

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

§ 1.

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

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

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

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

gdzie:

KR_t – kwota opłaty prowizyjnej w roku t wyliczana na podstawie bezpiecznych stawek określonych w Obwieszczeniu Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji (Dz. Urz. UE C 155 z 20 czerwca 2008 r., s. 10) z wykorzystaniem poniższej formuły:

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

gdzie:

WG – kwota udzielonego kredytu,

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji równy 80%,

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

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

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

4. Wartość pomocy udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy.
5. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
6. Każda spłata kapitału kredytu nieodnawialnego obniża kwotę gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. W przypadku gwarancji spłaty limitu kredytu odnawialnego każda spłata albo wykorzystanie kapitału kredytu odpowiednio obniża albo zwiększa kwotę gwarancji proporcjonalnie do odpowiednio dokonanej spłaty albo wykorzystania kredytu. W każdym jednak przypadku zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu gwarancji spłaty kredytu nieodnawialnego lub limitu kredytu odnawialnego polega na zobowiązaniu do zapłaty części niespłaconej kwoty kapitału kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego gwarancji, określonego w umowie kredytu, równego 80%.
7. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż:
 - 1) 51 miesięcy - w przypadku kredytu obrotowego odnawialnego i kredytu obrotowego nieodnawialnego;
 - 2) 123 miesiące - w przypadku kredytu inwestycyjnego,i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o 3 miesiące, z zastrzeżeniem ust. 14.
8. W przypadku odnawiania kredytu obrotowego objętego gwarancją na kolejny okres, możliwe jest objęcie tego kredytu nową gwarancją, z zastrzeżeniem że łączny okres trwania tego kredytu nie będzie dłuższy niż 48 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 9 i 14. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie jest konieczna spłata przez Kredytobiorcę zaangażowania wynikającego z wykorzystania kredytu w poprzednim okresie kredytu, objętym gwarancją.
9. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 8, odnowienie kredytu, który ma być objęty nową gwarancją, dokonywane jest w ramach nowej umowy kredytu, jednakże bez spłaty przez Kredytobiorcę zaangażowania w ramach istniejącej umowy kredytu, okres takiego kredytu, dla potrzeb określenia maksymalnego łącznego okresu trwania takiego kredytu, o którym mowa w ust. 8, będzie liczony począwszy od dnia, w którym zawarto pierwotną umowę kredytu odnawialnego objętego gwarancją.
10. Prawne zabezpieczenie na rzecz BGK na wypadek roszczeń wynikających z tytułu gwarancji stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy. W przypadku ustanawiania zabezpieczenia kredytu w formie poręczenia na wekslu wystawianym na rzecz Banku Kredytującego, Bank Kredytujący może przyjąć także od takiego poręczyciela poręczenie na wekslu wystawianym na rzecz BGK.

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

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją w ramach PLG-InvestEU może zostać objęty kredyt w ramach instrumentu wsparcia MŚP albo instrumentu mikrofinansowego.
2. Kredyt, który może być objęty gwarancją w ramach instrumentu mikrofinansowego, nie może być objęty gwarancją w ramach instrumentu wsparcia MŚP.
3. Gwarancją w ramach PLG-InvestEU może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który:
 - 1) jest przedsiębiorcą należącym do sektora MŚP, zgodnie z Rozporządzeniem 651/2014;
 - 2) jest rezydentem;
 - 3) nie prowadzi podstawowej ani znaczącej działalności w Sektorze Zastrzeżonym, określonym w części I ust. 2-8 załącznika do Warunków;
 - 4) nie znajduje się w sytuacji wykluczenia;
 - 5) nie jest utworzony, nie jest zarejestrowany ani nie ma siedziby w jurysdykcji niezgodnej;
 - 6) nie jest Osobą Objętą Sankcjami i nie narusza Środków Ograniczających;
 - 7) ujawnił informacje na temat Beneficjenta Rzeczywistego;
 - 8) nie jest zaangażowany w jakiekolwiek nielegalne działania ani nielegalną działalność gospodarczą, o której mowa w części I ust. 1 załącznika do Warunków;

