



*Załącznik nr 10
do Umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG nr*

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

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG, udziela mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom, small mid-caps i mid-caps gwarancji spłaty kredytów oraz udziela przedsiębiorcom z sektora MŚP dofinansowania w formie dopłat do kapitału kredytu oraz w formie dopłat 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 kapitału udzielane przez BGK stanowią pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2023 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.
4. Dopłaty do oprocentowania kredytów udzielane przez BGK stanowią pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2023 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 FENG 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. 5, równowartości w złotych 2,25 mln EUR, przeliczonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem poniższych ustępów. W odniesieniu do kredytobiorców będących przedsiębiorstwem small mid-cap lub mid-cap gwarancja może być udzielona wyłącznie w formie pomocy de minimis i wyliczana jest z zastosowaniem formuły, o której mowa w ust. 5. W przypadku kredytów, dla których Kredytobiorca może otrzymać dopłatę do wypłaconej kwoty kapitału, kwota gwarancji BGK stanowi nie więcej niż 80% kwoty kredytu pomniejszonej o kwotę dopłaty do kapitału, co oznacza, że procentowy

wskaźnik gwarancji w odniesieniu do kwoty kredytu nie może być wyższy niż wynik proporcji z jednej strony - kwoty stanowiącej nie więcej niż 80% kwoty kredytu pomniejszonej o kwotę dopłaty do kapitału, a z drugiej strony - kwoty kredytu. Wskaźnik procentowy jednostkowej gwarancji w odniesieniu do kwoty kredytu, wyliczony z uwzględnieniem zasady opisanej w zdaniu poprzednim, określony jest w umowie kredytu.

2. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż 20 lat lub, w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis, na okres nie dłuższy niż 10 lat oraz obejmuje niespłaconą kwotę kapitału kredytu, w części nie objętej dopłatą do kapitału, bez odsetek i kosztów związanych z udzielonym kredytem oraz obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące, z zastrzeżeniem ust. 11. Dla kredytu obrotowego gwarancja stanowiąca pomoc de minimis udzielana jest na okres nie dłuższy niż 63 miesiące.
3. Prawne zabezpieczenie na rzecz BGK na wypadek roszczeń wynikających z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy. W przypadku ustanawiania zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia na wekslu wystawianym na rzecz Banku Kredytującego, Bank Kredytujący może przyjąć także od takiego poręczyciela poręczenie na wekslu wystawianym na rzecz BGK. W celu uniknięcia wątpliwości Bank Kredytujący i BGK potwierdzają, że przyjęcie poręczenia na wekslu wystawianym na rzecz BGK nie jest obligatoryjne.
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, nie objętej dopłatą do kapitału, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie kredytu.
5. Wartość pomocy de minimis, wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto, oblicza się na dzień udzielenia gwarancji z wykorzystaniem poniższej formuły:

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

gdzie:

EDB – ekwiwalent dotacji brutto

z – kwota gwarancji

y – okres gwarancji wyrażony w miesiącach, nie dłuższy niż 10 lat.

6. Wartość regionalnej pomocy inwestycyjnej wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto oblicza się na dzień udzielenia gwarancji z wykorzystaniem poniższej formuły, z zastrzeżeniem ust. 1:

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

gdzie:

KR_t – kwota opłaty prowizyjnej w roku t wyliczana na podstawie bezpiecznych stawek określonych w zawiadomieniu Komisji z wykorzystaniem poniższej formuły:

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

gdzie:

WG – kwota udzielonego kredytu;

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji;

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

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. 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.
8. W przypadku, gdy w ocenie Banku Kredytującego istnieją podstawy do wypowiedzenia umowy kredytu lub przesłanki wskazujące, że kredyt nie zostanie spłacony z uwagi na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy lub też kredyt jest w całości wymagalny, Bank Kredytujący przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji może zmienić warunki spłaty kredytu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez Bank Kredytujący, z zastrzeżeniem ust. 9–11, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
9. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 8, nie może dotyczyć kredytu udzielonego Kredytobiorcy korzystającemu z pomocy na ratowanie lub restrukturyzację lub będącego przedmiotem zbiorowego postępowania upadłościowego lub spełniającego określone właściwym dla niego prawem krajowym, kryteria objęcia zbiorowym postępowaniem upadłościowym na wniosek wierzycieli.
10. Zmiana warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 8, realizowana jest przez zawarcie aneksu do umowy kredytu lub przez zawarcie ugody/porozumienia regulujących warunki spłaty wymagalnego zadłużenia.
11. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 8 polegającej na wydłużeniu okresu spłaty kredytu, maksymalny okres gwarancji wynosi:
 - 1) w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego – 63 miesiące od daty udzielenia gwarancji,
 - 2) w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego oraz inwestycyjnego – 240 miesięcy od daty udzielenia gwarancji,z zastrzeżeniem, że gwarancja obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące oraz, że w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis 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.

Przedmiot gwarancji Biznesmax Plus

§ 3.

