

STRATEGIA INWESTYCYJNA INSTRUMENTU „WSPIERANIE ZAAWANSOWANEJ TRANSFORMACJI CYFROWEJ”

WARSZAWA, 08.07.2025

Spis treści

Słownik skrótów	3
Słownik pojęć.....	3
1. Wprowadzenie	5
1.1 Cel wsparcia	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
Cel Inwestycji C4.1.1	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
2. Polityka inwestycyjna.....	7
2.1 Priorytety inwestycyjne	7
2.2 Ostateczni odbiorcy wsparcia.....	10
2.3 Wybór projektów	10
2.4 Typ instrumentu finansowego.....	11
2.5 Produkt finansowy	11
2.6 Rozporządzenie de minimis oraz Rozporządzenie o pomocy publicznej	12
2.7 Strategia wyjścia.....	12
3. Funkcjonowanie Instrumentu.....	12
3.1 System wdrażania	14
3.2 Zadania BGK	14
4. Harmonogram instrumentu i kamienie milowe	14
5. Wskaźniki.....	15
6. Ryzyka	15
7. Monitoring i sprawozdawczość.....	16
8. Kontrola i nadzór.....	17
9. Informacja i promocja	17
10. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej.....	18

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. cyfryzacji
- 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) Instrument – instrument C4.1.1 Wspierania zaawansowanej transformacji cyfrowej realizowany w ramach KPO
- 4) Kamienie milowe – mierniki postępów w realizacji reformy, mające charakter jakościowy w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241,
- 5) 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,
- 6) Ostateczny odbiorca wsparcia – podmiot realizujący przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 14la Ustawy z dnia 6 grudnia 2006 r. o zasadach prowadzenia polityki rozwoju,
- 7) Przedsięwzięcie – element inwestycji realizowany przez Ostatecznego odbiorcę wsparcia, zmierzający do osiągnięcia założonego celu określonego wskaźnikami, z określonym początkiem i końcem realizacji,
- 8) Rozporządzenie de minimis – rozporządzenie Ministra Cyfryzacji regulujące możliwość przyznawania pożyczek Ostatecznym odbiorcom wsparcia w oparciu o pomoc de minimis.
- 9) 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),
- 10) System teleinformatyczny – system teleinformatyczny tworzony i utrzymywany przez ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego do obsługi m.in. reform, inwestycji i przedsięwzięć KPO,

- 11) Umowa IOI-BGK – Umowa o powierzeniu zadań związanych z realizacją Instrumentu w formie wsparcia zwrotnego w ramach planu rozwojowego,
- 12) Wskaźniki – mierniki postępów w realizacji inwestycji, mające charakter ilościowy w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/241.

1. Wprowadzenie

1. Wprowadzenie (z ukierunkowaniem na przewagę konkurencyjną):

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 C4.1.1. skupia się na udostępnieniu środków w postaci finansowania zwrotnego (pożyczek) dla sektora prywatnego, jak również podmiotów sektora publicznego.

Działanie to obejmuje inwestycje publiczne w określony instrument – Polski Fundusz Wsparcia Zaawansowanej Transformacji Cyfrowej – w celu zachęcenia do realizacji inwestycji prywatnych oraz poprawy dostępu do finansowania na rzecz wspierania zaawansowanej transformacji cyfrowej w Polsce. W ramach Instrumentu udzielane będą pożyczki bezpośrednio podmiotom sektora prywatnego, a także podmiotom sektora publicznego prowadzącym podobną działalność. Na podstawie inwestycji w ramach RRF celem Instrumentu na początkowym etapie jest wypłacenie finansowania w wysokości co najmniej 650 000 000 EUR (uwzględniając opłaty za zarządzanie).

