowaniem odpowiedniej ścieżki audytu oraz właściwym przechowywaniem dokumentów. W ramach kontroli wewnętrznej BGK zapewni odpowiednie rozdzielenie funkcji oraz jasny podział obowiązków w swojej strukturze organizacyjnej, wyrażony przejrzystością opisanymi zakresami uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności.

9. Informacja i promocja

W ramach Inwestycji C4.1.1 będą prowadzone działania informacyjno-promocyjne w celu skutecznej realizacji Strategii. W zależności od potrzeb i etapu wdrażania Instrumentu poprzez zróżnicowane kanały medialne (Internet, media społecznościowe, media tradycyjne) będzie docierał z informacją o Instrumencie do potencjalnych zainteresowanych (Ostatecznych odbiorców wsparcia). Działania promujące Inwestycję będą elementem polityki informacyjnej BGK oraz będą miały na celu

zmaksymalizowanie kwoty przyznanych pożyczek. Szczegółowe zasady promocji reguluje Załącznik nr 7 do Umowy IOI-BGK.

10. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej

Aktualizacja lub zmiana Strategii będzie dokonywana w oparciu o postanowienia Umowy o powierzeniu zadań związanych z realizacją inwestycji w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwojowego, na wniosek IOI lub BGK pod warunkiem akceptacji drugiej strony umowy, z zastrzeżeniem, że aktualizacja lub zmiana Strategii nie mogą powodować, że:

- dokument przestanie być spójny z postanowieniami Decyzji Implementacyjnej Rady Unii Europejskiej zatwierdzającej KPO;
- warunki wsparcia staną się mniej korzystne albo mniej przejrzyste dla Ostatecznych odbiorców.

Zdarzeniami uzasadniającymi przeprowadzenie wyżej wskazanego procesu będą w szczególności następujące okoliczności:

- gdy uzasadniają to dotychczasowe wyniki BGK i ich wpływ na osiągnięcie celów KPO w zakresie Instrumentu wynikające z monitoringu,
- gdy wystąpią znaczące zmiany na rynku lub inne zdarzenia mające realny wpływ na sytuację społeczno-gospodarczą lub popyt na pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego,
- jeśli nastąpi znacząca zmiana zapisów KPO lub innych dokumentów programowych lub strategicznych,
- gdy nastąpią zmiany w regulacjach prawnych (unijnych lub krajowych), w tym dokumentach wykonawczych wydanych przez Komisję Europejską lub ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, a w szczególności – przyjęty zostanie nowy program pomocowy.