



Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom gwarancji spłaty kredytów oraz udziela przedsiębiorcom dofinansowania w formie dopłaty do oprocentowania kredytów objętych tymi gwarancjami.
2. Gwarancje udzielane przez BGK, stanowią pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis albo regionalną pomoc inwestycyjną w rozumieniu przepisów 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.
3. Dopłaty do oprocentowania kredytów udzielane przez BGK stanowią pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu objętej portfelową linią gwarancyjną FG POIR wyliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, na chwilę jej udzielenia na podstawie wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, nieprzekraczającego 80% kwoty kredytu, nie może przekroczyć równowartości w złotych 2,5 mln EUR lub, w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis wyliczoną z zastosowaniem formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 1, równowartości w złotych 2,25 mln EUR, przeliczonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem poniższych ustępów. Wskaźnik procentowy jednostkowej gwarancji, nie większy niż 80%, określony jest w umowie kredytu.
2. Gwarancja, o której mowa w ust. 1 jest udzielana na okres nie dłuższy niż 20 lat lub, w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis wyliczoną z zastosowaniem formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 1, na okres nie dłuższy niż 10 lat oraz obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem oraz obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące, z zastrzeżeniem ust. 21 i 22 i 23.
3. Prawne zabezpieczenie na rzecz BGK na wypadek roszczeń wynikających z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy.

4. 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 polega na zobowiązaniu do zapłaty części niespłaconej kwoty kapitału kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie kredytu.
5. Gwarancja może stanowić pomoc de minimis albo, w przypadku zaistnienia okoliczności uniemożliwiających skorzystanie z gwarancji stanowiącej pomoc de minimis, regionalną pomoc inwestycyjną.
6. Wartość pomocy de minimis, wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, oblicza się na dzień udzielenia gwarancji z wykorzystaniem jednej z poniższych formuł:

$$1) \quad EDB = z * \frac{300\,000}{2\,250\,000} * \frac{y}{60}$$

gdzie:

- EDB – ekwiwalent dotacji brutto
- z – kwota gwarancji
- y – okres gwarancji wyrażony w miesiącach, nie dłuższy niż 10 lat.

$$2) \quad EDB = \sum (KR_t - PP_t)(1+i)^{-t}$$

gdzie:

KR_t – kwota opłaty prowizyjnej w roku t wyliczana na podstawie rocznej teoretycznej stawki rynkowej z wykorzystaniem poniższej formuły:

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

gdzie:

WG – kwota udzielonego kredytu;

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji;

SR – roczna teoretyczna stawka rynkowa, która publikowana jest na stronie internetowej BGK (może ulec zmianie w wyniku jej corocznej weryfikacji);

PP_t – kwota opłaty prowizyjnej faktycznie wpłaconej przez Kredytobiorcę za udzielenie gwarancji w roku t;

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

7. Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji stanowiącej pomoc de minimis zależna jest od wielkości pomocy de minimis, którą jeden przedsiębiorca otrzymał w okresie minionych trzech lat. Łączna wartość pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorcy w okresie minionych trzech lat nie może przekroczyć 300 000 EUR łącznie z przeliczoną na ekwiwalent dotacji brutto kwotą gwarancji, o którą się ubiega.
8. W przypadku zastosowania formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 1 gwarancję stanowiącą pomoc de minimis uznaje się za stanowiącą ekwiwalent dotacji brutto nieprzekraczający pułapu pomocy, jeżeli:

- 1) gwarantowana kwota nie przekracza 2 250 000 EUR a czas trwania gwarancji nie przekracza 5 lat;
 - 2) gwarantowana kwota nie przekracza 1 125 000 EUR a czas trwania gwarancji nie przekracza 10 lat.
9. W przypadku, gdy Kredytobiorca w okresie minionych trzech lat ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał skutek połączenia się co najmniej dwóch podmiotów lub przejął inny podmiot, przy obliczaniu otrzymanej już pomocy de minimis, należy uwzględnić pomoc de minimis otrzymaną przez łączące się podmioty lub przejęty podmiot.
 10. W przypadku, gdy Kredytobiorca w okresie minionych trzech lat powstał skutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Kredytobiorcę pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc otrzymaną przez dany podmiot przed podziałem, o ile to Kredytobiorca z niej skorzystał, tzn. o ile to Kredytobiorca przejął działalność, w odniesieniu do której pomoc de minimis została wykorzystana. Jeżeli taki podział (przypisanie działalności) jest niemożliwy przy obliczaniu wartości pomocy de minimis, z której skorzystał już Kredytobiorca uwzględnia się pomoc w kwocie proporcjonalnej do wartości księgowej jego kapitału podstawowego, zgodnie ze stanem na dzień wejścia podziału w życie.
 11. W przypadku przekroczenia limitu pomocy de minimis lub przeznaczenia środków z kredytu objętego gwarancją de minimis na działalność wykluczoną stosownie do rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, 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. Wartość pomocy de minimis udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy de minimis.
 13. Zastosowanie jednej z formuł wyliczenia pomocy de minimis, o których mowa w ust. 6 zależy od tego, która z nich jest korzystniejsza dla Kredytobiorcy, tj. pozwala na wyliczenie niższej wartości ekwiwalentu dotacji brutto przy zachowaniu tej samej wartości i czasu trwania gwarancji, z tym zastrzeżeniem, że dla gwarancji przekraczających wartości, o których mowa w ust. 8, ale nie przekraczających równowartości 2,5 mln EUR stosuje się zawsze formułę określoną w ust. 6 pkt 2.
 14. Wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej, wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, oblicza się na dzień udzielenia gwarancji z wykorzystaniem formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 2.
 15. Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną zależy od dopuszczalnej intensywności pomocy dostępnej dla Kredytobiorcy w ramach mapy pomocy regionalnej określonej w rozporządzeniu Rady Ministrów wydanym na podstawie art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2021 r. poz. 743, z późn. zm.). Wartość pomocy wyliczona jako ekwiwalent dotacji brutto, o którym mowa w ust. 14, nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy, z zastrzeżeniem ust. 16.
 16. Regionalna pomoc inwestycyjna podlega sumowaniu z inną pomocą lub pomocą de minimis, udzieloną danemu przedsiębiorcy, w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, bez względu na jej formę i źródło pochodzenia, i nie może przekroczyć

maksymalnej intensywności lub kwoty pomocy, z zastrzeżeniem § 3 ust. 3. Regionalna pomoc inwestycyjna wywołuje efekt zachęty, co oznacza, że jest udzielana Kredytobiorcy pod warunkiem złożenia do Banku Kredytującego Wniosku przed rozpoczęciem prac nad projektem.

17. W przypadku zastosowania formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 2, zmieniona stawka (SR) obowiązuje dla nowo udzielanych gwarancji w ramach Umowy (do gwarancji udzielanych po publikacji zmienionej stawki na stronie internetowej BGK).
18. Po całkowitej spłacie kredytu Bank Kredytujący dokonuje ponownego przeliczenia wartości pomocy wyliczonej według formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 2 z uwzględnieniem rzeczywistych terminów i kwot spłat kredytu objętego gwarancją. Bank Kredytujący na żądanie Kredytobiorcy dokonuje przeliczenia wartości pomocy de minimis wyliczonej według formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 2 przed dokonaniem całkowitej spłaty kredytu z uwzględnieniem rzeczywistych terminów i kwot spłat kredytu objętego gwarancją. Rekalkulacja dotycząca wartości udzielonej pomocy de minimis wyliczonej według formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 2 dokonywana jest w okresie, w którym pomoc de minimis uzyskana z tytułu udzielenia gwarancji obciąża dostępny dla Kredytobiorcy limit pomocy de minimis.
19. 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. 20 – 22, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
20. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 19, 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 wnioski wierzycieli.
21. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 19, polegającej na wydłużeniu okresu spłaty kredytu, maksymalny okres gwarancji stanowiącej pomoc de minimis wyliczoną z zastosowaniem formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 1, wynosi 20 lat od daty udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem, że gwarancja obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące oraz, że wydłużenie terminu gwarancji nie może jednorazowo nastąpić o okres dłuższy niż 10 lat od daty zawarcia aneksu do umowy kredytu lub zawarcia ugody/porozumienia regulujących warunki spłaty wymagalnego zadłużenia.
22. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 19, maksymalny okres gwarancji, stanowiącej pomoc de minimis lub regionalną pomoc inwestycyjną wyliczoną z zastosowaniem formuły, o której mowa w ust. 6 pkt 2, wynosi 20 lat od daty udzielenia gwarancji i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące.
23. Dla kredytu obrotowego odnawialnego, w tym kredytu obrotowego w rachunku bieżącym gwarancja stanowiąca pomoc de minimis udzielana jest na okres nie dłuższy niż 39 miesięcy.