Instrumentem zarządza BGK pełniący funkcję partnera wykonawczego. Instrument obejmuje następujące linie produktowe:

- bezpośrednie finansowanie BGK 1: linia ta zapewnia przedsiębiorstwom bezpośrednie pożyczki na pokrycie kosztów inwestycji w inteligentne sieci energetyczne.
- bezpośrednie finansowanie BGK 2: linia ta zapewnia przedsiębiorstwom bezpośrednie pożyczki na pokrycie kosztów inwestycji w zaawansowane technologie cyfrowe.
- bezpośrednie finansowanie BGK 3: linia ta zapewnia przedsiębiorstwom bezpośrednie pożyczki na pokrycie kosztów inwestycji w infrastrukturę teleinformatyczną (w tym wielkoskalowe wyposażenie komputerowe).

Dzięki temu możliwe będzie przyspieszenie i zwiększenie skali inwestycji w obszarze cyfryzacji oraz poprawa efektywności, bezpieczeństwa i strategicznej autonomii polskiej gospodarki.

Główne kierunki wsparcia

1. BGK linia bezpośrednia 1: Inteligentne sieci energetyczne dla przedsiębiorstw i sektora publicznego

- **Modernizacja i cyfryzacja infrastruktury energetycznej** poprzez wdrażanie inteligentnych liczników i systemów zarządzania siecią (smart grids);
- **Optymalizacja zużycia energii i efektywności przesyłu** dzięki wykorzystaniu zaawansowanych systemów monitoringu i predykcyjnej analizy danych;
- **Integracja odnawialnych źródeł energii** z tradycyjnymi sieciami przesyłowymi poprzez inteligentne systemy zarządzania;
- **Poprawa bezpieczeństwa infrastruktury energetycznej** dzięki zaawansowanym systemom detekcji awarii i zarządzania kryzysowego.

2. BGK linia bezpośrednia 2: Zaawansowane technologie cyfrowe dla przedsiębiorstw i sektora publicznego

- **Transformacja procesów biznesowych i administracyjnych** dzięki automatyzacji i sztucznej inteligencji, gdzie jednym z przykładów może być wykorzystanie rozwiązań typu PLLuM;
- **Wdrażanie zaawansowanej analityki danych** umożliwiającej podejmowanie decyzji w oparciu o dane i predykcję trendów;
- **Cyfryzacja obsługi klientów i obywateli** poprzez inteligentne systemy komunikacji i platformy usługowe;
- **Rozwój rozwiązań cyberbezpieczeństwa** chroniących krytyczne dane i infrastrukturę cyfrową;
- **Implementacja technologii chmurowych** zapewniających elastyczność, skalowalność i odporność systemów informatycznych;
- **Wdrażanie rozwiązań przemysłu 4.0** w przedsiębiorstwach produkcyjnych, w tym IoT, systemów zarządzania produkcją i łańcuchem dostaw.

3. BGK linia bezpośrednia 3: Infrastruktura ICT dla przedsiębiorstw i sektora publicznego

- **Wymiana i modernizacja sprzętu komputerowego** umożliwiająca wydajne funkcjonowanie w środowisku cyfrowym;
- **Modernizacja parku maszynowego i wyposażenia technologicznego** poprzez implementację komponentów IT i systemów sterowania;
- **Rozwój infrastruktury obliczeniowej wysokiej wydajności** wspierającej zaawansowane przetwarzanie danych i symulacje komputerowe;
- **Tworzenie i rozbudowa centrów danych** umożliwiających bezpieczne przetwarzanie i przechowywanie dużych wolumenów danych;
- **Wdrażanie zaawansowanych systemów telekomunikacyjnych i sieciowych** wspierających cyfrową komunikację wewnętrzną i zewnętrzną;
- **Unowocześnienie infrastruktury technicznej obiektów** poprzez wdrożenie inteligentnych systemów zarządzania budynkami.

Instrument polega na udzielaniu pożyczek zarówno sektorowi publicznemu, jak i prywatnemu. Na instrument przeznaczono 650 000 000 EUR finansowania w ramach KPO.

