

**Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego
gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej
z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny
w ramach programu COSME**

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom - w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny - gwarancji spłaty kredytów.
2. Gwarancje, o których o mowa w ust.1 udzielane są w ramach realizacji przez BGK programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”, przyjętego przez Radę Ministrów w dniu 19 maja 2009 r.
3. Gwarancje, o których o mowa w ust. 1 udzielane są 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.

Zakres i termin ważności gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu objętego portfelową linią gwarancyjną z regwarancją EFI wyliczona na chwilę jej udzielenia, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, stanowi 80% kwoty udzielonego kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu kredytu odnawialnego określonego w umowie kredytu.
2. Gwarancja obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
3. Każda spłata kapitału kredytu nieodnawialnego obniża kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. W przypadku gwarancji spłaty limitu kredytu odnawialnego każda spłata albo wykorzystanie kapitału kredytu odpowiednio obniża albo zwiększa kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do odpowiednio dokonanej spłaty albo wykorzystania kredytu. W każdym jednak przypadku zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu nieodnawialnego lub limitu kredytu odnawialnego polega na zobowiązaniu do zapłaty 80% niespłaconej kwoty kapitału kredytu.
4. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż:
 - 1) 27 miesięcy - w przypadku kredytu obrotowego;
 - 2) 99 miesięcy - w przypadku kredytu inwestycyjnego;i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące, z zastrzeżeniem poniższych ustępów.
5. W przypadku odnawiania kredytu obrotowego objętego gwarancją na kolejny okres, możliwe jest objęcie tego kredytu nową gwarancją z zastrzeżeniem, że łączny okres trwania tego kredytu nie będzie dłuższy niż pięć lat, z zastrzeżeniem ust. 6 i 9.
6. Jeśli w przypadku, o którym mowa w ust. 5 odnowienie kredytu, który ma być objęty nową gwarancją dokonywane jest w ramach nowej umowy kredytu, jednakże bez spłaty

- przez Kredytobiorcę zaangażowania w ramach istniejącej umowy kredytu, to okres takiego kredytu będzie liczony począwszy od dnia, w którym zawarto pierwotną umowę kredytu odnawialnego objętego gwarancją.
7. Przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji Bank Kredytujący może zmienić warunki spłaty kredytu, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomicznej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
 8. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 7, nie może dotyczyć kredytu udzielonego Kredytobiorcy korzystającemu z pomocy na ratowanie lub restrukturyzację lub będącego przedmiotem zbiorowego postępowania upadłościowego lub spełniającego określone właściwym dla niego prawem krajowym, kryteria objęcia zbiorowym postępowaniem upadłościowym na wniosek wierzycieli.
 9. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 7, maksymalny okres gwarancji wynosi:
 - 1) w przypadku kredytu obrotowego - 5 lat od daty udzielenia gwarancji;
 - 2) w przypadku kredytu inwestycyjnego - 10 lat od daty udzielenia gwarancji;z zastrzeżeniem, że gwarancja obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją może być objęty kredyt udzielony, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, Kredytobiorcy, który na dzień zawarcia umowy kredytu spełnienia następujące kryteria:
 - 1) posiada zdolność kredytową, potwierdzoną pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej;
 - 2) zgodnie z weryfikacją dokonaną zgodnie z przepisami obowiązującymi w Banku Kredytującym nie posiada zobowiązań z tytułu jakiegokolwiek kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący lub inną instytucję finansową, klasyfikowanych zgodnie z zasadami Banku Kredytującego jako zobowiązania znajdujące się w stanie niewykonania;
 - 3) nie jest wpisany w systemie BR;
 - 4) nie jest wpisany w każdym innym systemie, w którym Kredytobiorca podlega weryfikacji zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza Kredytobiorcę z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym;
 - 5) jest przedsiębiorcą należącym do kategorii MŚP;
 - 6) jest rezydentem;
 - 7) nie jest przedsiębiorcą w trudnej sytuacji w rozumieniu rozporządzenia;
 - 8) nie prowadzi podstawowej ani znaczącej działalności w sektorze zastrzeżonym;
 - 9) nie jest utworzony w jurysdykcji niechętnej do współpracy 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;
 - 10) nie prowadzi działalności niezgodnej z prawem krajowym, unijnym i międzynarodowym (z uwzględnieniem Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej oraz Europejskiej Konwencji Praw Człowieka z protokołami dodatkowymi).

2. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją:
 - 1) miał wypowiedzianą przez Bank Kredytujący jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
 - 2) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - 3) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości.
3. Gwarancją może być objęty kredyt:
 - 1) udzielony w polskich złotych w okresie wykorzystywania limitu;
 - 2) inwestycyjny lub obrotowy,
 - 3) odnawialny bądź nieodnawialny,
 - 4) w maksymalnej kwocie 600.000 PLN,
 - 5) udzielony na okres nie krótszy niż 12 miesięcy.
4. W przypadku, gdy łączna suma kredytów udzielanych Kredytobiorcy objętych gwarancją przekracza 2.400.000 PLN, Kredytobiorca oświadcza, że nie znajduje się w niedozwolonej sytuacji.
5. Gwarancją nie może być objęty kredyt:
 - 1) na spłatę zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu jakiegokolwiek kredytu zaciągniętego w Banku Kredytującym lub w innym banku;
 - 2) na refinansowanie wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę przed zawarciem umowy kredytu inwestycyjnego;
 - 3) na inwestycje kapitałowe;
 - 4) na zakup instrumentów finansowych;
 - 5) na zakup wierzytelności;
 - 6) na zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa.
6. Prawne zabezpieczenie wierzytelności BGK względem Kredytobiorcy z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy.
7. Kredyt objęty gwarancją w ramach Umowy może zostać przez Bank Kredytujący dodatkowo zabezpieczony jedynie poręczeniem osoby trzeciej lub pełnomocnictwem do rachunku bieżącego lub wekslem.
8. Kredyt zabezpieczony gwarancją nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów projektu, na które Kredytobiorca uzyskał już wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków UE.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) posiadaniu przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku;
 - 2) przyjęciu przez Bank Kredytujący od Kredytobiorcy na rzecz BGK:
 - a) wniosku na formularzu określonym przez BGK,
 - b) zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli

Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawa o wspólność majątkowa.

2. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji) lub, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit a (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji).
3. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony wniosek.
4. W przypadku niewystąpienia Banku Kredytującego do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b, w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania.
5. BGK informuje, że Kredytobiorcy, będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, również jako wspólnik spółki cywilnej, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2015 r., poz.1348), przysługuje prawo do złożenia reklamacji skierowanej do BGK, w której Kredytobiorca zgłasza zastrzeżenie dotyczące produktów lub usług świadczonych przez BGK. Reklamacje mogą być wnoszone w formie pisemnej: bezpośrednio w oddziałach lub centrali banku; za pośrednictwem poczty, kuriera, faksu, poczty elektronicznej lub poprzez wypełnienie formularza elektronicznego na stronie www.bgk.pl. Termin odpowiedzi na reklamację wynosi do 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zgłoszenia. W przypadku uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, może on zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni kalendarzowych. Odpowiedź przesyłana jest Kredytobiorcy na wskazany przez niego adres albo przekazywana w innej uzgodnionej formie. Szczegółowe zasady składania reklamacji znajdują się na stronie internetowej www.bgk.pl.

Oplaty prowizyjne

§ 5.