Przedmiot gwarancji stanowiącej pomoc de minimis oraz regionalną pomoc inwestycyjną § 3.

1. Gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego w przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną, a w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis na sfinansowanie celu kredytu¹ lub na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej², jeżeli Kredytobiorca spełnia co najmniej jedno z poniższych kryteriów (podmiotowa ścieżka oceny):

- 1) zgłosił do ochrony lub posiada prawa wyłączne w zakresie wynalazku objętego ochroną patentową lub wzoru użytkowego objętego prawem ochronnym lub wzoru przemysłowego objętego prawem z rejestracji lub topografii układu scalonego objętego prawem z rejestracji;
- 2) będąc lokatorem parku technologicznego lub inkubatora przedsiębiorczości otrzymał wsparcie na działalność innowacyjną;
- 3) posiada status centrum badawczo-rozwojowego;
- 4) posiada funkcjonujący dział badawczo-rozwojowy w strukturze organizacyjnej firmy, w którym w ramach personelu badawczego zatrudnia co najmniej jedną osobę w wymiarze pełnego etatu;
- 5) jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego;
- 6) jest podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego;
- 7) środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na realizację projektu polegającego na wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszonoego wyrobu, usługi lub procesu, w tym w postaci wdrożenia własnych lub nabytych wyników prac badawczo – rozwojowych (B+R) i w okresie 3 lat od zakończenia realizacji projektu planuje osiągnąć wzrost przychodów o 30%;
- 8) w ciągu ostatnich 7 lat pozyskał inwestora typu venture capital lub „anioła biznesu” finansującego działalność innowacyjną;
- 9) w ciągu ostatnich 5 lat obrotowych poniósł na działalność innowacyjną nakłady o równowartości co najmniej 10% sumy obrotów za ten okres lub, w przypadku przedsiębiorstwa rozpoczynającego działalność bez historii finansowej, w bieżącym okresie podatkowym;
- 10) w ciągu ostatnich 5 lat wprowadził na rynek nowy/ulepszony towar, proces lub usługę i odnotował w tym czasie wzrost przychodów o 30%;
- 11) w ciągu ostatnich 5 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu lub brał udział w programie akceleryacyjnym;
- 12) w ciągu ostatnich 7 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji;
- 13) w ciągu ostatnich 7 lat ubiegając się o dofinansowanie w ramach programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji, spełnił kryteria wyboru projektów, czego potwierdzeniem jest wynik oceny merytorycznej;
- 14) w ciągu ostatnich 7 lat został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności;
- 15) w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych odnotował wzrost przychodów o średnio 10% rocznie.

¹ Dotyczy kredytu inwestycyjnego oraz nieodnawialnego obrotowego

² Dotyczy kredytu płynnościowego na czas pandemii COVID-19

- 16) w ciągu ostatnich 3 lat został biorcą lub dawcą technologii za pośrednictwem Platformy Transferu Technologii.
 - 17) w ciągu ostatnich 5 lat zrealizowałem/zrealizowaliśmy inwestycję proekologiczną z efektem ekologicznym.
2. Gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być również objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym na realizację własnego lub zleconego Kredytobiorcy przez podmiot trzeci (dalej „zlecający”) projektu inwestycyjnego o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym zawartym w jednej z poniższych kategorii (przedmiotowa - proekologiczna ścieżka oceny):
- 1) gospodarka obiegu zamkniętego, w tym:
 - zmniejszenie zużycia surowca pierwotnego – w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu,
 - technologie bezodpadowe (TBO) oraz niskoodpadowe technologie produkcji,
 - technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu) lub systemy zamkniętych obiegów wody,
 - infrastruktura do selektywnej zbiórki odpadów,
 - instalacje do recyklingu odpadów;
 - 2) elektromobilność (pełen zakres pojazdów, z uwzględnieniem jednośladów i komunikacji zbiorowej oraz produkcja komponentów typowych dla pojazdów elektrycznych);
 - 3) odnawialne źródła energii;
 - 4) magazynowanie energii;
 - 5) instalacje odzyskiwania z procesów produkcyjnych m.in. metali nieżelaznych, substancji chemicznych, olejów i paliw oraz mas celulozowych;
 - 6) technologie służące do wytwarzania paliw alternatywnych;
 - 7) technologie służące zmniejszeniu zużycia energii elektrycznej lub energii cieplnej (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu);
 - 8) termomodernizacja budynków mieszkalnych i usługowych;
 - 9) inwestycje w kogenerację;
 - 10) rozwój sieci ciepłowniczych.
3. W celu uniknięcia ryzyka podwójnego finansowania, kredyt w kwocie zabezpieczonej gwarancją nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów kwalifikowalnych, na które Kredytobiorca uzyskał wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków UE. Projekty, którego koszty miałyby być finansowane kredytem objętym gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, może być uzupełnieniem lub kontynuacją przedsięwzięcia, które otrzymało wsparcie dla sfinansowania odrębnych kosztów kwalifikowalnych, w stosunku do kosztów planowanych do sfinansowania kredytem zabezpieczonym gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR. Zakaz podwójnego finansowania, o którym mowa powyżej, oznacza również, że w sytuacji gdy zlecający otrzyma dofinansowanie na realizację inwestycji proekologicznej ze środków regionalnego lub krajowego programu operacyjnego to Kredytobiorca (wykonawca) nie może otrzymać kredytu zabezpieczonego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR na sfinansowanie kosztów tej inwestycji (przypadek może dotyczyć przedmiotowej - proekologicznej ścieżki oceny).
4. W przypadku kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną wypłata środków z kredytu następuje na podstawie przekazywanych do Banku Kredytującego dokumentów finansowo-księgowych potwierdzających, że kredyt zostanie wykorzystany na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych.
5. W przypadku kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą pomoc de minimis wypłata środków z kredytu następuje na podstawie przekazywanych do Banku Kredytującego

dokumentów finansowo-księgowych³ potwierdzających, że kredyt zostanie wykorzystany zgodnie z celem kredytu określonym w umowie kredytowej.

6. 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, z zastrzeżeniem ust. 13;
 - 2) podlega wykluczeniu z możliwości otrzymania wsparcia pochodzącego z budżetu Unii Europejskiej na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.) oraz wobec którego orzeczono zakaz, o którym mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. poz. 769, z późn. zm.) lub zakaz o którym mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2020 r. poz. 358);
 - 3) z zastrzeżeniem ust. 13, w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR:
 - a) Bank Kredytujący wypowiedział jakkolwiek 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 MSSF 9 i Rekomendacją R;
 - 4) na etapie udzielania kredytu posiadał zaległości z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego oraz zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS, z zastrzeżeniem ust. 13;
 - 5) łączne zaangażowanie z tytułu gwarancji w ramach Umowy oraz innych umów portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawartych przez BGK z innymi bankami, dotyczących kredytów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank Kredytujący i inne banki, przekroczy równowartość w złotych 2,5 mln EUR przeliczoną według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem § 2 ust. 7 i 15;
 - 6) nie ujawnił informacji na temat Beneficjenta Rzeczywistego.
7. Pomoc nie może być udzielona na działalność w zakresie:
- 1) wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 2) produkcji lub wprowadzania do obrotu napojów alkoholowych;

³ Nie dotyczy kredytu płynnościowego na czas pandemii COVID-19, w przypadku którego wykorzystanie kredytu dokumentowane jest na poziomie Kredytobiorcy na podstawie dokumentów finansowo-księgowych. Dokumentem spełniającym wymogi może być także wyciąg z rachunku, historia operacji itp., które potwierdzają, że kredyt został przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej.