Instrument stawia sobie za cel szerokie wykorzystanie potencjału tkwiącego w cyfryzacji przedsiębiorstw i sektora publicznego. Dzięki kompleksowej transformacji cyfrowej osiągnane są liczne korzyści dla wszystkich grup beneficjentów:

Korzyści dla przedsiębiorstw:

- Zwiększona efektywność operacyjna;
- Obniżenie kosztów działalności;
- Zaawansowana analityka danych;
- Wzmocnienie konkurencyjności rynkowej;
- Dostęp do nowych rynków i klientów;
- Modernizacja infrastruktury krytycznej;

- Optymalizacja zużycia zasobów;
- Predykcyjna konserwacja infrastruktury;
- Poprawa bezpieczeństwa infrastruktury;
- Lepsza reakcja na sytuacje kryzysowe.

Korzyści dla instytucji publicznych (m.in.: uniwersytetów, instytutów badawczych, szpitali, jednostek samorządu terytorialnego):

- Poprawa jakości usług;
- Rozwój nowych możliwości badawczych;
- Usprawnienie współpracy międzyinstytucjonalnej;
- Optymalizacja procesów administracyjnych;
- Wzrost innowacyjności;
- Usprawnienie obsługi mieszkańców.

Korzyści systemowe dla całej gospodarki:

- Wzrost konkurencyjności krajowej gospodarki;
- Zwiększenie odporności cyfrowej państwa;
- Budowanie autonomii strategicznej;
- Wzrost kompetencji cyfrowych społeczeństwa.

Transformacja cyfrowa wspierana przez Instrument stanowi zatem kompleksową odpowiedź na wyzwania związane z modernizacją wszystkich sektorów gospodarki, umożliwiając Polsce skuteczne konkurowanie w globalnej gospodarce cyfrowej i budowanie długoterminowej odporności strategicznej.

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

2. Polityka inwestycyjna

2.1 Priorytety inwestycyjne

Strategiczne założenia

Polityka inwestycyjna w ramach działania Instrumentu koncentruje się na stworzeniu efektywnego mechanizmu finansowania zwrotnego (pożyczek) w celu przyspieszenia transformacji cyfrowej w Polsce. Wsparcie będzie realizowane za pośrednictwem trzech odrębnych linii produktowych,

z których każda przypisana jest do własnego pola interwencji i odpowiada na specyficzne potrzeby beneficjentów.

Wartość pożyczek

- **Fundusz w wysokości 650 000 000 EUR,**

Co najmniej 260 000 000 EUR z inwestycji w ramach RRF przyczynia się do transformacji cyfrowej zgodnie z załącznikiem VII do Rozporządzenia KPO. Oznaczenie dla 033 – Inteligentne systemy energetyczne (w tym inteligentne sieci i systemy ICT) i związane z nimi magazynowanie – współczynnik wynosi 40%, 055 – ICT: Inne rodzaje infrastruktury teleinformatycznej (w tym wielkoskalowe zasoby/sprzęt komputerowy, centra danych, czujniki i inny sprzęt bezprzewodowy – współczynnik wynosi 100 % oraz 021 kwartał – Inwestycje w zaawansowane technologie, takie jak: zdolności w zakresie obliczeń wielkiej skali i obliczeń kwantowych/zdolności w zakresie komunikacji kwantowej (w tym szyfrowania kwantowego); w projektowaniu, produkcji i integracji systemów mikroelektronicznych; nowej generacji europejskich zdolności w zakresie danych, chmury obliczeniowej i brzegu sieci (infrastruktura, platformy i usługi); rzeczywistość wirtualna i rozszerzona, DeepTech i inne zaawansowane technologie cyfrowe. Inwestycja w zabezpieczenie cyfrowego łańcucha dostaw – współczynnik wynosi 100%. Cały instrument posiada cyfrowy tag na poziomie 40%.