- 9) nie znajduje się w trudnej sytuacji, o której mowa w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014;
 - 10) nie jest obciążony obowiązkiem zwrotu pomocy, wynikającym z decyzji Komisji Europejskiej uznającej taką pomoc przyznaną przez Rzeczpospolitą Polską za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym, oraz zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym.
4. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który/któremu/którego:
- 1) był wpisany w jakimkolwiek systemie, w którym Kredytobiorca podlegał weryfikacji na etapie udzielania kredytu zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym; z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy wewnętrzne przepisy Banku Kredytującego nie przewidują weryfikacji Kredytobiorcy w systemie BR lub BIK, Bank Kredytujący dodatkowo dokonuje weryfikacji Kredytobiorcy w co najmniej jednej z powyższych baz. Kredyt udzielony Kredytobiorcy, dla którego ustalono w ramach powyższej weryfikacji posiadanie wpisu w systemie BR lub odpowiadającego mu w zakresie kwoty i dni przeterminowania wpisu w którejkolwiek z baz systemu BIK nie może być objęty gwarancją;
 - 2) w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach PLG-InvestEU:
 - a) Bank Kredytujący wypowiedział jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
 - b) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF albo w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały dowody utraty wartości zgodnie z MSSF9 i Rekomendacją R;
 - 3) na etapie udzielania kredytu posiadał zaległości z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego lub zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS.
5. Pomoc w formie gwarancji może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach, z zastrzeżeniem w ust. 3 pkt 3 i 8 oraz z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w sektorach rybołówstwa i akwakultury, objętych rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury, zmieniającym rozporządzenia Rady (WE) nr 1184/2006 i (WE) nr 1224/2009 oraz uchylającym rozporządzenie Rady (WE) nr 104/2000, w zakresie następujących operacji wymienionych w art. 1 ust. 1 rozporządzenia Komisji (UE) nr 717/2014:
 - a) pomocy, której kwotę ustalono na podstawie ceny lub ilości produktów nabytych lub wprowadzonych do obrotu,
 - b) pomocy na zakup statków rybackich,
 - c) pomocy na modernizację lub wymianę głównego lub dodatkowego silnika statku rybackiego,
 - d) pomocy na operacje zwiększające zdolność połowową statku rybackiego lub na wyposażenie zwiększające możliwości statku rybackiego w zakresie lokalizacji ryb,
 - e) pomocy na budowę nowych statków rybackich lub przywóz statków rybackich,

- f) pomocy na trwałe i tymczasowe zaprzestanie działalności połowowej, z wyjątkiem pomocy spełniającej warunki określone w art. 20 i 21 rozporządzenia (UE) 2021/1139 Parlamentu Europejskiego i Rady,
 - g) pomocy na zwiad rybacki,
 - h) pomocy na bezpośrednie zarybianie, chyba że zostało ono wyraźnie określone w unijnym akcie prawnym jako środek ochrony lub w przypadku zarybiania eksperymentalnego;
- 2) pomocy przyznawanej na działalność związaną z wywozem do państw trzecich lub państw członkowskich, tzn. pomocy bezpośrednio związanej z ilością wywożonych produktów, tworzeniem i prowadzeniem sieci dystrybucyjnej lub innymi wydatkami bieżącymi związanymi z prowadzeniem działalności wywozowej;
 - 3) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 4) pomocy państwa ułatwiającej zamykanie niekonkurencyjnych kopalń węgla, objętej decyzją Rady 2010/787/UE.
- W przypadku przedsiębiorstwa prowadzącego działalność w sektorach wyłączonych ze wsparcia na mocy niniejszego ustępu oraz w sektorach przewidzianych do wsparcia, Kredytobiorca zapewnia rozdzielność finansowo-księgową działalności prowadzonych w poszczególnych sektorach w celu zapewnienia, że działalność w wyłączonych sektorach nie odniesie korzyści z pomocy przyznanej w ramach umowy kredytu.
6. Gwarancją nie może być objęty kredyt:
- 1) na refinansowanie wydatków poniesionych przed zawarciem umowy kredytu inwestycyjnego;
 - 2) na inwestycje kapitałowe;
 - 3) na zakup instrumentów finansowych;
 - 4) na zakup wierzytelności;
 - 5) na zakup przedsiębiorstwa, w tym jego zorganizowanej części;
 - 6) na spłatę zobowiązań wynikających z udzielonego Kredytobiorcy jakiegokolwiek finansowania dłużnego;
 - 7) stanowiący Transakcję Zastrzeżoną, ani udzielony z przeznaczeniem na zakup, w ramach instrumentu wsparcia MŚP, Aktywa Zastrzeżonego, określonego w części II załącznika do Warunków, jeżeli zakup takiego aktywa dokonywany jest wyłącznie dla celów transportowych;
 - 8) udzielony na okres krótszy niż 12 miesięcy w przypadku instrumentu wsparcia MŚP i na okres krótszy niż 3 miesiące w przypadku instrumentu mikrofinansowego;
 - 9) udzielony na finansowanie nielegalnych działań lub sztucznych struktur mających na celu unikanie opodatkowania;
 - 10) udzielony na finansowanie nielegalnej działalności gospodarczej, o której mowa w części I ust. 1 załącznika do Warunków;
 - 11) objęty jakimkolwiek innym instrumentem gwarancyjnym w ramach programu InvestEU;
 - 12) udzielony na finansowanie działań wykluczonych z finansowania z Funduszu InvestEU, o których mowa w części IV załącznika do Warunków.
7. Kredyt objęty gwarancją w ramach Umowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez BGK..

