



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

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom działającym w sektorze rolnym - w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR - gwarancji spłaty kredytów oraz dofinansowania w formie dopłat do oprocentowania kredytów obrotowych objętych gwarancjami.
2. Gwarancje udzielane przez BGK stanowią pomoc publiczną, udzielaną zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającym przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającym rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347/320 z 20.12.2013), zwanym dalej „**rozporządzeniem 1303/2013**” oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1305/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie wsparcia rozwoju obszarów wiejskich przez Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich (EFRROW) i uchylającym rozporządzenie Rady (WE) nr 1698/2005 (Dz. Urz. UE L 347/320 z 20.12.2013), zwanym dalej „**rozporządzeniem 1305/2013**”, albo pomoc de minimis w rozumieniu przepisów rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art.107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, zwanym dalej „**rozporządzeniem 1407/2013**”.

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu objętej portfelową linią gwarancyjną FGR wyliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, na chwilę jej udzielenia na podstawie wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, nieprzekraczającego 80% kwoty kredytu, nie może przekroczyć:
 - 1) 5 mln złotych dla rolnika, lub
 - 2) 10 mln złotych dla przetwórcy, z zastrzeżeniem ust. 8, 9 i 16 oraz § 3 ust. 6.
2. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż:
 - 1) 183 miesiące (albo 120 miesięcy w przypadku gwarancji stanowiącej pomoc de minimis) - dla kredytu inwestycyjnego, lub
 - 2) 51 miesięcy - dla kredytu obrotowego nieodnawialnego, lub
 - 3) 39 miesięcy - dla kredytu obrotowego odnawialnego (w tym kredytu w rachunku bieżącym);i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony o trzy miesiące, z zastrzeżeniem ust. 21.
3. Prawne zabezpieczenie na rzecz BGK na wypadek roszczeń wynikających z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy.

4. Każda spłata kapitału kredytu obniża kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. Zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu polega na zobowiązaniu do zapłaty części niespłaconej kwoty kapitału kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie kredytu.
5. Gwarancja, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR może stanowić pomoc publiczną zgodnie z art. 81 rozporządzenia 1305/2013 albo pomoc de minimis, zgodnie z rozporządzeniem 1407/2013.
6. Wartość pomocy publicznej wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto oblicza się na dzień udzielania gwarancji 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 zawiadomieniu Komisji z wykorzystaniem poniższej formuły:

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

gdzie:

WG – kwota udzielonego kredytu;

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji;

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

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

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

7. Wartość pomocy de minimis wyrażonej za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto oblicza się na dzień udzielania gwarancji z wykorzystaniem poniższej formuły:

$$EDB = z * \frac{200\,000}{1\,500\,000} * \frac{y}{60}$$

gdzie:

- EDB – ekwiwalent dotacji brutto;

- z – kwota gwarancji;

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

8. Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji stanowiącej pomoc de minimis zależna jest od wielkości pomocy de minimis, którą jeden przedsiębiorca otrzymał w bieżącym roku podatkowym i dwóch poprzedzających go latach podatkowych. Łączna wartość pomocy de minimis nie może przekroczyć 200 000 EUR (dla jednego przedsiębiorcy działającego w sektorze transportu drogowego towarów 100 000 EUR) w roku podatkowym, w którym ubiega się o pomoc oraz w ciągu dwóch poprzedzających go lat podatkowych łącznie z przeliczoną na ekwiwalent dotacji brutto kwotą gwarancji, o którą się ubiega.
9. Gwarancję stanowiącą pomoc de minimis uznaje się za stanowiącą ekwiwalent dotacji brutto nieprzekraczający pułapu pomocy, jeżeli:
 - 1) gwarantowana kwota nie przekracza 1 500 000 EUR (lub, w przypadku przedsiębiorstw zajmujących się transportem drogowym towarów, 750 000 EUR), a czas trwania gwarancji nie przekracza 5 lat;