Strategiczne priorytety inwestycyjne

1. Rozwój i wdrażanie zaawansowanych technologii cyfrowych

W ramach linii dedykowanej zaawansowanym technologiom cyfrowym finansowanie może obejmować różnorodne Przedsięwzięcia, w tym między innymi:

- Rozwój i wdrażanie rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji, dostosowanych do specyficznych potrzeb polskich podmiotów;
- Tworzenie zaawansowanych systemów analitycznych i przetwarzania danych;
- Automatyzacja procesów biznesowych i decyzyjnych;
- Wdrażanie technologii chmurowych i rozwiązań z zakresu cyberbezpieczeństwa;
- Wykorzystania inteligentnych rozwiązań, uwzględniając w szczególności IoT, wirtualną rzeczywistość/rzeczywistość rozszerzoną, blockchain, technologie 3D, cyfrowe bliźniaki, przetwarzanie brzegowe, sieci szkieletowe, HPC/5G itp.

2. Transformacja cyfrowa administracji publicznej

- Automatyzacja obsługi obywateli przez nowoczesne systemy cyfrowe;
- Cyfryzacja procesów wydawania decyzji administracyjnych;
- Rozwój cyfrowych platform usługowych;
- Automatyzacja back office.

3. Modernizacja infrastruktury energetycznej

- Inteligentne systemy zarządzania sieciami energetycznymi;
- Wdrażanie zaawansowanych liczników energii;
- Systemy monitoringu i optymalizacji sieci przesyłowych;
- Rozwiązania wspierające integrację odnawialnych źródeł energii.

4. Wsparcie transformacji cyfrowej przedsiębiorstw

- Narzędzia do automatyzacji procesów produkcyjnych w polskich firmach;
- Systemy do zarządzania łańcuchem dostaw;
- Platformy analityczne wspierające podejmowanie decyzji biznesowych;
- Rozwiązania do obsługi klienta i marketingu;
- Infrastruktura ICT niezbędna do wdrażania zaawansowanych technologii.

Oczekiwane korzyści biznesowe

Wymiar finansowy

- **Redukcja kosztów administracyjnych;**
- **Zmniejszenie strat energii w sieciach przesyłowych;**
- **Skrócenie czasu obsługi obywatela w urzędach.**

Wymiar operacyjny

- **Zwiększenie dostępności e-usług publicznych;**
- **Poprawa wykrywalności awarii w infrastrukturze krytycznej;**
- **Usprawnienie procesów podejmowania decyzji dzięki analizie danych.**

Wymiar strategiczny

- **Rozwój krajowych kompetencji w obszarze nowych technologii;**
- **Zwiększenie odporności cyfrowej instytucji publicznych;**
- **Zmniejszenie uzależnienia od zagranicznych rozwiązań technologicznych;**
- **Wsparcie dla transformacji energetycznej zgodnej z Europejskim Zielonym Ładem.**

Zaawansowana transformacja cyfrowa

Zaawansowana transformacja cyfrowa to fundamentalna i daleko idąca zmiana, która obejmuje nie tylko implementację nowych narzędzi technologicznych, ale również restrukturyzację procesów biznesowych i operacyjnych.

Kluczowe cechy zaawansowanej transformacji cyfrowej:

- **Fundamentalny charakter** – transformacja wykracza poza drobne zmiany i modyfikacje, prowadząc do gruntownej przebudowy systemów i procesów;
- **Szeroki zakres** – obejmuje przedsiębiorstwa oraz podmioty sektora publicznego (JST, uniwersytety, instytuty badawcze, szpitale), zmieniając ich metody działania, modele operacyjne i strategie;
- **Długotrwały proces** – transformacja wymaga czasu, zaangażowania i ciągłego doskonalenia;

- **Korzyści** – zaawansowana transformacja cyfrowa prowadzi do zwiększenia efektywności, poprawy jakości usług, wzrostu innowacyjności i lepszego dostosowania do zmieniających się warunków rynkowych i technologicznych.

