



Finansowane przez
Unię Europejską

**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 35 611 125 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 działalności w którymkolwiek z Sektorów/Działalności Wykluczonych przez EFI, określonych w części I załącznika do Warunków; kryterium nie ma zastosowania w odniesieniu do działalności prowadzonej w ramach sektorów/działalności wskazanych w pkt 11 (Tytoń) i 12 (Hazard) części I załącznika do Warunków jeżeli (a) Kredytobiorca nie

- proceedzi działalnoŝci podstawowej w ramach kodów NACE przypisanych do tych sektorów/działalnoŝci oraz (b) mniej niŝ 10% rocznego przychodu Kredytobiorcy pochodzi z działalnoŝci w ramach tych sektorów/działalnoŝci lub kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych;
- 4) nie prowadzi podstawowej działalnoŝci w którymkolwiek z Sektorów/Działalnoŝci Zastrzeŝonych, okreŝlonych w częŝci II załącznika do Warunków; kryterium nie ma zastosowania w odniesieniu do działalnoŝci podstawowej prowadzonej przez Kredytobiorcę w którymkolwiek z sektorów/działalnoŝci wskazanych w pkt 14 ppkt 1), 2) oraz 4) - 9) częŝci II załącznika do Warunków jeŝeli kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych;
 - 5) nie znajduje się w sytuacji wykluczenia;
 - 6) nie jest utworzony, nie jest zarejestrowany ani nie ma siedziby w jurysdykcji niezgodnej;
 - 7) nie jest Osobą Objętą Sankcjami i nie narusza Środków Ograniczających;
 - 8) ujawnił informacje na temat Beneficjenta Rzeczywistego;
 - 9) nie jest zaangażowany w jakiegokolwiek nielegalne działania;
 - 10) nie znajduje się w trudnej sytuacji, o której mowa w art. 2 pkt 18 rozporządzenia 651/2014;
 - 11) 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 moŝliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym; z tym zastrzeŝeniem, ŝe 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 powyŝszych baz. Kredyt udzielony Kredytobiorcy, dla którego ustalono w ramach powyŝszej 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 zadłuŝenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyŝej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagroŝone” zgodnie z RMF albo w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały dowody utraty wartoŝci zgodnie z MSSF9 i Rekomendacją R;
 - 3) na etapie udzielania kredytu posiadał zaległoŝci z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego lub zaległoŝci z tytułu składek wobec ZUS/KRUS.
5. Pomoc w formie gwarancji może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach, z zastrzeŝeniem w ust. 3 pkt 3, 4 i 10 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;
- 8) udzielony w konkretnym celu finansowania któregośkolwiek z Sektorów/Działalności wykluczonych przez EFI;
- 9) udzielony w konkretnym celu finansowania któregośkolwiek z Sektorów/Działalności Zastrzeżonych; kryterium nie ma zastosowania w odniesieniu do kredytu udzielonego w

konkretnym celu finansowania któregośkolwiek z sektorów/działalności wskazanych w pkt 14 ppkt 1), 2) oraz 4) - 9) części II załącznika do Warunków jeżeli kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych;

- 10) udzielony z przeznaczeniem na zakup, w ramach instrumentu wsparcia MŚP, Aktywa Zastrzeżonego¹, określonego w części III załącznika do Warunków, jeżeli zakup takiego aktywa dokonywany jest wyłącznie dla celów transportowych;
 - 11) udzielony na okres krótszy niż 12 miesięcy w przypadku instrumentu wsparcia MŚP i na okres krótszy niż 3 miesiące w przypadku instrumentu mikrofinansowego;
 - 12) udzielony na finansowanie nielegalnych działań lub sztucznych struktur mających na celu unikanie opodatkowania;
 - 13) objęty jakimkolwiek innym instrumentem gwarancyjnym w ramach programu InvestEU;
 - 14) 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.

¹ Kryterium dotyczące Aktywów Zastrzeżonych nie ma zastosowania, jeżeli Kredytobiorca nie prowadzi działalności w ramach klas objętych działami 49-53 oraz klas 77.11 i 77.12 klasyfikacji NACE a kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych.