- 3) produkcji lub wprowadzania do obrotu treści pornograficznych;
 - 4) obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - 5) gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - 6) produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
 - 7) likwidacji ani budowy elektrowni jądrowych;
 - 8) inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 października 2003 r. ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie oraz zmieniającej dyrektywę Rady 96/61/WE (Dz. Urz. UE L 275 z 25 października 2003 r., z późn. zm.);
 - 9) inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych.
8. Pomoc de minimis w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom prowadzącym działalność w zakresie produkcji podstawowej produktów rybołówstwa i akwakultury ;
 - 2) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom prowadzącym działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rybołówstwa i akwakultury, gdy kwotę pomocy ustalono na podstawie ceny lub ilości produktów nabytych lub wprowadzonych do obrotu;
 - 3) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom prowadzącym działalność związaną z produkcją podstawową produktów rolnych;
 - 4) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom prowadzącym działalność w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w jednym z następujących przypadków:
 - a) kiedy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów surowców lub wprowadzonych na rynek przez Kredytobiorców objętych pomocą,
 - b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu jej przekazania w części lub w całości producentom surowców ;
 - 5) 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;
 - 6) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem użycia krajowych towarów i usług w stosunku do towarów i usług pochodzących z przywozu.
9. Regionalna pomoc inwestycyjna w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom w sektorze rybołówstwa i akwakultury, objętej rozporządzeniem 1379/2013;
 - 2) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w dziedzinie produkcji podstawowej produktów rolnych;
 - 3) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w następujących przypadkach:
 - a) kiedy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów surowców lub wprowadzonych na rynek przez Kredytobiorców objętych pomocą, lub

- b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom surowców;
- 4) pomocy przyznawanej na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, a mianowicie pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
 - 5) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem użycia towarów produkcji krajowej w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 6) pomocy wspierającej działalność w sektorze hutnictwa żelaza i stali, sektorze węglowym, sektorze budownictwa okrętowego, sektorze włókien syntetycznych, sektorze transportu i związanej z nim infrastruktury oraz sektorze wytwarzania energii, jej dystrybucji i infrastruktury;
 - 7) pomocy przyznawanej Kredytobiorcy na działalność w sektorze finansowym w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 1, z późn. zm.);
 - 8) indywidualnej regionalnej pomocy inwestycyjnej na rzecz Kredytobiorcy, który zamknął taką samą lub podobną działalność w Europejskim Obszarze Gospodarczym w ciągu dwóch lat poprzedzających jego wniosek o przyznanie regionalnej pomocy inwestycyjnej lub który — w momencie składania wniosku o pomoc — ma konkretne plany zamknięcia takiej działalności w ciągu dwóch lat od zakończenia inwestycji początkowej, której dotyczy wniosek o pomoc, w danym obszarze.
10. 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”.
11. Bank Kredytujący, udzielając kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach Umowy, określa warunki tego kredytu z uwzględnieniem przyjęcia zabezpieczenia w formie gwarancji, tj. w taki sposób, aby korzyść wynikająca z przyjęcia gwarancji została przeniesiona na Kredytobiorcę.
12. Gwarancją FG POIR może być objęta pożyczka, o ile spełnia warunki kredytu, który może być objęty gwarancją FG POIR oraz jest 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 (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357, z późn. zm.).
13. W związku z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 dla funkcjonowania MŚP, w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r. możliwe jest objęcie gwarancją kredytu udzielonego Kredytobiorcy, w odniesieniu do którego na etapie wnioskowania o gwarancję zidentyfikowano zaistnienie warunków wykluczających określonych w ust. 6 pkt 1, 3 i 4, o ile warunki te nie zaistniały na dzień 1 lutego 2020 r.
14. Do pomocy *de minimis* w formie gwarancji udzielonej na podstawie rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy *de minimis* stosuje się warunki wynikające z tego rozporządzenia przez cały okres korzystania z tej pomocy, co oznacza, że Kredytobiorcę, któremu udzielono kredytu z taką gwarancją, obowiązują warunki pomocy *de minimis* z dnia udzielenia tej pomocy.

Przedmiot gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną

§ 3a

1. Ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną mogą być finansowane koszty kwalifikowalne wykazane w planie projektu inwestycyjnego, które zostaną poniesione i udokumentowane przez Kredytobiorcę.
2. Do kategorii kosztów kwalifikowalnych projektu, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną zalicza się koszty:
 - 1) nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu oraz prawa własności nieruchomości gruntowych niezabudowanych;
 - 2) nabycia prawa użytkowania wieczystego oraz własności nieruchomości gruntowych zabudowanych oraz prawa własności nieruchomości budynkowych oraz lokalowych, z wyłączeniem nieruchomości stanowiących lokale mieszkalne;
 - 3) nabycia albo wytworzenia środków trwałych innych niż określone w pkt 1 lub 2;
 - 4) nabycia robót i materiałów budowlanych;
 - 5) nabycia wartości niematerialnych i prawnych w tym w formie patentów, licencji, know-how oraz innych praw własności intelektualnej, jeżeli spełniają łącznie następujące warunki:
 - a) będą wykorzystywane wyłącznie w zakładzie, którego dotyczy pomoc,
 - b) będą podlegać amortyzacji zgodnie z przepisami o rachunkowości,
 - c) będą nabyte od osób trzecich niepowiązanych z Kredytobiorcą na warunkach rynkowych,
 - d) będą stanowić aktywa Kredytobiorcy otrzymującego pomoc i pozostaną związane z projektem, na który przyznano pomoc, przez co najmniej 3 lata od dnia zakończenia realizacji projektu;
 - 6) raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych niezabudowanych, poniesione przez korzystającego (Kredytobiorcę) do dnia zakończenia realizacji projektu, do wysokości kapitału z dnia zawarcia umowy leasingu albo spłatę kapitału nieruchomości gruntowych niezabudowanych, należną finansującemu z tytułu umowy leasingu, o ile we Wniosku finansujący jest wskazany przez Kredytobiorcę jako podmiot upoważniony do poniesienia kosztu, przy czym umowa leasingu będzie obejmowała okres co najmniej 3 lat od przewidywanego dnia zakończenia realizacji projektu;
 - 7) raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych zabudowanych, poniesione przez korzystającego (Kredytobiorcę) do dnia zakończenia realizacji projektu, do wysokości kapitału z dnia zawarcia umowy leasingu albo spłatę kapitału nieruchomości gruntowych zabudowanych, należną finansującemu z tytułu umowy leasingu, o ile we Wniosku finansujący jest wskazany przez Kredytobiorcę jako podmiot upoważniony do poniesienia kosztu, przy czym umowa leasingu będzie obejmowała okres co najmniej 3 lat od przewidywanego dnia zakończenia realizacji projektu;
 - 8) raty spłaty kapitału środków trwałych, innych niż określone w pkt 6 i 7, poniesionych przez korzystającego (Kredytobiorcę) do dnia zakończenia realizacji projektu, do wysokości kapitału z dnia zawarcia umowy leasingu finansowego albo spłatę kapitału środków trwałych, innych niż określone w pkt 6 i 7, należną finansującemu z tytułu umowy leasingu finansowego, o ile we Wniosku finansujący jest wskazany przez Kredytobiorcę jako podmiot upoważniony do poniesienia kosztu, przy czym umowa leasingu finansowego prowadzi do przeniesienia własności tych środków na korzystającego (Kredytobiorcę), z wyłączeniem leasingu zwrotnego.
3. Łączna wartość kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 6, może wynosić nie więcej niż 10 % sumy kosztów kwalifikowalnych projektu. Łączna wartość kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i 7, może przekroczyć 10% sumy kosztów kwalifikowalnych pod warunkiem wskazania uzasadnienia dla finansowania tego typu wydatku powyżej progu 10%, z którego będzie wynikać, że przedmiotowy wydatek ma bezpośredni związek z realizowanym projektem i dotyczy działalności produkcyjnej Kredytobiorcy.

