

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

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom - w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny - gwarancji spłaty kredytów.
2. Gwarancje, o których mowa w ust. 1 udzielane są w ramach realizacji przez BGK programu rządowego „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”.
3. Gwarancje, o których mowa w ust. 1 udzielane są w ramach programu COSME oraz Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych („EFSI”) ustanowionego na mocy Planu Inwestycyjnego dla Europy. EFSI ma na celu wspieranie finansowania i wdrażania inwestycji produkcyjnych w Unii Europejskiej oraz zapewnienie lepszego dostępu do finansowania.

Zakres i termin ważności gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu objętego portfelową linią gwarancyjną z regwarancją EFI wyliczona na chwilę jej udzielenia, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, stanowi 80% kwoty udzielonego kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu kredytu odnawialnego określonego w umowie kredytu.
2. Gwarancja obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
3. Każda spłata kapitału kredytu nieodnawialnego obniża kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. W przypadku gwarancji spłaty limitu kredytu odnawialnego każda spłata albo wykorzystanie kapitału kredytu odpowiednio obniża albo zwiększa kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do odpowiednio dokonanej spłaty albo wykorzystania kredytu. W każdym jednak przypadku zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu nieodnawialnego lub limitu kredytu odnawialnego polega na zobowiązaniu do zapłaty 80% niespłaconej kwoty kapitału kredytu.
4. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż:
 - 1) 27 miesięcy - w przypadku kredytu obrotowego, z zastrzeżeniem ust. 5 i 10;
 - 2) 99 miesięcy - w przypadku kredytu inwestycyjnego;i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące, z zastrzeżeniem poniższych ustępów.
5. W przypadku odnawiania kredytu obrotowego objętego gwarancją na kolejny okres, możliwe jest objęcie tego kredytu nową gwarancją z zastrzeżeniem, że łączny okres trwania tego kredytu nie będzie dłuższy niż dziewięć lat, z zastrzeżeniem ust. 6 i 9.
6. Jeśli w przypadku, o którym mowa w ust. 5 odnowienie kredytu, który ma być objęty nową gwarancją dokonywane jest w ramach nowej umowy kredytu, jednakże bez spłaty przez Kredytobiorcę zaangażowania w ramach istniejącej umowy kredytu, to

- okres takiego kredytu będzie liczony począwszy od dnia, w którym zawarto pierwotną umowę kredytu odnawialnego objętego gwarancją.
7. Przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji Bank Kredytujący może zmienić warunki spłaty kredytu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez Bank Kredytujący, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomicznej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
 8. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 7, nie może dotyczyć kredytu udzielonego Kredytobiorcy korzystającemu z pomocy na ratowanie lub restrukturyzację lub będącego przedmiotem zbiorowego postępowania upadłościowego lub spełniającego określone właściwym dla niego prawem krajowym, kryteria objęcia zbiorowym postępowaniem upadłościowym na wniosek wierzycieli.
 9. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 7, maksymalny okres gwarancji wynosi:
 - 1) w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego - 9 lat od daty objęcia tego kredytu gwarancją po raz pierwszy;
 - 2) w przypadku kredytu obrotowego nieodnawialnego oraz kredytu inwestycyjnego - 219 miesięcy od daty udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem, że gwarancja obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące.
 10. Kredyt obrotowy udzielony w okresie od 6 kwietnia 2020 r. do 30 czerwca 2021 r. może zostać objęty gwarancją na okres nie dłuższy niż 39 miesięcy.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją może być objęty kredyt udzielony, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, Kredytobiorcy, który na dzień zawarcia umowy kredytu spełnienia następujące kryteria:
 - 1) posiada zdolność kredytową, potwierdzoną pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej;
 - 2) zgodnie z weryfikacją dokonaną zgodnie z przepisami obowiązującymi w Banku Kredytującym nie posiada zobowiązań z tytułu jakiegokolwiek kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący lub inną instytucję finansową, klasyfikowanych zgodnie z zasadami Banku Kredytującego jako zobowiązania znajdujące się w stanie niewykonania;
 - 3) nie był wpisany w jakimkolwiek systemie, w którym Kredytobiorca podlegał weryfikacji na etapie udzielania kredytu zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym; z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy wewnętrzne przepisy Banku Kredytującego nie przewidują weryfikacji Kredytobiorcy w systemie BR lub BIK, Bank Kredytujący dodatkowo dokonuje weryfikacji Kredytobiorcy w co najmniej jednej z powyższych baz. Kredyt udzielony Kredytobiorcy, dla którego ustalono w ramach powyższej weryfikacji posiadanie wpisu w systemie BR lub odpowiadającego mu w zakresie kwoty i dni przeterminowania wpisu w którejkolwiek z baz systemu BIK nie może być objęty gwarancją, z zastrzeżeniem ust. 9;
 - 4) jest przedsiębiorcą należącym do kategorii MŚP;