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 ze środkami transportu, określone w części III 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) **działalność podstawowa** – działalność generująca największy przychód w ramach działalności Kredytobiorcy;
- 7) **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;
- 8) **EBI** – Europejski Bank Inwestycyjny;
- 9) **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;
- 10) **instrument mikrofinansowy** – instrument wsparcia kierowany wyłącznie do mikroprzedsiębiorców, w ramach którego maksymalna kwota kredytu udzielonego mikroprzedsiębiorcy nie przekracza kwoty 215 825 złotych;
- 11) **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;
- 12) **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;
- 13) **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;
- 14) **konkretny cel** – wskazany w dokumentacji kredytowej, w tym w umowie kredytu, cel finansowania środkami kredytu objętego gwarancją;
- 15) **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;
- 16) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- 17) **kredyt obrotowy** – kredyt z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe;
- 18) **kredyt odnawialny** – kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania w ramach limitu kredytowego;
- 19) **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;
- 20) **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;
- 21) **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;
- 22) **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;
- 23) **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;
- 24) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;

- 25) **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 pieniędzy², oraz (iii) nadużycia finansowe i inne nielegalne działania przeciwko interesowi finansowemu EBI, EFI i UE, zdefiniowane w art. 3 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1371 z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie zwalczania za pośrednictwem prawa karnego nadużyć na szkodę interesów finansowych Unii, wraz ze zmianami, uzupełnieniami lub nowymi wersjami;
- 26) **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;
- 27) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 28) **Osoba Objęta Sankcjami** – każda osoba³, podmiot lub grupa osób, na którą nałożono Środki Ograniczające, w tym sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub w inny sposób jest nimi objęta, w tym m.in.:
- a) osoba, podmiot lub organ wyraźnie wymieniony w aktach prawnych nakładających te sankcje,
 - b) przedsiębiorca będący własnością osób, podmiotów lub organów, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub kontrolowany przez takie osoby, podmioty lub organy,
 - c) przedsiębiorca prowadzący działalność w sektorach przemysłu, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, o ile przeznaczenie środków z kredytu utrudniłoby osiągnięcie celów odpowiednich sankcji;
- 29) **Podmioty uprawnione** – przedstawiciele władz krajowych, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innego właściwego krajowego trybunału obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych („OLAF”), EFI, EBI, agencji EFI lub jakakolwiek inna osoba wyznaczona przez EFI lub EBI, Komisję Europejską, agencji Komisji Europejskiej (w tym OLAF), Prokuratury Europejskiej („EPPO”), jakakolwiek inna instytucja Unii Europejskiej lub organ Unii Europejskiej, który jest uprawniony do weryfikowania sposobu korzystania z regwarancji w ramach instrumentu gwarancyjnego InvestEU lub jakikolwiek należycie upoważniony inny

² dyrektywy w sprawie zwalczania prania pieniędzy oznaczają czwartą i piątą dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy oraz dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków 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.

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

- organ lub instytucja, która jest uprawniona do przeprowadzania audytu lub prowadzenia działań kontrolnych na mocy obowiązujących przepisów prawa;
- 30) **portfelowa linia gwarancyjna z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU /PLG-InvestEU** – zbiór udzielonych w ramach tej linii przez BGK jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący, objęty Umową;
- 31) **reklamacja** – wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
- 32) **rekomendacja R** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 33) **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);
- 34) **RMF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
- 35) **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;
- 36) **Sektory/Działalności Wykluczone przez EFI** – działalność w ramach sektorów/działalności określonych w części I załącznika do Warunków;
- 37) **Sektory/Działalności Zastrzeżone** – działalność w ramach sektorów/działalności określonych w części II załącznika do Warunków;
- 38) **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 jakkolwiek 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 jakkolwiek 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;
- 39) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
- 40) **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;
- 41) **Środki Ograniczające** – wymienione poniżej:

- a) środki ograniczające UE⁴;
 - 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;
- 42) **Transakcje Zastrzeżone** – kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć określonych w części IV załącznika do Warunków;
- 43) **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;
- 44) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu albo aneksu do umowy kredytu na mocy której Kredytobiorca zaciąga nowy kredyt;
- 45) **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;
- 46) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach PLG-InvestEU wraz z załącznikiem będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy publicznej;
- 47) **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.