1. Z tytułu jednostkowej gwarancji BGK przysługuje opłata prowizyjna, płatna przez Kredytobiorcę z góry za okresy roczne, naliczona w przypadku kredytu:
 - 1) odnawialnego - od kwoty udzielonej gwarancji limitu kredytu;
 - 2) nieodnawialnego:
 - a) za pierwszy okres roczny gwarancji - od kwoty udzielonej gwarancji,
 - b) za kolejny okres roczny gwarancji – od kwoty gwarancji aktualnej w następnym dniu po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji.
2. Stawka opłaty prowizyjnej za okres roczny gwarancji wskazana jest w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych”.
3. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1 i 2, za pierwszy okres roczny gwarancji naliczana jest od daty udzielenia gwarancji, a za kolejne okresy - od pierwszego dnia po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeśli okres gwarancji - dla naliczenia opłaty prowizyjnej - jest krótszy niż rok, opłata za ten okres naliczana jest za każdy rozpoczęty miesiąc obowiązywania gwarancji, w wysokości 1/12 opłaty rocznej wyliczonej zgodnie ze stawką, o której mowa w ust. 2.

5. Jeśli nastąpi zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji w związku ze zmianą umowy kredytu, o czym mowa w § 4 ust. 2, Bank Kredytujący zobowiązany jest naliczyć uzupełniającą opłatę prowizyjną należną za przedłużony okres obowiązywania gwarancji lub za zwiększenie kwoty gwarancji za okres od dnia jej zwiększenia.
6. Jeśli spłata kredytu objętego gwarancją, powodująca wygaśnięcie zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku Kredytującego, nastąpiła przed terminem, od którego naliczona byłaby opłata za kolejny okres obowiązywania gwarancji, BGK nie pobiera opłaty prowizyjnej za ten okres.
7. Brak wpływu do BGK należnej opłaty prowizyjnej powoduje zaległość Kredytobiorcy wobec BGK.
8. Opłata prowizyjna należna BGK nie podlega zwrotowi.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. Niewywiązanie się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu oznacza sytuację, w której:
 - 1) Kredytobiorca nie wywiązał się z obowiązku spłaty kredytu/raty kredytu w ramach umowy kredytu i zaległość w spłacie trwała przez co najmniej 90 następujących po sobie dni kalendarzowych; lub
 - 2) w ocenie Banku Kredytującego, działającego zgodnie ze swoimi procedurami, istnieje niewielkie prawdopodobieństwo, że Kredytobiorca wywiąże się z obowiązku spłaty kredytu (z zastrzeżeniem, że wywiązaniem się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu nie jest realizacja przez Bank Kredytujący zabezpieczeń kredytu lub objęcie akcji/ udziałów Kredytobiorcy wynikające z przekształcenia kredytu).
3. BGK wypłaci z tytułu gwarancji niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
4. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu w terminie 15 dni roboczych od daty otrzymania z Banku Kredytującego kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
5. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 3, BGK staje się wierzycielem Kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Bankowi Kredytującemu z tytułu gwarancji spłaty kredytu wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 8.
6. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.
7. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 3, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny (Dz. U. z 2014 r. poz. 121, z późn. zm.).
8. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
9. Odzyskane w wyniku windykacji przez Bank Kredytujący i BGK kwoty, zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, podlegają podziałowi pomiędzy Bank Kredytujący i BGK

w takiej proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat obu stron.

