



.....
[Pełna nazwa Klienta]

.....
[Adres siedziby Klienta]

.....
[Nr REGON Klienta]

Oświadczenie Klienta

Ponieważ ubiegam/y się w mBanku S.A. o kredyt *obrotowy / inwestycyjny*¹ częściowo zabezpieczony gwarancją spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej Banku Gospodarstwa Krajowego z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME oświadczam/y, że zapoznałem/liśmy się z „Warunkami uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME”.

Ponadto oświadczam/y, że:

1. Nie prowadzę/imy podstawowej ani znaczącej działalności w żadnym z wymienionych niżej sektorów zastrzeżonych:
 - a/ wytwarzaniu, przetwórstwie lub wprowadzaniu do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - b/ produkcji lub wprowadzaniu do obrotu napojów alkoholowych,
 - c/ produkcji lub wprowadzaniu do obrotu treści pornograficznych,
 - d/ produkcji i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
 - e/ prowadzeniu gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
 - f/ produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - g/ badaniach i wdrażaniu zastosowań technicznych związanych z klonowaniem ludzi na potrzeby badań lub terapii oraz organizmami zmodyfikowanymi genetycznie,
 - h/ badaniach i wdrażaniu zastosowań technicznych w sektorze informatycznym dotyczących programów lub rozwiązań opartych na danych elektronicznych, które mają na celu wspieranie działalności prowadzonej w sektorach, o których mowa w lit a – g.
2. Jesteśmy MSP (wg definicji unijnej - zgodnie z Załącznika I Rozporządzenia Komisji (UE) 651/2014).
3. Nie toczy się wobec nas zbiorowe postępowanie upadłościowe w rozumieniu przepisów unijnych ani nie spełniamy kryteriów wskazanych w ustawodawstwie krajowym w przedmiocie wszczęcia zbiorowego postępowania upadłościowego na żądanie wierzycieli.
4. Nie jesteśmy utworzeni w jurysdykcji niechętnej do współpracy tj. każdej jurysdykcji, która nie współpracuje z Unią Europejską w związku z zastosowaniem uzgodnionych międzynarodowych standardów podatkowych (tj. każdej jurysdykcji sklasyfikowanej okresowo jako "niezgodna" przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) oraz jej Światowe Forum Przejrzystości i Wymiany Informacji do celów Podatkowych).
5. Nie prowadzimy działalności niezgodnej z prawem krajowym, unijnym i międzynarodowym (z uwzględnieniem Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej oraz Europejskiej Konwencji Praw Człowieka z protokołami dodatkowymi).
6. Na dzień składania tego Oświadczenia nie znajdujemy się w niedozwolonej sytuacji wskazanej w „Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME”.
7. Działalność gospodarcza prowadzona przeze mnie/przez nas jest wolna od Niedozwolonego Postępowania dotyczącego korupcji, nadużyć finansowych, zmywy, wymuszeń, obstrukcji, prania pieniędzy i finansowania terroryzmu².
8. Działalność gospodarcza prowadzona przeze mnie/przez nas nie jest dotknięta nieprawidłowością oznaczającą jakiegokolwiek naruszenie przepisów prawa wspólnotowego wynikające z działania lub zaniedbania z mojej/naszej strony, które spowodowało lub mogło spowodować szkodę w ogólnym budżecie Wspólnot lub w budżetach, które są zarządzane przez Wspólnoty, albo przez zmniejszenie lub utratę przychodów, które

¹ Niepotrzebne skreślić

² Zgodnie z polityką EFI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych (Anti-Fraud Policy), opublikowanej na stronie internetowej EFI.

pochodzą ze środków własnych pobieranych bezpośrednio w imieniu Wspólnot, albo też w związku z nieuzasadnionym wydatkiem³.