- 2) gwarantowana kwota nie przekracza 750 000 EUR (lub, w przypadku przedsiębiorstw zajmujących się transportem drogowym towarów, 375 000 EUR), a czas trwania gwarancji nie przekracza 10 lat.
10. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał skutek połączenia się co najmniej dwóch podmiotów lub przejął inny podmiot, przy obliczaniu otrzymanej już pomocy de minimis, należy uwzględnić pomoc de minimis otrzymaną przez łączące się podmioty lub przejęty podmiot.
11. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał skutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Kredytobiorcę pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc otrzymaną przez dany podmiot przed podziałem, o ile to Kredytobiorca z niej skorzystał, tzn. o ile to Kredytobiorca przejął działalność, w odniesieniu do której pomoc de minimis została wykorzystana. Jeżeli taki podział (przypisanie działalności) jest niemożliwy przy obliczaniu wartości pomocy de minimis, z której skorzystał już Kredytobiorca uwzględnia się pomoc w kwocie proporcjonalnej do wartości księgowej jego kapitału podstawowego, zgodnie ze stanem na dzień wejścia podziału w życie.
12. W przypadku przekroczenia limitu pomocy de minimis lub przeznaczenia środków z kredytu objętego gwarancją na działalność wykluczoną stosownie do rozporządzenia 1407/2013 albo przekroczenia dopuszczalnej intensywności pomocy publicznej określonej w załączniku II do rozporządzenia 1305/2013, 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.
13. Wartość pomocy de minimis udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy de minimis.
14. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
15. Dopuszcza się łączenie pomocy publicznej w formie gwarancji z pomocą publiczną w formie dotacji udzieloną temu samemu Kredytobiorcy, w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych zgodnie z art. 37 ust. 7-9 rozporządzenia 1303/2013, z zachowaniem poziomów intensywności pomocy określonych w załączniku II do rozporządzenia 1305/2013, wskazanych w ust. 17. Możliwość łączenia pomocy publicznej w formie gwarancji FGR z pomocą publiczną w formie dotacji, o której mowa w poprzednim zdaniu, dotyczy wyłącznie projektów, które otrzymały dotację w ramach działania M04 PROW (operacje typu „Modernizacja gospodarstw rolnych” oraz „Przetwórstwo i marketing artykułów rolnych”).
16. W przypadku, o którym mowa w ust. 15 maksymalna wysokość kredytu zabezpieczonego gwarancją stanowiącą pomoc publiczną odpowiada wysokości wkładu własnego beneficjenta w projekcie dotacyjnym, rozumianego jako różnica pomiędzy sumą kosztów kwalifikowalnych projektu dotacyjnego a kwotą udzielonej beneficjentowi dotacji.
17. W przypadku, gdy inwestycja, która będzie finansowana ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją FGR jest realizowana ze wsparciem pochodzącym ze środków EFRROW, tj. w formie:
- 1) dotacji lub/i;
 - 2) innego kredytu inwestycyjnego zabezpieczonego gwarancją FGR lub/i;
 - 3) kredytu obrotowego zabezpieczonego gwarancją FGR,
- łącna wartość pomocy otrzymana przez Kredytobiorcę w w/w formach nie może przekroczyć 50% kosztów kwalifikowalnych na poziomie inwestycji oraz projektu* z zastrzeżeniem, że w przypadku inwestycji realizowanej przez młodego rolnika ze wsparciem w formie dotacji poziom intensywności pomocy nie może przekroczyć 60% kosztów kwalifikowalnych.