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

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/Działalności wykluczone przez EFI

1. Więzienia i ośrodki zatrzymań wszelkiego rodzaju (takie jak zakłady karne lub posterunki policji z izbami zatrzymań);
2. Jakakolwiek działalność powodująca znaczną degradację, przekształcenie lub zniszczenie⁵ siedlisk krytycznych⁶;
3. Przekształcanie lasów naturalnych w plantacje. Obejmuje to lasy nawadniane⁷, wycinkę, wycinkę zupełną lub degradację tropikalnych lasów naturalnych lub lasów o szczególnych walorach przyrodniczych⁸ we wszystkich regionach oraz koncesje komercyjne na taką wycinkę lub degradację, a także zakup sprzętu do wycinki w tym celu;
4. Wydobycie złóż mineralnych z głębin morskich⁹;

⁵ Zniszczenie oznacza eliminację lub poważne zmniejszenie integralności obszaru spowodowane poważną, długotrwałą zmianą użytkowania gruntów lub wody lub modyfikacją siedliska w taki sposób, że zdolność obszaru do zachowania swojej roli zostaje utracona.

⁶ Krytyczne siedlisko to podzbiór siedlisk naturalnych i zmodyfikowanych, który zasługuje na szczególną uwagę. Krytyczne siedlisko obejmuje obszary o wysokiej wartości bioróżnorodności, spełniające kryteria klasyfikacji Międzynarodowej Unii Ochrony Przyrody (IUCN), w tym siedliska niezbędne do przetrwania gatunków krytycznie zagrożonych lub narażonych na wyginięcie, zgodnie z definicją zawartą w Czerwonej Liście Gatunków Zagrożonych IUCN lub w przepisach krajowych; obszary o szczególnym znaczeniu dla gatunków endemicznych lub o ograniczonym zasięgu występowania; miejsca o kluczowym znaczeniu dla przetrwania gatunków wędrownych; obszary, na których występują globalnie znaczące koncentracje lub liczebności osobników gatunków stadnych; obszary z unikalnymi skupiskami gatunków lub obszary związane z kluczowymi procesami ewolucyjnymi lub zapewniające kluczowe usługi ekosystemowe; oraz obszary o bioróżnorodności o istotnym znaczeniu społecznym, gospodarczym lub kulturowym dla lokalnych społeczności. Za siedliska krytyczne uznaje się lasy pierwotne lub lasy o wysokiej wartości przyrodniczej. Siedliska krytyczne obejmują gatunki podlegające ścisłej ochronie zgodnie z artykułami 12–16 Dyrektywy Siedliskowej (Dyrektywa 92/43/EWG w sprawie ochrony siedlisk przyrodniczych oraz dzikiej fauny i flory, z późniejszymi zmianami).

⁷ Wyjątkiem jest okresowe podlewanie w pierwszych trzech latach po posadzeniu, które pozwala siewkom rozwinąć głęboki system korzeniowy i zapewnić im wysokie wskaźniki przeżywalności.