Określenia i skróty

§ 7.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytów, z którym BGK zawarł Umowę;
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 3) **COSME** – program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, w ramach którego oferowany jest m.in. Instrument Gwarancji Kredytowych (LGF), którego celem jest ułatwienie MŚP dostępu do finansowania oraz zapewnienie wsparcia dla strategii Europa 2020 – strategii na rzecz inteligentnego, zrównoważonego i sprzyjającego włączeniu społecznemu rozwoju (ustanowiony w Rozporządzeniu (UE) nr 1287/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z 11 grudnia 2013 roku);
- 4) **dzień roboczy** – dzień nie będący - zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2015 poz. 90) - dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 5) **Europejski Fundusz Inwestycyjny** – instytucja udzielająca gwarancji kredytowych instytucjom finansowym, *eng.* European Investmetn Fund z siedzibą 37 B avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga (zwany dalej także “**EFF**”), której na mocy umowy delegacji zawartej 22 lipca 2014r. Komisja powierzyła wdrożenie i zarządzanie instrumentami finansowymi COSME;
- 6) **Komisja** - Komisja Wspólnot Europejskich;
- 7) **kredyt** – kredyt obrotowy lub kredyt inwestycyjny udzielony przez Bank Kredytujący;
- 8) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zarobkową;
- 9) **kredyt obrotowy** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe;
- 10) **kredyt odnawialny** – kredyt obrotowy charakteryzujący się tym, że każda jego spłata powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania w ramach limitu kredytowego;
- 11) **kredyt nieodnawialny** – kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata nie powoduje jego odnowienia i możliwości ponownego wykorzystania kwoty kredytu;
- 12) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;
- 13) **mały przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
- 14) **mikroprzedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
- 15) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 16) **niedozwolona sytuacja Kredytobiorcy** – oznacza każdą z poniższych sytuacji:
 - a) w dniu zawarcia umowy kredytu Kredytobiorca:
 - znajduje się w stanie upadłości lub likwidacji, został poddany zarządowi sądowemu, zawiesił swoją działalność, został objęty postępowaniem dotyczącym upadłości, likwidacji, zarządu sądowego lub zawieszenia działalności, lub znajduje się w jakiegokolwiek analogicznej sytuacji

wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w przepisach prawa powszechnie obowiązującego;

–zgodnie ze swoją wiedzą jest wymieniony w centralnej bazie danych o wykluczeniach prowadzonej zgodnie z rozporządzeniem Komisji 1302/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie centralnej bazy danych o wykluczeniach; oraz

- b) w okresie ostatnich pięciu (5) lat przed datą zawarcia umowy kredytu:
- Kredytobiorca zawarł układ z wierzycielami w związku z upadłością, niewypłacalnością lub likwidacją, lub został poddany zarządowi sądowemu;
 - Kredytobiorca lub osoby mające uprawnienia do reprezentowania Kredytobiorcy, podejmowania decyzji w jego imieniu lub posiadające nad nim kontrolę zostały skazane prawomocnym wyrokiem lub innym orzeczeniem o porównywalnej mocy na skutek przedstawienia im zarzutów dotyczących prowadzenia przez nie działalności gospodarczej lub działalności związanej ze sprawowaną funkcją w organach przedsiębiorców lub działalności związanej z reprezentacją przedsiębiorców wynikającej z innej podstawy prawnej, które to orzeczenie miałyby wpływ na zdolność Kredytobiorcy do realizacji postanowień umowy kredytu;
 - Kredytobiorca lub osoby mające uprawnienia do reprezentowania Kredytobiorcy, podejmowania decyzji w jego imieniu lub posiadające nad nim kontrolę zostały skazane prawomocnym wyrokiem za oszustwo, korupcję, udział w organizacji przestępczej, pranie pieniędzy lub dowolne inne niezgodne z prawem działania (przestępstwo), jeżeli były to działania na szkodę interesów finansowych Unii Europejskiej;
- 17) **nowy kredyt** – nowe finansowanie udzielane na podstawie umowy kredytu lub odnowienie finansowania na kolejny okres na podstawie aneksu do umowy kredytu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku odnowienia finansowania Kredytobiorca spłacił zaangażowanie w ramach istniejącej umowy kredytu wynikające z poprzedniego okresu wykorzystywania limitu kredytu, z uwzględnieniem postanowień § 2 ust 5 i 6 niniejszych Warunków uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME;
- 18) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 19) **portfelowa linia gwarancyjna z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny PLG-COSME** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji z regwarancją EFI;
- 20) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się z zakresie czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta. (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe - Dz. U. z 2012 r. poz. 826, z późn. zm.);
- 21) **rozporządzenie** - rozporządzenie Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 22) **sektory zastrzeżone** – działalność polegająca na:

- 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:
- 23) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
- 24) **średni przedsiębiorca** - przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 250 pracowników, którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
- 25) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
- 26) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu, na mocy której Kredytobiorca zaciąga nowy kredyt;
- 27) **wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME;
- 28) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami, w terminach wskazanych w umowie kredytu, określana przez Bank Kredytujący zgodnie z obowiązującymi w tym Banku przepisami dotyczącymi oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy, takimi jak stosowane do pozostałych kredytów tego Banku dla MŚP.