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach PLG-InvestEU następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) posiadaniu przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej;
 - 2) przyjęciu przez Bank Kredytujący od Kredytobiorcy:
 - a) Wniosku, na formularzu określonym przez BGK,
 - b) zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa oraz - w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia wekslowego na rzecz BGK – oświadczeniem poręczyciela wekslowego wraz z oświadczeniem jego małżonka, jeśli poręczyciel wekslowy jest osobą fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa, według wzorów określonych przez BGK. Z zachowaniem zasad określonych powyżej, w przypadku spółki cywilnej weksel wraz z deklaracją wekslową przyjmowane są odrębnie od każdego ze współników albo od wszystkich współników łącznie (z podpisami wszystkich współników na jednym wekslu oraz deklaracji wekslowej).
2. W dniu udzielenia gwarancji Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy informację o pomocy publicznej. Informacja zawiera dane o wartości udzielonej pomocy publicznej, która wykazana jest w złotych oraz w EUR. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 4.
3. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a i b (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji), lub o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności.
4. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony Wniosek, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a.
5. Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy informację o pomocy publicznej w dniu, w którym zawarty został aneks w sprawie zwiększenia kwoty kredytu i gwarancji lub wydłużenia okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, obejmujące wartość pomocy wynikającą z podwyższenia kwoty gwarancji lub wydłużenia terminu ważności gwarancji, wyliczoną zgodnie z § 2 ust. 3.
6. W przypadku gdy nie doszło do wypłaty gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b, w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania, pod warunkiem, że Kredytobiorca nie posiada zaległości z tytułu opłaty prowizyjnej za udzielenie gwarancji.

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

Reklamacja

§ 5.

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

3) ustnie:

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

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

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

okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK.

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

reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Kredytobiorcę pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia,

- b) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl; e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa,
 - c) wystąpić z powództwem przeciwko BGK:
 - do Sądu Okręgowego w Warszawie lub Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia. Zależy to od wartości przedmiotu sporu,
 - do sądu powszechnego właściwego miejscowo regionowi BGK na podstawie powszechnie obowiązującego prawa.
14. Bank Gospodarstwa Krajowego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
15. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie komunikatu w siedzibie centrali BGK, w siedzibach regionów oraz na stronie internetowej BGK.

Opłaty prowizyjne

§ 6.

1. Z tytułu gwarancji BGK przysługuje opłata prowizyjna, przekazywana przez Bank Kredytujący z góry za okresy roczne, naliczona w przypadku kredytu:
 - 1) odnawialnego - od kwoty udzielonej gwarancji limitu kredytu;
 - 2) nieodnawialnego:
 - a) za pierwszy okres roczny gwarancji – od kwoty udzielonej gwarancji,
 - b) za kolejny okres roczny gwarancji – od kwoty gwarancji aktualnej w następnym dniu po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji.
2. Stawka opłaty prowizyjnej za okres roczny gwarancji wynosi:
 - 1) w ramach instrumentu wsparcia MŚP:
 - a) 0,3 % - dla kredytu obrotowego;
 - b) 0,3 % - dla kredytu inwestycyjnego;
 - 2) w ramach instrumentu mikrofinansowego – 0%.
3. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1, za pierwszy okres roczny gwarancji naliczana jest od daty udzielenia gwarancji, a za kolejne okresy - od pierwszego dnia po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeśli okres gwarancji - dla naliczenia opłaty prowizyjnej - jest krótszy niż rok, opłata za ten okres naliczana jest za każdy rozpoczęty miesiąc obowiązywania gwarancji, w wysokości 1/12 opłaty rocznej wyliczonej zgodnie ze stawką, o której mowa w ust. 2.
5. Jeśli nastąpi zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji w związku ze zmianą umowy kredytu, o czym mowa w § 4 ust. 3, Bank Kredytujący zobowiązany jest naliczyć uzupełniającą opłatę prowizyjną należną za przedłużony okres obowiązywania gwarancji lub za zwiększenie kwoty gwarancji za okres od dnia jej zwiększenia.
6. Jeśli spłata kredytu objętego gwarancją, powodująca wygaśnięcie zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku Kredytującego nastąpiła przed terminem, od którego

- naliczona byłaby opłata za kolejny okres obowiązywania gwarancji, BGK nie pobiera opłaty prowizyjnej za ten okres.
7. Brak wpływu do BGK należnej opłaty prowizyjnej powoduje zaległość Kredytobiorcy wobec BGK, z zastrzeżeniem ust. 9.
 8. Opłata prowizyjna należna BGK nie podlega zwrotowi.
 9. W przypadku braku zapłaty należnej opłaty prowizyjnej przez Kredytobiorcę Bank Kredytujący może przekazać do BGK taką opłatę za Kredytobiorcę. W takim przypadku Bankowi Kredytującemu przysługuje względem Kredytobiorcy roszczenie o zwrot kwoty przekazanej za Kredytobiorcę z tytułu opłaty prowizyjnej.
 10. Po złożeniu przez Bank Kredytujący wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji, BGK nie nalicza opłaty prowizyjnej za kolejny okres przypadający po dniu złożenia wezwania.