1. Gwarancją może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, na sfinansowanie inwestycji w ramach 3 typów projektów (przedmiotowa ścieżka oceny):
 - 1) realizacja inwestycji innowacyjnych:
 - a) nowe lub ulepszone wyroby, usługi różniące się swoimi cechami lub przeznaczeniem od produktów dotychczas wytwarzanych,
 - b) materiały, komponenty lub inne cechy technologiczne zapewniające lepsze działanie wytwarzanych wyrobów lub usług,
 - c) metody organizacyjne wprowadzane w celu podniesienia jakości i wydajności pracy, zintensyfikowania wymiany informacji oraz wykorzystania nowych technologii,
 - d) metody marketingowe wprowadzane w celu lepszego zaspokojenia potrzeb konsumentów, otwarcia nowych rynków zbytu lub nowego pozycjonowania wyrobu lub usługi na rynku;
 - 2) realizacja inwestycji ekoinnowacyjnych:
 - a) rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne związane z uruchomieniem, prowadzeniem/rozwojem własnej działalności produkcyjno-usługowej, których źródłem zasilania będzie energia wytworzona przy pomocy instalacji odnawialnych źródeł energii,
 - b) nowe, ulepszone wyroby lub usługi, których wpływ na środowisko w całym cyklu życia jest znacząco zminimalizowany (np. zmiany w materiałach i komponentach, parametrach technicznych, funkcjonalności, wydłużenie czasu użytkowania),
 - c) nowe lub znacząco zmienione metody produkcji lub dostaw, których wdrożenie skutkować będzie zmniejszeniem negatywnego wpływu na środowisko,
 - d) instalacje odnawialnych źródeł energii, służące wytworzeniu i magazynowaniu energii wykorzystywanej jedynie na potrzeby własne przedsiębiorstwa w celu uruchomienia, prowadzenia/rozwoju działalności produkcyjno-usługowej,
 - e) gospodarka obiegu zamkniętego w prowadzonej działalności produkcyjno-usługowej (zmniejszenie zużycia surowca pierwotnego, odzyskiwanie surowca z procesów produkcyjnych, technologie bezodpadowe, niskoodpadowe technologie produkcji, technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych, instalacje do selektywnej zbiórki i recyklingu odpadów);
 - 3) realizacja inwestycji służących transformacji cyfrowej przedsiębiorstw:
 - a) automatyzacja i robotyzacja procesów w firmie obejmująca projektowanie, wdrażanie, modernizację i zarządzanie systemami produkcji, montażu i świadczenia usług,
 - b) technologie cyfrowe z dziedziny przemysłu 4.0, w tym systemy cyberfizyczne, Internet Rzeczy (IoT), inteligentne systemy wytwarzania oraz personalizacja i kastomizacja produkcji,
 - c) wdrażanie, rozbudowa i unowocześnianie systemów informatycznych oraz wspieranie procesów informatyzacji wewnętrznej przedsiębiorstw, w tym dostęp do danych i ich przetwarzanie w chmurze (Big Data) oraz cyberbezpieczeństwo,
 - d) rozwój produktów i usług opartych na technologiach informacyjno-komunikacyjnych (ICT), w tym wykorzystanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w relacjach pomiędzy przedsiębiorcą, a klientem lub kontrahentem (e-biznes, B2B, B2C).
2. Gwarancją stanowiącą pomoc de minimis może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej, 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 lub jest inwestorem prowadzącym działalność innowacyjną na terenie parku technologicznego lub Specjalnej Strefy Ekonomicznej;
 - 3) posiada status centrum badawczo-rozwojowego lub funkcjonujący dział badawczo-rozwojowy w strukturze organizacyjnej firmy, w którym zatrudnia co najmniej jedną osobę w wymiarze pełnego etatu;
 - 4) jest podmiotem należącym do Krajowego Klastra Kluczowego lub w ciągu ostatnich 5 lat skorzystał z usługi proinnowacyjnej świadczonej przez akredytowaną instytucję otoczenia biznesu lub brał udział w programie akceleryacyjnym,
 - 5) w ciągu ostatnich 3 lat zrealizował lub realizuje projekt polegający na:
 - a) wprowadzeniu na rynek nowego/ulepszzonego wyrobu, usługi lub procesu, albo
 - b) zastosowaniu w firmie nowej metody organizacyjnej lub marketingowej, albo
 - c) wdrażaniu modeli biznesowych służących transformacji cyfrowej przedsiębiorstw, w tym polegających na automatyzacji lub robotyzacji procesów produkcyjnych, albo
 - d) wdrażaniu rozwiązań efektywnych ekologicznie, w tym dotyczących OZE, gospodarki obiegu zamkniętego lub technologii służących zmniejszeniu zużycia energii;
 - 6) w ciągu ostatnich 5 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał/wykorzystuje wsparcie w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania rozwoju przedsiębiorczości, w tym w zakresie prac B+R lub innowacji lub został laureatem co najmniej jednej z ogólnopolskich lub międzynarodowych nagród z dziedziny innowacyjności;
 - 7) w ciągu ostatnich 5 lat odnotował na przestrzeni następujących po sobie 2 lat obrachunkowych wzrost przychodów ze sprzedaży o średnio 20% rocznie lub w ciągu ostatnich 3 lat obrachunkowych poniósł na działalność innowacyjną nakłady o równowartości co najmniej 10% sumy obrotów za ten okres.
3. Kredyt obrotowy, obejmowany gwarancją, nie może być przeznaczony na:
 - 1) spłatę zadłużenia z tytułu jakiegokolwiek kredytu lub pożyczki zaciągniętych w Banku Kredytującym lub w innym banku lub spłatę pożyczki innej niż pożyczka bankowa;
 - 2) inwestycje kapitałowe;
 - 3) zakup instrumentów finansowych;
 - 4) zakup wierzytelności;
 - 5) zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa.
 4. 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.
 5. Do kosztów kwalifikowalnych projektu, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną zalicza się koszty:
 - 1) nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu i prawa własności nieruchomości, z wyłączeniem lokali mieszkalnych;
 - 2) nabycia albo wytworzenia środków trwałych innych niż określone w pkt 1;
 - 3) nabycia robót i materiałów budowlanych;
 - 4) nabycia oraz ochrony wartości niematerialnych i prawnych, w tym w formie patentów, licencji, know-how oraz innych praw własności intelektualnej, które będą:
 - a) wykorzystywane wyłącznie w zakładzie otrzymującym pomoc,
 - b) podlegać amortyzacji zgodnie z przepisami o rachunkowości,
 - c) nabyte od osób trzecich niepowiązanych z przedsiębiorcą na warunkach rynkowych,
 - d) stanowić aktywa przedsiębiorcy otrzymującego pomoc i pozostaną związane z projektem, na który przyznano pomoc, przez co najmniej 3 lata od dnia zakończenia realizacji projektu.

6. Łączna wartość kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 5 pkt 1, nie może przekroczyć 10 % sumy kosztów kwalifikowalnych, o których mowa w ust. 5. W przypadku gwarancji w formie pomocy de minimis, gdy łączna wartość kosztów nabycia prawa użytkowania wieczystego gruntu i prawa własności nieruchomości, przekroczy 10 % sumy kosztów finansowanych kredytem, należy w pkt IV.3 Informacji potwierdzającej spełnienie kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG w formie pomocy de minimis, uzasadnić, w jaki sposób nabywane grunty lub nieruchomości będą wykorzystane w prowadzonej przez Kredytobiorcę działalności produkcyjno-usługowej. Możliwość nabywania gruntu i nieruchomości nie dotyczy kredytów objętych gwarancją Ekomax.
7. Kosztami kwalifikowalnymi są koszty poniesione po dniu złożenia Wniosku.
8. W okresie realizacji projektu inwestycyjnego, Kredytobiorcy przysługuje prawo do przesunięć pomiędzy kategoriami kosztów kwalifikowalnych projektu, do 20% wartości każdej z kategorii wykazanej w planie projektu inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 4, z wyjątkiem przesunięć powodujących zwiększenie kosztów z kategorii wymienionych w ust. 5 pkt 1 powyżej dopuszczalnego progu, o którym mowa w ust. 6.
9. W celu uniknięcia ryzyka podwójnego finansowania, kredyt w kwocie zabezpieczonej gwarancją oraz w części objętej dopłatą do kapitału, nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów kwalifikowalnych, na które Kredytobiorca uzyskał wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków Unii Europejskiej (UE). Projekt, którego koszty miałyby być finansowane kredytem objętym gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG, 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 FENG.
10. 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.
11. W przypadku kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą pomoc de minimis wypłata środków z kredytu następuje na podstawie przekazywanych do Banku Kredytującego dokumentów finansowo-księgowych¹ potwierdzających, że kredyt zostanie wykorzystany zgodnie z celem kredytu określonym w umowie kredytowej.
12. Środki z kredytu objętego gwarancją, aby mogły zostać uznane za wydatek kwalifikowalny, powinny być wypłacone Kredytobiorcy do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności programu, tj. 31.12.2029 r.

Przedmiot gwarancji Ekomax

§ 4.

