

Załącznik nr 11

do umowy portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny
w ramach programu InvestEU nr 4/PLG-InvestEU/2024

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

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU, zwanej dalej „PLG-InvestEU”, udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom gwarancji spłaty kredytów.
2. Gwarancje udzielane przez BGK stanowią pomoc publiczną, udzielaną na podstawie:
 - 1) rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
 - 2) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy publicznej w formie gwarancji spłaty kredytu w ramach Funduszu InvestEU.
3. Gwarancje, o których mowa w ust. 1, udzielane są w ramach instrumentu inwestycyjnego Unii Europejskiej, ustanowionego na mocy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/523 z dnia 24 marca 2021 r. ustanawiającego Program InvestEU i zmieniającego rozporządzenie (UE) 2015/1017, którego celem jest wspieranie zrównoważonych inwestycji, innowacji i zatrudnienia w Europie.

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu wyliczona, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, na chwilę jej udzielenia na podstawie wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, równego 80% kwoty udzielonego kredytu, nie może przekroczyć kwoty 6 906 400 złotych w przypadku instrumentu wsparcia MŚP i kwoty 172 660 złotych w przypadku instrumentu mikrofinansowego, z zastrzeżeniem poniższych ustępów.
2. Łączna kwota kredytów udzielonych Kredytobiorcy w ramach PLG-InvestEU nie może przekroczyć kwoty 32 373 750 złotych.
3. Wartość pomocy publicznej wyrażoną za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto oblicza się z wykorzystaniem poniższej formuły:

$$EDB = \sum (KR_t - PP_t)(1+i)^{-t}$$

gdzie:

KR_t – kwota opłaty prowizyjnej w roku t wyliczana na podstawie bezpiecznych stawek określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do

pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20 czerwca 2008 r., s. 10) z wykorzystaniem poniższej formuły:

$$KR_t = WG \times PZ \times SR$$

gdzie:

WG – kwota udzielonego kredytu,

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji równy 80%,

SR – bezpieczna stawka roczna na poziomie 3,8%,

PP_t – kwota opłaty prowizyjnej należnej do zapłaty przez Kredytobiorcę za udzielenie gwarancji w roku t ,

i – stopa referencyjna przewidziana w aktualnym komunikacie Komisji Europejskiej w sprawie stóp referencyjnych.

4. Wartość pomocy udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy.
5. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
6. 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 części niespłaconej kwoty kapitału kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie kredytu, równego 80%.
7. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż:
 - 1) 51 miesięcy - w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego i kredytu obrotowego nieodnawialnego;
 - 2) 123 miesiące - w przypadku kredytu inwestycyjnego,i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o 3 miesiące, z zastrzeżeniem ust. 14.
8. 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 48 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 9 i 14. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie jest konieczna spłata przez Kredytobiorcę zaangażowania wynikającego z wykorzystania kredytu w poprzednim okresie kredytu, objętym gwarancją.
9. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 8, 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, okres takiego kredytu, dla potrzeb określenia maksymalnego łącznego okresu trwania takiego kredytu, o którym mowa w ust. 8, będzie liczony począwszy od dnia, w którym zawarto pierwotną umowę kredytu odnawialnego objętego gwarancją.
10. Prawne zabezpieczenie na rzecz BGK na wypadek roszczeń wynikających z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy. W

przypadku ustanawiania zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia na wekslu wystawianym na rzecz Banku Kredytującego, Bank Kredytujący może przyjąć także od takiego poręczyciela poręczenie na wekslu wystawianym na rzecz BGK.

11. W przypadku przeznaczenia środków z kredytu objętego gwarancją na działalność wykluczoną stosownie do Rozporządzenia, pomoc traktowana jest jako pomoc nielegalna i podlega zwrotowi wraz z odsetkami, o których mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia Rady (UE) 2015/1589 z dnia 13 lipca 2015 ustanawiającego szczegółowe zasady stosowania art. 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
12. Przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji Bank Kredytujący może zmienić warunki spłaty kredytu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez Bank Kredytujący, z zastrzeżeniem ust. 13 i 14, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
13. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 12, 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.
14. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 12, maksymalny okres gwarancji wynosi:
 - 1) w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego - 51 miesięcy od daty udzielenia gwarancji;
 - 2) w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego - 123 miesiące od daty udzielenia gwarancji;
 - 3) w przypadku kredytu inwestycyjnego - 123 miesiące od daty udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem, że gwarancja obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o 3 miesiące.
15. W przypadku zmiany warunków spłaty kredytu, objętego gwarancją, polegającej na wydłużeniu okresu kredytu Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy informację o wysokości uzyskanej pomocy publicznej.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją w ramach PLG-InvestEU może zostać objęty kredyt w ramach instrumentu wsparcia MŚP albo instrumentu mikrofinansowego.
2. Kredyt, który może być objęty gwarancją w ramach instrumentu mikrofinansowego, nie może być objęty gwarancją w ramach instrumentu wsparcia MŚP.
3. Gwarancją w ramach PLG-InvestEU może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który:
 - 1) jest przedsiębiorcą należącym do sektora MŚP¹;
 - 2) jest rezydentem;
 - 3) nie prowadzi podstawowej ani znaczącej działalności w Sektorze Zastrzeżonym, określonym w części I ust. 2-8 załącznika nr 1 do Warunków;
 - 4) nie znajduje się w sytuacji wykluczenia;
 - 5) nie jest utworzony, nie jest zarejestrowany ani nie ma siedziby w jurysdykcji niezgodnej;
 - 6) nie jest Osobą Objętą Sankcjami i nie narusza Środków Ograniczających;

¹ Patrz załącznik nr 2 do Warunków.