Załącznik

Informacja dla Kredytobiorcy określająca sposób weryfikacji spełnienia warunków wskazanych w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014

Uwaga:

- Wnioskodawcę, który jest przedsiębiorstwem samodzielnym/niezależnym dotyczy jedynie **części ogólna**.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów partnerskich dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane⁵, **część A** zawierająca dane Wnioskodawcy oraz **część B** zawierająca dane podmiotu partnerskiego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega **część B** z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów powiązanych dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane⁵, **część A** zawierająca dane Wnioskodawcy oraz **część C** zawierająca dane podmiotu powiązanego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega **część C** z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.

Część ogólna

Dane do określenia statusu MŚP Wnioskodawcy

1. Wnioskodawca: <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>			
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy <i>(miesiąc/rok)</i>			
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym²	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie		
4. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów partnerskich³ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku partnerskim, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.		
5. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów powiązanych⁴ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku powiązania, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.		
Skumulowane dane stosowane do określenia kategorii MŚP⁵	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
6. Okres sprawozdawczy			

7. Liczba personelu ⁶			
8. Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
9. Suma aktywów bilansu (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
10. 25% lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez co najmniej jeden organ publiczny	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
11. Wartość 25% kapitału lub praw głosu została osiągnięta lub przekroczona przez następujących inwestorów: 1) publiczne korporacje inwestycyjne, spółki <i>venture capital</i> , osoby fizyczne lub grupy osób prowadzące regularną działalność inwestycyjną w oparciu o <i>venture capital</i> , które inwestują w firmy nienotowane na giełdzie (tzw. „anioły biznesu”), pod warunkiem, że cała kwota inwestycji tych inwestorów w to samo przedsiębiorstwo nie przekroczy 1 250 000 EUR; 2) uczelnie wyższe) lub ośrodki badawcze nienastawione na zysk; 3) inwestorzy instytucjonalni ⁸ , w tym fundusze rozwoju regionalnego; 4) niezależne władze lokalne z rocznym budżetem poniżej 10 milionów EUR oraz liczbą mieszkańców poniżej 5 000 - i podmioty te nie są powiązane ⁹ , indywidualnie lub wspólnie, z przedsiębiorstwem, w którym posiadają 25% lub więcej kapitału lub prawa głosu.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
12. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
13. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	

Część A

Dane Wnioskodawcy pozostającego w układzie przedsiębiorstw/podmiotów partnerskich lub powiązanych

Wnioskodawca: <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP⁵	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu⁶			
Obroty ze sprzedaży netto⁷ <i>(w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)</i>			
Suma aktywów bilansu <i>(w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)</i>			

Część B nr *

* Należy wpisać kolejny numer zgodnie z oznaczeniem przedsiębiorstwa/podmiotu partnerskiego w punkcie 4 Części ogólnej

Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich z więcej niż jednym podmiotem należy odpowiednio powielić część B i wypełnić ją dla każdego z tych podmiotów.

Przedsiębiorstwa/podmioty partnerskie

Przedsiębiorstwo/ podmiot partnerski <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>			
Data rozpoczęcia działalności <i>(miesiąc, rok)</i>			
Stopień powiązania <i>(w procentach)</i>			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP^{5, 5a}	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			

Liczba personelu ⁶			
Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
Suma aktywów bilansu (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
Uwagi ^{5a}			
Uwagi ^{5a} (informacje o podmiotach powiązanych z powyższym)			

Część C nr *

* Należy wpisać kolejny numer zgodnie z oznaczeniem przedsiębiorstwa/podmiotu powiązanego w punkcie 5 Części ogólnej
Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych z więcej niż jednym podmiotem należy odpowiednio powielić część C i wypełnić ją dla każdego z tych podmiotów.