Realizacja zobowiązań

§ 7.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach PLG-InvestEU, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
3. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu, w terminie 15 dni roboczych od daty otrzymania z Banku Kredytującego kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
4. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 2, BGK staje się wierzycielem Kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Bankowi Kredytującemu z tytułu gwarancji spłaty kredytu wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
5. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę pocztą elektroniczną z adresu: realizacjagwarancji.gipson@bgk.pl na adres e-mail Kredytobiorcy wskazany we Wniosku albo na inny aktualny na moment wypłaty gwarancji adres e-mail Kredytobiorcy będący w posiadaniu Banku Kredytującego.
6. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.
7. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
8. BGK, dokonując na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacając w ten sposób w części Bank Kredytujący, wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty (zgodnie z art. 47a ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne), w tym w prawa do zabezpieczeń. Po wypłacie z gwarancji, BGK podejmie działania prawem przewidziane w celu ujawnienia przejścia zabezpieczeń.
9. Bank Kredytujący i BGK dokonują rozliczenia kwot zwindykowanych w ramach dochodzenia roszczeń z tytułu kredytu i wypłaconej gwarancji zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie

gwarancji, tj. z zachowaniem proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat Banku Kredytującego i BGK.

Określenia i skróty

§ 8.

Określenia i skróty oznaczają:

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

- „częściowo zgodną” (partially compliant) lub „niezgodną” (non-compliant), z uwzględnieniem odpowiadających im ocen tymczasowych,
- e) wyszczególniona w oświadczeniu Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy pt. „High risk Jurisdictions subject to a Call for Action”, lub
- f) wyszczególniona w oświadczeniu Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy pt. „Jurisdictions under Increased Monitoring”,
- w każdym przypadku w wersji obowiązującej po zmianie lub uzupełnieniu takiego oświadczenia, wykazu, dyrektywy lub załącznika;
- 13) **kredyt** – kredyt obrotowy udzielony w złotych przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe lub kredyt inwestycyjny udzielony w złotych przez Bank Kredytujący, przy czym pod pojęciem tym należy rozumieć także pożyczkę, o ile jest ona udzielana na zasadach tożsamyh, w tym w zakresie oceny zdolności do spłaty zobowiązań, z zasadami stosowanymi przez Bank Kredytujący przy udzielaniu kredytów na te same cele, a umowa pożyczki posiada wszystkie istotne cechy umowy kredytu, o których mowa w art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 14) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- 15) **kredyt obrotowy** – kredyt z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe;
- 16) **kredyt odnawialny** – kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania w ramach limitu kredytowego;
- 17) **kredyt nieodnawialny** – kredyt nie posiadający cech kredytu odnawialnego, tj. kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata nie powoduje jego odnowienia i możliwości ponownego wykorzystania kwoty kredytu;
- 18) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, będący rezydentem, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach PLG-InvestEU; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;
- 19) **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 651/2014;
- 20) **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 651/2014;
- 21) **MSSF9** – Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, wprowadzony rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniającym rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmującym określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9;
- 22) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 23) **nielegalne działania** – którekolwiek z następujących nielegalnych działań lub działań dokonywanych w celach sprzecznych z prawem zgodnie z obowiązującym prawem w którymkolwiek z następujących obszarów: (i) nadużycia finansowe, korupcja, zmowy, wymuszenia lub utrudnianie działania, (ii) pranie pieniędzy, finansowanie

terroryzmu i przestępstwa podatkowe zgodnie z ich definicjami w dyrektywach w sprawie zwalczania prania pieniędzy¹, oraz (iii) nadużycia finansowe i inne nielegalne działania przeciwko interesowi finansowemu EBI, EFI i UE, zdefiniowane w art. 3 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371 z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie zwalczania za pośrednictwem prawa karnego nadużyć na szkodę interesów finansowych Unii, wraz ze zmianami, uzupełnieniami lub nowymi wersjami;