⁸ Lasy o szczególnych walorach przyrodniczych są definiowane przez Forest Stewardship Council (FSC) jako te, które posiadają jedną lub więcej z następujących cech: 1) tereny leśne mające globalne, regionalne lub narodowe znaczenie pod względem koncentracji różnorodnych wartości biologicznych (np. endemizm, gatunki zagrożone wyginięciem, rzadkie, refugia), 2) tereny leśne posiadające globalnie, regionalnie lub narodowe znaczenie krajobrazowe stanowiące miejsce występowania jednej lub kilku populacji rodzimych gatunków w naturalnym zagęszczeniu i liczebności, 3) obszary obejmujące rzadkie, ginące lub zagrożone ekosystemy, 4) lasy pełniące funkcje w sytuacjach krytycznych (jak ochrona przeciwpowodziowa, powstrzymanie erozji), 5) lasy zaspokajające fundamentalne potrzeby lokalnej społeczności (jak utrzymanie przy życiu, zdrowie), 6) lasy kluczowe dla tożsamości kulturowej lokalnych społeczności ((tereny ważne kulturalnie, przyrodniczo, ekonomicznie lub religijnie dla społeczności lokalnych).

⁹ Głębiny morskie definiuje się jako obszary oceanu poniżej 200 m — Międzynarodowa Organizacja Dna Morskiego.

5. Wydobycie lub górnictwo minerałów i metali z regionów ogarniętych konfliktami¹⁰;
6. Klonowanie reprodukcyjne zwierząt i ludzi;
7. Wszelka działalność z udziałem żywych zwierząt w celach naukowych i eksperymentalnych, w tym edycji genomu i hodowla tych zwierząt¹¹;
8. Handel w celach seksualnych oraz powiązana z nim infrastruktura, usługi i media;
9. Projekty o charakterze politycznym lub religijnym;
10. Produkcja lub handel bronią i amunicją, w tym materiałami wybuchowymi i bronią sportową;
11. Tytoń: Projekty mające na celu produkcję, wytwarzanie, przetwarzanie lub dystrybucję tytoniu¹²;
12. Hazard: Sprzęt do gier hazardowych i powiązany sprzęt, hotele z kasynami¹³.

II. Sektory/Działalności Zastrzeżone:

1. Wydobycie, przerób, transport i magazynowanie węgla;
2. Poszukiwanie, produkcja, rafinacja, transport, dystrybucja i magazynowanie ropy naftowej;
3. Poszukiwanie, produkcja, skraplanie, regazyfikacja, transport, dystrybucja i magazynowanie gazu ziemnego;
4. Wytwarzanie energii elektrycznej w tym elektrociepłowni¹⁴ z przekroczeniem norm emisji (tj. 250 g ekwiwalentu CO₂/kWh) mające zastosowanie do elektrowni opalanych paliwami kopalnymi i zakładów kogeneracyjnych. Elektrownie geotermalne działające przy emisji w całym cyklu życia przekraczającej 100 g ekwiwalentu CO₂/kWh;
5. Projekty w sektorze górnictwem¹⁵;
6. Energetyka jądrowa i produkcja w przemyśle jądrowym (np. przetwarzanie paliwa jądrowego, wzbogacanie uranu, ponowne przetwarzanie paliwa napromieniowanego);
7. Energetyka wodna;
8. Spalanie odpadów; zbieranie, przetwarzanie i unieszkodliwianie odpadów niebezpiecznych;
9. Badania, rozwój, produkcja i/lub komercjalizacja sprzętu lub infrastruktury przeznaczonej do celów wojskowych/policyjnych¹⁶;
10. Projekty w sektorze zdrowia dotyczące zakładów zamkniętych lub zakładów medycyny

¹⁰ Minerale i metale objęte zakresem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/821 z dnia 17 maja 2017 r. ustanawiającego obowiązki w zakresie należytej staranności w łańcuchu dostaw unijnych importerów cyny, tantalu i wolframu, ich rud oraz złota pochodzących z obszarów dotkniętych konfliktami i obszarów wysokiego ryzyka.

¹¹ Z wyjątkiem działań zgodnych z Dyrektywą 2010/63/EU w sprawie ochrony zwierząt wykorzystywanych do celów naukowych i zmieniającego ją Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1010.

¹² Kody NACE: 01.15 – Uprawa tytoniu, 12.00 – Produkcja wyrobów tytoniowych, 46.35 – Sprzedaż hurtowa wyrobów tytoniowych i 47.26 – Sprzedaż detaliczna wyrobów tytoniowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach.