- 7) ujawnił informacje na temat Beneficjenta Rzeczywistego;
 - 8) nie jest zaangażowany w jakiekolwiek nielegalne działania ani nielegalną działalność gospodarczą, o której mowa w części I ust. 1 załącznika nr 1 do Warunków;
 - 9) nie znajduje się w trudnej sytuacji, o której mowa w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia, oraz zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym.
4. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który/któremu/którego:
- 1) był wpisany w jakimkolwiek systemie, w którym Kredytobiorca podlegał weryfikacji na etapie udzielania kredytu zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym; z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy wewnętrzne przepisy Banku Kredytującego nie przewidują weryfikacji Kredytobiorcy w systemie BR lub BIK, Bank Kredytujący dodatkowo dokonuje weryfikacji Kredytobiorcy w co najmniej jednej z powyższych baz. Kredyt udzielony Kredytobiorcy, dla którego ustalono w ramach powyższej weryfikacji posiadanie wpisu w systemie BR lub odpowiadającego mu w zakresie kwoty i dni przeterminowania wpisu w którejkolwiek z baz systemu BIK nie może być objęty gwarancją;
 - 2) w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach PLG-InvestEU:
 - a) Bank Kredytujący wypowiedział jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
 - b) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały dowody utraty wartości zgodnie z MSSF9 i Rekomendacją R;
 - 3) na etapie udzielania kredytu posiadał zaległości z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego lub zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS.
5. Pomoc w formie gwarancji może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach, z zastrzeżeniem w ust. 3 pkt 3 i 8 oraz z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w sektorach rybołówstwa i akwakultury, objętych rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury, zmieniającym rozporządzenia Rady (WE) nr 1184/2006 i (WE) nr 1224/2009 oraz uchylającym rozporządzenie Rady (WE) nr 104/2000, w zakresie następujących operacji wymienionych w art. 1 ust. 1 rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014:
 - a) pomocy, której kwotę ustalono na podstawie ceny lub ilości produktów nabytych lub wprowadzonych do obrotu,
 - b) pomocy na zakup statków rybackich,
 - c) pomocy na modernizację lub wymianę głównego lub dodatkowego silnika statku rybackiego,
 - d) pomocy na operacje zwiększające zdolność połowową statku rybackiego lub na wyposażenie zwiększające możliwości statku rybackiego w zakresie lokalizacji ryb,
 - e) pomocy na budowę nowych statków rybackich lub przywóz statków rybackich,
 - f) pomocy na trwałe i tymczasowe zaprzestanie działalności połowowej, z wyjątkiem pomocy spełniającej warunki określone w art. 20 i 21 rozporządzenia (UE) 2021/1139 Parlamentu Europejskiego i Rady,

- g) pomocy na zwiad rybacki,
 - h) pomocy na bezpośrednie zarybianie, chyba że zostało ono wyraźnie określone w unijnym akcie prawnym jako środek ochrony lub w przypadku zarybiania eksperymentalnego;
- 2) pomocy przyznawanej na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
 - 3) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 4) pomocy państwa ułatwiającej zamykanie niekonkurencyjnych kopalń węgla, objętej decyzją Rady 2010/787/UE.
- W przypadku przedsiębiorstwa prowadzącego działalność w sektorach wyłączonych ze wsparcia na mocy niniejszego ustępu oraz w sektorach przewidzianych do wsparcia, Kredytobiorca zapewnia rozdzielność finansowo-księgową działalności prowadzonych w poszczególnych sektorach w celu zapewnienia, że działalność w wyłączonych sektorach nie odniesie korzyści z pomocy przyznanej w ramach umowy kredytu.
6. Gwarancją nie może być objęty kredyt:
- 1) na refinansowanie wydatków poniesionych przed zawarciem umowy kredytu inwestycyjnego;
 - 2) na inwestycje kapitałowe;
 - 3) na zakup instrumentów finansowych;
 - 4) na zakup wierzytelności;
 - 5) na zakup przedsiębiorstwa, w tym jego zorganizowanej części;
 - 6) na spłatę zobowiązań wynikających z udzielonego Kredytobiorcy jakiegokolwiek finansowania dłużnego;
 - 7) stanowiący Transakcję Zastrzeżoną, ani udzielony z przeznaczeniem na zakup, w ramach instrumentu wsparcia MŚP, Aktywa Zastrzeżonego, określonego w części II załącznika nr 1 do Warunków, jeżeli zakup takiego aktywa dokonywany jest wyłącznie dla celów transportowych;
 - 8) udzielony na okres krótszy niż 12 miesięcy w przypadku instrumentu wsparcia MŚP i na okres krótszy niż 3 miesiące w przypadku instrumentu mikrofinansowego;
 - 9) udzielony na finansowanie nielegalnych działań lub sztucznych struktur mających na celu unikanie opodatkowania;
 - 10) udzielony na finansowanie nielegalnej działalności gospodarczej, o której mowa w części I ust. 1 załącznika nr 1 do Warunków;
 - 11) objęty jakimkolwiek innym instrumentem gwarancyjnym w ramach programu InvestEU;
 - 12) udzielony na finansowanie działań wykluczonych z finansowania z Funduszu InvestEU, o których mowa w części IV załącznika nr 1 do Warunków.
7. Kredyt objęty gwarancją w ramach Umowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym w ramach realizacji przez BGK programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach PLG-InvestEU 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 na dzień podjęcia decyzji kredytowej;
 - 2) przyjęciu przez Bank Kredytujący od Kredytobiorcy:
 - 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 ustawowa wspólność majątkowa oraz - w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia wekslowego na rzecz BGK – oświadczeniem poręczyciela wekslowego wraz z oświadczeniem jego małżonka, jeśli poręczyciel wekslowy jest osobą fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa, według wzorów określonych przez BGK. Z zachowaniem zasad określonych powyżej, w przypadku spółki cywilnej weksel wraz z deklaracją wekslową przyjmowane są odrębnie od każdego ze współników albo od wszystkich współników łącznie (z podpisami wszystkich współników na jednym wekslu oraz deklaracji wekslowej).
2. W dniu udzielenia gwarancji Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy informację o wysokości uzyskanej pomocy publicznej. Informacja zawiera dane o wartości udzielonej pomocy publicznej, która wykazana jest w złotych oraz w EUR. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 4.
3. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, 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 lit. a i b (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), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności.
4. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony Wniosek, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a.
5. Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy informację o wysokości uzyskanej pomocy publicznej w dniu, w którym zawarty został aneks w sprawie zwiększenia kwoty kredytu i gwarancji lub wydłużenia okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, obejmujące wartość pomocy wynikającą z podwyższenia kwoty gwarancji lub wydłużenia terminu ważności gwarancji, wyliczoną zgodnie z § 2 ust. 3.
6. W przypadku nie wystąpienia 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, pod warunkiem, że Kredytobiorca nie posiada zaległości z tytułu opłaty prowizyjnej za udzielenie gwarancji.

7. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w § 2 ust. 12, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a, tak aby ich treść uwzględniała zmienione warunki spłaty.

Reklamacja

§ 4a.

1. Kredytobiorca, w zakresie czynności wykonywanych przez BGK, może złożyć reklamację wybierając jeden z poniżej podanych sposobów:

1) na piśmie:

- a) bezpośrednio w regionie lub komórce organizacyjnej centrali BGK,
- b) za pośrednictwem poczty/kuriera;

2) w postaci elektronicznej za pośrednictwem:

- a) bankowości elektronicznej,
- b) poczty elektronicznej,
- c) strony internetowej BGK poprzez formularz reklamacyjny dostępny w zakładce Kontakt – Reklamacje,
- d) e-PUAP;

3) ustnie:

- a) telefonicznie za pośrednictwem infolinii BGK,
- b) osobiście w regionie lub komórce organizacyjnej centrali BGK, do protokołu.

Adresy regionów i komórek organizacyjnych centrali BGK, w których można złożyć reklamację, a także adresy poczty elektronicznej i numery telefonów, udostępnionych w celu składania reklamacji, dostępne są w regionach, komórkach organizacyjnych centrali BGK upoważnionych do obsługi Kredytobiorcy oraz na stronie internetowej.

2. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę reklamacji na piśmie bezpośrednio w regionie/ komórce organizacyjnej centrali BGK lub w przypadku wniesienia reklamacji w formie ustnej do protokołu, na żądanie Kredytobiorcy, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji poprzez wydanie potwierdzenia na piśmie. W innych przypadkach, na żądanie Kredytobiorcy, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji w uzgodnionej z Kredytobiorcą formie.
3. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
4. W związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, BGK zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z Kredytobiorcą w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, na numer telefonu wskazany do kontaktu w dokumentacji Kredytobiorcy.
5. Reklamacja w treści powinna zawierać: dane kontaktowe Kredytobiorcy, z uwzględnieniem imienia i nazwiska/nazwy firmy, adres korespondencyjny, nr PESEL lub numer NIP, wskazanie usługi BGK, której reklamacja dotyczy, w sposób umożliwiający jej identyfikację, wszelkie informacje pomocne podczas jej rozpatrywania, określenie żądania Kredytobiorcy związanego z przedmiotem reklamacji oraz podpis Kredytobiorcy lub osób przez niego upoważnionych. Ponadto, jeżeli odpowiedź na reklamację ma zostać dostarczona pocztą elektroniczną Kredytobiorca musi wskazać to wyraźnie w treści reklamacji.
6. BGK rozpatruje reklamację Kredytobiorcy i udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK, z zastrzeżeniem ust. 7.

7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 6, BGK wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK.
8. Do obliczania terminów nie wlicza się dnia, w którym reklamacja wpłynęła do BGK.
9. Do zachowania przez BGK terminów, o których mowa w ust. 6 i 7, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.
10. Reklamacja przekazana do BGK jest rozpatrywana w sposób zapewniający wydanie obiektywnego rozstrzygnięcia.
11. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest do Kredytobiorcy na piśmie za potwierdzeniem odbioru, na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji albo jest przekazywana, na wniosek Kredytobiorcy, w formie wiadomości za pośrednictwem poczty elektronicznej.
12. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na zidentyfikowanie wnoszącego reklamację BGK pozostawia bez rozpatrzenia.
13. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji, Kredytobiorca będący:
 - 1) osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą (JDG), wspólnikiem spółki cywilnej, może:
 - a) złożyć w BGK odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Odwołanie wnoszone jest w trybie i na zasadach obowiązujących Kredytobiorcę przy składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Kredytobiorcę pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia,
 - b) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl; e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa,
 - c) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
 - d) wystąpić o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu. Podmiotem uprawnionym do prowadzenia takich postępowań jest Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl),
 - e) wystąpić z powództwem przeciwko BGK:
 - do Sądu Okręgowego w Warszawie lub Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia. Zależy to od wartości przedmiotu sporu,
 - do sądu powszechnego właściwego miejscowo regionowi BGK na podstawie powszechnie obowiązującego prawa;
 - 2) klientem instytucjonalnym, może:

- a) złożyć w BGK odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Odwołanie wnoszone jest w trybie i na zasadach obowiązujących Kredytobiorcę przy składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Kredytobiorcę pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia,
 - b) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl; e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa,
 - c) wystąpić z powództwem przeciwko BGK:
 - do Sądu Okręgowego w Warszawie lub Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia. Zależy to od wartości przedmiotu sporu,
 - do sądu powszechnego właściwego miejscowo regionowi BGK na podstawie powszechnie obowiązującego prawa.
14. Bank Gospodarstwa Krajowego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
15. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie komunikatu w siedzibie centrali BGK, w siedzibach regionów oraz na stronie internetowej BGK.

Opłaty prowizyjne

§ 5.

1. Z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu udzielonej w ramach PLG-InvestEU BGK przysługuje opłata prowizyjna, przekazywana przez Bank Kredytujący 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 wynosi:
 - 1) w ramach instrumentu wsparcia MŚP:
 - a) 0,3 % - dla kredytu obrotowego;
 - b) 0,3 % - dla kredytu inwestycyjnego;
 - 2) w ramach instrumentu mikrofinansowego – 0%.
3. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1, 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. 3, 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. Opłaty prowizyjne należne od Kredytobiorcy z tytułu gwarancji Bank Kredytujący pobiera i przekazuje do BGK w terminie do 15 dnia roboczego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym:
 - 1) rozpoczął się pierwszy lub kolejny okres roczny gwarancji, za który należna jest opłata;
 - 2) zawarto aneks w sprawie zwiększenia kwoty gwarancji lub przedłużenia okresu trwania gwarancji, o ile zwiększenie kwoty gwarancji lub przedłużenie okresu jej obowiązywania następuje w bieżącym okresie rocznym gwarancji.
8. Brak wpływu do BGK należnej opłaty prowizyjnej powoduje zaległość Kredytobiorcy wobec BGK.
9. Opłata prowizyjna należna BGK nie podlega zwrotowi.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach PLG-InvestEU, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
3. 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.
4. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 2, 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. 7 i 8.
5. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.
6. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, 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.
7. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
8. BGK, dokonując na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacając w ten sposób w części Bank Kredytujący, wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty (zgodnie z art. 47a ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne), w tym w prawa do zabezpieczeń. Po wypłacie z gwarancji, BGK podejmie działania prawem przewidziane w celu ujawnienia przejścia zabezpieczeń.

9. Bank Kredytujący i BGK dokonują rozliczenia kwot zwindykowanych w ramach dochodzenia roszczeń z tytułu kredytu i wypłaconej gwarancji zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, tj. z zachowaniem proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat Banku Kredytującego i BGK.

Określenia i skróty

§ 7.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **Aktywa Zastrzeżone** – aktywa związane z pojazdami transportowymi, określone w części II załącznika nr 1 do Warunków;
- 2) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytu, z którym BGK zawarł Umowę;
- 3) **Beneficjent Rzeczywisty** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Kredytobiorcą, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 5) **BIK** – Biuro Informacji Kredytowej S.A. gromadzące dane klientów banków, utworzone przez banki i Związek Banków Polskich na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 6) **dzień roboczy** – dzień nie będący – zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy – dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 7) **EBI** – Europejski Bank Inwestycyjny;
- 8) **Europejski Fundusz Inwestycyjny** – instytucja udzielająca gwarancji kredytowych instytucjom finansowym, z siedzibą 37 B avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga, zwana dalej także „**EFI**”, należąca do grupy Europejskiego Banku Inwestycyjnego;
- 9) **instrument mikrofinansowy** – instrument wsparcia kierowany wyłącznie do mikroprzedsiębiorców, w ramach którego maksymalna kwota kredytu udzielonego mikroprzedsiębiorcy nie przekracza kwoty 215 825 złotych;
- 10) **instrument wsparcia MŚP** – instrument wsparcia kierowany do przedsiębiorstw z sektora MŚP (w tym mikroprzedsiębiorców), w ramach którego maksymalna kwota kredytu udzielonego przedsiębiorcy nie przekracza kwoty 8 633 000 złotych;
- 11) **InvestEU** – instrument inwestycyjny Unii Europejskiej, ustanowiony na mocy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/523 z dnia 24 marca 2021 r. ustanawiającego Program InvestEU i zmieniającego rozporządzenie (UE) 2015/1017, którego celem jest wspieranie zrównoważonych inwestycji, innowacji i zatrudnienia w Europie;
- 12) **jurysdykcja niezgodna** – jurysdykcja, która jest:
 - a) wymieniona w załączniku I do konkluzji Rady Unii Europejskiej w sprawie zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych,
 - b) wymieniona w sporządzonym przez OECD/G20 wykazie jurysdykcji, które nie wdrożyły w sposób satysfakcjonujący standardów transparentności podatkowej,
 - c) wymieniona w załączniku do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki,