1. Gwarancją może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, na sfinansowanie inwestycji w ramach 2 typów projektów:
 - 1) komponent obligatoryjny – polegający na termomodernizacji posiadanych budynków (produkcyjnych, usługowych, biurowych, handlowych), w zakresie wynikającym z dokumentu audytu energetycznego;

¹ Nie dotyczy kredytu obrotowego na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej, 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.

- 2) komponent dodatkowy – możliwy do realizacji samodzielnie, tj. bez powiązania z termomodernizacją, projekt, którego zakres wynikający z dokumentu audytu energetycznego wskazuje, że przyczyni się do wprowadzenia oszczędności zużycia energii pierwotnej na poziomie minimum 30%, polegający na wprowadzeniu:
 - a) technologii służących zmniejszeniu zużycia energii pierwotnej, w tym modernizacja linii produkcyjnych, maszyn i urządzeń wykorzystywanych w celu prowadzenia/rozwoju własnej działalności produkcyjno-usługowej,
 - b) instalacji odnawialnych źródeł energii, kogeneracja, magazynowanie energii oraz technologie do wytwarzania paliw alternatywnych służące wytwarzaniu energii w celu prowadzenia/rozwoju własnej działalności produkcyjno-usługowej,
 - c) rozwiązań gospodarki obiegu zamkniętego w prowadzonej działalności produkcyjno-usługowej, przyczyniających się do zwiększenia efektywności energetycznej przedsiębiorstwa, w tym bezodpadowe lub niskoodpadowe technologie produkcji, instalacje do recyklingu i selektywnej zbiórki odpadów oraz służące zmniejszeniu zużycia i odzyskiwaniu surowca w procesach produkcyjnych,
 - d) budowa, rozbudowa, wymiana lub odnowienie systemów ciepłowniczych i chłodniczych w celu zwiększenia efektywności energetycznej źródeł ciepła lub zimna wykorzystywanych w prowadzonej działalności produkcyjno-usługowej,
 - e) rozwiązań służących retencjonowaniu, oczyszczaniu i uzdatnianiu wody, w tym technologie ograniczające zużycie wody w procesach produkcyjnych (w wartościach bezwzględnych lub na jednostkę produktu) lub systemy zamkniętych obiegów wody.
2. Osiągnięcie wskazanego w ust. 1 pkt 2 poziomu minimum 30% oszczędności energii pierwotnej jest możliwe poprzez realizację:
 - 1) tylko komponentu obligatoryjnego (termomodernizacja),
 - 2) komponentu obligatoryjnego wraz z jednym/kiloma komponentami dodatkowymi,
 - 3) jednego lub kilku komponentów dodatkowych pod warunkiem, że dokument audytu energetycznego wskazuje na brak konieczności wykonania komponentu obligatoryjnego (termomodernizacji).
3. Dokument audytu energetycznego powinien potwierdzać, że realizacja przynajmniej jednego z wymienionych w ust. 1 typów projektów przyczyni się do wprowadzenia oszczędności zużycia energii pierwotnej na poziomie minimum 30% w porównaniu do zużycia pochodzącego z działalności objętej projektem przed realizacją inwestycji.
4. Dokument audytu energetycznego może składać się z 2 rodzajów audytu:
 - 1) audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
 - 2) audyt efektywności energetycznej,przy czym audyt wymieniony w pkt 1) jest elementem obligatoryjnym, z zastrzeżeniem ust. 2 pkt 3.
5. Bank Kredytujący przyjmuje, w Planie projektu inwestycyjnego lub w Informacji potwierdzającej spełnienie kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG w formie pomocy de minimis, oświadczenie Kredytobiorcy o spełnieniu przez audytora warunków wymaganych do sporządzania dokumentu audytu.
6. 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.
7. Do kosztów kwalifikowalnych projektu, które mogą być finansowane kredytem zabezpieczonym gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną zalicza się koszty:
 - 1) nabycia albo wytworzenia środków trwałych;
 - 2) nabycia robót i materiałów budowlanych;
 - 3) nabycia oraz ochrony wartości niematerialnych i prawnych, w tym w formie patentów, licencji, know-how oraz innych praw własności intelektualnej, które będą:
 - a) wykorzystywane wyłącznie w zakładzie otrzymującym pomoc,

- b) podlegać amortyzacji zgodnie z przepisami o rachunkowości,
 - c) nabyte od osób trzecich niepowiązanych z przedsiębiorcą na warunkach rynkowych,
 - d) stanowić aktywa przedsiębiorcy otrzymującego pomoc i pozostaną związane z projektem, na który przyznano pomoc, przez co najmniej 3 lata od dnia zakończenia realizacji projektu.
8. Kosztami kwalifikowalnymi są koszty poniesione po dniu złożenia Wniosku.
 9. W okresie realizacji projektu inwestycyjnego, Kredytobiorcy przysługuje prawo do przesunięć pomiędzy kategoriami kosztów kwalifikowalnych projektu, do 20% wartości każdej z kategorii wykazanej w planie projektu inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 6.
 10. 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. Projekt, którego koszty miałyby być finansowane kredytem objętym gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG, 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 FENG.
 11. W przypadku kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą pomoc de minimis wypłata środków z kredytu następuje na podstawie przekazywanych do Banku Kredytującego dokumentów finansowo-księgowych potwierdzających, że kredyt zostanie wykorzystany zgodnie z celem kredytu określonym w umowie kredytowej.
 12. 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.
 13. Środki z kredytu objętego gwarancją, aby mogły zostać uznane za wydatek kwalifikowalny, powinny być wypłacone Kredytobiorcy do dnia zakończenia okresu kwalifikowalności programu, tj. 31.12.2029 r.

Ogólne zasady udzielania wsparcia w formie pomocy de minimis

§ 5.

1. Maksymalna wysokość wsparcia stanowiącego pomoc de minimis (jednostkowej gwarancji, dopłaty do oprocentowania kredytu oraz dopłaty do kapitału 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 w okresie minionych trzech lat nie może przekroczyć 300 000 EUR łącznie z wartością pomocy o którą się ubiega wnioskując o gwarancję (wynikającą z przeliczenia na ekwiwalent dotacji brutto kwoty tej gwarancji) lub dopłatę do oprocentowania kredytu oraz dopłatę do kapitału kredytu.
2. 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.
3. 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.

4. W przypadku przekroczenia limitu pomocy de minimis lub przeznaczenia środków z kredytu objętego gwarancją na działalność wykluczoną stosownie do rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831, 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.
5. 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.
6. Pomoc de minimis w formie gwarancji, dopłaty do oprocentowania kredytu i dopłaty do kapitału kredytu, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG 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 .
7. 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.

Ogólne zasady udzielania wsparcia w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej

§ 6.