Jeśli uzyskam/y pozytywną decyzję kredytową i kredyt będzie objęty gwarancją spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME zobowiązuję/emy się do zaakceptowania zapisów przedstawionych niżej, które będą zawarte w przyszłej umowie kredytowej:

- 1/ Finansowanie jest możliwe dzięki Gwarancji, która została udzielona w ramach programu COSME oraz Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych (EFSI) ustanowionego na mocy Planu Inwestycyjnego dla Europy. EFSI ma na celu wspieranie finansowania i wdrażania inwestycji produkcyjnych w Unii Europejskiej oraz zapewnienie lepszego dostępu do finansowania.
- 2/ Kredytobiorca oświadcza, że akceptuje zawarte w tej Umowie, ostateczne warunki kredytu i gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME i tym samym potwierdza swoją akceptację zmian warunków określonych w złożonym w Banku „Wniosku o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME” stanowiącym załącznik do tej Umowy.
- 3/ Kredytobiorca przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, by każdy z Podmiotów uprawnionych miał prawo do przeprowadzania kontroli i audytów oraz żądania informacji i dokumentacji w związku z tą Umową i jej wykonaniem, w tym między innymi aby dokonać oceny programu COSME. Kredytobiorca pozwoli na wizyty i inspekcje realizowane przez wszelkie Podmioty uprawnione w celu monitorowania jego działalności biznesowej, ksiąg i zapisów. Ponieważ kontrole tego rodzaju mogą obejmować kontrole i inspekcje Kredytobiorcy na miejscu, Kredytobiorca wyraża zgodę na dostęp do swoich pomieszczeń wszelkich Podmiotów uprawnionych w normalnych godzinach pracy.
- 4/ Podmiotami uprawnionymi do przeprowadzania kontroli i audytów, o których mowa w pkt. 3, są: EFI, przedstawiciele EFI, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego i Komisji, Europejskiego urzędu ds. przeciwdziałania nadużyciom finansowym, Europejskiego Banku Inwestycyjnego lub dowolnej innej instytucji lub organu Unii Europejskiej, upoważnionej/upoważnionego do kontroli wykonywania tej Umowy w ramach COSME.
- 5/ Kredytobiorca zobowiązany jest do przechowywania, aktualizacji i udostępniania BGK lub Podmiotom uprawnionym, w okresie siedmiu (7) lat po wygaśnięciu gwarancji bez realizacji albo po zakończeniu procesu dochodzenia wierzytelności z tytułu wypłaconej gwarancji, dokumentów niezbędnych do sprawdzenia, czy fundusze Wspólnoty Europejskiej są wykorzystywane zgodnie z zasadami wskazanymi w „Warunkach uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego w ramach programu COSME oraz dotyczących spłaty i restrukturyzacji kredytu objętego gwarancją.
- 6/ Kredytobiorca zobowiązuje się, jeśli BGK lub Podmioty uprawnione uznają, że dokumentacja, o której mowa w pkt 5 jest niewystarczająca, do przekazania uzupełniających informacji lub dokumentów w terminie trzech (3) miesięcy od daty otrzymania informacji w tej sprawie.
- 7/ Kredytobiorca wyraża zgodę na przekazanie przez mBank S.A. danych kontaktowych Kredytobiorcy do BGK aby BGK mógł nawiązać kontakt z Kredytobiorcą po to, aby przeprowadzić badania ankietowe lub badania nad studium przypadku.
- 8/ Kredytobiorca oświadcza, że wyraża zgodę na przekazywanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Europejskiemu Funduszowi Inwestycyjnemu lub innym organom lub instytucjom Unii Europejskiej wszelkich objętych tajemnicą bankową danych i informacji związanych z zawartą z Bankiem umową kredytową i jej realizacją, w tym treści tej umowy.

Ponadto na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe upoważniam/y mBank S.A. z siedzibą w Warszawie do przekazywania Bankowi Gospodarstwa Krajowego oraz Europejskiemu Funduszowi Inwestycyjnemu lub innym organom lub instytucjom Unii Europejskiej wszelkich objętych tajemnicą bankową danych i informacji związanych z umową kredytową o kredyt częściowo zabezpieczony gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME i realizacją tej umowy, w tym treści tego oświadczenia, wniosku kredytowego (wraz ze wszystkimi załącznikami) oraz treści zawartej umowy. Przyjmuję/emy do wiadomości, że informacje o aktualnej siedzibie i adresie Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego mBank S.A. udostępnia na stronach Portalu internetowego Grupy mBanku pod adresem www.mbank.pl

.....
[Miejscowość i data]

.....
[Podpis Klienta]

.....
[Miejscowość i data]

.....
[Podpis pracownika mBanku S.A. przyjmującego oświadczenie]

³ Nieprawidłowość o której mowa w art. 1.2 Rozporządzenia Rady (WE, Euratom) Nr 2988/95 z dnia 18 grudnia 1995 r. w sprawie ochrony interesów finansowych Wspólnot Europejskich