¹³ Kod NACE 92.00 – Działalność związana z grami losowymi i zakładami wzajemnymi.

¹⁴ Ograniczenie nie ma zastosowania do elektrowni wykorzystujących biomasę.

¹⁵ Projekty w sektorach w ramach kodów NACE (Rev. 2) objętych sekcją B z wyjątkiem kodu 8.11 - Wydobycie kamieni ozdobnych oraz kamienia dla potrzeb budownictwa, skał wapiennych, gipsu, kredy i łupków oraz 8.12 - Wydobycie żwiru i piasku; wydobywanie gliny i kaolinu.

¹⁶ Projekty (w tym dotyczące wyposażenia i infrastruktury) z potencjałem wykorzystania zarówno do celów cywilnych jak i wojskowych/policyjnych (dual use) nie podlegają ograniczeniom.

sądowej;

11. Projekty nastawione na zysk w sektorze edukacji realizowane przez przedszkola, szkoły podstawowe i średnie zlokalizowane poza Unią Europejską;
12. Produkcja statków powietrznych i podobnych maszyn zasilanych paliwami konwencjonalnymi (w ramach kodu NACE 30.30);
13. Transport lotniczy wykorzystujący paliwa konwencjonalne i działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy wykorzystujący paliwa konwencjonalne (w ramach kodów NACE 51.10, 51.21 i 52.23);
14. Branże i sektory energochłonne i/lub o wysokiej emisji CO₂:
 - 1) Produkcja sadzy, sody kalcynowanej i chloru (wyodrębnione działalności w ramach kodu NACE: 20.13 Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów nieorganicznych);
 - 2) Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych (część NACE: 20.14);
 - 3) Produkcja związków azotowych nawozów zawierających związki azotowe (w ramach kodu 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 pozostałych wyrobów ze stali poddanych wstępnej obróbce (grupa NACE 24.3, w tym:
 - a) Produkcja prętów ciągnionych na zimno (NACE 24.31);
 - b) Produkcja wyrobów płaskich walcowanych na zimno (NACE 24.32);
 - c) Produkcja wyrobów formowanych na zimno (NACE 24.33);
 - d) Produkcja drutu (NACE 24.34);
 - 9) Produkcja aluminium (NACE 24.42).

III. Aktywa Zastrzeżone

Samochody osobowe	w przypadku których wartości progowe emisji CO ₂ na pojazd przekraczają 115 g CO ₂ /km zgodnie ze Światową Zharmonizowaną Procedurą Testów Pojazdów Lekkich (WLTP) ¹⁷
Furgonetki/Lekkie samochody dostawcze	w przypadku których wartości progowe emisji CO ₂ przekraczają 182 g CO ₂ /km na pojazd zgodnie ze Światową Zharmonizowaną Procedurą Testów Pojazdów Lekkich (WLTP) ¹⁸

¹⁷ Jeżeli pojazd został wyprodukowany przed 1 września 2019 r., wówczas w celu określenia emisji pojazdu stosuje się współczynnik konwersji 1,21 ze standardu NEDC na WLTP.

¹⁸ Jeżeli pojazd został wyprodukowany przed 1 września 2019 r., wówczas w celu określenia emisji pojazdu stosuje się współczynnik konwersji 1,24 ze standardu NEDC na WLTP.

Samochody ciężarowe/Pojazdy ciężkie	Oś i konfiguracja podwozia ¹⁹	Podgrupa pojazdu ²⁰	Wartość referencyjna powyżej gCO ₂ / t-km
	Rigid, 4x2, GVW > 16t (Samochody ciężarowe jednoczłonowe o konfiguracji 4x2 i o maksymalnej masie całkowitej > 16 ton)	4-UD	307,23
		4-RD	197,16
		4-LH	105,96
	Tractor ²¹ , 4x2, GVW > 16t (Ciągniki o konfiguracji osi 4x2 i o maksymalnej masie całkowitej > 16 ton)	5-RD	84
		5-LH	56,6
	Rigid, 6x2 (Samochody ciężarowe jednoczłonowe o konfiguracji osi 6x2)	9-RD	110,98
		9-LH	65,16
	Tractor, 6x2 (Ciągniki o konfiguracji osi 6x2)	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		

¹⁹ GVW = Gross Vehicle Weight/ DMC – Dopuszczalna masa całkowita pojazdu.