- 5) jest rezydentem;
 - 6) nie toczy się wobec niego zbiorowe postępowanie upadłościowe ani nie spełnia kryteriów wskazanych w ustawodawstwie krajowym w przedmiocie wszczęcia zbiorowego postępowania upadłościowego na żądanie wierzycieli;
 - 7) nie prowadzi podstawowej ani znaczącej działalności w sektorze zastrzeżonym;
 - 8) nie znajduje się w sytuacji wykluczenia;
 - 9) nie jest utworzony w jurysdykcji niespełniającej wymogów;
 - 10) nie jest Osobą Objętą Sankcjami;
 - 11) nie prowadzi działalności niezgodnej z prawem krajowym, unijnym i międzynarodowym (z uwzględnieniem Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej oraz Europejskiej Konwencji Praw Człowieka z protokołami dodatkowymi);
 - 12) ujawnił informacje na temat Beneficjenta Rzeczywistego.
2. Z zastrzeżeniem ust. 9, gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który:
- 1) w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją:
 - a) miał wypowiedzianą przez Bank Kredytujący jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
 - b) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały dowody utraty wartości zgodnie z MSSF9 i Rekomendacją R;
 - 2) na etapie udzielania kredytu posiadał zaległości z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego oraz zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS.
3. Gwarancją może być objęty kredyt:
- 1) udzielony w polskich złotych w okresie wykorzystywania limitu;
 - 2) inwestycyjny lub obrotowy,
 - 3) odnawialny bądź nieodnawialny,
 - 4) w maksymalnej kwocie 600.000 PLN,
 - 5) udzielony na okres nie krótszy niż 12 miesięcy,
4. Gwarancją nie może być objęty kredyt:
- 1) na spłatę zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu jakiegokolwiek kredytu zaciągniętego w Banku Kredytującym lub w innym banku;
 - 2) na refinansowanie wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę przed zawarciem umowy kredytu inwestycyjnego;
 - 3) na inwestycje kapitałowe;
 - 4) na zakup instrumentów finansowych;
 - 5) na zakup wierzytelności;
 - 6) na zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa;
 - 7) na spłatę kredytu lub pożyczki udzielonej na finansowanie celów wskazanych w pkt 3-6;
 - 8) na finansowanie nielegalnych działań lub sztucznych struktur mających na celu unikanie opodatkowania.
5. Gwarancją nie może być objęty kredyt, który będzie dotknięty:
- 1) nieprawidłowością o której mowa w art. 1.2 Rozporządzenia Rady (WE, Euratom) Nr 2988/95 z dnia 18 grudnia 1995 r. w sprawie ochrony interesów finansowych Wspólnot Europejskich (Dz. U. UE L 312, z dnia 23.12.1995, s. 2) lub