1. Maksymalna wysokość wsparcia stanowiącego regionalną pomoc inwestycyjną (jednostkowej gwarancji lub dopłaty do kapitału kredytu) zależna jest od dopuszczalnej intensywności pomocy dostępnej dla Kredytobiorcy w ramach mapy pomocy regionalnej określonej w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej. Wartość pomocy wyliczona jako ekwiwalent dotacji brutto, o którym mowa w § 2 ust. 6, nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Regionalna pomoc inwestycyjna może być udzielona na inwestycję początkową zdefiniowaną w § 16 pkt 21.
3. Regionalna pomoc inwestycyjna podlega sumowaniu z inną pomocą lub pomocą de minimis, udzieloną Kredytobiorcy, w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, bez względu na jej formę i źródło pochodzenia i nie może przekroczyć maksymalnej intensywności lub kwoty pomocy. Regionalna pomoc inwestycyjna wywołuje efekt zachęty, co oznacza, że jest udzielana Kredytobiorcy pod warunkiem złożenia do Banku Kredytującego Wniosku przed rozpoczęciem prac nad projektem.
4. Regionalna pomoc inwestycyjna w formie gwarancji oraz dopłaty do kapitału kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem:
 - 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność w sektorze żelaza i stali;
 - 2) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność w sektorze węgla brunatnego i węglowym;
 - 3) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury;
 - 4) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych;
 - 5) pomocy przyznawanej w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w przypadku gdy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów nabytych od producentów surowców lub wprowadzonych na rynek przez przedsiębiorstwa objęte pomocą, lub w przypadku gdy przyznanie pomocy zależy od faktu przekazania jej w części lub w całości producentom surowców;
 - 6) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność transportową i związaną z nią infrastrukturą;
 - 7) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność w sektorze wytwarzania, magazynowania, przesyłu i dystrybucji energii oraz na związaną z tym infrastrukturę;
 - 8) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom na działalność w sektorze łączności szerokopasmowych;
 - 9) pomocy państwa ułatwiającej zamykanie niekonkurencyjnych kopalń węgla, objętej decyzją Rady nr 2010/787/UE;
 - 10) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem użycia towarów produkcji krajowej w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 11) 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;
 - 12) 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;
 - 13) 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.
5. Regionalna pomoc inwestycyjna w formie gwarancji oraz dopłaty do kapitału kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG nie może być przyznawana Kredytobiorcy znajdującemu się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia 651/2014.
6. Regionalna pomoc inwestycyjna nie może być udzielona ani wypłacona przedsiębiorcy:

- 1) na którym ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej taką pomoc przyznaną przez Rzeczpospolitą Polską za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym;
- 2) objętego środkami ograniczającymi, o których mowa w rozporządzeniu Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających.

Ograniczenia w zakresie podmiotowym i przedmiotowym objęcia kredytu gwarancją § 7.

1. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który/któremu/którego:
 - 1) był wpisany w jakimkolwiek systemie, w którym Kredytobiorca podlegał weryfikacji na etapie udzielania kredytu zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym; z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy wewnętrzne przepisy Banku Kredytującego nie przewidują weryfikacji Kredytobiorcy w systemie BR lub BIK, Bank Kredytujący dodatkowo dokonuje weryfikacji Kredytobiorcy w co najmniej jednej z powyższych baz; kredyt udzielony Kredytobiorcy, dla którego ustalono w ramach powyższej weryfikacji posiadanie wpisu w systemie BR lub odpowiadającego mu w zakresie kwoty i dni przeterminowania wpisu w którejkolwiek z baz systemu BIK nie może być objęty gwarancją;
 - 2) 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 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 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;
 - 3) w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG:
 - b) Bank Kredytujący wypowiedział jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
 - c) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - d) 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 lub zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS;
 - 5) łączne zaangażowanie z tytułu gwarancji, w ramach Umowy oraz innych umów portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG 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 § 5 ust. 1 i § 6 ust. 1;
 - 6) nie ujawnił informacji na temat Beneficjenta Rzeczywistego;
 - 7) wobec którego zachodzą przesłanki określone w ustawie z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.
2. 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) 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 służących redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 9) inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych;
 - 10) inwestycji w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem, że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;
 - 11) inwestycji służących zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych, z wyjątkiem inwestycji w technologie odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
 - 12) inwestycji w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
 - a) wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
 - modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego” , zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
 - modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,
 - inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;
 - b) inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi,
 - c) inwestycji w:
 - ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE do celów publicznych, oraz
 - pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.
3. 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”.
4. 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.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 8.

1. Czynności związane z obejmowaniem kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG dokonywane są przy udziale Banku Kredytującego.

2. Objęcie kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG następuje po spełnieniu łącznie 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 FENG;
 - 3) przyjęciu dokumentów, o których mowa w odpowiednio w ust. 3 pkt 1 albo pkt 2.
3. Bank Kredytujący przyjmuje:
 - 1) w przypadku kredytu inwestycyjnego:
 - a) Wniosek o udzielenie gwarancji, według wzoru określonego przez BGK; wnioskowana kwota gwarancji powinna obejmować kwotę kapitału kredytu pomniejszoną o możliwą do uzyskania dopłatę do kapitału kredytu tak, aby gwarancja obejmowała tylko tę część kapitału kredytu, która nie będzie dofinansowana w formie dopłaty do kapitału kredytu,
 - b) w przypadku gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną - plan projektu inwestycyjnego, który ma być objęty finansowaniem ze środków kredytu według wzoru określonego przez BGK; w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis - Informację potwierdzającą spełnienie kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG w formie pomocy de minimis, według wzoru określonego przez BGK,
 - c) zabezpieczenie na rzecz BGK w formie weksła własnego in blanco, według wzoru określonego przez BGK, wraz z deklaracją wekslową według wzoru określonego przez BGK oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa oraz - w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia wekslowego na rzecz BGK – oświadczeniem poręczyciela wekslowego wraz z oświadczeniem jego małżonka, jeśli poręczyciel wekslowy jest osobą fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa; 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),
 - d) w przypadku gwarancji Ekomax dokument audytu energetycznego, według wzoru określonego przez BGK,
 - 2) w przypadku kredytu obrotowego, możliwego do objęcia wyłącznie gwarancją Biznesmax Plus:
 - a) Wniosek o udzielenie gwarancji, według wzoru określonego przez BGK, będącego również wnioskiem o udzielenie dopłaty do oprocentowania kredytu,
 - b) Informację potwierdzającą spełnienie merytorycznych kryteriów pozwalających na objęcie kredytu obrotowego gwarancją Biznesmax Plus w formie pomocy de minimis, według wzoru określonego przez BGK,
 - c) zabezpieczenie na rzecz BGK w formie weksła własnego in blanco, według wzoru określonego przez BGK, wraz z deklaracją wekslową według wzoru określonego przez BGK oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa oraz - w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia wekslowego na rzecz BGK – oświadczeniem poręczyciela wekslowego wraz z oświadczeniem jego małżonka, jeśli poręczyciel wekslowy jest osobą fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa; 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. 5. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 5 ust. 5. Pieczęć Banku Kredytującego na zaświadczeniu nie jest wymagana jeżeli zaświadczenie jest wydawane w formie dokumentu elektronicznego.
5. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację o wielkości uzyskanej pomocy z tytułu udzielonej gwarancji. Pieczęć Banku Kredytującego na informacji nie jest wymagana jeżeli informacja jest przekazywana w formie dokumentu elektronicznego.
6. Umowa kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach umowy portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG zawiera:
 - 1) informacje o ostatecznych warunkach gwarancji i dopłaty do oprocentowania kredytu dotyczących terminu ważności, wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) oraz kwoty gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) i kwoty dopłaty do oprocentowania kredytu;
 - 2) oświadczenia 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 i dopłaty do oprocentowania kredytu różnią się od warunków wynikających z Wniosku);
 - 3) informację o tym, że Wniosek stanowi załącznik do umowy kredytu;
 - 4) oświadczenia Kredytobiorcy, z którego będzie wynikać że kwota zaangażowania z tytułu gwarancji udzielonych w ramach Umowy oraz innych umów portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG zawartych przez BGK z innymi bankami dotyczących kredytów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank Kredytujący i inne banki, przeliczonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji nie przekracza równowartości 2,5 mln EUR;
 - 5) oświadczenia, z których będzie wynikać, że Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) poddania kontroli prowadzonej przez BGK oraz uprawnione organy kontrolne w zakresie spełnienia kryteriów FG FENG, w tym w zakresie uzyskania pomocy oraz przestrzegania zobowiązań i prawdziwości oświadczeń złożonych w związku z gwarancją,
 - b) udostępnienia lub przekazywania na wniosek Banku Kredytującego, BGK oraz uprawnionych organów kontrolnych, dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu na koszty kwalifikowalne, w tym dowodów poniesienia kosztów, zestawień dokumentów finansowo-księgowych oraz dokumentacji, będącej potwierdzeniem wiarygodności danych zawartych we Wniosku, a także stosownych informacji oraz dokumentów potwierdzających realizację zobowiązań oraz prawdziwość oświadczeń złożonych w związku z gwarancją,
 - c) przechowywania dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu objętego gwarancją przez okres 10 lat od dnia udzielenia gwarancji;
 - 6) informacji, 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, w tym w prawa do zabezpieczeń zgodnie z art. 47a ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne.
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 lub 2 tak, aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności lub zmianę wskaźnika procentowego gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 9 i 12.
8. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, 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 lub 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. 5. W przypadku udzielenia regionalnej pomocy inwestycyjnej Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację, o której mowa w ust. 8.
10. W przypadku niewystąpienia Banku Kredytującego do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji spłaty kredytu, po upływie okresu ważności tej gwarancji Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 3 pkt 1 lit. c i pkt 2 lit. c, 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. 8 i wydłużenia okresu gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1 lit. a lub pkt 2 lit. a tak aby ich treść uwzględniała zmienione warunki spłaty.