4. Kosztami kwalifikowalnymi są koszty poniesione po dniu złożenia Wniosku.

Przedmiot gwarancji stanowiącej pomoc de minimis

§ 3b

1. Do kosztów finansowanych kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą pomoc de minimis, dla których wprowadza się dopuszczalne progi procentowe zalicza się koszty⁴:
 - 1) nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu, prawa własności nieruchomości gruntowych niezabudowanych oraz raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych niezabudowanych z tytułu leasingu, poniesione przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji inwestycji;
 - 2) nabycia prawa użytkowania wieczystego oraz własności nieruchomości gruntowych zabudowanych oraz prawa własności nieruchomości budynkowych oraz lokalowych, z wyłączeniem lokali mieszkalnych oraz raty spłaty kapitału nieruchomości gruntowych zabudowanych z tytułu leasingu, poniesione przez korzystającego do dnia zakończenia realizacji inwestycji;
 - 3) finansujące kapitał obrotowy powiązany z inwestycją;⁵
 - 4) koszty towarzyszące, do których zalicza się:
 - a) usługi dotyczące planowania inwestycyjnego, w tym opracowania biznes planu i studium wykonalności,
 - b) wstępne orzeczenia rzeczownika patentowego o zdolności patentowej wynalazku lub zdolności ochronnej wzoru użytkowego,
 - c) uzyskanie, walidacja i obrona patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem kosztów postępowań sądowych,
 - d) internacjonalizację wdrożenia wyników prac B+R związanych z ich komercjalizacją na rynkach zagranicznych w zakresie:
 - usługi doradczej dotyczącej umiędzynarodowienia wyników prac B+R wdrażanych przez Kredytobiorcę,
 - szkolenia dotyczącego umiędzynarodowienia wyników prac B+R wdrażanych przez Kredytobiorcę,
 - podróży służbowych pracowników Kredytobiorcy uczestniczącego w targach, misjach gospodarczych lub programie wspierającym rozwój na rynkach zagranicznych w zakresie i według stawek określonych w przepisach w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju,
 - transportu i ubezpieczenia osób i eksponatów w związku z udziałem w targach i misjach gospodarczych,
 - rezerwacji miejsca wystawowego na targach, opłaty rejestracyjnej za udział w targach oraz wpisu do katalogu targowego,
 - organizacji stoiska wystawowego na targach lub wystawie oraz reklamy w mediach targowych;
 - 5) koszty przygotowawcze do których zalicza się usługi doradcze, uzyskanie zdolności patentowej, uzyskania, walidacji i obrony patentów i innych wartości niematerialnych i prawnych, internacjonalizacji wdrożeń wyników prac B+R, jeśli zostały poniesione nie wcześniej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie gwarancji.
2. Łączna wartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 1 nie może wynosić więcej niż 10% wartości inwestycji określonej w biznes planie przedsięwzięcia lub innym dokumencie

⁴ Dotyczy kredytu inwestycyjnego

⁵ Dotyczy kredytu nieodnawialnego obrotowego

- przyjmowanym od Kredytobiorcy zgodnie ze standardem przyjętym w ramach obowiązujących w Banku procedur kredytowych
3. Łączna wartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 2 może przekroczyć 10% wartości inwestycji określonej w biznes planie przedsięwzięcia lub innym dokumencie przyjmowanym od Kredytobiorcy zgodnie ze standardem przyjętym w ramach obowiązujących w Banku procedur kredytowych pod warunkiem wskazania uzasadnienia dla finansowania tego typu wydatku powyżej progu 10%, z którego będzie wynikać, że przedmiotowy wydatek ma bezpośredni związek z realizowanym projektem i dotyczy działalności produkcyjnej Kredytobiorcy.
 4. Łączna wartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 3 nie może wynosić więcej niż 50% wartości inwestycji określonej w biznes planie przedsięwzięcia lub innym dokumencie przyjmowanym od Kredytobiorcy zgodnie ze standardem przyjętym w ramach obowiązujących w Banku procedur kredytowych
 5. Łączna wartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 4 nie może wynosić więcej niż 20 % wartości inwestycji określonej w biznes planie przedsięwzięcia lub innym dokumencie przyjmowanym od Kredytobiorcy zgodnie ze standardem przyjętym w ramach obowiązujących w Banku procedur kredytowych
 6. Łączna wartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 5 nie może wynosić więcej niż 10 % wartości inwestycji określonej w biznes planie przedsięwzięcia lub innym dokumencie przyjmowanym od Kredytobiorcy zgodnie ze standardem przyjętym w ramach obowiązujących w Banku procedur kredytowych.
 7. Koszty finansowane ze środków kredytu muszą być ponoszone po dniu złożenia Wniosku, z wyłączeniem kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 5.
 8. W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r. gwarancją stanowiącą pomoc de minimis może być objęty kredyt płynnościowy na czas pandemii COVID-19, tj.:
 - 1) kredyt obrotowy nieodnawialny;
 - 2) kredyt obrotowy odnawialny, przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej.
 9. Gwarancją stanowiącą pomoc de minimis może być objęty kredyt płynnościowy na czas pandemii COVID-19 w przypadku kredytu odnawialnego i udostępnienia limitu kredytu na kolejny okres lub podwyższenia kwoty limitu kredytu, pod warunkiem zmiany warunków umowy kredytu, uwzględniającej przyjęcie przez Bank Kredytujący zabezpieczenia w formie gwarancji BGK, zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji.
 10. W przypadku obejmowania gwarancją kredytu płynnościowego na czas pandemii COVID-19, który jest kredytem odnawialnym, kwota gwarancji stanowi nie więcej niż 80% kwoty limitu kredytu, a w przypadku obejmowania gwarancją FG POIR kredytu odnawialnego przy podwyższeniu limitu kredytu, kwota gwarancji BGK stanowi nie więcej niż 80% kwoty podwyższonego limitu kredytu.
 11. Kredyt płynnościowy na czas pandemii COVID-19, obejmowany gwarancją stanowiącą pomoc de minimis nie może być przeznaczony na:
 - 1) spłatę zadłużenia z tytułu jakiegokolwiek kredytu zaciągniętego w Banku Kredytującym;
 - 2) spłatę zadłużenia z tytułu kredytu inwestycyjnego zaciągniętego w innym banku;
 - 3) inwestycje kapitałowe;
 - 4) zakup instrumentów finansowych;
 - 5) zakup wierzytelności;
 - 6) zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa;
 - 7) na spłatę kredytu lub pożyczki udzielonej na finansowanie celów wskazanych w pkt 4-6.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Czynności związane z obejmowaniem kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, dokonywane są przy udziale Banku Kredytującego.
2. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR 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) udokumentowaniu przez Bank Kredytujący wyniku weryfikacji potwierdzającej spełnienie warunków objęcia kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR;
 - 3) przyjęciu przez Bank Kredytujący dokumentów, o których mowa w ust. 3 pkt 1-3.
3. Bank Kredytujący przyjmuje:
 - 1) Wniosek, według wzoru określonego przez BGK;
 - 2) W przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną plan projektu inwestycyjnego, który ma być objęty finansowaniem ze środków kredytu, według wzoru określonego przez BGK, a w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis Informację potwierdzającą spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis, według wzoru określonego przez BGK;
 - 3) zabezpieczenie na rzecz BGK w formie weksła własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksła, jeśli Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca 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).
4. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej pomoc de minimis Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis. Zaświadczenie zawiera informacje o wartości udzielonej pomocy de minimis, która wykazana jest w złotych oraz w EUR, wyliczonej zgodnie z § 2 ust. 6 i 13. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 12.
5. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację o wielkości uzyskanej pomocy z tytułu udzielonej gwarancji.
6. Umowa kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawiera:
 - 1) informacje o ostatecznych warunkach gwarancji dotyczących terminu ważności, wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) oraz kwoty gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku);
 - 2) oświadczenie Kredytobiorcy o akceptacji ostatecznych warunków gwarancji, o których mowa w pkt 1, zawierające stwierdzenie, że akceptacja ta stanowi zarazem zgodę na zmianę Wniosku (w zakresie w jakim ostateczne warunki gwarancji różnią się od warunków wynikających z Wniosku);
 - 3) informację o tym, że Wniosek stanowi załącznik do umowy kredytu;
 - 4) oświadczenie Kredytobiorcy, z którego wynika że kwota zaangażowania z tytułu gwarancji udzielonych w ramach Umowy oraz innych umów portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawartych przez BGK z innymi bankami, dotyczących kredytów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank Kredytujący i inne banki, przeliczona według

- kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji nie przekracza równowartości w złotych 2,5 mln EUR;
- 5) oświadczenia, z których będzie wynikać, że Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) poddania kontroli prowadzonej przez uprawnione organy kontrolne w zakresie spełnienia kryteriów FG POIR, w tym w zakresie uzyskania pomocy,
 - b) udostępnienia lub przekazywania na wniosek Banku Kredytującego, BGK oraz uprawnionych organów kontrolnych, dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu na koszty kwalifikowalne w przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną oraz na wykorzystanie zgodnie z celem kredytu w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis, w tym dowodów poniesienia kosztów, zestawień dokumentów finansowo-księgowych oraz dokumentacji, będącej potwierdzeniem wiarygodności danych zawartych we Wniosku,
 - c) przechowywania dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu objętego gwarancją przez okres 10 lat od dnia udzielenia gwarancji;
 - 6) informację, że w przypadku zapłaty przez BGK kwoty z tytułu gwarancji spłaty kredytu, BGK wstępuje, z chwilą zapłaty, w prawa Banku Kredytującego 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 122, z późn. zm.), w tym w prawa do zabezpieczeń.
 7. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub zmianie wskaźnika procentowego gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) bez zmiany kwoty 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. 3 pkt 1-3 (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji), lub o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1 i 2 (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji lub zmiana wskaźnika procentowego gwarancji bez zmiany kwoty gwarancji), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności lub zmianę wskaźnika procentowego gwarancji z zastrzeżeniem ust. 6 i 9.
 8. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1 i 2, tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zmniejszenie kwoty gwarancji lub skrócenie terminu jej ważności.
 9. Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis w dniu, w którym zawarty został aneks w sprawie zwiększenia kwoty kredytu i gwarancji, albo 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. 6 i 13. W przypadku udzielenia regionalnej pomocy inwestycyjnej Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację, o której mowa w ust. 5.
 10. 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. 3 pkt 3, w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania.
 11. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w § 2 ust. 19 i wydłużenia okresu gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest

przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1, 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), współnikiem 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.

BGK nie pobiera opłaty prowizyjnej z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu udzielonej w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji wykorzystaną i niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
3. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu, w terminie 30 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. 5 i 8.
5. 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.
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. 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.
8. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.

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.

Dopłata do oprocentowania kredytu

§ 7.

1. Kredytobiorca korzystający z kredytu zabezpieczonego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR, z zastrzeżeniem poniższych ustępów oraz § 8, może otrzymać dopłatę do oprocentowania tego kredytu, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - 1) projekt finansowany ze środków kredytu objętego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR został zrealizowany zgodnie z planem projektu inwestycyjnego;
 - 2) kredyt objęty gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR został wykorzystany na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu wykazanych w planie projektu inwestycyjnego, a w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis został wykorzystany zgodnie z celem kredytu określonym w umowie kredytu⁶ lub na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej⁷;
 - 3) kredyt został spłacony lub ekspozycja z tytułu kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR nie została na dzień złożenia wniosku o dopłatę do oprocentowania kredytu zaliczona do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, nie zaistniały dowody utraty wartości, zgodnie z MSSF9 i Rekomendacją R.
2. Dopłata do oprocentowania kredytu obejmuje okres nie dłuższy niż 3 lata liczony od daty uruchomienia kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR. W przypadku gdy okres od daty uruchomienia kredytu do dnia jego spłaty jest krótszy niż 3 lata, dopłata do oprocentowania tego kredytu obejmuje maksymalnie ten okres.
3. Dopłata do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR wyliczana jest:
 - a) w przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną od wypłaconej kwoty kapitału kredytu wykorzystanej na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych projektu;
 - b) w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis od wypłaconej kwoty kapitału kredytu wykorzystanej zgodnie z celem kredytu określonym w umowie kredytu⁸;
 - c) w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis i kredytu płynnościowego na czas pandemii – COVID-19 od przyznanego limitu kredytu⁹ albo od wypłaconej kwoty kapitału kredytu¹⁰
4. Dla kredytu objętego gwarancją udzieloną do dnia 31 grudnia 2021 r. stawka roczna dla wyliczenia dopłaty do oprocentowania kredytu wynosi 5%.
5. Dla kredytu objętego gwarancją udzieloną od dnia 1 stycznia 2022 r. stawka roczna dla wyliczenia dopłaty do oprocentowania kredytu w pierwszym roku kredytowania objętym dopłatą wynosi 8%. W kolejnych dwóch latach kredytowania stawka roczna dla wyliczenia dopłaty do oprocentowania kredytu wynosi 4%.

⁶ Dotyczy kredytu inwestycyjnego oraz nieodnawialnego obrotowego

⁷ Dotyczy kredytu płynnościowego na czas pandemii COVID-19

⁸ Dotyczy kredytu inwestycyjnego oraz nieodnawialnego obrotowego

⁹ Dotyczy kredytu obrotowego odnawialnego

¹⁰ Dotyczy kredytu obrotowego nieodnawialnego

6. Kwota dopłaty do oprocentowania kredytu nie może być wyższa niż kwota odsetek zapłaconych przez Kredytobiorcę za okres objęty wnioskowaną dopłatą.
7. Dopłata do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR stanowi pomoc de minimis.
8. Maksymalna wartość pomocy de minimis, odpowiadająca wyliczonej kwocie dopłaty do oprocentowania kredytu (*DO*), obliczana jest na dzień udzielenia tej dopłaty z wykorzystaniem poniższej formuły:

$$DO = \sum_{n=3}^{n=1} \frac{t_n * SR_n}{365} * KW$$

gdzie:

n – kolejny numer każdego roku objęcia dopłatą do oprocentowania kredytu (od 1 do 3).

t – okres objęty dopłatą do oprocentowania kredytu (w dniach).

SR – stawka roczna dopłaty do oprocentowania kredytu.

KW – wypłacona kwota kapitału kredytu wykorzystana na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych¹¹/wypłacona kwota kapitału kredytu wykorzystana zgodnie z celem kredytu określonym w umowie kredytu¹²/przyznana kwota limitu kredytowego albo przyznana kwota kapitału kredytu.¹³

9. Maksymalna wysokość dopłaty do oprocentowania kredytu zależna jest od wielkości pomocy de minimis, którą jeden przedsiębiorca otrzymał w okresie minionych trzech lat . Łączna wartość pomocy de minimis przyznanej jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 300 000 EUR łącznie z wyliczoną kwotą dopłaty, o którą się ubiega.
10. W przypadku, gdy Kredytobiorca w okresie minionych trzech lat powstał wskutek połączenia się co najmniej dwóch podmiotów lub przejął inny podmiot, przy obliczaniu otrzymanej już pomocy de minimis, należy uwzględnić pomoc de minimis otrzymaną przez łączące się podmioty lub przejęty podmiot.
11. W przypadku, gdy Kredytobiorca w okresie minionych trzech lat powstał wskutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Kredytobiorcę pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc otrzymaną przez dany podmiot przed podziałem, o ile to Kredytobiorca z niej skorzystał, tzn. o ile to Kredytobiorca przejął działalność, w odniesieniu do której pomoc de minimis została wykorzystana. Jeżeli taki podział (przypisanie działalności) jest niemożliwy przy obliczaniu wartości pomocy de minimis, z której skorzystał już Kredytobiorca uwzględnia się pomoc w kwocie proporcjonalnej do wartości księgowej jego kapitału podstawowego, zgodnie ze stanem na dzień wejścia podziału w życie.
12. Wartość pomocy de minimis udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy de minimis.
13. Dla potrzeb dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR kosztem kwalifikowalnym, objętym dofinansowaniem w formie dopłaty do oprocentowania kredytu, są odsetki zapłacone przez Kredytobiorcę za okres objęty dopłatą.