²⁰ UD = Urban delivery, RD = Regional delivery and LH = Long Haul/ UD = transport miejski, RD = transport regionalny, LH = transport długodystansowy.

²¹ Oznacza ciągnik siodłowy zaprojektowany i skonstruowany wyłącznie lub głównie do ciągnięcia naczep.

Transport publiczny: Tramwaje, pociągi metra i autobusy (miejskie i międzymiastowe)	- wszelkie aktywa mobilne inne niż aktywa mobilne o zerowej emisji bezpośredniej (tramwaje, metro i autobusy) przeznaczone do usług miejskich i podmiejskich - wyłącznie w przypadku autobusów/autokarów międzymiastowych (nie miejskich ani podmiejskich), od dnia 1 stycznia 2026 r., wszelkie tego typu aktywa inne niż pojazdy o zerowej emisji bezpośredniej
Pociągi	każdy pociąg z wyjątkiem pociągów o zerowej emisji bezpośredniej Pociągi bimodalne: każdy pociąg, z wyjątkiem pociągów, które nie emitują bezpośrednio (z rury wydechowej) CO₂ podczas jazdy po torach z niezbędną infrastrukturą i wykorzystują konwencjonalny silnik, gdy taka infrastruktura nie jest dostępna pojazdy przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi
Jednostki pływające żeglugi śródlądowej	każda taka jednostka pływająca z wyjątkiem jednostek o zerowej emisji bezpośredniej każda taka jednostka pływająca, z wyjątkiem jednostek napędzanych wyłącznie zaawansowanymi biopaliwami ²² lub zrównoważonymi paliwami syntetycznymi, gwarantowanymi albo przez wzór techniczny, albo przez stały monitoring i weryfikację przez stronę trzecią do 31 grudnia 2025 r. jednostki do transportu pasażerów inne niż jednostki hybrydowe i dwupaliwowe, które pozyskują co najmniej 50% energii ze paliw o zerowej bezpośredniej emisji CO₂ (z rury wydechowej) lub z energii pobieranej z gniazdka do normalnej eksploatacji jeżeli ze względów technologicznych i ekonomicznych nie jest możliwe dostosowanie się do wymogów dotyczących jednostek o zerowej emisji bezpośredniej, do dnia 31 grudnia 2025 r. jednostki do transportu towarów, w przypadku których emisja bezpośrednia przekracza 28,3 g ekwiwalentu CO₂ na tonokilometr (gCO₂e/tkm). jednostki przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi
Statki morskie i jednostki żeglugi przybrzeżnej ²³	a) każdy taki statek inny niż statek o zerowej emisji bezpośredniej b) każdy taki statek, z wyjątkiem jednostek napędzanych wyłącznie zaawansowanymi biopaliwami lub zrównoważonymi paliwami syntetycznymi, gwarantowanymi albo przez wzór techniczny, albo przez stały monitoring i weryfikację przez stronę trzecią

²² Biopaliwa zgodne z dyrektywą w sprawie odnawialnych źródeł energii (RED) II o niskim ryzyku pośredniej zmiany użytkowania gruntów (ILUC).