- 24) **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;
- 25) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 26) **Osoba Objęta Sankcjami** – każda osoba², podmiot lub grupa osób, na którą nałożono Środki Ograniczające, w tym sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub w inny sposób jest nimi objęta, w tym m.in.:
- a) osoba, podmiot lub organ wyraźnie wymieniony w aktach prawnych nakładających te sankcje,
 - b) przedsiębiorca będący własnością osób, podmiotów lub organów, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub kontrolowany przez takie osoby, podmioty lub organy,
 - c) przedsiębiorca prowadzący działalność w sektorach przemysłu, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, o ile przeznaczenie środków z kredytu utrudniłoby osiągnięcie celów odpowiednich sankcji;
- 27) **Podmioty uprawnione** – przedstawiciele władz krajowych, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innego właściwego krajowego trybunału obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych („OLAF”), EFI, EBI, agencji EFI lub jakiegokolwiek inna osoba wyznaczona przez EFI lub EBI, Komisję Europejską, agencję Komisji Europejskiej (w tym OLAF), Prokuratury Europejskiej („EPPO”), jakiegokolwiek inna instytucja Unii Europejskiej lub organ Unii Europejskiej, który jest uprawniony do weryfikowania sposobu korzystania z regwarancji w ramach instrumentu gwarancyjnego InvestEU lub jakiegokolwiek należycie upoważniony inny organ lub instytucja, która jest uprawniona do przeprowadzania audytu lub prowadzenia działań kontrolnych na mocy obowiązujących przepisów prawa;
- 28) **portfelowa linia gwarancyjna z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU /PLG-InvestEU** – zbiór udzielonych

¹ dyrektywy w sprawie zwalczania prania pieniędzy oznaczają czwartą i piątą dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy oraz dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnokarnych, tj. dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmienioną przez dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającą dyrektywę (UE) 2015/849, oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1673 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnokarnych, wraz z późniejszymi zmianami, uzupełnieniami i nowymi wersjami.

² przez osobę należy rozumieć jakiegokolwiek osobę, firmę, spółkę, korporację, rząd, państwo lub agencję państwa lub jakiegokolwiek stowarzyszenie, grupę, organizację (w tym między innymi organizację terrorystyczną), powiernictwo lub partnerstwo (bez względu na to, czy posiadają oddzielną osobowość prawną) albo też dwie lub większą liczbę z powyżej wymienionych, albo jakiegokolwiek inny podmiot lub organ wszelkiego rodzaju.

w ramach tej linii przez BGK jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący, objęty Umową;

- 29) **reklamacja** – wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
- 30) **rekomendacja R** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 31) **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);
- 32) **RMF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- 33) **Rozporządzenie 651/2014** – 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;
- 34) **Sektory Zastrzeżone** – działalność w ramach sektorów określonych w części I załącznika do Warunków;
- 35) **sytuacja wykluczenia** – każda z poniższych sytuacji:

W dniu zawarcia umowy kredytu Kredytobiorca:

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

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

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

- b) w drodze prawomocnego wyroku lub ostatecznej decyzji administracyjnej dopuścił się lub jakakolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się poważnego wykroczenia zawodowego, gdy tego rodzaju zachowanie wskazuje na bezprawny zamiar lub rażące niedbalstwo, które mogłoby skutkować brakiem możliwości wdrożenia gwarancji w ramach PLG-InvestEU, z jednej z następujących przyczyn:
 - (i) przedstawienie informacji wymaganych do weryfikacji braku podstaw wykluczenia lub do weryfikacji spełnienia kryteriów kwalifikacji lub w ramach realizacji zamówienia lub umowy, które to informacje w wyniku nieuczciwości lub zaniedbania wprowadzały w błąd,
 - (ii) zawarcie porozumienia z innymi osobami w celu zakłócenia konkurencji,
 - (iii) próba bezprawnego wpłynięcia na proces podejmowania decyzji przez instytucję zamawiającą w trakcie odnośnej „procedury wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (dalej: Rozporządzenie Finansowe),
 - (iv) próba pozyskania poufnych informacji, które mogą dać mu nienależną przewagę w odnośnej „procedurze wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Finansowego,
 - c) w drodze prawomocnego wyroku dopuścił się lub jakakolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się:
 - (i) nadużycia finansowego,
 - (ii) korupcji,
 - (iii) udziału w organizacji przestępczej,
 - (iv) prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - (v) przestępstw terrorystycznych lub przestępstw związanych z działalnością terrorystyczną, lub podżegania do popełnienia przestępstwa, pomocnictwa, współsprawstwa lub usiłowania popełnienia takich przestępstw,
 - (vi) pracy dzieci lub innych form handlu ludźmi;
- 36) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
- 37) **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 651/2014;
- 38) **Środki Ograniczające** – wymienione poniżej:
- a) środki ograniczające UE³;

³ oznaczają wszelkie środki ograniczające przyjęte zgodnie z Traktatem o Unii Europejskiej lub Traktatem o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w tym sankcje przyjęte przez Unię Europejską. Europejskie listy osób objętych sankcjami można znaleźć na Mapie unijnych sankcji dostępnej na stronie www.sanctionsmap.eu. Europejska lista osób objętych sankcjami znajduje się również w Bazie Danych Sankcji Finansowych (FSD) dostępnej na stronie <https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf#!files>. Należy zauważyć, że środki restrykcyjne UE opublikowane w serii L Dziennika Urzędowego UE są autentyczne i mają pierwszeństwo wobec treści Mapy unijnych sankcji i FSD w przypadku konfliktu.