2.2 Ostateczni odbiorcy wsparcia

Ostatecznymi odbiorcami wsparcia Inwestycji będzie:

- Sektor prywatny;
- Sektor publiczny.

2.3 Wybór projektów

1. Warunkiem dostępowym uzyskania wsparcia będzie wykazanie, że planowane do realizacji projekty przyczyniają się do osiągnięcia celów określonych w Instrumencie.
2. Wymogi formalne wobec projektów:
 - a) będą zgodne z odpowiednimi celami Instrumentu;
 - 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;
 - d) Ostateczni odbiorcy wsparcia nie otrzymują wsparcia z innych instrumentów unijnych na pokrycie tych samych kosztów.

Ze wsparcia wyłączone będą przedsięwzięcia, które nie spełniają zasady DNSH, zgodnie z wytycznymi technicznymi dotyczącymi zasady "nie czyni poważnych szkód" (C(2023) 6454 final), określone w załączniku nr 4 do Umowy (**Procedura DNSH dla Przedsięwzięć finansowanych w ramach Inwestycji C4.1.1 „Wspieranie zaawansowanej transformacji cyfrowej”**)

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, w szczególności, zgodnie z pkt 9 Kryteriów Horyzontalnych KPO, projekty inwestycyjne realizowane w ramach inwestycji C4.1.1 są zgodne z zasadą "nie czyni poważnych szkód", określoną w wytycznych technicznych "Nie czyni poważnych szkód" (C(2023) 6454 final);
- 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;
- d) wszystkie wspierane inwestycje są ekonomicznie opłacalne. Finansowane przedsięwzięcia muszą być ekonomicznie opłacalne, co jest weryfikowane poprzez badanie zdolności kredytowej podmiotu składającego wniosek o pożyczkę. Wsparcie udzielane jest tylko wtedy, gdy prognozowane przepływy finansowe pozwalają nie tylko na prowadzenie bieżącej działalności operacyjnej, ale również spłatę zaciągniętego zadłużenia.

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 de minimis będzie weryfikowane zgodnie z obowiązującymi zasadami dotyczącymi udzielania pomocy de minimis.

W przypadku linii 1, dopuszczalne jest udzielanie pożyczek spółkom będącym bezpośrednim lub pośrednim właścicielem lub współwłaścicielem spółek prowadzących bezpośrednio przedsięwzięcia inwestycyjne z zastrzeżeniem, że środki pożyczki muszą w całości zostać przekazane (bez zbędnej zwłoki oraz na warunkach nie gorszych niż warunki pożyczki, tj. bez dodatkowych korzyści) w formie pożyczkowej do spółki prowadzącej przedsięwzięcie inwestycyjne lub będą stanowić refinansowanie wcześniej wniesionych do spółki realizującej inwestycję środków, a potwierdzenie prawidłowego wykorzystania pożyczki nastąpi na podstawie faktur opłaconych przez spółkę realizującą przedsięwzięcie inwestycyjne.

2.4 Typ instrumentu finansowego

Budżet przeznaczony na realizację Instrumentu wynosi 650 000 000 EUR. Na podstawie inwestycji w ramach RRF instrument ma na celu zapewnienie finansowania w wysokości co najmniej 650 000 000 EUR (z uwzględnieniem opłat za zarządzanie).

2.5 Produkt finansowy

W zależności od typu OOW i specyfiki jego działalności oraz przedsięwzięcia, BGK będzie oferował pożyczkę na zróżnicowanych warunkach, z zastrzeżeniem że:

- a. Minimalna wartość pożyczki to: 5 000 000 PLN.
- b. Okres kredytowania (od dnia podpisania umowy do końcowej spłaty):
 - i. w przypadku pomocy de minimis do 8 lat;
 - ii. w pozostałych przypadkach do 20 lat.
- c. Okres dostępności środków z pożyczek:
 - i. w przypadku pomocy de minimis do 2028 r.;
 - ii. w pozostałych przypadkach do 2035 r.
- d. Karencja w spłacie kapitału w latach (od zakończenia realizacji Przedsięwzięcia do terminu pierwszej płatności raty kapitałowej): 1 rok.