²³ W tym statki do operacji portowych i działalności pomocniczej.

	c) do dnia 31 grudnia 2025 r. statki transportu towarowego inne niż statki hybrydowe i dwupaliwowe, które pozyskują co najmniej 25% energii z paliw o zerowej emisji bezpośredniej (z rury wydechowej) CO ₂ lub z energii pobieranej z gniazdka do normalnej eksploatacji
	d) jeżeli do dnia 31 grudnia 2025 r. nie jest możliwe spełnienie wymogów dotyczących statków o zerowej emisji bezpośredniej z przyczyn technologicznych i ekonomicznych: (i) statki inne niż statki, których projektowy wskaźnik efektywności energetycznej (EEDI) osiągnął wartość o 10% niższą od wymogów EEDI ²⁴ obowiązujących w dniu 1 kwietnia 2022 r., jeżeli statki te mogą być zasilane paliwami o zerowej emisji bezpośredniej (z rury wydechowej) CO ₂ ²⁵ lub paliwami ze źródeł odnawialnych; (ii) w przypadku statków pasażerskich: statki inne niż statki hybrydowe i dwupaliwowe, które pozyskują co najmniej 25% energii z paliw o zerowej emisji bezpośredniej (z rury wydechowej) CO ₂ lub z zasilania typu plug-in do normalnej eksploatacji; (iii) w przypadku statków towarowych, wyłącznie w przypadku gdy można udowodnić, że statki te są wykorzystywane wyłącznie do obsługi żeglugi przybrzeżnej i żeglugi bliskiego zasięgu, mających na celu umożliwienie zmiany trybu transportu towarów obecnie przewożonych drogą lądową na morską: statki towarowe, dla których emisja bezpośrednia przekracza 28,3 g ekwiwalentu CO ₂ na tonokilometr (gCO ₂ e/tkm); (iv) statki spełniające kryteria określone w lit. b) lub c) powyżej
	e) statki wykorzystujące wyłącznie paliwa konwencjonalne (oleje opałowe, oleje napędowe, benzynę)
	f) statki przeznaczone do transportu paliw kopalnych lub paliw kopalnych zmieszanych z paliwami alternatywnymi
Modernizacja jednostek żeglugi śródlądowej, morskiej i przybrzeżnej	z wyjątkiem środków i modernizacji, które przynoszą wymierne ulepszenia w zakresie ochrony środowiska i/lub bezpieczeństwa (z wyłączeniem modernizacji w połowie okresu użytkowania, które znacząco wydłużają fizyczną żywotność aktywa)

IV. Transakcje Zastrzeżone

²⁴ Wymagania dotyczące EEDI uzgodnione przez Komitet Ochrony Środowiska Morskiego Międzynarodowej Organizacji Morskiej na jej siedemdziesiątej piątej sesji. Statki, które należą do typów statków określonych w rozporządzeniu 2 Załącznika VI do Konwencji MARPOL, ale nie są uznawane za nowe statki w rozumieniu tego rozporządzenia, mogą przedstawić wartość osiągniętego EEDI obliczoną dobrowolnie zgodnie z rozdziałem 4 Załącznika VI do Konwencji MARPOL i poddać te obliczenia weryfikacji zgodnie z rozdziałem 2 Załącznika VI do Konwencji MARPOL.

²⁵ Kryterium a) nie jest spełnione, gdy statek technicznie może być zasilany paliwami nieemitującymi bezpośrednio (z rury wydechowej) CO₂, ale nie jest to ekonomicznie opłacalne.