- d) oceniona przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju i jej Światowe Forum ds. Przejrzystości i Wymiany Informacji dla Celów Podatkowych za „częściowo zgodną” (partially compliant) lub „niezgodną” (non-compliant), z uwzględnieniem odpowiadających im ocen tymczasowych,
- e) wyszczególniona w oświadczeniu Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy pt. „High risk Jurisdictions subject to a Call for Action”, lub
- f) wyszczególniona w oświadczeniu Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy pt. „Jurisdictions under Increased Monitoring”,
- w każdym przypadku w wersji obowiązującej po zmianie lub uzupełnieniu takiego oświadczenia, wykazu, dyrektywy lub załącznika;
- 13) **kredyt** – kredyt obrotowy udzielony w złotych przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe lub kredyt inwestycyjny udzielony w złotych przez Bank Kredytujący, przy czym pod pojęciem tym należy rozumieć także pożyczkę, o ile jest ona udzielana na zasadach tożsamyh, w tym w zakresie oceny zdolności do spłaty zobowiązań, z zasadami stosowanymi przez Bank Kredytujący przy udzielaniu kredytów na te same cele, a umowa pożyczki posiada wszystkie istotne cechy umowy kredytu, o których mowa w art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 14) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- 15) **kredyt odnawialny** – kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania w ramach limitu kredytowego;
- 16) **kredyt nieodnawialny** – kredyt nie posiadający cech kredytu odnawialnego, tj. kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata nie powoduje jego odnowienia i możliwości ponownego wykorzystania kwoty kredytu;
- 17) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, będący rezydentem, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach PLG-InvestEU; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;
- 18) **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;
- 19) **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;
- 20) **MSSF9** – Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, wprowadzony rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniającym rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmującym określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9;
- 21) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 22) **nielegalne działania** – którekolwiek z następujących nielegalnych działań lub działań dokonywanych w celach sprzecznych z prawem zgodnie z obowiązującym prawem w którymkolwiek z następujących obszarów: (i) nadużycia finansowe, korupcja, zмовы, wymuszenia lub utrudnianie działania, (ii) pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu i

przestępstwa podatkowe zgodnie z ich definicjami w dyrektywach w sprawie zwalczania prania pieniędzy², oraz (iii) nadużycia finansowe i inne nielegalne działania przeciwko interesowi finansowemu EBI, EFI i UE, zdefiniowane w art. 3 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371 z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie zwalczania za pośrednictwem prawa karnego nadużyć na szkodę interesów finansowych Unii, wraz ze zmianami, uzupełnieniami lub nowymi wersjami;

- 23) **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;
- 24) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 25) **Osoba Objęta Sankcjami** – każda osoba³, podmiot lub grupa osób, na którą nałożono Środki Ograniczające, w tym sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub w inny sposób jest nimi objęta, w tym m.in.:
- a) osoba, podmiot lub organ wyraźnie wymieniony w aktach prawnych nakładających te sankcje,
 - b) przedsiębiorca będący własnością osób, podmiotów lub organów, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub kontrolowany przez takie osoby, podmioty lub organy,
 - c) przedsiębiorca prowadzący działalność w sektorach przemysłu, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, o ile przeznaczenie środków z kredytu utrudniłoby osiągnięcie celów odpowiednich sankcji;
- 26) **Podmioty uprawnione** – przedstawiciele władz krajowych, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innego właściwego krajowego trybunału obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych („OLAF”), EFI, EBI, agencji EFI lub jakakolwiek inna osoba wyznaczona przez EFI lub EBI, Komisję Europejską, agencję Komisji Europejskiej (w tym OLAF), Prokuratury Europejskiej („EPPO”), jakakolwiek inna instytucja Unii Europejskiej lub organ Unii Europejskiej, który jest uprawniony do weryfikowania sposobu korzystania z regwarancji w ramach instrumentu gwarancyjnego InvestEU lub jakikolwiek należycie upoważniony inny organ lub instytucja, która jest uprawniona do przeprowadzania audytu lub prowadzenia działań kontrolnych na mocy obowiązujących przepisów prawa;
- 27) **portfelowa linia gwarancyjna z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU /PLG-InvestEU** – zbiór udzielonych przez

² dyrektywy w sprawie zwalczania prania pieniędzy oznaczają czwartą i piątą dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy oraz dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnych, tj. dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmienioną przez dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającą dyrektywę (UE) 2015/849, oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1673 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnych, wraz z późniejszymi zmianami, uzupełnieniami i nowymi wersjami.

³ przez osobę należy rozumieć jakąkolwiek osobę, firmę, spółkę, korporację, rząd, państwo lub agencję państwa lub jakiejkolwiek stowarzyszenie, grupę, organizację (w tym między innymi organizację terrorystyczną), powiernictwo lub partnerstwo (bez względu na to, czy posiadają oddzielną osobowość prawną) albo też dwie lub większą liczbę z powyżej wymienionych, albo jakikolwiek inny podmiot lub organ wszelkiego rodzaju.

BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący;

- 28) **reklamacja** – wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
- 29) **rekomendacja R** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 30) **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 w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe);
- 31) **RMF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- 32) **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;
- 33) **Sektory Zastrzeżone** – działalność w ramach sektorów określonych w części I załącznika nr 1 do Warunków;
- 34) **sytuacja wykluczenia** – każda z poniższych sytuacji:

W dniu zawarcia umowy kredytu Kredytobiorca:

- a) znajduje się w stanie upadłości, prowadzone jest wobec niego postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne, w przypadku gdy jego sprawami zarządza likwidator lub sądy (w tym kontekście), w przypadku zawarcia układu z wierzycielami, w przypadku gdy jego działalność gospodarcza jest zawieszona lub podpisano umowę o zamrożeniu płatności (lub umowę będącą jej odpowiednikiem) z wierzycielami i została ona zatwierdzona przez właściwy sąd, jeżeli wymagają tego obowiązujące przepisy prawa, lub w przypadku, gdy znajduje się on w jakiegokolwiek analogicznej sytuacji wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w krajowych przepisach ustawowych lub wykonawczych,
- b) znajduje się na opublikowanym wykazie wykonawców wykluczonych lub podlegających karze pieniężnej, w każdym wypadku znajdującym się w bazie danych systemu wczesnego wykrywania i wykluczania (baza danych EDES dostępna na oficjalnej stronie internetowej UE) utworzonej i zarządzanej przez Komisję Europejską.