- 2) oszustwem, o którym mowa w polityce EFI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych (*Anti-Fraud Policy*), opublikowanej na stronie internetowej EFI w dacie wejścia w życie Umowy.
6. Prawne zabezpieczenie wierzytelności BGK względem Kredytobiorcy z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy.
 7. Kredyt objęty gwarancją w ramach Umowy może zostać przez Bank Kredytujący dodatkowo zabezpieczony jedynie poręczeniem osoby trzeciej lub pełnomocnictwem do rachunku bieżącego lub wekslem.
 8. Kredyt zabezpieczony gwarancją nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów projektu, na które Kredytobiorca uzyskał już wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków UE.
 9. W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r. możliwe jest objęcie gwarancją kredytu udzielonego Kredytobiorcy, w odniesieniu do którego na etapie wnioskowania o gwarancję zidentyfikowano zaistnienie warunków wykluczających określonych w ust. 1 pkt 3 oraz w ust. 2, o ile warunki te nie zaistniały na dzień 1 lutego 2020 r.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) posiadaniu przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku;
 - 2) przyjęciu przez Bank Kredytujący od Kredytobiorcy na rzecz BGK:
 - a) wniosku na formularzu określonym przez BGK,
 - b) zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawa o wspólności majątkowej, według wzorów określonych przez BGK. Z zachowaniem zasad określonych powyżej, w przypadku spółki cywilnej weksel wraz z deklaracją wekslową przyjmowane są odrębnie od każdego ze współników albo od wszystkich współników łącznie (z podpisami wszystkich współników na jednym wekslu oraz deklaracji wekslowej).
2. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji) lub, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit a (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności.
3. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony wniosek.
4. W przypadku niewystąpienia Banku Kredytującego do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b,

w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania.

5. BGK informuje, że Kredytobiorcy, będącemu osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, również jako wspólnik spółki cywilnej, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2019 r. poz. 2279, z późn. zm.), przysługuje prawo do złożenia reklamacji skierowanej do BGK, w której Kredytobiorca zgłasza zastrzeżenie dotyczące produktów lub usług świadczonych przez BGK. Reklamacje mogą być wnoszone w formie pisemnej: bezpośrednio w oddziałach lub centrali banku; za pośrednictwem poczty, kuriera, faksu, poczty elektronicznej lub poprzez wypełnienie formularza elektronicznego na stronie www.bgk.pl. Termin odpowiedzi na reklamację wynosi do 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania zgłoszenia. W przypadku uniemożliwiającym rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, może on zostać wydłużony do maksymalnie 60 dni kalendarzowych. Odpowiedź przesyłana jest Kredytobiorcy na wskazany przez niego adres albo przekazywana w innej uzgodnionej formie. Szczegółowe zasady składania reklamacji znajdują się na stronie internetowej www.bgk.pl.

Opłaty prowizyjne

§ 5.