1.	Kredyty, których konkretnym celem jest finansowanie instalacji grzewczych lub chłodzenia (w tym kogeneracji) w budynkach²⁶: a) nowe urządzenia grzewcze i chłodnicze w budynkach (w tym kogeneracyjne), które nie wykorzystują węgla, torfu ani ropy, b) indywidualne kotły gazowe i mikro-kogeneratory gazowe CHP spełniające minimalne kryteria efektywności energetycznej, zdefiniowane w UE jako kotły klasy A (dotyczy kotłów o mocy <400 kWth) lub kotły o sprawności >90%; c) gazowe instalacje kogeneracyjne, wytwarzanie w kogeneracji tylko wtedy, gdy projekt powoduje emisję CO₂ podczas produkcji energii elektrycznej nieprzekraczającą 250 g CO₂ na kWh; i/lub d) podprojekty związane z modernizacją lub rozbudową istniejących sieci lub budową nowych sieci ciepłowniczych/chłodniczych, jeśli nie występuje wzrost emisji CO₂ w wyniku spalania węgla, torfu, ropy, gazu lub odpadów nieorganicznych w ujęciu rocznym. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych norm i parametrów są Transakcjami Zastrzeżonymi. Kryterium nie ma zastosowania jeżeli kwota kredytu nie przekracza 431 650 zł i jednocześnie kwota przeznaczona na pokrycie kosztów nowej instalacji grzewczej lub chłodzenia nie przekracza 215 825 złotych.
2.	Kredyty, których konkretnym celem jest finansowanie inwestycji w wytwarzanie energii elektrycznej lub ciepłej z wykorzystaniem biomasy – powinny być spełnione następujące warunki dotyczące zrównoważonej produkcji biomasy: a) surowce muszą pochodzić z niezanieczyszczonej biomasy lub odpadów biogenicznych z UE lub posiadać certyfikat zrównoważonego rozwoju w przypadku pozyskiwania spoza UE i nie mogą zawierać surowców, które mogą służyć jako żywność lub zagrażać bezpieczeństwu żywnościowemu²⁷; b) (ii) surowce leśne muszą być zgodne z zasadami i normami certyfikacji lasów (np. FSC/PEFC), poprzez pełną certyfikację lub poprzez umożliwienie przyjęcia certyfikacji lasów (tj. plan działania w kierunku certyfikacji). Obszary pozyskiwania surowców, które nie zostały jeszcze certyfikowane, muszą spełniać te same normy i zasady, jak te w stosowane w celu certyfikacji (tj. stosować te same zasady i kryteria określone w międzynarodowych akredytowanych systemach certyfikacji lasów); oraz

²⁶ Budynek definiuje się jako konstrukcję zadaszoną, posiadającą ściany, w której do utrzymania klimatu wewnętrznego stosowana jest energia. Definicja budynku obejmuje szklarnie i budynki przemysłowe.

²⁷ EFI może wspierać (i) wykorzystanie ograniczonych ilości takich surowców w mieszaninie surowców, takich jak skrobia do produkcji papieru, lub (ii) przejściowe wykorzystanie odpowiednich surowców w celu demonstracji innowacyjnych procesów przemysłowych, jeśli w obecnej instalacji demonstracyjnej lub w każdym kolejnym zakładzie opartym na podobnej technologii przewidziana jest strategia i gotowość technologiczna w zakresie unikania stosowania surowców, które mogą służyć jako żywność lub zagrażać bezpieczeństwu żywnościowemu, co jest zadowalające dla Grupy EBI. Ponadto, ograniczone ilości takich surowców mogą być dozwolone, jeśli inwestycja spełnia kryteria Climate Action & Environmental Sustainability EFI w ramach celu innego niż łagodzenie zmian klimatu, takiego jak obecne kryteria CA&ES dotyczące fermentacji beztlenowej w ramach celu gospodarki o obiegu zamkniętym.

	c) surowce nie mogą być pozyskiwane z produktów oleju palmowego ani z surowców pochodzących z lasów tropikalnych i/lub terenów chronionych (tereny chronione obejmują obszary Natura 2000 wyznaczone na mocy prawodawstwa UE, obszary uznane na mocy Konwencji Ramsarskiej, Berneńskiej (sieć Emerald) i Konwencji Bońskiej oraz obszary wyznaczone lub zidentyfikowane do wyznaczenia jako obszary chronione przez rządy krajowe). Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi. Kryterium nie ma zastosowania jeżeli kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych.
3.	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.
4.	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.
5.	W przypadku przedsięwzięć, których celem jest realizacja projektów wymagających oceny oddziaływania na środowisko zgodnie z obowiązującymi przepisami krajowymi, Kredytobiorca musi posiadać odpowiednie oceny, pozwolenia i zezwolenia wymagane na podstawie obowiązujących przepisów prawa w odniesieniu do projektu. Kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć niespełniających powyższych warunków są Transakcjami Zastrzeżonymi.
6.	Kredyt nie może zostać udzielony w konkretnym celu finansowania projektów odsalania.
7.	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.
--	--

V. 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.