W okresie ostatnich pięciu lat przed zawarciem umowy kredytu stwierdzono, że Kredytobiorca:

- a) w drodze prawomocnego wyroku lub ostatecznej decyzji administracyjnej naruszył obowiązki dotyczące uiszczania podatków lub składek na ubezpieczenie społeczne zgodnie z obowiązującym prawem, i w przypadku gdy takie zobowiązania pozostają nieuregulowane, chyba że została podpisana wiążąca umowa dotycząca ich zapłaty,

- b) w drodze prawomocnego wyroku lub ostatecznej decyzji administracyjnej dopuścił się lub jakakolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się poważnego wykroczenia zawodowego, gdy tego rodzaju zachowanie wskazuje na bezprawny zamiar lub rażące niedbalstwo, które mogłoby skutkować brakiem możliwości wdrożenia gwarancji w ramach PLG-InvestEU, z jednej z następujących przyczyn:
 - (i) przedstawienie informacji wymaganych do weryfikacji braku podstaw wykluczenia lub do weryfikacji spełnienia kryteriów kwalifikacji lub w ramach realizacji zamówienia lub umowy, które to informacje w wyniku nieuczciwości lub zaniedbania wprowadzały w błąd,
 - (ii) zawarcie porozumienia z innymi osobami w celu zakłócenia konkurencji,
 - (iii) próba bezprawnego wpłynięcia na proces podejmowania decyzji przez instytucję zamawiającą w trakcie odnośnej „procedury wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (dalej: Rozporządzenie Finansowe),
 - (iv) próba pozyskania poufnych informacji, które mogą dać mu nienależną przewagę w odnośnej „procedurze wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Finansowego,
 - c) w drodze prawomocnego wyroku dopuścił się lub jakakolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się:
 - (i) nadużycia finansowego,
 - (ii) korupcji,
 - (iii) udziału w organizacji przestępczej,
 - (iv) prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - (v) przestępstw terrorystycznych lub przestępstw związanych z działalnością terrorystyczną, lub podżegania do popełnienia przestępstwa, pomocnictwa, współsprawstwa lub usiłowania popełnienia takich przestępstw,
 - (vi) pracy dzieci lub innych form handlu ludźmi;
- 35) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
- 36) **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;
- 37) **Środki Ograniczające** – wymienione poniżej:
- a) środki ograniczające UE⁴;

⁴ oznaczają wszelkie środki ograniczające przyjęte zgodnie z Traktatem o Unii Europejskiej lub Traktatem o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w tym sankcje przyjęte przez Unię Europejską. Europejskie listy osób objętych sankcjami można znaleźć na Mapie unijnych sankcji dostępnej na stronie www.sanctionsmap.eu. Europejska lista osób objętych sankcjami znajduje się również w Bazie Danych Sankcji Finansowych (FSD) dostępnej na stronie <https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf#!files>. Należy zauważyć, że środki restrykcyjne UE opublikowane w serii L Dziennika Urzędowego UE są autentyczne i mają pierwszeństwo wobec treści Mapy unijnych sankcji i FSD w przypadku konfliktu.

- b) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez Organizację Narodów Zjednoczonych i jakąkolwiek agencję lub osobę, która jest należycie mianowana, uprawniona lub upoważniona przez Organizację Narodów Zjednoczonych do uchwalania, nakładania, wdrażania lub egzekwowania takich środków;
 - c) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez rząd Stanów Zjednoczonych i jakiegokolwiek jego departament, dział, agencję lub urząd, w tym Amerykańskie Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu (OFAC), Departament Stanu Stanów Zjednoczonych i/lub Departament Handlu Stanów Zjednoczonych;
 - d) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez Wielką Brytanię oraz wszelkie departamenty lub władze brytyjskiego rządu, w tym między innymi Biuro ds. Wdrażania Sankcji Finansowych Jego Królewskiej Mości i Departament Handlu Międzynarodowego;
- 38) **Transakcje Zastrzeżone** – kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć określonych w części III załącznika nr 1 do Warunków;
- 39) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
- 40) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu albo aneksu do umowy kredytu na mocy której Kredytobiorca zaciąga nowy kredyt;
- 41) **Warunki** – Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU;
- 42) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach PLG-InvestEU wraz z załącznikiem - Formularzem informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie;
- 43) **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 nr 1 do Warunków uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU:

Wyłączenia przedmiotowe i podmiotowe wykluczające możliwość objęcia kredytu gwarancją w ramach PLG-InvestEU

I. Sektory Zastrzeżone⁵:

1. Nielegalna działalność gospodarcza⁶

Jakakolwiek produkcja, handel lub inna działalność, która jest nielegalna w świetle przepisów ustawowych lub wykonawczych jurysdykcji krajowej dotyczącej takiej produkcji, handlu lub innej działalności.

Klonowanie ludzi w celach reprodukcyjnych jest uważane za nielegalną działalność gospodarczą.

2. Tytoń i destylowane napoje alkoholowe

Produkcja i handel tytoniem, destylowanymi napojami alkoholowymi i wyrobami pokrewnymi.

3. Produkcja i handel bronią i amunicją

Finansowanie produkcji i handlu bronią i amunicją wszelkiego rodzaju. To ograniczenie nie ma zastosowania w zakresie, w jakim taka działalność stanowi część lub ma charakter pomocniczy w odniesieniu do bezpośrednich polityk Unii Europejskiej.

4. Kasyna

Kasyna i równoważne przedsiębiorstwa.

5. Ograniczenia sektora IT

Zastosowania badawcze, rozwojowe lub techniczne dotyczące programów lub rozwiązań w zakresie danych elektronicznych, które:

1) ukierunkowane w szczególności na:

- a) wspieranie wszelkiej działalności zawartej w sektorach zastrzeżonych, o których mowa w ust. 1–4 (włącznie) powyżej,
- b) gry hazardowe w Internecie i kasyna online,
- c) pornografię;

lub które

2) mają na celu umożliwienie nielegalnego:

- a) dostępu do elektronicznych sieci danych,

⁵ Kredytobiorca nie prowadzi podstawowej ani znaczącej działalności w żadnym z sektorów zastrzeżonych, wskazanych w pkt 2-8 (w oparciu, między innymi, o proporcjonalne znaczenie takich sektorów w kontekście przychodów, obrotu lub bazy klienckiej odpowiedniego Kredytobiorcy).