Dopłata do oprocentowania kredytu obrotowego - Biznesmax Plus

§ 9.

1. Kredytobiorca (z wyłączeniem Kredytobiorcy będącego przedsiębiorstwem small mid-cap albo mid-cap) może otrzymać dopłatę do oprocentowania kredytu obrotowego, o którym mowa w § 3 ust. 2, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
- 1) złożeniu Wniosku, będącego jednocześnie wnioskiem o udzielenie gwarancji, według wzoru określonego przez BGK;
 - 2) spłaceniu, za dany okres odsetkowy, naliczonej przez Bank Kredytujący kwoty odsetek w części niepokrytej dopłatą do oprocentowania; dopuszczalne jest opóźnienie w spłacie nie przekraczające 7 dni kalendarzowych; w przypadku opóźnienia w spłacie powyżej 7 dni kalendarzowych dopłata do oprocentowania kredytu za dany okres odsetkowy nie przysługuje;
 - 3) spełnieniu warunków dla otrzymania pomocy de minimis.
2. Dopłata do oprocentowania obejmuje okres kredytu, nie dłuższy niż 24 miesiące, licząc od daty uruchomienia kredytu i stawka roczna do wyliczenia dopłaty wynosi maksymalnie 5% od kwoty udzielonego kredytu.
- W przypadku gdy odsetki naliczone przez Bank Kredytujący za okres objęty dopłatą są niższe niż odsetki naliczone według stawki 5% rocznie, dopłata równa jest wysokości odsetek naliczonych przez Bank Kredytujący. Kredytobiorca może ubiegać się o dopłatę do oprocentowania kredytu w kwocie niższej niż przysługująca możliwa maksymalna kwota dopłaty do oprocentowania kredytu, wyliczona zgodnie z zasadami wskazanymi w zdaniu pierwszym.
3. Minimalny zakres procentowy gwarancji uprawniający do otrzymania dopłaty do oprocentowania kredytu wynosi 60% w całym okresie kredytowania.
4. Wartość pomocy de minimis odpowiada wysokości kwoty dopłaty do oprocentowania kredytu.

5. Dniem udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu stanowiącej pomoc de minimis jest dzień udzielenia gwarancji. W tym dniu Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis.
6. Bank Kredytujący po zakończeniu weryfikacji wniosku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, pisemnie informuje o jej wyniku Kredytobiorcę.
7. Bank Kredytujący, po zapłacie odsetek przez Kredytobiorcę w danym okresie odsetkowym, dokonuje spłaty odsetek w części objętej dopłatą. Należna kwota dopłaty w danym miesiącu wyliczana jest wg wzoru:

$$D = K \times (5\%/d) \times n$$

gdzie:

- D* – wartość dopłaty w danym miesiącu;
- K* – kwota kapitału pozostałego do spłaty;
- n* – liczba dni w miesiącu kalendarzowym;
- d* - liczba dni w roku; 365 albo 366

8. Dla potrzeb dopłaty do oprocentowania kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG kosztem kwalifikowalnym, objętym dofinansowaniem w formie dopłaty do oprocentowania kredytu, jest kwota naliczonych odsetek objęta dopłatą.
9. 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.
10. Pomoc de minimis w formie dopłaty do oprocentowania kredytu kumuluje się z inną pomocą publiczną przyznaną na te same koszty kwalifikowalne.
11. W przypadku stwierdzenia przez BGK lub uprawnione organy kontrolne, że oświadczenie złożone we wniosku o udzielenie gwarancji i 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.
12. 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.

Dopłata do kapitału kredytu - Biznesmax Plus

§ 10.