1. Z tytułu jednostkowej gwarancji BGK przysługuje opłata prowizyjna, płatna przez Kredytobiorcę z góry za okresy roczne, naliczona w przypadku kredytu:
 - 1) odnawialnego - od kwoty udzielonej gwarancji limitu kredytu;
 - 2) nieodnawialnego:
 - a) za pierwszy okres roczny gwarancji - od kwoty udzielonej gwarancji,
 - b) za kolejny okres roczny gwarancji – od kwoty gwarancji aktualnej w następnym dniu po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji.
2. Stawka opłaty prowizyjnej za okres roczny gwarancji wynosi 1%, z zastrzeżeniem ust. 9.
3. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1 i 2, za pierwszy okres roczny gwarancji naliczana jest od daty udzielenia gwarancji, a za kolejne okresy - od pierwszego dnia po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeśli okres gwarancji - dla naliczenia opłaty prowizyjnej - jest krótszy niż rok, opłata za ten okres naliczana jest za każdy rozpoczęty miesiąc obowiązywania gwarancji, w wysokości 1/12 opłaty rocznej wyliczonej zgodnie ze stawką, o której mowa w ust. 2.
5. Jeśli nastąpi zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji w związku ze zmianą umowy kredytu, o czym mowa w § 4 ust. 2, Bank Kredytujący zobowiązany jest naliczyć uzupełniającą opłatę prowizyjną należną za przedłużony okres obowiązywania gwarancji lub za zwiększenie kwoty gwarancji za okres od dnia jej zwiększenia.
6. Jeśli spłata kredytu objętego gwarancją, powodująca wygaśnięcie zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku Kredytującego, nastąpiła przed terminem, od którego naliczona byłaby opłata za kolejny okres obowiązywania gwarancji, BGK nie pobiera opłaty prowizyjnej za ten okres.
7. Brak wpływu do BGK należnej opłaty prowizyjnej powoduje zaległość Kredytobiorcy wobec BGK.
8. Opłata prowizyjna należna BGK nie podlega zwrotowi.
9. W przypadku kredytu obrotowego odnawialnego lub nieodnawialnego udzielonego w okresie od 6 kwietnia 2020 r. do 30 czerwca 2021 r. stawka opłaty prowizyjnej za okres roczny gwarancji wynosi 0,7%.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. Niewywiązanie się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu oznacza sytuację, w której:
 - 1) Kredytobiorca nie wywiązał się z obowiązku spłaty kredytu/raty kredytu w ramach umowy kredytu i zaległość w spłacie trwała przez co najmniej 90 następujących po sobie dni kalendarzowych; lub
 - 2) w ocenie Banku Kredytującego, działającego zgodnie ze swoimi procedurami, istnieje niewielkie prawdopodobieństwo, że Kredytobiorca wywiąże się z obowiązku spłaty kredytu (z zastrzeżeniem, że wywiązaniem się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu nie jest realizacja przez Bank Kredytujący zabezpieczeń kredytu lub objęcie akcji/ udziałów Kredytobiorcy wynikające z przekształcenia kredytu).
3. BGK wypłaci z tytułu gwarancji niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
4. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu w terminie 15 dni roboczych od daty otrzymania z Banku Kredytującego kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
5. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 3, BGK staje się wierzycielem Kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Bankowi Kredytującemu z tytułu gwarancji spłaty kredytu wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9.
6. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.
7. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 3, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.).
8. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
9. 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 (Dz. U. z 2020 r. poz. 122, z późn. zm.).
10. Bank Kredytujący i BGK dokonują rozliczenia kwot zwindykowanych w ramach dochodzenia roszczeń z tytułu kredytu i wypłaconej gwarancji zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, tj. z zachowaniem proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat Banku Kredytującego i BGK.