⁶ Kredytobiorca nie prowadzi jakiegokolwiek działalności w tym sektorze.

b) pobierania danych elektronicznych.

6. Ograniczenia w sektorze nauk przyrodniczych

Ubiegając się o finansowanie badań, prac rozwojowych lub zastosowań technicznych związanych z:

- 1) klonowaniem ludzi do celów badawczych lub terapeutycznych; lub
- 2) organizmami modyfikowanymi genetycznie („GMO”).

Kredytobiorca będzie miał obowiązek zapewnienia przestrzegania obowiązujących przepisów prawa oraz norm etycznych związanych z klonowaniem ludzi do celów badawczych lub terapeutycznych lub GMO.

7. Produkcja energii w oparciu o paliwa kopalne i działalność powiązana:

- 1) wydobywanie, przetwarzanie, transport i składowanie węgla kamiennego;
- 2) poszukiwanie i wydobywanie, rafinacja, transport, dystrybucja i magazynowanie ropy naftowej;
- 3) poszukiwanie i wydobywanie, skraplanie, regazyfikacja, transport, dystrybucja i magazynowanie gazu ziemnego; lub
- 4) wytwarzanie energii elektrycznej z przekroczeniem norm emisji (tj. 250 g ekwiwalentu CO₂/kWh) mających zastosowanie do elektrowni opalanych paliwami kopalnymi i zakładów kogeneracyjnych, elektrowni geotermalnych i wodnych z dużymi zbiornikami.

8. Energochłonne sektory przemysłu i/lub sektory przemysłu emitujące duże ilości CO₂:

- 1) produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych (NACE 20.13);
- 2) produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych (NACE 20.14);
- 3) produkcja nawozów i związków azotowych (NACE 20.15);
- 4) produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych (NACE 20.16);
- 5) produkcja cementu (NACE 23.51);
- 6) produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych (NACE 24.10);
- 7) produkcja rur, przewodów, kształtowników zamkniętych i łączników, ze stali (NACE 24.20);
- 8) produkcja prętów ciągnionych na zimno (NACE 24.31);
- 9) produkcja wyrobów płaskich walcowanych na zimno (NACE 24.31);
- 10) produkcja wyrobów formowanych na zimno (NACE 24.33);
- 11) produkcja drutu (NACE 24.34);
- 12) produkcja aluminium (NACE 24.42);

- 13) produkcja statków powietrznych i powiązanych maszyn o napędzie konwencjonalnym – działania w ramach podklasy NACE 30.30 - Produkcja statków powietrznych i podobnych maszyn;
- 14) pasażerski transport lotniczy napędzany paliwami konwencjonalnymi - działania w ramach podklasy NACE 51.10 - Transport lotniczy pasażerski;
- 15) transport lotniczy towarów napędzany paliwami konwencjonalnymi - działania w ramach podklasy NACE 51.21 - Transport lotniczy towarów;
- 16) działalność usługowa towarzysząca transportowi lotniczemu napędzanemu paliwami konwencjonalnymi – działania w ramach podklasy NACE 52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy.

II. Aktywa Zastrzeżone

Samochody osobowe głównie wykorzystywane do celów handlowych	w przypadku których wartości progowe emisji CO ₂ ⁷ przekraczają 115 g CO ₂ /km dla poszczególnych pojazdów zgodnie ze Światową Zharmonizowaną Procedurą Testów Pojazdów Lekkich (WLTP)		
Furgonetki/Lekkie samochody dostawcze	w przypadku których wartości progowe emisji CO ₂ ⁹ przekraczają 182 g CO ₂ /km dla poszczególnych pojazdów zgodnie ze Światową Zharmonizowaną Procedurą Testów Pojazdów Lekkich (WLTP)		
Samochody ciężarowe/Pojazdy ciężkie	Oś i konfiguracja podwozia ⁸	Podgrupa pojazdu ⁹	Wartość referencyjna powyżej gCO ₂ / t-km
	Rigid, 4x2, GVW > 16t (Samochody ciężarowe jednoczesne o konfiguracji 4x2 i o maksymalnej masie całkowitej > 16 ton)	4-UD	307,23
		4-RD	197,16
		4-LH	105,96
	Tractor, 4x2, GVW > 16t (Ciągniki o konfiguracji osi 4x2 i o maksymalnej masie całkowitej > 16 ton)	5-RD	84
		5-LH	56,6

⁷ Wartości liczone na pojazd.

⁸ GVW = Gross Vehicle Weight/ DMC – Dopuszczalna masa całkowita pojazdu

⁹ UD = Urban delivery, RD = Regional delivery and LH = Long Haul/ UD = transport miejski, RD = transport regionalny, LH = transport długodystansowy

	Rigid, 6x2	9-RD	110,98
	<i>(Samochody ciężarowe jednoczynowe o konfiguracji osi 6x2)</i>	9-LH	65,16
	Tractor, 6x2	10-RD	83,26
	<i>(Ciągniki o konfiguracji osi 6x2)</i>	10-LH	58,26
	samochody ciężarowe (w tym stanowiące część podgrupy pojazdów ciężkich), inne niż spełniające normę EURO VI lub wyższą i które nie są objęte żadną z 4 grup osiowych konfiguracji podwozia przedstawionych w tabeli powyżej; z zastrzeżeniem, że śmieciarki powinny spełniać co najmniej normę EURO V		
	pojazdy przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi		
pojazdy kategorii L (dwu- lub trzykołowe oraz czterokołowe)	wszelkie pojazdy inne niż zeroemisyjne		
Transport publiczny: Tramwaje, pociągi metra i autobusy (miejskie i międzydzielowe)	dla których emisje bezpośrednie przekraczają 50 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na pasażerokilometr (gCO ₂ e/pkm)		
Pociągi	pociągi pasażerskie, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 50 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na pasażerokilometr (gCO ₂ e/pkm).		
	pociągi towarowe, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 28,3 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na tonokilometr (gCO ₂ e/tkm)		
	pojazdy przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi		
Jednostki pływające żegluga śródlądowej	statki pasażerskie, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 50 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na pasażerokilometr (gCO ₂ e/pkm)		
	statki towarowe, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 28,3 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na tonokilometr (gCO ₂ e/tkm)		
	statki przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi		

Statki morskie	statki morskie przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi
----------------	---