Przedsiębiorstwa/podmioty powiązane

Przedsiębiorstwo/ podmiot powiązany (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)			
Data rozpoczęcia działalności (miesiąc, rok)			
Stopień powiązania (w procentach)			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP ^{5, 5a}	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu ⁶			
Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			

Suma aktywów bilansu (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
Uwagi ^{5a} (informacje o podmiotach powiązanych z powyższym)			

Wyjaśnienia:

1.

Na kategorię **mikroprzedsiębiorstw** oraz **małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)** składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR.

W kategorii MŚP przedsiębiorstwo **małe** definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.

W kategorii MŚP **mikroprzedsiębiorstwo** definiuje się jako przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.

W przypadku, gdy w dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych wskaźniki danego przedsiębiorstwa przekraczają lub spadają poniżej progu zatrudnienia lub pułapu finansowego, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub mikroprzedsiębiorstwa następuje tylko wówczas gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch następujących po sobie okresach obrachunkowych.

W przypadku **nowo utworzonych** przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe nie zostały jeszcze zatwierdzone, odpowiednie dane pochodzą z szacunków dokonanych w dobrej wierze w trakcie roku obrotowego.

Uwaga! Dane niezbędne do ustalenia kategorii przedsiębiorstwa, ustala się zgodnie z ust. 3-11 niniejszego oświadczenia.

2.

Za „**przedsiębiorstwo samodzielne**” uważa się przedsiębiorstwo:

- które nie posiada co najmniej 25% kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub
- w którym inne przedsiębiorstwo nie posiada co najmniej 25 % kapitału lub praw do głosu,
- które nie ma obowiązku sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw skonsolidowanych i nie jest objęte sprawozdaniami finansowymi sporządzanymi przez przedsiębiorstwa skonsolidowane.

Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązaniem w rozumieniu art. 3 ust. 2 i 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

3.

Za „**przedsiębiorstwa partnerskie**” uważa się przedsiębiorstwa:

- które posiadają co najmniej 25 % kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub
- w którym inne przedsiębiorstwa posiadają co najmniej 25 % kapitału lub praw głosu oraz
- które nie są przedsiębiorstwami związanymi z innymi przedsiębiorstwami oraz
- które nie mają obowiązku sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw i nie są objęte sprawozdaniami finansowymi innych przedsiębiorstw skonsolidowanych lub przedsiębiorstw pozostających w stosunku do niego w charakterze przedsiębiorstwa związanego.

Gdy wartość procentu odnosząca się do kapitału lub praw głosu jest różna, należy zastosować wartość wyższą.

Przedsiębiorstwami partnerskimi będą więc wszystkie przedsiębiorstwa, które nie zostały zakwalifikowane jako przedsiębiorstwa powiązane i między którymi istnieją następujące związki: przedsiębiorstwo działające na rynku wyższego szczebla (typu „upstream”) posiada samodzielnie lub wspólnie z co najmniej jednym przedsiębiorstwem powiązaniem, co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa działającego na rynku niższego szczebla (typu „downstream”) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie.

Uwaga! Uznaje się jednak za przedsiębiorstwa samodzielne, w których wartość 25 % została osiągnięta bądź przekroczona przez podmioty będące inwestorami wymienione w pkt 10 oświadczenia (pod warunkiem, że nie są oni powiązani).

4.

„**Przedsiębiorstwa powiązane**” oznaczają przedsiębiorstwa, które pozostają w jednym z poniższych związków:

- a) przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka w innym przedsiębiorstwie;
- b) przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa;
- c) przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki;
- d) przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu

udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie.