Określenia i skróty

§ 7.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytów, z którym BGK zawarł Umowę;
- 2) **Beneficjent Rzeczywisty** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Kredytobiorcą, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U z 2020 r. poz. 971, z późn. zm.);
- 3) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 4) **BIK** – Biuro Informacji Kredytowej S.A. gromadzące dane klientów banków, utworzone przez banki i Związek Banków Polskich na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, z późn. zm.);
- 5) **COSME** – program na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw, w ramach którego oferowany jest m.in. Instrument Gwarancji Kredytowych (LGF), którego celem jest ułatwienie MŚP dostępu do finansowania oraz zapewnienie wsparcia dla strategii Europa 2020 – strategii na rzecz inteligentnego, zrównoważonego i sprzyjającego włączeniu społecznemu rozwoju (ustanowiony w rozporządzeniu (UE) nr 1287/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z 11 grudnia 2013 roku);
- 6) **dzień roboczy** – dzień nie będący - zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1920) - dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 7) **Europejski Fundusz Inwestycyjny** – instytucja udzielająca gwarancji kredytowych instytucjom finansowym, *eng.* European Investment Fund z siedzibą 37 B avenue J.F. Kennedy, L-2968 Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga (zwany dalej także „EFI”), której na mocy umowy delegacji zawartej 22 lipca 2014r. Komisja powierzyła wdrożenie i zarządzanie instrumentami finansowymi COSME;
- 8) **jurysdykcja niespełniająca wymogów** – wymieniona w Aneksie I do wniosków Rady Europejskiej dotyczących zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych, przyjętego przez Radę Europejską na posiedzeniu 12 marca 2019 r., i/lub (ii) wymieniona w Aneksie do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki, i/lub (iii) określona jako „częściowo spełniająca wymogi”, „tymczasowo i częściowo spełniająca wymogi” lub „niespełniająca wymogów” przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju i jej Światowe Forum Przejrzystości i Wymiany Informacji do Celów Podatkowych, i/lub (iv) wymieniona w „Publicznym Oświadczeniu” Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (tj. kraje lub jurysdykcje posiadające na tyle poważne, strategiczne braki, że Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy wzywa swoje państwa członkowskie i państwa niebędące jej członkami do stosowania wobec nich działań zapobiegawczych lub wzywa swoje państwa członkowskie do stosowania w odniesieniu do nich wzmocnionych środków należytej staranności), i/lub (v) wymieniona w oświadczeniu Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy – „Poprawa międzynarodowej zgodności ze standardami przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)” (tj. kraje lub jurysdykcje, które posiadają strategiczne braki w zakresie AML/CFT, lecz które przedstawiły na wysokim szczeblu politycznym zobowiązanie do opracowania planu działań naprawczych wspólnie z Grupą Specjalną ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy), w każdym wypadku z późniejszymi zmianami i/lub uzupełnieniami w każdym takim oświadczeniu, piśmie, dyrektywie lub aneksie;
- 9) **Komisja** – Komisja Wspólnot Europejskich;
- 10) **kredyt** – kredyt obrotowy lub kredyt inwestycyjny udzielony przez Bank Kredytujący;

- 11) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- 12) **kredyt obrotowy** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe;
- 13) **kredyt odnawialny** – kredyt obrotowy charakteryzujący się tym, że każda jego spłata powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania w ramach limitu kredytowego;
- 14) **kredyt nieodnawialny** – kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata nie powoduje jego odnowienia i możliwości ponownego wykorzystania kwoty kredytu;
- 15) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;
- 16) **mały przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
- 17) **mikroprzedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
- 18) **MSSF9** – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, wprowadzone 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;
- 19) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 20) **nadużycia finansowe** - obejmują między innymi nadużycia naruszające interesy finansowe Unii Europejskiej zgodnie z art. 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371 z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie zwalczania za pośrednictwem prawa karnego nadużyć na szkodę interesów finansowych Unii (Dz.U. L 198 z 28.7.2017, s. 29-41);
- 21) **nielegalne działania** - którekolwiek z następujących nielegalnych działań lub działań prowadzonych w celach niezgodnych z prawem: uchylanie się od płacenia podatków, oszustwo podatkowe, nadużycie finansowe, korupcja, przymus, zmowa, utrudnianie, pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu lub wszelkie inne działania niezgodne z prawem, które mogą mieć wpływ na interesy finansowe UE zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 22) **nowy kredyt** – nowe finansowanie udzielane na podstawie umowy kredytu lub odnowienie finansowania na kolejny okres na podstawie aneksu do umowy kredytu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku odnowienia finansowania Kredytobiorca spłacił zaangażowanie w ramach istniejącej umowy kredytu wynikające z poprzedniego okresu wykorzystywania limitu kredytu, z uwzględnieniem postanowień § 2 ust. 5 i 6 niniejszych Warunków uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME;
- 23) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;