III. Transakcje Zastrzeżone

1.	W przypadku budowy nowych budynków lub znaczącej renowacji istniejących budynków (tj. obejmująca ponad 25% powierzchni lub 25% wartości budynku, nie wliczając wartości gruntu), jakkolwiek taka budowa nowych budynków lub znacząca renowacja istniejących budynków spełnia krajowe normy efektywności energetycznej określone we właściwych przepisach krajowych zgodnie z dyrektywą w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (dyrektywa EPBD, 2018/844/UE). Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych norm są Transakcjami Zastrzeżonymi.
2.	Instalacje grzewcze lub chłodzenia (w tym kogeneracji) w budynkach¹⁰: - inwestycje, których przedmiotem jest wytwarzanie energii cieplnej z wykorzystaniem paliw odnawialnych lub „kwalifikującej się instalacji do kogeneracji”, gdzie „kwalifikująca się instalacja do kogeneracji” zdefiniowana jest następująco: - oparta w 100% na energii odnawialnej, ciepłe odpadowym lub ich połączeniu, lub - jeżeli oparta jest w mniejszym stopniu niż w 100% na energii odnawialnej, a w pozostałej części jest opalana gazem (żadne inne paliwo kopalne nie kwalifikuje się): łączna sprawność przekracza 85%, przy czym sprawność obliczana jest według wzoru: (ilość wytwarzanej energii cieplnej + energii elektrycznej) podzielona przez zużycie paliwa gazowego, - inwestycje, których przedmiotem są małe lub średniej wielkości kotły na gaz ziemny o mocy do 20 MW_{th} spełniające minimalne kryteria dotyczące efektywności energetycznej, określane w UE jako kotły klasy A (dotyczy mocy <400 kW_{th}), lub kotły o sprawności >90%, - inwestycje, których przedmiotem jest renowacja lub rozbudowa istniejących sieci ciepłowniczych, jeżeli nie skutkuje ona zwiększeniem rocznej emisji CO₂ w wyniku spalania węgla kamiennego, torfu, oleju opałowego, gazu lub odpadów nieorganicznych lub - inwestycje, których przedmiotem są nowe sieci ciepłownicze lub znacząca rozbudowa istniejących sieci ciepłowniczych, w których wykorzystuje się w co najmniej 50% energię ze źródeł odnawialnych, lub w co najmniej 50%

¹⁰ Budynek definiuje się jako konstrukcję zadaszoną, posiadającą ściany, w której do utrzymania klimatu wewnętrznego stosowana jest energia. Definicja budynku obejmuje szklarnie i budynki przemysłowe.

	ciepło odpadowe, lub w co najmniej 75% ciepło pochodzące z kogeneracji, lub w co najmniej 50% wykorzystuje się połączenie takiej energii i ciepła. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych norm i parametrów są Transakcjami Zastrzeżonymi.
3.	W przypadku inwestycji w wytwarzanie energii elektrycznej lub ciepłej z wykorzystaniem biomasy, należy spełnić następujące warunki dotyczące zrównoważonej produkcji biomasy: a) surowiec powinien być wytwarzany z niezanieczyszczonego biopaliwa w UE, lub powinien posiadać certyfikat potwierdzający jego zrównoważoną produkcję w wypadku importu spoza UE, b) surowiec drzewny certyfikowany zgodnie z międzynarodowymi normami certyfikacji zrównoważonego leśnictwa, c) nie mogą być używane żadne produkty z oleju palmowego ani surowce pochodzące z lasów tropikalnych lub terenów chronionych¹¹. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
4.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest fermentacja beztlenowa bioodpadów, wychwytywanie i utylizacja gazów składowiskowych, Kredytobiorca musi posiadać plan monitorowania wycieków metanu w ramach tych działań. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
5.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest transport CO₂ oraz podziemne trwałe geologiczne składowanie CO₂, Kredytobiorca musi posiadać szczegółowy plan monitorowania zgodny z przepisami Dyrektywy CCS 2009/31/WE oraz Dyrektywy EU ETS 2018/ 410. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
6.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest realizacja projektów wymagających oceny oddziaływania na środowisko zgodnie z obowiązującymi przepisami krajowymi, Kredytobiorca musi posiadać odpowiednie oceny, pozwolenia i zezwolenia wymagane na podstawie obowiązujących przepisów prawa w odniesieniu do projektu. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
7.	Kredyt nie może finansować projektów odsalania.

¹¹ Tereny chronione obejmują obszary Natura 2000 wyznaczone zgodnie ze stosownymi przepisami UE, obszary wyznaczone zgodnie z konwencją ramsarską, berneńską (sieć Emerald) i bońską, a także obszary wyznaczone lub zidentyfikowane do wyznaczenia jako obszary chronione przez rządy krajowe.

8.	Kredyt nie może finansować przedsięwzięć związanych z działalnością w sektorach określonych w części I ust. 7 i 8 niniejszego załącznika. W przypadku finansowania nie udzielonego na określony cel (np. finansowania kapitału obrotowego), Kredytobiorca nie może prowadzić działalności w powyższych sektorach.
9.	Kredyt nie może przybierać formy transakcji project finance z zastrzeżeniem, że kredyt udzielony Kredytobiorcy będącemu spółką celową, w przypadku gdy każdy Sponsor należy do sektora MŚP lub jest małą spółką o średniej kapitalizacji oraz gdy każdy Sponsor utrzymuje bezpośredni prawny obowiązek spłaty (łącznie) całości wszelkich kwot należnych z tytułu kredytu, nie będzie uważana za transakcję project finance. Przez „transakcję project finance” należy rozumieć transakcję, która spełnia wszystkie poniższe warunki: a) została zawarta z Kredytobiorcą będącym spółką celową posiadającą odrębną od Sponsora(-ów) osobowość prawną; (taki Kredytobiorca zwany dalej „SSP”), b) finansuje Projekt lub serię Projektów, c) wstępna decyzja kredytowa podjęta przez Bank Kredytujący opiera się na przyszłych przepływach pieniężnych SSP, i d) w przypadku których Bank Kredytujący przejmuje zabezpieczenie na majątku i przychodach SSP lub Projektu i nie ma prawa regresu lub ma ograniczone prawa regresu w odniesieniu do Sponsora(ów). Przez „Projekt” należy rozumieć przedsięwzięcie należące do jednej z poniższych kategorii: 1. Sektor energii 1.1 Energia 1.2 Energetyka wiatrowa na lądzie 1.3 Morska energetyka wiatrowa 1.4 Skoncentrowana energia słoneczna 1.5 Fotowoltaika 1.6 Terminale regazyfikacyjne LNG 2. Transport 2.1 Drogi/mosty/tunele/kolej 2.2 Transport miejski 2.3 Lotniska/porty 2.4 Tabor kolejowy 3. Partnerstwa publiczno-prywatne 3.1 Usługi szpitalne 3.2 Edukacja 3.3 Rewitalizacja miast 3.4 Uzdatnianie wody 3.5 Gospodarka odpadami 4. Inne

	4.1 Górnictwo 4.2 Zakłady przemysłowe 4.3 Telekomunikacja „Sponsor” oznacza osobę fizyczną lub prawną posiadającą udziały w spółce celowej, której zapewniane jest finansowanie dłużne w ramach transakcji project finance.
--	--