- e. Brak wymogu równych spłat kapitałowych czy kapitałowo-odsetkowych; sposób spłaty uzgodniony z pożyczkobiorcą.
- f. Oprocentowanie pożyczek:
 - i. 0% w przypadku JST oraz szkół wyższych;
 - ii. rynkowe w przypadku pożyczek udzielanych na warunkach rynkowych;
 - iii. w pozostałych przypadkach 0,5%.
- g. 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.
- h. Zabezpieczenie pożyczek – zgodne z praktyką rynkową.

Dopasowanie warunków pożyczki do specyfiki OOW oraz obszaru jego działalności pozwala dynamicznie reagować na zmieniające się warunki rynkowe i dostosowywać się do faktycznych potrzeb odbiorców różnej wielkości w różnych sektorach. To podejście umożliwia maksymalizację wartości inwestycji poprzez koncentrację środków tam, gdzie są one najbardziej potrzebne w danym momencie. Przewiduje się również, że taka elastyczność w zarządzaniu 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

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).

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 Instrumentu (IOI) jest minister właściwy do spraw cyfryzacji.

Zadania związane z realizacją Instrumentu realizuje Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie i w zakresie umowy o powierzeniu zadań związanych z realizacją inwestycji finansowanej w formie wsparcia zwrotnego w formie pożyczki w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności 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.

W ramach BGK powołany został Komitet Inwestycyjny (KI), stanowiący organ decyzyjny podejmujący decyzje o przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczek. W skład Komitetu Inwestycyjnego wchodzi pracownicy banku reprezentujący obszary kluczowe z punktu widzenia prawidłowej oceny projektów, w tym przede wszystkim wykorzystania środków UE, strukturyzowania transakcji oraz ryzyka kredytowego. W skład Komitetu wchodzi również przedstawiciel MC jako obserwator, bez prawa głosu. Członkami Komitetu z prawem głosu mogą być wyłącznie pracownicy banku z zastrzeżeniem, że w pracach Komitetu nie mogą brać udziału pracownicy banku powołani przez członków rządu. Głosującymi członkami Komitetu nie mogą być również pracownicy administracji rządowej.

Ostateczna decyzja inwestycyjna Instrumentu jest podejmowana przez Komitet Inwestycyjny lub inny odpowiedni równoważny organ zarządzający, większością głosów członków niezależnych od rządu.

Dla uniknięcia wątpliwości przez Instrument C4.1.1 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 finansowanej w formie wsparcia zwrotnego w formie pożyczki w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności zawartej z instytucją odpowiedzialną za realizację inwestycji.
2. Ostateczni odbiorcy wsparcia zostaną wyłonieni w otwartym naborze.
3. W ramach BGK powołany zostanie Komitet Inwestycyjny (KI), stanowiący organ decyzyjny podejmujący decyzje o przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczek, w którego skład wejdą pracownicy banku oraz przedstawiciel MC (jako obserwator bez prawa głosu). Członkiem KI nie będzie żaden z członków zarządu banku. Tym samym, skład członków KI podejmujący ostateczne decyzje inwestycyjne stanowi organ niezależny od Rządu RP. Ostateczna decyzja inwestycyjna w ramach Instrumentu podejmowana jest przez członków KI mających prawo głosu i zatwierdzana większością głosów tych członków.

Szczegółowe zasady KI funkcjonowanie określa regulamin komitetu inwestycyjnego.

Środki zwracane IOI będą przeznaczane na spłatę pożyczki w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności.