¹¹ Dotyczy sytuacji wskazanej w § 7 ust. 3 lit. a

¹² Dotyczy sytuacji wskazanej w § 7 ust. 3 lit. b

¹³ Dotyczy sytuacji wskazanej w § 7 ust. 3 lit. c

14. W celu uniknięcia ryzyka podwójnego finansowania, koszty kwalifikowalne objęte dofinansowaniem w formie dopłaty do oprocentowania kredytu nie mogą być dofinansowane w ramach innego wsparcia pochodzącego ze środków UE.
15. Pomoc de minimis w formie dopłaty do oprocentowania kredytu kumuluje się z inną pomocą publiczną przyznaną na te same koszty kwalifikowalne (na odsetki zapłacone przez Kredytobiorcę za okres objęty dopłatą).
16. Pomoc de minimis w formie dopłaty do oprocentowania kredytu nie może być udzielona na działalność w zakresie, o którym mowa w § 3 ust. 7.
17. Pomoc de minimis w formie dopłaty do oprocentowania kredytu może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem, sektorów o których mowa w § 3 ust. 8.
18. W przypadku przekroczenia limitu pomocy de minimis lub przeznaczenia kwoty pomocy na działalność wykluczoną, pomoc traktowana jest jako pomoc nielegalna i podlega zwrotowi wraz z odsetkami, o których mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia Rady (UE) nr 2015/1589 z dnia 13 lipca 2015 r. ustanawiającego szczegółowe zasady stosowania art. 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
19. W przypadku stwierdzenia przez BGK lub uprawnione organy kontrolne, że oświadczenie złożone we wniosku o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu potwierdzające spełnienie warunków uprawniających do otrzymania dopłaty jest niezgodne ze stanem faktycznym, Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK nienależnej kwoty dopłaty wraz z odsetkami naliczonymi od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych.
20. Bank Kredytujący, udzielając kredytu, który może być objęty dopłatą, o której mowa w ust. 1, określa warunki tego kredytu w taki sposób, aby korzyść Kredytobiorcy wynikająca z przyznania dopłaty nie została przeniesiona na Bank Kredytujący, w tym aby warunki tego kredytu nie były dla Kredytobiorcy mniej korzystne od warunków dostępnych bez wykorzystania dopłaty do oprocentowania kredytu.

Procedura udzielania dopłaty do oprocentowania kredytu

§ 8.

1. Udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR następuje na wniosek Kredytobiorcy składany w Banku Kredytującym.
2. Bank Kredytujący przyjmuje wnioski o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu, o których mowa w ust. 1, do dnia 31 grudnia 2027 r. lub do wyczerpania środków przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytu, w zależności o tego, który z tych terminów będzie wcześniejszy. BGK poinformuje Bank Kredytujący o wyczerpaniu środków przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytu.
3. Bank Kredytujący rozpatruje wnioski o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu według kolejności ich składania, w terminie 10 dni roboczych od dnia przyjęcia wniosku. W przypadku stwierdzenia błędów lub konieczności uzupełnienia wniosku, termin 10 dni roboczych na rozpatrzenie wniosku rozpoczyna się w dniu złożenia skorygowanego lub uzupełnionego wniosku. Wnioski o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu złożone po upływie terminu ich przyjmowania przez Bank Kredytujący, wyznaczonego zgodnie z ust. 2, pozostają bez rozpatrzenia. Bank Kredytujący pozostawia bez rozpatrzenia także wnioski skutkujące, zgodnie z kolejnością wskazaną w zdaniu pierwszym, przekroczeniem dostępnych środków przeznaczonych na dopłaty do oprocentowania kredytu, bez względu na dzień złożenia wniosku w Banku Kredytującym.
4. Dopłata do oprocentowania kredytu może być udzielona Kredytobiorcy, który do dnia 31 grudnia 2023 r. zawarł umowę kredytu zabezpieczoną gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR. W przypadku wydłużenia okresu kredytu

i gwarancji albo gwarancji po 31 grudnia 2023 r. Kredytobiorcy nie przysługuje dopłata do oprocentowania za okres wynikający z wydłużenia.

5. Udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej
FG POIR następuje po uprzednim spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - 1) przyjęciu przez Bank Kredytujący wniosku Kredytobiorcy o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu według wzoru określonego przez BGK;
 - 2) dokonaniu przez Bank Kredytujący pozytywnej weryfikacji wniosku Kredytobiorcy, w tym potwierdzającej spełnienie kryteriów uzyskania dopłaty do oprocentowania kredytu, o których mowa w § 7 ust. 1.
6. Bank Kredytujący udostępnia Kredytobiorcy ubiegającemu się o dopłatę do oprocentowania kredytu *Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR* i przyjmuje na wniosku Kredytobiorcy o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu jego oświadczenie o zapoznaniu się z ich treścią.
7. W dniu udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu Bank Kredytujący wystawia zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis, a następnie przekazuje je Kredytobiorcy. Zaświadczenie zawiera informacje o wartości udzielonej pomocy de minimis, która wykazana jest w złotych oraz w EUR, wyliczonej zgodnie z § 7 ust. 8. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 7 ust. 12.
8. W przypadku, gdy:
 - 1) wniosek o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu składany jest w dniu spłaty/po spłacie kredytu lub, w przypadku kredytów nie spłaconych, dla których okres od uruchomienia do terminu spłaty jest dłuższy niż 3 lata, w dniu/po dniu kończącym okres pierwszych 3 lat liczonych od dnia uruchomienia kredytu, albo
 - 2) wniosek o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu składany jest przed dniem spłaty kredytu lub, w przypadku kredytów niespłaconych, dla których okres od uruchomienia do terminu spłaty jest dłuższy niż 3 lata, przed ostatnim dniem okresu pierwszych 3 lat liczonych od dnia uruchomienia kredytu, i kwota odsetek zapłaconych za okres od dnia uruchomienia kredytu do dnia złożenia wniosku o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu jest równa lub większa od wyliczonej, zgodnie z § 7 ust. 8 (lub wnioskowanej o ile była mniejsza niż wyliczona zgodnie z § 7 ust. 8), kwoty dopłaty do oprocentowania kredytu,
- Kredytobiorcy przysługuje prawo do otrzymania całej kwoty dopłaty należnej za okres objęty dopłatą.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, Bank Kredytujący w terminie 3 dni roboczych po zakończeniu weryfikacji wniosku pisemnie informuje o jej wyniku Kredytobiorcę oraz, jeżeli ocena jest pozytywna, przekazuje BGK informację o kwocie należnej dopłaty. BGK dokonuje wypłaty należnej kwoty dopłaty na nieoprocentowany rachunek w Banku Kredytującym w terminie 5 dni roboczych od otrzymania informacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym. Bank Kredytujący udostępnia Kredytobiorcy dopłatę po jej otrzymaniu z BGK poprzez jej przekazanie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę we wniosku o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu.
10. W przypadku, gdy wniosek o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu składany jest przed dniem spłaty kredytu lub, w przypadku kredytów niespłaconych, dla których okres od uruchomienia do terminu spłaty jest dłuższy niż 3 lata, przed ostatnim dniem okresu 3 lat rozpoczynającego się z dniem uruchomienia kredytu, Kredytobiorcy przysługuje prawo do otrzymania dopłaty do oprocentowania kredytu udostępnianej w dwóch transzach. Pierwsza transza dopłaty obejmuje odsetki zapłacone za okres od dnia uruchomienia kredytu do dnia złożenia wniosku Kredytobiorcy. Druga transza dopłaty

obejmuje odsetki zapłacone za okres rozpoczynający się w dniu następującym po dniu złożenia wniosku Kredytobiorcy a kończący się w ostatnim dniu okresu, za który należna jest dopłata albo w dniu, w którym kwota zapłaconych odsetek za okres od dnia następującego po dniu złożenia wniosku o udzielenie dopłaty jest równa lub wyższa od kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy dopłatą przekazaną przez BGK na nieoprocentowany rachunek w Banku Kredytującym zgodnie z ust. 11 i pierwszą transzą dopłaty udostępnioną Kredytobiorcy zgodnie z ust. 11.