IV. Działania wykluczone z finansowania z Funduszu InvestEU:

1. Działania ograniczające prawa i swobody obywatelskie lub łamiące prawa człowieka.
2. W dziedzinie obronności: wykorzystywanie, opracowywanie lub wytwarzanie produktów i technologii zakazanych na mocy mającego zastosowanie prawa międzynarodowego.
3. Wyroby i działania związane z tytoniem (produkcja, dystrybucja, przetwórstwo i handel).
4. Działania wykluczone z finansowania na podstawie odpowiednich przepisów rozporządzenia w sprawie programu „Horyzont Europa”: badania nad klonowaniem ludzi w celach reprodukcyjnych; działalność, której celem są zmiany dziedzictwa genetycznego człowieka i która mogłyby spowodować dziedziczenie takich zmian; oraz działalność, której celem jest tworzenie ludzkich embrionów wyłącznie na potrzeby badań naukowych lub w celu pozyskiwania komórek macierzystych, w tym także za pomocą przeniesienia jądra komórki somatycznej.
5. Hazard (działania związane z produkcją, budową, dystrybucją, przetwarzaniem, handlem lub oprogramowaniem).
6. Handel w celach seksualnych oraz związana z nim infrastruktura, usługi i media.
7. Działania z udziałem żywych zwierząt wykorzystywanych do celów doświadczalnych i naukowych, o ile nie można zagwarantować zgodności z Europejską Konwencją w sprawie ochrony zwierząt kręgowych wykorzystywanych do celów doświadczalnych i innych celów naukowych.
8. Działalność deweloperska, taka jak działania mające wyłącznie na celu remontowanie i ponowne wynajmowanie lub odsprzedaż istniejących budynków, a także budowę nowych obiektów; kwalifikują się jednak działania z zakresu nieruchomości związane z celami szczegółowymi Programu InvestEU wymienionymi w art. 3 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/523 z dnia 24 marca 2021 r. ustanawiającego Program InvestEU i zmieniającego rozporządzenie (UE) 2015/1017 oraz z dziedzinami kwalifikującymi się do operacji z zakresu finansowania i inwestycji na podstawie załącznika II do tego rozporządzenia, takie jak inwestycje w projekty związane z efektywnością energetyczną lub mieszkalnictwem socjalnym.

9. Działalność finansowa, taka jak zakup instrumentów finansowych lub obrót nimi. W szczególności wyklucza się interwencje służące wykupowi mającego na celu wyprzedaż aktywów lub refinansowaniu mającego na celu wyprzedaż aktywów.
10. Działania zakazane na mocy mającego zastosowanie prawa krajowego.
11. Likwidacja, funkcjonowanie, przystosowanie lub budowa elektrowni jądrowych.
12. Inwestycje związane z górnictwem lub wydobywaniem, przetwórstwem, dystrybucją, magazynowaniem lub spalaniem stałych paliw kopalnych i ropy naftowej oraz inwestycje związane z wydobywaniem gazu. Wykluczenie to nie ma zastosowania do:
 - 1) projektów, w przypadku których brak jest realnej alternatywy w postaci innej technologii;
 - 2) projektów związanych z zapobieganiem zanieczyszczeniom i ich kontrolą;
 - 3) projektów wyposażonych w instalacje do wychwytywania i składowania dwutlenku węgla bądź wychwytywania i utylizacji dwutlenku węgla; projektów przemysłowych lub badawczych prowadzących do znacznego ograniczenia emisji gazów cieplarnianych w stosunku do mających zastosowanie wskaźników w ramach unijnego systemu handlu uprawnieniami do emisji.
13. Inwestycje w obiekty służące do trwałego składowania odpadów. Wykluczenie to nie ma zastosowania do inwestycji w:
 - 1) lokalne składowiska stanowiące element pomocniczy projektu w zakresie inwestycji przemysłowej lub wydobywczej, w przypadku której wykazano, że składowanie jest jedyną realną opcją przetwarzania odpadów przemysłowych lub wydobywczych powstałych w wyniku tej działalności;
 - 2) istniejące składowiska w celu zapewnienia utylizacji gazu wysypiskowego oraz wspierania odzysku surowców ze składowisk i przetwarzania odpadów wydobywczych.
14. Inwestycje w zakłady mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów. Wykluczenie to nie ma zastosowania do inwestycji służących modernizacji istniejących zakładów mechaniczno-biologicznego przetwarzania odpadów do celów odzysku energii lub procesów recyklingu odpadów segregowanych, takich jak kompostowanie i rozkład beztlenowy.
15. Inwestycje w spalarnie służące przetwarzaniu odpadów. Wykluczenie to nie ma zastosowania do inwestycji w:
 - 1) zakłady zajmujące się wyłącznie przetwarzaniem odpadów niebezpiecznych nienadających się do recyklingu;
 - 2) istniejące zakłady, w których dokonuje się inwestycji w celu zwiększenia efektywności energetycznej, wychwytywania gazów spalinowych do celów składowania lub wykorzystania bądź w celu odzysku materiałów z popiołów powstałych w wyniku spalania, pod warunkiem że inwestycje takie nie prowadzą do wzrostu mocy przerobowych zakładu w zakresie przetwarzania odpadów.

Załącznik nr 2 do Warunków uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z rekwirancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU:

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

UWAGA: Poniższy materiał ma charakter pomocniczy. Kredytobiorca powinien zweryfikować status MŚP w oparciu o przedstawione poniżej kryteria mające zastosowanie do jego przypadku, nie jest jednak zobowiązany do wypełnienia poniższych tabel i przekazania ich Bankowi Kredytującemu.

Uwaga:

- Wnioskodawcy, który jest przedsiębiorstwem samodzielnym/niezależnym dotyczy jedynie **części ogólnej**.
- Wnioskodawcy, który pozostaje w relacji podmiotów partnerskich dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane ⁵, **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.
- Wnioskodawcy, który pozostaje w relacji podmiotów powiązanych dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane ⁵, **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: (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)	
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy (miesiąc/rok)	
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym ²	☐ tak ☐ nie
4. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów partnerskich ³ 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 powiązanych ⁴ z:	1. 2.

UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku powiązania, należy wpisać – „nie dotyczy”	3. 4. 5.		
Skumulowane dane stosowane do określenia kategorii MŚP ⁵	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	☐ tak	☐ 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.	☐ tak	☐ nie	
12. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów	☐ tak	☐ 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.	☐ tak	☐ 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 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>			
Uwagi^{5a}			
Uwagi^{5a} <i>(informacje o podmiotach powiązanych z powyższym)</i>			

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 <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>	
---	--

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 sprawozdaniem finansowym sporządzanym przez przedsiębiorstwa skonsolidowane.

Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązanym 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 sprawozdaniem finansowym 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 powiązanym, 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 sprawozdaniem finansowym 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 akcje/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.