Za „**przedsiębiorstwa powiązane**” uważa się przedsiębiorstwa pozostające we wskazanym powyżej związku:

- 1) za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów,
- 2) z podmiotami, o których mowa w pkt 10 oświadczenia,
- 3) za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych,

Przedsiębiorstwo powiązane ma obowiązek sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw lub jest objęty sprawozdaniami finansowymi innych przedsiębiorstw skonsolidowanych lub przedsiębiorstw pozostających w stosunku do niego w charakterze przedsiębiorstwa powiązanego.

Za „rynek pokrewny” uważa się rynek dla danego produktu lub usługi znajdujący się bezpośrednio na wyższym lub niższym szczeblu rynku w stosunku do rynku właściwego.

5.

W przypadku, gdy Wnioskodawca pozostaje z innym przedsiębiorcą w związku przedsiębiorstw partnerskich bądź powiązanych, Wnioskodawca wypełnia części A danymi przedsiębiorstwa Wnioskodawcy, oraz odpowiednio B i C pełnymi danymi przedsiębiorstw partnerskich/powiązanych; a następnie dokonuje obliczenia odpowiednio **skumulowanych danych tych przedsiębiorców ze swoimi danymi**, zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych)

- W przypadku przedsiębiorstwa **samodzielnego** dane dotyczące liczby personelu, wielkości obrotu i bilansu tego przedsiębiorstwa ustalane są wyłącznie na podstawie jego ksiąg rachunkowych.
- W przypadku przedsiębiorstw **partnerskich**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu, należy dodać dane każdego przedsiębiorstwa partnerskiego, proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub w prawie głosu (zależnie od tego, która z tych wartości jest większa). W przypadku przedsiębiorstw posiadających nawzajem akacje/udziały/prawa głosu (cross-holding) stosuje się wyższy procent.
- W przypadku przedsiębiorstw **powiązanych**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu dodaje się w 100% dane przedsiębiorstwa powiązanego.

Dane, które będą stosowane przy określaniu liczby personelu i kwot finansowych są to dane odnoszące się do zatwierdzonych okresów obrachunkowych i są obliczone na podstawie rocznej. Są one brane pod uwagę od dnia zamknięcia ksiąg rachunkowych. Kwota wybrana na obrót jest obliczana bez uwzględniania podatku VAT.

W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zatwierdzone dane, które mają zastosowanie pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze zgodnie z najlepszą praktyką w trakcie roku obrachunkowego.

5a.

W przypadku gdy przedsiębiorstwo powiązane/partnerskie z przedsiębiorstwem Wnioskodawcy jest powiązane z innym przedsiębiorstwem, dane dotyczące tego przedsiębiorstwa należy doliczyć do danych przedsiębiorstwa powiązanego/partnerskiego z przedsiębiorstwem Wnioskodawcy i tak wyliczone dane przedstawić w części B lub C. Sytuację taką należy opisać w polu „uwagi”, podając m.in. nazwy przedsiębiorstw wzięte pod uwagę przy danym wyliczeniu.

6.

Liczba personelu odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych” (RJR), to jest liczbie pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego uwzględnionego roku referencyjnego. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJR. W skład personelu wchodzi:

- a) pracownicy;
- b) osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegające mu i uważane za pracowników na mocy prawa krajowego;
- c) właściciele – kierownicy;
- d) partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe.

Praktykanci lub studenci odbywający szkolenie zawodowe na podstawie umowy o praktyce lub szkoleniu zawodowym nie wchodzi w skład personelu. Okres trwania urlopu macierzyńskiego lub wychowawczego nie jest wliczany.

7.

W rozumieniu przepisów IV Dyrektywy Rady z dnia 25 lipca 1978 r. wydanej na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu, w sprawie nowych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek (78/660/EWC)

8.

W tej kategorii mieścić się będą np. fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne.

9.

W rozumieniu art. 3 ust. 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.