- b) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez Organizację Narodów Zjednoczonych i jakąkolwiek agencję lub osobę, która jest należycie mianowana, uprawniona lub upoważniona przez Organizację Narodów Zjednoczonych do uchwalania, nakładania, wdrażania lub egzekwowania takich środków;
 - c) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez rząd Stanów Zjednoczonych i jakikolwiek jego departament, dział, agencję lub urząd, w tym Amerykańskie Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu (OFAC), Departament Stanu Stanów Zjednoczonych i/lub Departament Handlu Stanów Zjednoczonych;
 - d) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez Wielką Brytanię oraz wszelkie departamenty lub władze brytyjskiego rządu, w tym między innymi Biuro ds. Wdrażania Sankcji Finansowych Jego Królewskiej Mości i Departament Handlu Międzynarodowego;
- 39) **Transakcje Zastrzeżone** – kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć określonych w części III załącznika do Warunków;
- 40) **Umowa** – umowa portfelowych linii gwarancyjnych zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym, obejmująca między innymi portfelową linię gwarancyjną z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU;
- 41) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu albo aneksu do umowy kredytu na mocy której Kredytobiorca zaciąga nowy kredyt;
- 42) **Warunki** – Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU;
- 43) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach PLG-InvestEU wraz z załącznikiem będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy publicznej;
- 44) **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

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

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

I. Sektory Zastrzeżone⁴:

1. Nielegalna działalność gospodarcza⁵
Jakakolwiek produkcja, handel lub inna działalność, która jest nielegalna w świetle przepisów ustawowych lub wykonawczych jurysdykcji krajowej dotyczącej takiej produkcji, handlu lub innej działalności.
Klonowanie ludzi w celach reprodukcyjnych jest uważane za nielegalną działalność gospodarczą.
2. Tytoń i destylowane napoje alkoholowe
Produkcja i handel tytoniem, destylowanymi napojami alkoholowymi i wyrobami pokrewnymi.
3. Produkcja i handel bronią i amunicją
Finansowanie produkcji i handlu bronią i amunicją wszelkiego rodzaju. To ograniczenie nie ma zastosowania w zakresie, w jakim taka działalność stanowi część lub ma charakter pomocniczy w odniesieniu do bezpośrednich polityk Unii Europejskiej.
4. Kasyna
Kasyna i równoważne przedsiębiorstwa.
5. Ograniczenia sektora IT
Zastosowania badawcze, rozwojowe lub techniczne dotyczące programów lub rozwiązań w zakresie danych elektronicznych, które:
 - 1) ukierunkowane w szczególności na:
 - a) wspieranie wszelkiej działalności zawartej w sektorach zastrzeżonych, o których mowa w ust. 1–4 (włącznie) powyżej,
 - b) gry hazardowe w Internecie i kasyna online,
 - c) pornografię;
 - lub które
 - 2) mają na celu umożliwienie nielegalnego:
 - a) dostępu do elektronicznych sieci danych,
 - b) pobierania danych elektronicznych.
6. Ograniczenia w sektorze nauk przyrodniczych
Ubiegając się o finansowanie badań, prac rozwojowych lub zastosowań technicznych związanych z:
 - 1) klonowaniem ludzi do celów badawczych lub terapeutycznych; lub

⁴ Kredytobiorca nie prowadzi podstawowej ani znaczącej działalności w żadnym z sektorów zastrzeżonych, wskazanych w pkt 2-8 (w oparciu, między innymi, o proporcjonalne znaczenie takich sektorów w kontekście przychodów, obrotu lub bazy klienckiej odpowiedniego Kredytobiorcy).

⁵ Kredytobiorca nie prowadzi jakiegokolwiek działalności w tym sektorze.

- 2) organizmami modyfikowanymi genetycznie („GMO”).