11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, Bank Kredytujący w terminie 3 dni roboczych po zakończeniu weryfikacji wniosku, pisemnie informuje o jej wyniku Kredytobiorcę oraz, jeżeli ocena jest pozytywna, przekazuje BGK informację o kwocie należnej dopłaty. BGK dokonuje wypłaty należnej kwoty dopłaty na nieoprocentowany rachunek w Banku Kredytującym w terminie 5 dni roboczych od otrzymania informacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym. Po wpływie środków z tytułu należnej dopłaty, Bank Kredytujący udostępnia Kredytobiorcy pierwszą transzę dopłaty poprzez jej przekazanie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę we wniosku o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu.
12. Udostępnienie Kredytobiorcy drugiej transzy dopłaty następuje po upływie okresu, za który należna jest dopłata do oprocentowania kredytu, albo po dniu, w którym kwota zapłaconych odsetek za okres od dnia następującego po dniu złożenia wniosku o udzielenie dopłaty jest równa lub wyższa od kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy dopłatą przekazaną przez BGK na nieoprocentowany rachunek w Banku Kredytującym zgodnie z ust. 11 i pierwszą transzą dopłaty udostępnioną Kredytobiorcy zgodnie z ust. 11, po uprzednim spełnieniu następujących warunków:
 - 1) kredyt objęty dopłatą do oprocentowania został spłacony lub na dzień kończący okres pierwszych 3 lat liczonych od dnia uruchomienia kredytu nie został zaliczony do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku którego, według oceny Banku Kredytującego, nie zaistniały dowody utraty wartości, zgodnie z MSSF9 i Rekomendacją R;
 - 2) dokonaniu przez Bank Kredytujący pozytywnej weryfikacji, o której mowa w ust. 13.
13. Bank Kredytujący w terminie 7 dni roboczych od upływu okresu, za który należna jest dopłata do oprocentowania kredytu albo od dnia, w którym kwota zapłaconych odsetek za okres od dnia następującego po dniu złożenia wniosku o udzielenie dopłaty jest równa lub wyższa od kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy dopłatą przekazaną przez BGK na nieoprocentowany rachunek w Banku Kredytującym zgodnie z ust. 11 i pierwszą transzą dopłaty udostępnioną Kredytobiorcy zgodnie z ust. 11, weryfikuje spełnienie warunków uprawniających do udostępnienia drugiej transzy dopłaty oraz w przypadku oceny pozytywnej pisemnie informuje o jej wyniku Kredytobiorcę oraz udostępnienia Kredytobiorcy drugą transzę dopłaty poprzez jej przekazanie na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę we wniosku o udzielenie przez BGK dopłaty do oprocentowania kredytu.
14. W przypadku braku spełnienia warunków, o których mowa w ust. 13, Bank Kredytujący pisemnie informuje o tym Kredytobiorcę i zwraca BGK środki stanowiące drugą transzę dopłaty na rachunek BGK.
15. W przypadku stwierdzenia, że wartość faktycznie udzielonej pomocy de minimis jest inna niż wartość pomocy wskazana w wystawionym zaświadczeniu, o którym mowa w ust. 7, Bank Kredytujący w terminie 14 dni od dnia stwierdzenia tego faktu wystawia Kredytobiorcy nowe zaświadczenie, w którym wskazuje właściwą wartość pomocy oraz stwierdza utratę ważności poprzedniego zaświadczenia i przekazuje je Kredytobiorcy.

Określenia i skróty

§ 9.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytu, z którym BGK zawarł Umowę;
- 1a) **Beneficjent Rzeczywisty** - osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad innym podmiotem, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U z 2022 r. poz. 593, z późn. zm.);
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego działający na mocy Umowy o finansowaniu FG POIR jako podmiot wdrażający instrument finansowy, o którym mowa w pkt 11;
- 3) **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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, z późn. zm.);
- 4) **dokumenty finansowo-księgowe** – faktury w kwotach brutto lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzające wykorzystanie kredytu na sfinansowanie kosztów kwalifikowalnych (w przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną) lub potwierdzające wykorzystanie kredytu na określony w umowie kredytowej cel kredytu (w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis)
- 5) **dowody poniesienia kosztów** – dokumenty finansowo-księgowe wraz z dokumentami potwierdzającymi, że zapis księgowy podaje prawdziwy i rzetelny obraz transakcji faktycznie zrealizowanych, sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, z późn. zm.);
- 6) **działalność innowacyjna** – wszystkie działania o charakterze naukowym (badawczym), technicznym, organizacyjnym, finansowym i handlowym (komercyjnym), których celem jest opracowanie i wdrożenie nowych lub istotnie ulepszonych wyrobów, usług lub procesów. Niektóre z tych działań mogą mieć same z siebie charakter innowacyjny, natomiast inne nie są nowością, ale stanowią niezbędny krok na drodze ku wdrożeniu;
- 7) **dzień roboczy** – dzień nie będący - zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1920) - dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 8) **dzień udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu** – dzień, w którym wniosek Kredytobiorcy o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu został pozytywnie rozpatrzony przez Bank Kredytujący;
- 9) **dzień udzielenia pomocy** – dzień udzielenia gwarancji lub dzień udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji lub przedłużenia terminu ważności gwarancji, dniem udzielenia nowej pomocy jest dzień zawarcia aneksu w sprawie podwyższenia kwoty kredytu lub przedłużenia okresu kredytu objętego gwarancją;
- 10) **efekt ekologiczny** - zidentyfikowana przez Kredytobiorcę i wykazana w planie projektu inwestycyjnego/Informacji potwierdzającej spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w formie pomocy de minimis korzyść wynikająca z realizacji inwestycji proekologicznej. W zależności od typu realizowanej inwestycji może to być np. wyrażone w wartościach procentowych zmniejszenie zużycia energii elektrycznej lub ciepłej, pokrycie zapotrzebowania na energię pochodzące ze źródła alternatywnego, redukcja odpadów w procesie produkcyjnym;
- 11) **Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw (FG POIR)** – instrument finansowy w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu i Rady UE, (EURATOM) Nr 966/2012 z dnia 25 października 2012 r.; rozporządzenia 1303/2013; rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 480/2014 z dnia 3 marca 2014 r.; POIR oraz Szczegółowego Opisu Osi

Priorytetowych Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (stanowiącego uszczegółowienie POIR);

- 12) **innowacja** – nowy lub istotnie ulepszony produkt (wyrób lub usługa) lub proces, nowa metoda organizacyjnej lub nowa metoda marketingowa w praktyce gospodarczej, organizacji miejsca pracy lub stosunkach z otoczeniem. Stopień innowacji mierzony jest w skali od najniższego na poziomie Kredytobiorcy aż do najwyższego na poziomie światowym. Produkty, procesy i metody nie muszą być opracowane przez samo przedsiębiorstwo (Kredytobiorcę), mogą być opracowane przez inne przedsiębiorstwo bądź przez jednostkę o innym charakterze (np. instytut naukowo-badawczy, ośrodek badawczo-rozwojowy, szkołę wyższą, itp.);
- 13) **jeden przedsiębiorca** – wszyscy przedsiębiorcy, w tym Kredytobiorca, którzy pozostają w co najmniej jednym z następujących stosunków:
- a) przedsiębiorca posiada w drugim przedsiębiorcy większość praw głosu akcjonariuszy lub wspólników,
 - b) przedsiębiorca ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorcy,
 - c) przedsiębiorca ma prawo wywierać dominujący wpływ na innego przedsiębiorcę zgodnie z umową zawartą z tym przedsiębiorcą lub postanowieniami w jej akcie założycielskim lub umowie spółki,
 - d) przedsiębiorca, który jest akcjonariuszem lub wspólnikiem w innym przedsiębiorcy, samodzielnie kontroluje, zgodnie z porozumieniem z innymi akcjonariuszami lub wspólnikami tego przedsiębiorcy, większość praw głosu akcjonariuszy lub wspólników tego przedsiębiorcy.
- Przedsiębiorcy pozostający w jakimkolwiek ze stosunków, o których mowa powyżej, poprzez co najmniej jednego przedsiębiorcę również są uznawani za jednego przedsiębiorcę;
- 14) **koszty kwalifikowalne** – koszty w kwotach brutto ponoszone przez Kredytobiorcę na podstawie dokumentów finansowo-księgowych w związku z realizacją projektu inwestycyjnego zgodnie z wykazem zawartym w planie projektu inwestycyjnego, o którym mowa w § 4 ust. 3 pkt 2, zawierającym koszty według kategorii określonych w § 3a ust. 2
- 15) **koszty niekwalifikowalne** – koszty, które nie posiadają cech kosztów kwalifikowanych;
- 16) **kredyt** – kredyt nieodnawialny, udzielony w złotych przez Bank kredytujący z przeznaczeniem na finansowanie całości lub części kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego (w przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną) lub z przeznaczeniem na określony w umowie kredytowej cel kredytu (w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis) oraz kredyt płynnościowy na czas pandemii COVID-19, 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;
- 17) **kredyt płynnościowy na czas pandemii COVID-19** – kredyt obrotowy nieodnawialny lub odnawialny, udzielony w złotych przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej;
- 18) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, będący rezydentem, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;