1. Kredytobiorca korzystający z kredytu inwestycyjnego zabezpieczonego gwarancją (z wyłączeniem Kredytobiorcy będącego przedsiębiorstwem small mid-cap albo mid-cap), z zastrzeżeniem poniższych ustępów, może otrzymać dopłatę do wypłaconej kwoty kapitału tego kredytu w części nie objętej gwarancją, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - 1) projekt finansowany ze środków kredytu objętego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG został zrealizowany zgodnie z planem projektu inwestycyjnego;
 - 2) kredyt objęty gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG 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 kredytu;

- 3) spełnieniu warunków dla otrzymania pomocy odpowiednio w formule regionalnej pomocy inwestycyjnej albo w formule pomocy de minimis; dopłata przyznawana jest w tej samej formule pomocy, w jakiej została udzielona gwarancja spłaty kredytu objętego dopłatą do kapitału.
2. Dopłata do kapitału kredytu objętego gwarancją wyliczana jest:
 - 1) w wysokości 10% od wypłaconej kwoty kapitału kredytu w przypadku realizacji projektu polegającego na realizacji inwestycji innowacyjnej identyfikowanej co najmniej na poziomie przedsiębiorstwa lub polegającego na realizacji inwestycji ekoinnowacyjnej;
 - 2) w wysokości 20% od wypłaconej kwoty kapitału kredytu w przypadku realizacji inwestycji służącej transformacji cyfrowej przedsiębiorstw.
3. Z dniem zakończenia realizacji inwestycji finansowanej kredytem objętym gwarancją Kredytobiorca może złożyć wniosek o dopłatę do kapitału kredytu, według wzoru określonego przez BGK.
4. Bank Kredytujący po zakończeniu weryfikacji wniosku, o którym mowa w ust. 3, pisemnie informuje o jej wyniku Kredytobiorcę.
5. W dniu udzielenia dopłaty do kapitału kredytu stanowiącej pomoc de minimis, Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis.
6. W dniu udzielenia dopłaty do kapitału kredytu stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację o wielkości uzyskanej pomocy z tytułu udzielonej dopłaty.
7. Należną kwotę dopłaty do kapitału kredytu Bank Kredytujący zalicza na spłatę kapitału kredytu.
8. Kwota kapitału kredytu dofinansowana w formie dopłaty nie może być objęta gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG.
9. W przypadku udzielenia dopłaty do kapitału kredytu w formie pomocy de minimis zastosowanie mają przepisy wskazane w § 5.
10. W przypadku udzielenia dopłaty do kapitału kredytu w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej zastosowanie mają przepisy wskazane w § 6.
11. Dla potrzeb dopłaty do kapitału kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG kosztem kwalifikowalnym, objętym dofinansowaniem w formie dopłaty do kapitału kredytu, jest wyliczona zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 2 kwota kapitału kredytu objęta dopłatą.
12. Maksymalna wysokość dopłaty do kapitału kredytu stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną zależna jest od dopuszczalnej intensywności pomocy dostępnej dla Kredytobiorcy w ramach mapy pomocy regionalnej określonej w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej. Wartość pomocy nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy, z zastrzeżeniem ust. 13.
13. Regionalna pomoc inwestycyjna podlega sumowaniu z inną pomocą lub pomocą de minimis, udzieloną Kredytobiorcy, w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, bez względu na jej formę i źródło pochodzenia, i nie może przekroczyć maksymalnej intensywności lub kwoty pomocy.

Dopłata do kapitału kredytu - Ekomax

§ 11.

1. Kredytobiorca korzystający z kredytu inwestycyjnego zabezpieczonego gwarancją (z wyłączeniem Kredytobiorcy będącego przedsiębiorstwem small mid-cap albo mid-cap), z zastrzeżeniem

poniższych ustępów, może otrzymać dopłatę do wypłaconej kwoty kapitału tego kredytu w części nie objętej gwarancją, po spełnieniu łącznie następujących warunków:

- 1) projekt finansowany ze środków kredytu objętego gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG został zrealizowany zgodnie z planem projektu inwestycyjnego;
 - 2) kredyt objęty gwarancją stanowiącą regionalną pomoc inwestycyjną w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG 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 kredytu;
 - 3) spełnieniu warunków dla otrzymania pomocy odpowiednio w formule regionalnej pomocy inwestycyjnej albo w formule pomocy de minimis; dopłata przyznawana jest w tej samej formule pomocy, w jakiej została udzielona gwarancja spłaty kredytu objętego dopłatą do kapitału.
2. Dopłata do kapitału kredytu objętego gwarancją wyliczana jest w wysokości 20% od wypłaconej kwoty kapitału kredytu.
 3. Z dniem zakończenia realizacji inwestycji finansowanej kredytem objętym gwarancją Kredytobiorca może złożyć wniosek o dopłatę do kapitału kredytu, według wzoru określonego przez BGK.
 4. Bank Kredytujący po zakończeniu weryfikacji wniosku, o którym mowa w ust. 3, pisemnie informuje o jej wyniku Kredytobiorcę.
 5. W dniu udzielenia dopłaty do kapitału kredytu stanowiącej pomoc de minimis, Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis.
 6. W dniu udzielenia dopłaty do kapitału kredytu stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację o wielkości uzyskanej pomocy z tytułu udzielonej dopłaty.
 7. Należną kwotę dopłaty do kapitału kredytu Bank Kredytujący zalicza na spłatę kapitału kredytu.
 8. Kwota kapitału kredytu dofinansowana w formie dopłaty nie może być objęta gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG.
 9. W przypadku udzielenia dopłaty do kapitału kredytu w formie pomocy de minimis zastosowanie mają przepisy wskazane w § 5.
 10. W przypadku udzielenia dopłaty do kapitału kredytu w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej zastosowanie mają przepisy wskazane w § 6.
 11. Dla potrzeb dopłaty do kapitału kredytu objętego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG kosztem kwalifikowalnym, objętym dofinansowaniem w formie dopłaty do kapitału kredytu, jest wyliczona zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 2 kwota kapitału kredytu objęta dopłatą.
 12. Maksymalna wysokość dopłaty do kapitału kredytu stanowiącej regionalną pomoc inwestycyjną zależy od dopuszczalnej intensywności pomocy dostępnej dla Kredytobiorcy w ramach mapy pomocy regionalnej określonej w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej. Wartość pomocy nie może przekroczyć maksymalnej intensywności pomocy określonej w mapie pomocy regionalnej obowiązującej na danym obszarze w dniu przyznania pomocy, z zastrzeżeniem ust. 13.
 13. Regionalna pomoc inwestycyjna podlega sumowaniu z inną pomocą lub pomocą de minimis, udzieloną Kredytobiorcy, w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych, bez względu na jej formę i źródło pochodzenia, i nie może przekroczyć maksymalnej intensywności lub kwoty pomocy.

Reklamacja

§ 12.

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

§ 13.

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

Realizacja zobowiązań

§ 14.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG, 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. 7 i 8.
5. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.
6. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.
7. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
8. BGK, dokonując na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacając w ten sposób w części Bank Kredytujący, wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty (zgodnie z art. 47a ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne), w tym w prawa do zabezpieczeń. Po wypłacie z gwarancji, BGK podejmie działania prawem przewidziane w celu ujawnienia przejścia zabezpieczeń.
9. Bank Kredytujący i BGK dokonują rozliczenia kwot zwindykowanych w ramach dochodzenia roszczeń z tytułu kredytu i wypłaconej gwarancji zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, tj. z zachowaniem proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat Banku Kredytującego i BGK.

Obowiązki informacyjno-promocyjne

§ 15.

Kredytobiorca zobowiązany jest do:

- 1) umieszczenia w miejscu realizacji Projektu trwałej tablicy informacyjnej podkreślającej fakt otrzymania dofinansowania z UE, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Projektu obejmującego inwestycje rzeczowe lub zainstalowaniu zakupionego sprzętu, w odniesieniu do projektu, finansowanego kredytem objętym gwarancją przekraczającą wartość 500 000 EUR; tablica musi być umieszczona do końca okresu trwałości Projektu,
- 2) przestrzegania pozostałych wymogów określonych w „Podręczniku wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji” opublikowanym na stronie internetowej Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki - Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej ([Promocja programu - Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej \(nowoczesnagospodarka.gov.pl\)](#)).