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

7. Produkcja energii w oparciu o paliwa kopalne i działalność powiązana:
 - 1) wydobywanie, przetwarzanie, transport i składowanie węgla kamiennego;
 - 2) poszukiwanie i wydobywanie, rafinacja, transport, dystrybucja i magazynowanie ropy naftowej;
 - 3) poszukiwanie i wydobywanie, skraplanie, regazyfikacja, transport, dystrybucja i magazynowanie gazu ziemnego; lub
 - 4) wytwarzanie energii elektrycznej z przekroczeniem norm emisji (tj. 250 g ekwiwalentu CO₂/kWh) mających zastosowanie do elektrowni opalanych paliwami kopalnymi i zakładów kogeneracyjnych, elektrowni geotermalnych i wodnych z dużymi zbiornikami.
8. Energochłonne sektory przemysłu i/lub sektory przemysłu emitujące duże ilości CO₂:
 - 1) produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych (NACE 20.13);
 - 2) produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych (NACE 20.14);
 - 3) produkcja nawozów i związków azotowych (NACE 20.15);
 - 4) produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych (NACE 20.16);
 - 5) produkcja cementu (NACE 23.51);
 - 6) produkcja surówki, żelazostopów, żeliwa i stali oraz wyrobów hutniczych (NACE 24.10);
 - 7) produkcja rur, przewodów, kształtowników zamkniętych i łączników, ze stali (NACE 24.20);
 - 8) produkcja prętów ciągnionych na zimno (NACE 24.31);
 - 9) produkcja wyrobów płaskich walcowanych na zimno (NACE 24.31);
 - 10) produkcja wyrobów formowanych na zimno (NACE 24.33);
 - 11) produkcja drutu (NACE 24.34);
 - 12) produkcja aluminium (NACE 24.42);
 - 13) produkcja statków powietrznych i powiązanych maszyn o napędzie konwencjonalnym – działania w ramach podklasy NACE 30.30 - Produkcja statków powietrznych i podobnych maszyn;
 - 14) pasażerski transport lotniczy napędzany paliwami konwencjonalnymi - działania w ramach podklasy NACE 51.10 - Transport lotniczy pasażerski;
 - 15) transport lotniczy towarów napędzany paliwami konwencjonalnymi - działania w ramach podklasy NACE 51.21 - Transport lotniczy towarów;
 - 16) działalność usługowa towarzysząca transportowi lotniczemu napędzanemu paliwami konwencjonalnymi – działania w ramach podklasy NACE 52.23 - Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy.

II. Aktywa Zastrzeżone

Samochody osobowe głównie wykorzystywane do celów handlowych	w przypadku których wartości progowe emisji CO ₂ ⁶ przekraczają 115 g CO ₂ /km dla poszczególnych pojazdów zgodnie ze Światową Zharmonizowaną Procedurą Testów Pojazdów Lekkich (WLTP)		
Furgonetki/Lekkie samochody dostawcze	w przypadku których wartości progowe emisji CO ₂ ⁹ przekraczają 182 g CO ₂ /km dla poszczególnych pojazdów zgodnie ze Światową Zharmonizowaną Procedurą Testów Pojazdów Lekkich (WLTP)		
Samochody ciężarowe/Pojazdy ciężkie	Oś i konfiguracja podwozia ⁷	Podgrupa pojazdu ⁸	Wartość referencyjna powyżej gCO ₂ / t-km
	Rigid, 4x2, GVW > 16t <i>(Samochody ciężarowe jednocłonowe o konfiguracji 4x2 i o maksymalnej masie całkowitej > 16 ton)</i>	4-UD	307,23
		4-RD	197,16
		4-LH	105,96
	Tractor, 4x2, GVW > 16t <i>(Ciągniki o konfiguracji osi 4x2 i o maksymalnej masie całkowitej > 16 ton)</i>	5-RD	84
		5-LH	56,6
	Rigid, 6x2 <i>(Samochody ciężarowe jednocłonowe o konfiguracji osi 6x2)</i>	9-RD	110,98
		9-LH	65,16
	Tractor, 6x2 <i>(Ciągniki o konfiguracji osi 6x2)</i>	10-RD	83,26
		10-LH	58,26
	samochody ciężarowe (w tym stanowiące część podgrupy pojazdów ciężkich), inne niż spełniające normę EURO VI lub wyższą i które nie są objęte żadną z 4 grup osiowych konfiguracji podwozia przedstawionych w tabeli powyżej; z zastrzeżeniem, że śmieciarki powinny spełniać co najmniej normę EURO V		
	pojazdy przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi		
pojazdy kategorii L (dwu- lub trzykołowe oraz czterokołowe)	wszelkie pojazdy inne niż zeroemisyjne		

⁶ Wartości liczone na pojazd.

⁷ GVW = Gross Vehicle Weight/ DMC – Dopuszczalna masa całkowita pojazdu

⁸ UD = Urban delivery, RD = Regional delivery and LH = Long Haul/ UD = transport miejski, RD = transport regionalny, LH = transport długodystansowy

Transport publiczny: Tramwaje, pociągi metra i autobusy (miejskie i międzyzmiastowe)	dla których emisje bezpośrednie przekraczają 50 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na pasażerokilometr (gCO ₂ e/pkm)
Pociągi	pociągi pasażerskie, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 50 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na pasażerokilometr (gCO ₂ e/pkm).
	pociągi towarowe, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 28,3 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na tonokilometr (gCO ₂ e/tkm)
	pojazdy przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi
Jednostki pływające żeglugi śródlądowej	statki pasażerskie, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 50 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na pasażerokilometr (gCO ₂ e/pkm)
	statki towarowe, dla których emisje bezpośrednie przekraczają 28,3 g ekwiwalentu dwutlenku węgla na tonokilometr (gCO ₂ e/tkm)
	statki przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi
Statki morskie	statki morskie przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi