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) wypłata 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
Uruchomienie przez BGK naboru wniosku na pożyczki	w ciągu 14 dni od podpisania aneksu i wejścia w życie zmienionego CID
Zawarcie prawnie wiążących umów w sprawie finansowania z Ostatecznymi odbiorcami wsparcia opiewającego na kwotę niezbędną do wykorzystania 100% inwestycji	III kw. 2026
Przekazanie BGK kwoty środków finansowych stanowiącej równowartość środków zakontraktowanych w umowach z Ostatecznymi odbiorcami wsparcia.	II kw. 2025 - III kw. 2026

5. Wskaźniki

Do pomiaru efektów realizacji Instrumentu będą wykorzystywane wskaźniki określone w Załączniku numer 7 do Umowy IOI-BGK pn.: "Procedura Sprawozdawczości i Monitorowania Instrumentu" Wspieranie zaawansowanej transformacji cyfrowej".

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 Instrumentu,
- b. Przygotowanie odpowiednich parametrów Instrumentu, w tym preferencji, bieżąca współpraca z instytucją odpowiedzialną za realizację Instrumentu,
- c. Uproszczenie procedur aplikacyjnych i rozliczeniowych Instrumentu;

2) Ryzyko opóźnienia wdrażania

Działania zaradcze:

- a. Bieżąca współpraca z instytucją odpowiedzialną za realizację Instrumentu i Ostatecznymi odbiorcami wsparcia oraz wspólne wypracowywanie rozwiązań;

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

Działania zaradcze:

- a. Bieżąca współpraca z instytucją odpowiedzialną za realizację Instrumentu w kwestii rozliczania transz;
- b. Wypłata zaliczkowa transz do BGK w możliwie krótkim czasie;
- c. Stały monitoring płynności Instrumentu i tempa wydatkowania środków;

4) Ryzyko braku zgodności (compliance)

Działania zaradcze:

- a. Ścisła współpraca z IOI w trakcie realizacji Instrumentu, stały monitoring regulacji odnoszących się do KPO;

5) 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 zostały opisane w umowie o powierzeniu zadań związanych z realizacją inwestycji finansowanej w formie wsparcia zwrotnego w formie pożyczki w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności i determinują zakres informacji pozyskiwanych przez BGK od ostatecznych odbiorców wsparcia. Wspomniane wymogi precyzują 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 3 do Umowy nr 5/C4.1.1/DTC.WNS/2024. BGK będzie prowadził weryfikację w zakresie spełniania warunków uruchomienia pożyczki.

BGK prowadzi audyty w ramach rocznego planu audytów. BGK zobowiązuje się do przeprowadzenia audytu ex-post instrumentu, zgodnie z zakresem określonym w załączniku do decyzji wykonawczej Rady UE w sprawie zatwierdzenia oceny Planu odbudowy i odporności dla Polski („załącznik do CID”). Audyty ex-post oparte na ryzyku będą obejmowały elementy wymienione w załączniku CID, tj. audyty te weryfikują:

(i) skuteczność systemów kontroli, w tym wykrywanie nadużyć finansowych, korupcji i konfliktu interesów;

(ii) zgodność z zasadą „nie czyni poważnych szkód”, zasadami pomocy państwa, wymogami dotyczącymi celu cyfrowego; oraz

(iii) przestrzeganie wymogu, zgodnie z którym beneficjenci końcowi instrumentu nie otrzymali wsparcia z innych instrumentów unijnych na pokrycie tych samych kosztów.

Audyty ex-post weryfikują również legalność transakcji i przestrzeganie warunków obowiązującej umowy wykonawczej.

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 kontroli wewnętrznej, 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 Instrumentu będą prowadzone działania informacyjno-promocyjne w celu skutecznej realizacji Strategii. W zależności od potrzeb i etapu wdrażania Instrumentu, BGK 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 6 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 finansowanej w formie wsparcia zwrotnego w formie pożyczki w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności, 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,
- 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.