Pojęcia i skróty

§ 16.

Użyte pojęcia i skróty oznaczają:

- 1) **audyt efektywności energetycznej** - opracowanie zawierające analizę zużycia energii oraz określające stan techniczny obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji, zawierające wykaz przedsięwzięć służących poprawie efektywności energetycznej obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji, a także ocenę ich opłacalności ekonomicznej i możliwej do uzyskania oszczędności energii;
- 2) **audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego** - opracowanie określające zakres oraz parametry techniczne i ekonomiczne przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, ze wskazaniem rozwiązania optymalnego, w szczególności z punktu widzenia kosztów realizacji tego przedsięwzięcia oraz oszczędności energii, stanowiące jednocześnie założenia do projektu budowlanego;
- 3) **audytor** – uprawniona osoba sporządzająca dokument audytu, która posiada wiedzę i udokumentowane doświadczenie zawodowe potwierdzone przez:
 - a) wpis do Wykazu osób uprawnionych do sporządzania świadectw charakterystyki energetycznej, prowadzonego przez ministra właściwego ds. gospodarki, dostępnego na stronie <https://rejestrcheb.mrit.gov.pl/rejestr-uprawnionych>,
 - b) wykazanie, że w ostatnich trzech latach przed złożeniem wniosku wykonał co najmniej trzy usługi audytu energetycznego/efektywności energetycznej (miejsce realizacji usługi, termin realizacji, rodzaj i opis przeprowadzonego audytu) lub weryfikacji audytu energetycznego/efektywności energetycznej (miejsce realizacji usługi, termin realizacji, rodzaj i opis weryfikacji audytu) i złożenia dokumentu potwierdzającego, że usługi te zostały faktycznie zrealizowane (np. protokół odbioru, raport audytu, dokument finansowo – księgowy potwierdzający nabycie usługi).
- 4) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytu, z którym BGK zawarł Umowę;
- 5) **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;
- 6) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 7) **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;
- 8) **dokument audytu** - opracowanie zawierające audyt energetyczny przedsięwzięcia termomodernizacyjnego/audyt efektywności energetycznej;
- 9) **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);

- 10) **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;
- 11) **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;
- 12) **dzień roboczy** – dzień nie będący – zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy – dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 13) **dzień udzielenia dopłaty do kapitału** – dzień, w którym wniosek Kredytobiorcy o udzielenie dopłaty do kapitału został pozytywnie rozpatrzony przez Bank Kredytujący;
- 14) **dzień udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu** – dzień udzielenia gwarancji;
- 15) **dzień udzielenia pomocy** – dzień udzielenia gwarancji lub dzień udzielenia dopłaty do kapitału lub 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;
- 16) **efektywność energetyczna** – stosunek uzyskanej wielkości efektu użytkowego danego obiektu, urządzenia technicznego lub instalacji, w typowych warunkach ich użytkowania lub eksploatacji, do ilości zużycia energii przez ten obiekt, urządzenie techniczne lub instalację, albo w wyniku wykonanej usługi niezbędnej do uzyskania tego efektu;
- 17) **FENG** – program Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki, zatwierdzony decyzją Komisji Europejskiej z dnia 27 września 2022 r.;
- 18) **Fundusz Gwarancyjny (FG FENG)** – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 pkt. 16 rozporządzenia 2021/1060, przewidziany do realizacji w ramach FENG, którego główne założenia opisane zostały w Szczegółowym Opisie Osi Priorytetowych Programu FENG, na FG FENG składa się komponent Biznesmax Plus i komponent Ekomax;
- 19) **innowacja** – nowy lub istotnie ulepszony produkt (wyrób lub usługa) lub proces, nowa metoda organizacyjna 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 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.);
- 20) **inwestycja ekoinnowacyjna** – inwestycja polegająca na wytworzeniu i zastosowaniu nowych wyrobów, usług, procesów, systemów i procedur w celu zaspokojenia potrzeb ludzkich i zapewnienia lepszej jakości życia przy jednoczesnej minimalizacji zużycia zasobów naturalnych oraz emisji zanieczyszczeń do środowiska na jednostkę wyrobu lub usługi w całym cyklu życia w porównaniu z rozwiązaniami alternatywnymi; efektem jej realizacji powinna być korzyść i w zależności od typu realizowanej inwestycji może to być np. wyrażone w wartościach procentowych zmniejszenie zużycia energii elektrycznej lub cieplnej, pokrycie zapotrzebowania na energię pochodzące ze źródła alternatywnego, redukcja odpadów w procesie produkcyjnym;
- 21) **inwestycja początkowa** - inwestycja w:
 - a) rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne związane z utworzeniem nowego zakładu lub zwiększeniem zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu lub dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów lub usług dotąd niewytwarzanych lub nieświadczonych przez ten zakład lub zasadniczą zmianą

- całościowego procesu produkcji produktu lub produktów, których dotyczy inwestycja w ten zakład; albo
- b) nabycie aktywów należących do zakładu, który został zamknięty lub zostałby zamknięty, gdyby zakup nie nastąpił, przy czym samo nabycie akcji lub udziałów przedsiębiorstwa nie stanowi inwestycji początkowej (inwestycja odtworzeniowa nie jest zatem inwestycją początkową);
- 22) **jeden przedsiębiorca** – wszyscy przedsiębiorcy, w tym Kredytoborca, 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 innego przedsiębiorcę również są uznawani za jednego przedsiębiorcę;
- 23) **komponent Biznesmax Plus** – element portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG, w ramach którego gwarancją obejmowane są kredyty inwestycyjne udzielane w ramach przedmiotowej ścieżki oceny oraz kredyty obrotowe udzielane na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej w ramach podmiotowej ścieżki oceny;
- 24) **komponent Ekomax** – element portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG, w ramach którego gwarancją obejmowane są kredyty inwestycyjne finansujące projekty, których realizacja przyczyni się do wprowadzenia oszczędności zużycia energii pierwotnej na poziomie minimum 30% w porównaniu do zużycia pochodzącego z działalności objętej projektem przed realizacją inwestycji;
- 25) **koszty kwalifikowalne** – koszty w kwotach brutto ponoszone przez Kredytoborcę na podstawie dokumentów finansowo-księgowych w związku z realizacją projektu inwestycyjnego zgodnie z wykazem zawartym w planie projektu inwestycyjnego;
- 26) **koszty niekwalifikowalne** – koszty, które nie posiadają cech kosztów kwalifikowanych;
- 27) **kredyt** – kredyt udzielony w złotych, przeznaczony na finansowanie całości lub części kosztów kwalifikowalnych projektu inwestycyjnego, objęty gwarancją w formie regionalnej pomocy inwestycyjnej lub na finansowanie zgodnie z celem określonym w umowie kredytu w przypadku gwarancji w formie pomocy de minimis; 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;
- 28) **kredyt obrotowy** – kredyt obrotowy nieodnawialny lub odnawialny, udzielony w złotych przez Bank Kredytujący, którego celem jest finansowanie bieżącej działalności gospodarczej;
- 29) **Kredytoborca** – przedsiębiorca będący rezydentem, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG; w przypadku spółki cywilnej Kredytoborcą są wspólnicy tej spółki;
- 30) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 31) **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;