- 24) **Osoba Objęta Sankcjami** – każda osoba¹ na którą bezpośrednio nałożono Sankcje lub która w inny sposób podlega Sankcjom, tj. wszelkim środkom ograniczającym przyjętym zgodnie z art. 215 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (w tym m.in. ponieważ (i) jej jedynym lub większościowym właścicielem jest osoba lub podmiot, na który bezpośrednio nałożono Sankcje, lub w inny sposób podlega, bezpośrednio lub pośrednio, kontroli takiej osoby lub podmiotu, lub (ii) została utworzona na mocy prawa, lub jest obywatelem lub rezydentem jakiegokolwiek państwa podlegającego Sankcjom ogólnym lub ogólnokrajowym);
- 25) **portfelowa linia gwarancyjna z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny PLG-COSME** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji z regwarancją EFI;
- 26) **Rekomendacja R** – rekomendacja dotycząca zasad identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe, stanowiąca załącznik do uchwały nr 151/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 czerwca 2011 r.;
- 27) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się z zakresie czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta. (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe - Dz. U. z 2020 r. poz. 1708);
- 28) **rozporządzenie** - rozporządzenie Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U. L 187 z 26 czerwca 2014 r., s. 1);
- 29) **sektory zastrzeżone** – działalność polegająca na:
- a) wytwarzaniu, przetwórstwie lub wprowadzaniu do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - b) produkcji lub wprowadzaniu do obrotu napojów alkoholowych;
 - c) produkcji lub wprowadzaniu do obrotu treści pornograficznych;
 - d) produkcji i obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
 - e) prowadzeniu gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
 - f) produkcji lub wprowadzania do obrotu środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - g) badaniach i wdrażaniu zastosowań technicznych związanych z klonowaniem ludzi na potrzeby badań lub terapii oraz organizmami zmodyfikowanymi genetycznie,
 - h) badaniach i wdrażaniu zastosowań technicznych w sektorze informatycznym dotyczących programów lub rozwiązań opartych na danych elektronicznych,

¹ Poprzez osobę należy rozumieć dowolną osobę, firmę, spółkę, korporację, rząd, stan lub agencję państwa lub jakiegokolwiek stowarzyszenie, grupę, organizację (w tym między innymi organizację terrorystyczną), trust lub partnerstwo (niezależnie od tego, czy ma oddzielną osobowość prawną) lub dwa lub więcej z powyższych.

które mają na celu wspieranie działalności prowadzonej w sektorach, o których mowa w lit a - g:

30) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;

31) **sytuacja wykluczenia Kredytobiorcy** – oznacza każdą z poniższych sytuacji:

W dniu zawarcia umowy kredytu Kredytobiorca:

(i) znajduje się w stanie upadłości, prowadzone jest wobec niego postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne, w przypadku gdy jego sprawami zarządza likwidator lub sądy (w tym kontekście), w przypadku zawarcia układu z wierzycielami, w przypadku gdy jego działalność gospodarcza jest zawieszona lub podpisano umowę o zamrożeniu płatności (lub umowę będącą jej odpowiednikiem) z wierzycielami i została ona zatwierdzona przez właściwy sąd, jeżeli wymagają tego obowiązujące przepisy prawa, lub w przypadku gdy znajduje się on w jakiegokolwiek analogicznej sytuacji wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w krajowych przepisach ustawowych lub wykonawczych;

(ii) znajduje się na opublikowanym wykazie wykonawców wykluczonych lub podlegających karze pieniężnej, w każdym wypadku znajdującym się w bazie danych systemu wczesnego wykrywania i wykluczania (baza danych EDES dostępna na oficjalnej stronie internetowej UE) utworzonej i zarządzanej przez Komisję Europejską.