- 19) **mały przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014;
- 20) **mikroprzedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014;
- 21) **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;
- 22) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 23) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 24) **Platforma Transferu Technologii** – serwis internetowy, na którym zarejestrowani użytkownicy mogą poinformować o swoich innowacyjnych zasobach (dawcy technologii), potrzebach w zakresie innowacji (biorcy technologii), a także przeszukać bazę technologii i ekspertów;
- 25) **podwójne finansowanie** – niedozwolone sfinansowanie całkowite lub częściowe kosztu dwa lub więcej razy ze środków publicznych – krajowych lub wspólnotowych w ramach programów wykorzystujących wsparcie pochodzące z UE;
- 26) **POIR** – Program Operacyjny Inteligentny Rozwój 2014-2020, zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 12 lutego 2015 r.;
- 27) **pomoc** – pomoc de minimis albo regionalna pomoc inwestycyjna;
- 28) **pomoc de minimis** – inna niż pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc spełniająca przesłanki określone we właściwych przepisach prawa Unii Europejskiej dotyczących pomocy de minimis innej niż pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, nieprzekraczająca w okresie minionych trzech lat dla jednego przedsiębiorcy pułapu 300 000 EUR ;
- 29) **portfelowa linia gwarancyjna FG POIR** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący;
- 30) **produkty rolne** – produkty wymienione w załączniku I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, z wyjątkiem produktów 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 ;
- 31) **produkty rybołówstwa i akwakultury** – produkty określone w art. 5 lit. a i b rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury, zmieniającego rozporządzenia Rady (WE) nr 1184/2006 i (WE) nr 1224/2009 oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 104/2000;
- 32) **produkcja podstawowa produktów rolnych** – wytwarzanie płodów ziemi i produktów pochodzących z chowu zwierząt, wymienionych w załączniku I do Traktatu, bez poddawania ich jakimkolwiek dalszym czynnościom zmieniającym właściwości tych produktów;
- 33) **produkcja podstawowa produktów rybołówstwa i akwakultury** – wszelkie czynności związane z połowami, hodowlą lub uprawą organizmów wodnych, a także czynności

wykonywane w gospodarstwie lub na pokładzie, niezbędne, aby przygotować zwierzę lub roślinę do pierwszej sprzedaży, w tym cięcie, filetowanie lub zamrażanie, oraz pierwsza sprzedaż odsprzedawcom lub przetwórcom;

- 34) **projekt inwestycyjny/projekt** – projekt realizowany przez Kredytobiorcę, o którym mowa w § 3 ust. 1 lub projekt o charakterze innowacji proekologicznej z efektem ekologicznym, o którym mowa w § 3 ust. 2;
- 35) **przetwarzanie i wprowadzanie do obrotu produktów rybołówstwa i akwakultury** – wszelkie czynności, takie jak składowanie, przetwarzanie i przekształcanie, przeprowadzane od chwili wyładunku lub, w przypadku akwakultury, zbioru, które skutkują powstaniem produktu przetworzonego, a także jego dystrybucję;
- 36) **przetwarzanie produktów rolnych** – czynności wykonywane na produkcie rolnym, w wyniku których powstaje produkt będący również produktem rolnym, z wyjątkiem czynności wykonywanych w gospodarstwach, niezbędnych do przygotowania produktów zwierzęcych lub roślinnych do pierwszej sprzedaży;
- 37) **regionalna pomoc inwestycyjna** – pomoc publiczna spełniająca przesłanki określone w rozporządzeniu 651/2014, w szczególności w art. 14 tego rozporządzenia;
- 38) **reklamacja** – wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
- 39) **Rekomendacja R** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 40) **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 - Dz. U. z 2020 r. poz. 1708);
- 41) **RMF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 520, z późn. zm.);
- 42) **rozporządzenie 651/2014** – rozporządzenie 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 (Dz.U. L 187 z 26 czerwca 2014 r., s.1);
- 43) **rozporządzenie 1303/2013** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiające przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz.U. L 347 z 20.12.2013, s. 320.);
- 44) **rozporządzenie 1379/2013** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury, zmieniające rozporządzenia Rady (WE)

- nr 1184/2006 i (WE) nr 1224/2009 oraz uchylające rozporządzenie Rady (WE) nr 104/2000 (Dz.U L 354 z 28.12.2013, s. 1, z późn. zm.);
- 45) **rozporządzenie 2023/2831** – rozporządzenie Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
 - 46) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
 - 47) **średni przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 250 pracowników, którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014;
 - 48) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu;
 - 49) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
 - 50) **Umowa o finansowaniu FG POIR** – umowa o finansowaniu nr POIR.03.02.03-00-001/16 instrumentu finansowego w formie Funduszu Gwarancyjnego w ramach Priorytetu III. „Wsparcie innowacji w przedsiębiorstwach” Działania 3.2 „Wsparcie wdrożeń wyników prac B+R” Poddziałania 3.2.3 „Fundusz Gwarancyjny wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw” Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014 – 2020, współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zawarta w dniu 29 listopada 2016 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Rozwoju i Finansów (Instytucja Zarządzająca) (z późn. zm.);
 - 51) **uprawnione organy kontrolne** – instytucje uprawnione do kontroli prawidłowości realizacji Umowy o finansowaniu FG POIR, w tym Instytucja Zarządzająca, Instytucja Audytowa, Najwyższa Izba Kontroli, Komisja Europejska i działające na jej zlecenie podmioty kontrolujące, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Zwalczenia Nadużyć Finansowych – OLAF;
 - 52) **uruchomienie kredytu** – wypłata całej kwoty kredytu lub pierwszej transzy kredytu;
 - 53) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG POIR wraz z załącznikiem, będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy;
 - 54) **wprowadzanie do obrotu produktów rolnych** – oznacza posiadanie lub wystawianie produktu rolnego w celu sprzedaży, oferowanie go na sprzedaż, dostawę lub każdy inny sposób wprowadzania produktu na rynek, z wyjątkiem jego pierwszej sprzedaży przez producenta surowców na rzecz podmiotów zajmujących się odsprzedażą lub przetwórstwem i czynności przygotowujących produkt do takiej pierwszej sprzedaży; sprzedaż produktu przez producenta surowców konsumentowi końcowemu uznaje się za wprowadzanie produktów rolnych do obrotu, jeśli następuje w odpowiednio wydzielonym do tego celu miejscu;
 - 55) **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 651/2014¹

Formularz kontrolny dla Kredytobiorcy, który może być wykorzystany dla ustalenia czy należy on do kategorii MŚP

Uwaga:

- Wnioskodawcę, który jest przedsiębiorstwem samodzielnym/niezależnym dotyczy jedynie **części ogólnej**.
- 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 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 personelu⁶			
8. Obroty ze sprzedaży netto⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
9. Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			
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	

**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 roku obrotowego)</i>			
Suma aktywów bilansu <i>(w tys. EUR)</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 roku obrotowego)			
Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			
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 roku obrotowego)			

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

Podmiot poddany powyższej analizie jest:

mikroprzedsiębiorcą

małym przedsiębiorcą

średnim przedsiębiorcą

spełniającym warunki określone w Załączniku I do 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. (Dz. Urz. UE L187 z 26.06.2014 r.).

innym przedsiębiorcą
niż wskazanym powyżej

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 formularza.

Przy określaniu statusu MŚP oraz badaniu wpływu powiązań z innymi podmiotami na status MŚP można posłużyć się wyjaśnieniami zawartymi w wydanym w 2015 r. poradniku Komisji Europejskiej dostępnym pod adresem http://ec.europa.eu/growth/tools-databases/newsroom/cf/itemdetail.cfm?item_id=8274&lang=en&title=The-revised-user-guide-to-the-SME-definition.

Pomocniczo na stronie internetowej pod adresem <http://kwalifikator.een.org.pl/> dostępny jest kwalifikator MŚP, który służy do określania wielkości przedsiębiorstwa.

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 formularza (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 formularza,
- 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 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 uwzględnienia 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 z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.