- 32) **mid-cap** – „spółka o średniej kapitalizacji”, co oznacza podmiot zatrudniający nie więcej niż 3 000 pracowników, niebędący MŚP ani małą spółką o średniej kapitalizacji (small mid-cap), zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2015/1017 w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) 1316/2013 – Europejski Fundusz na Rzecz Inwestycji Strategicznych;
- 33) **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;
- 34) **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;
- 35) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 36) **nowy kredyt** – nowe finansowanie udzielane na podstawie umowy kredytu lub odnowienie finansowania na kolejny okres na podstawie aneksu do umowy kredytu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku odnowienia finansowania Kredytobiorca spłaci zaangażowanie w ramach istniejącej umowy kredytu wynikające z poprzedniego okresu wykorzystywania limitu kredytu;
- 37) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 38) **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;
- 39) **pomoc** – pomoc de minimis albo regionalna pomoc inwestycyjna;
- 40) **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 ;
- 41) **portfelowa linia gwarancyjna FG FENG** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący;
- 42) **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 ;
- 43) **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;
- 44) **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;
- 45) **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;

- 46) **projekt inwestycyjny/projekt** – projekt realizowany przez Kredytobiorcę, o którym mowa w § 3 ust. 1 i 2 lub projekt, o którym mowa w § 4 ust. 1;
- 47) **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;
- 48) **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;
- 49) **regionalna pomoc inwestycyjna** – pomoc publiczna spełniająca przesłanki określone w rozporządzeniu 651/2014, w szczególności w art. 14 tego rozporządzenia;
- 50) **Rekomendacja R** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 51) **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);
- 52) **RMF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- 53) **rozporządzenie 651/2014** – rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
- 54) **rozporządzenie 1407/2013** - rozporządzenia Komisji (WE) 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;
- 55) **rozporządzenie 2021/1060** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na Rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;
- 56) **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;
- 57) **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;
- 58) **RODO** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem

danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;

- 59) **small mid-cap** - „mała spółka o średniej kapitalizacji” w rozumieniu art. 2 pkt 103e 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, co oznacza podmiot zatrudniający nie więcej niż 499 pracowników, niebędący MŚP;
- 60) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
- 61) **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;
- 62) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu albo aneksu do umowy kredytu w sprawie udostępnienia limitu kredytu na kolejny okres;
- 63) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
- 64) **Umowa o finansowaniu FG FENG** – Umowa o finansowaniu Instrumentu Finansowego w formie Funduszu Gwarancyjnego w ramach Priorytetu II Środowisko Sprzyjające Innowacjom Działania 2.31 Fundusz Gwarancyjny Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021 – 2027 (FENG), współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zawarta w dniu 24.10.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej (Instytucja Zarządzająca) oraz Umowa o finansowaniu Instrumentu Finansowego w formie Funduszu Gwarancyjnego w ramach Priorytetu III Zazielenienie Przedsiębiorstw Działania 3.02 Zielony Fundusz Gwarancyjny Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021 – 2027 (FENG), współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, zawarta w dniu 16.11.2023 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Skarbem Państwa reprezentowanym przez Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej (Instytucja Zarządzająca);
- 65) **uprawnione organy kontrolne** – instytucje uprawnione do kontroli prawidłowości realizacji Umowy o finansowaniu FG FENG, w tym Instytucja Zarządzająca, Instytucja Audytowa, Najwyższa Izba Kontroli, Komisja Europejska i działające na jej zlecenie podmioty kontrolujące, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych – OLAF;
- 66) **uruchomienie kredytu** – wypłata całej kwoty kredytu nieodnawialnego lub pierwszej transzy kredytu nieodnawialnego, albo postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy limitu kredytu odnawialnego;
- 67) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK odpowiednio gwarancji spłaty kredytu albo gwarancji spłaty kredytu i dopłaty do oprocentowania kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FG FENG wraz z załącznikiem, będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy;
- 68) **wprowadzanie do obrotu produktów rolnych** – 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;
- 69) **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 odpowiednio dla mid-caps, small mid-caps albo MŚP.

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik 1

Podręcznik wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji

Załącznik 2

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 ogólna.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów partnerskich dotyczy część ogólna zawierająca dane skumulowane ⁵, część A zawierająca dane Wnioskodawcy oraz część B zawierająca dane podmiotu partnerskiego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega część B z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów powiązanych dotyczy część ogólna zawierająca dane skumulowane ⁵, część A zawierająca dane Wnioskodawcy oraz część C zawierająca dane podmiotu powiązanego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega część C z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.

Część ogólna

Dane do określenia statusu MŚP Wnioskodawcy

1. Wnioskodawca: <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>	
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy <i>(miesiąc/rok)</i>	
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym ²	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

<p>4. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów partnerskich ³ z:</p> <p>UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku partnerskim, należy wpisać – „nie dotyczy”</p>			<p>1.</p> <p>2.</p> <p>3.</p> <p>4.</p> <p>5.</p>
<p>5. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów powiązanych ⁴ z:</p> <p>UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku powiązania, należy wpisać – „nie dotyczy”</p>			<p>1.</p> <p>2.</p> <p>3.</p> <p>4.</p> <p>5.</p>
Skumulowane dane stosowane do określenia kategorii MŚP ⁵	W ostatnim okresie sprawozdawcz ym	W poprzednim okresie sprawozdawcz ym	W okresie sprawozdawcz ym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawcz ego
6. Okres sprawozdawczy			
7. Liczba personelu ⁶			
8. Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
9. Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			

<p>10. 25% lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez co najmniej jeden organ publiczny</p>	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
<p>11. Wartość 25% kapitału lub praw głosu została osiągnięta lub przekroczona przez następujących inwestorów:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 <p>- i podmioty te nie są powiązane ⁹, indywidualnie lub wspólnie, z przedsiębiorstwem, w którym posiadają 25% lub więcej kapitału lub prawa głosu.</p>	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
<p>12. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów.</p>	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
<p>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.</p>	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie

Część A

Dane Wnioskodawcy pozostającego w układzie przedsiębiorstw/podmiotów partnerskich lub powiązanych

<p>Wnioskodawca: (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</p>	
---	--

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
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu ⁶			
Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			

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

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 powiązanym, co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa działającego na rynku niższego szczebla (typu „downstream”) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie.

Uwaga! Uznaje się jednak za przedsiębiorstwa samodzielne, w których wartość 25 % została osiągnięta bądź przekroczona przez podmioty będące inwestorami wymienione w pkt 10 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 akacje/udziały/prawa głosu (cross-holding) stosuje się wyższy procent.
- W przypadku przedsiębiorstw powiązanych, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu dodaje się w 100% dane przedsiębiorstwa powiązanego.

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