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

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

(iv) w drodze prawomocnego wyroku lub ostatecznej decyzji administracyjnej dopuścił się lub jakkolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuścił się poważnego wykroczenia zawodowego, gdy tego rodzaju zachowanie wskazuje na bezprawny zamiar lub rażące niedbalstwo, które mogłoby skutkować brakiem możliwości wdrożenia gwarancji COSME, z jednej z następujących przyczyn:

(a) przedstawienie informacji wymaganych do weryfikacji braku podstaw wykluczenia lub do weryfikacji spełnienia kryteriów kwalifikacji lub w ramach realizacji zamówienia lub umowy, które to informacje w wyniku nieuczciwości lub zaniedbania wprowadzały w błąd;

(b) zawarcie porozumienia z innymi osobami w celu zakłócenia konkurencji;

(c) próba bezprawnego wpłynięcia na proces podejmowania decyzji przez instytucję zamawiającą w trakcie odnośnej „procedury wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (dalej: Rozporządzenie Finansowe);

(d) próba pozyskania poufnych informacji, które mogą dać mu nienależną przewagę w odnośnej „procedurze wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Finansowego;

(v) w drodze prawomocnego wyroku dopuścił się lub jakkolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się:

- (a) nadużycia finansowego;
- (b) korupcji;
- (c) udziału w organizacji przestępczej;
- (d) prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
- (e) przestępstw terrorystycznych lub przestępstw związanych z działalnością terrorystyczną, lub podżegania do popełnienia przestępstwa, pomocnictwa, współsprawstwa lub usiłowania popełnienia takich przestępstw;
- (f) pracy dzieci lub innych form handlu ludźmi;

- 32) **średni przedsiębiorca** - przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 250 pracowników, którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
- 33) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
- 34) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu, na mocy której Kredytobiorca zaciąga nowy kredyt;
- 35) **wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME;
- 36) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty kredytu wraz z odsetkami, w terminach wskazanych w umowie kredytu, określana przez Bank Kredytujący zgodnie z obowiązującymi w tym Banku przepisami dotyczącymi oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy, takimi jak stosowane do pozostałych kredytów tego Banku dla MŚP.

Załącznik

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

Uwaga:

- Wnioskodawcę, który jest przedsiębiorstwem samodzielnym/niezależnym dotyczy jedynie **część 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: (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)			
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy (miesiąc/rok)			
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym ²	☐ tak ☐ nie		
4. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów partnerskich ³ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku partnerskim, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.		
5. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów powiązanych ⁴ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku powiązania, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.		
Skumulowane dane stosowane do określenia kategorii MŚP ⁵	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego

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

Część A

Dane Wnioskodawcy pozostającego w układzie przedsiębiorstw/podmiotów partnerskich lub powiązanych

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

Część B nr *

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

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

Przedsiębiorstwa/podmioty partnerskie

Przedsiębiorstwo/ podmiot partnerski <i>(pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)</i>	
Data rozpoczęcia działalności <i>(miesiąc, rok)</i>	
Stopień powiązania <i>(w procentach)</i>	

Dane stosowane do określenia kategorii MŚP ^{5, 5a}	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu ⁶			
Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
Suma aktywów bilansu (w tys. EUR na koniec zamkniętego roku obrotowego)			
Uwagi ^{5a}			
Uwagi ^{5a} (informacje o podmiotach powiązanych z powyższym)			

Część C nr *

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

Przedsiębiorstwa/podmioty powiązane

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

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

Wyjaśnienia:

1.

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

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

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

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

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

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

2.

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

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

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

3.

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

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

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

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

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

4.

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

- a) przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka w innym przedsiębiorstwie;
- b) przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa;

- c) przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki;
- d) przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie.

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

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

Przedsiębiorstwo powiązane ma obowiązek sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw lub jest objęty 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 (załóżmy od tego, która z tych wartości jest większa). W przypadku przedsiębiorstw posiadających nawzajem akcje/udziały/prawa głosu (cross-holding) stosuje się wyższy procent.
- W przypadku przedsiębiorstw **powiązanych**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu dodaje się w 100% dane przedsiębiorstwa powiązanego.

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

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

5a.

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

6.

Liczba personelu odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych” (RJR), to jest liczbie pracowników za trudnionych 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) właściele – kierownicy;
- d) partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe.

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

7.

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

8.

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

9.

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