III. Transakcje Zastrzeżone

1.	W przypadku budowy nowych budynków lub znaczącej renowacji istniejących budynków (tj. obejmująca ponad 25% powierzchni lub 25% wartości budynku, nie wliczając wartości gruntu), jakakolwiek taka budowa nowych budynków lub znacząca renowacja istniejących budynków spełnia krajowe normy efektywności energetycznej określone we właściwych przepisach krajowych zgodnie z dyrektywą w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (dyrektywa EPBD, 2018/844/UE). Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych norm są Transakcjami Zastrzeżonymi.
2.	Instalacje grzewcze lub chłodzenia (w tym kogeneracji) w budynkach⁹: a) inwestycje, których przedmiotem jest wytwarzanie energii cieplnej z wykorzystaniem paliw odnawialnych lub „kwalifikującej się instalacji do kogeneracji”, gdzie „kwalifikująca się instalacja do kogeneracji” zdefiniowana jest następująco: - oparta w 100% na energii odnawialnej, ciepłe odpadowym lub ich połączeniu, lub - jeżeli oparta jest w mniejszym stopniu niż w 100% na energii odnawialnej, a w pozostałej części jest opalana gazem (żadne inne paliwo kopalne nie kwalifikuje się): łączna sprawność przekracza 85%, przy czym sprawność obliczana jest według wzoru: (ilość wytwarzanej

⁹ Budynek definiuje się jako konstrukcję zadaszoną, posiadającą ściany, w której do utrzymania klimatu wewnętrznego stosowana jest energia. Definicja budynku obejmuje szklarnie i budynki przemysłowe.

	energii cieplnej + energii elektrycznej) podzielona przez zużycie paliwa gazowego, b) inwestycje, których przedmiotem są małe lub średniej wielkości kotły na gaz ziemny o mocy do 20 MWth spełniające minimalne kryteria dotyczące efektywności energetycznej, określone w UE jako kotły klasy A (dotyczy mocy <400 kWth), lub kotły o sprawności >90%, c) inwestycje, których przedmiotem jest renowacja lub rozbudowa istniejących sieci ciepłowniczych, jeżeli nie skutkuje ona zwiększeniem rocznej emisji CO₂ w wyniku spalania węgla kamiennego, torfu, oleju opałowego, gazu lub odpadów nieorganicznych lub d) inwestycje, których przedmiotem są nowe sieci ciepłownicze lub znacząca rozbudowa istniejących sieci ciepłowniczych, w których wykorzystuje się w co najmniej 50% energię ze źródeł odnawialnych, lub w co najmniej 50% ciepło odpadowe, lub w co najmniej 75% ciepło pochodzące z kogeneracji, lub w co najmniej 50% wykorzystuje się połączenie takiej energii i ciepła. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych norm i parametrów są Transakcjami Zastrzeżonymi.
3.	W przypadku inwestycji w wytwarzanie energii elektrycznej lub cieplnej z wykorzystaniem biomasy, należy spełnić następujące warunki dotyczące zrównoważonej produkcji biomasy: a) surowiec powinien być wytwarzany z niezanieczyszczonego biopaliwa w UE, lub powinien posiadać certyfikat potwierdzający jego zrównoważoną produkcję w wypadku importu spoza UE, b) surowiec drzewny certyfikowany zgodnie z międzynarodowymi normami certyfikacji zrównoważonego leśnictwa, c) nie mogą być używane żadne produkty z oleju palmowego ani surowce pochodzące z lasów tropikalnych lub terenów chronionych¹⁰. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
4.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest fermentacja beztlenowa bioodpadów, wychwytywanie i utylizacja gazów składowiskowych, Kredytobiorca musi posiadać plan monitorowania wycieków metanu w ramach tych działań. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
5.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest transport CO₂ oraz podziemne trwałe geologiczne składowanie CO₂, Kredytobiorca musi posiadać szczegółowy plan monitorowania zgodny z przepisami Dyrektywy CCS 2009/31/WE oraz Dyrektywy EU ETS 2018/ 410. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
6.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest realizacja projektów wymagających oceny oddziaływania na środowisko zgodnie z obowiązującymi przepisami krajowymi, Kredytobiorca musi posiadać odpowiednie oceny, pozwolenia i

¹⁰ Tereny chronione obejmują obszary Natura 2000 wyznaczone zgodnie ze stosownymi przepisami UE, obszary wyznaczone zgodnie z konwencją ramsarską, berneńską (sieć Emerald) i bońską, a także obszary wyznaczone lub zidentyfikowane do wyznaczenia jako obszary chronione przez rządy krajowe.

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

	3.4 Uzdatnianie wody 3.5 Gospodarka odpadami 4. Inne 4.1 Górnictwo 4.2 Zakłady przemysłowe 4.3 Telekomunikacja „Sponsor” oznacza osobę fizyczną lub prawną posiadającą udziały w spółce celowej, której zapewniane jest finansowanie dłużne w ramach transakcji project finance.
--	--

IV. Działania wykluczone z finansowania z Funduszu InvestEU:

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

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