18. W przypadku, gdy w ocenie Banku Kredytującego istnieją podstawy do wypowiedzenia umowy kredytu lub przesłanki wskazujące, że kredyt nie zostanie spłacony z uwagi na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy lub też kredyt jest w całości wymagalny, Bank Kredytujący przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji może zmienić warunki spłaty kredytu, zgodnie z zasadami stosowanymi przez Bank Kredytujący, z zastrzeżeniem ust. 19 - 21, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
19. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 18, dokonywana jest z uwzględnieniem zasad określonych w odrębnym porozumieniu windykacyjnym i 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.
20. Zmiana warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 18, realizowana jest przez zawarcie aneksu do umowy kredytu lub przez zawarcie ugody/porozumienia regulujących warunki spłaty wymagalnego zadłużenia.
21. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 18, maksymalny okres gwarancji wynosi:
 - 1) w przypadku kredytu obrotowego - 147 miesięcy od daty udzielenia gwarancji;
 - 2) w przypadku kredytu inwestycyjnego - 219 miesięcy od daty udzielenia gwarancji;z zastrzeżeniem, że gwarancja obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o 3 miesiące, przy czym wydłużenie terminu gwarancji stanowiącej pomoc de minimis nie może jednorazowo nastąpić na okres dłuższy niż 10 lat od daty zawarcia aneksu do umowy kredytu lub zawarcia ugody/porozumienia regulujących warunki spłaty.
22. Objęcie gwarancją kredytu obrotowego odnawialnego, w tym kredytu w rachunku bieżącym, jest możliwe w przypadku udzielania nowego kredytu, odnowienia limitu kredytu na kolejny okres, a także podwyższenia limitu kredytu.
23. W przypadku obejmowania gwarancją kredytu obrotowego odnawialnego przy podwyższeniu limitu kredytu, kwota gwarancji stanowi nie więcej niż 80% kwoty podwyższonego limitu kredytu.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR może być objęty kredyt inwestycyjny lub kredyt obrotowy udzielony zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym Kredytobiorcy będącemu:
 - 1) rolnikiem, albo;
 - 2) przetwórcą produktów rolnych, albo;
 - 3) przetwórcą produktów nierolnych, z zastrzeżeniem ust. 7.
2. Gwarancja udzielana Kredytobiorcy, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 stanowi pomoc publiczną i wywołuje efekt zachęty, co oznacza, że jest udzielana Kredytobiorcy pod warunkiem złożenia do Banku Kredytującego Wniosku przed zakończeniem inwestycji. Postanowienia zdania poprzedniego dotyczące efektu zachęty i uwarunkowania udzielenia gwarancji nie mają zastosowania w przypadku obejmowania gwarancją kredytu obrotowego niepowiązanego z realizacją inwestycji ze środków EFFROW, o którym mowa w § 7 ust. 1.
3. Gwarancja udzielana Kredytobiorcy, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, stanowi pomoc de minimis.
4. Kredyt inwestycyjny dla Kredytobiorcy, będącego rolnikiem, może być przeznaczony na sfinansowanie kosztów inwestycji w gospodarstwie rolnym w szczególności kosztów:

- 1) budowy, przebudowy, remontu budynków lub budowli wykorzystywanych do produkcji rolnej, oraz do przechowywania, magazynowania, przygotowywania do sprzedaży produktów rolnych wraz z zakupem, montażem instalacji technicznej i wyposażenia;
 - 2) zakupu maszyn, urządzeń, wyposażenia do produkcji rolnej, przechowywania, suszenia, magazynowania, przygotowywania produktów rolnych do sprzedaży, w szczególności sprzętu do uprawy, pielęgnacji, ochrony, nawożenia oraz zbioru roślin, lub urządzeń do przygotowywania, przechowywania, czyszczenia, sortowania, kalibrowania, konfekcjonowania produktów rolnych, maszyn lub urządzeń do przygotowywania lub składowania pasz, maszyn lub urządzeń do pojenia, zadawania pasz, urządzeń do pozyskiwania lub przechowywania mleka, maszyn i urządzeń do poboru, uzdatniania, mierzenia poboru i rozprowadzania wody;
 - 3) zakładania sadów lub plantacji krzewów owocowych;
 - 4) budowy albo zakupu elementów infrastruktury technicznej wpływających na warunki prowadzenia działalności rolniczej;
 - 5) budowy ujęć wody, w tym studni, zbiorników;
 - 6) zakupu (w tym również ich instalacji) systemów nawadniających;
 - 7) zakupu sprzętu komputerowego i oprogramowania służącego wsparciu prowadzonej działalności rolniczej;
 - 8) opłat za patenty lub licencje;
 - 9) ogólnych (przygotowania dokumentacji technicznej inwestycji sprawowania nadzoru inwestorskiego lub autorskiego, związane z kierowaniem robotami budowlanymi, opłat za konsultacje, doradztwo na temat zrównoważenia środowiskowego i gospodarczego, w tym studia wykonalności);
 - 10) nabycia rzeczy używanych (nie starszych niż 5 lat), zwierząt gospodarskich oraz roślin;
 - 11) zakupu gruntów do wysokości 10% kwoty kredytu.
5. Kredyt inwestycyjny dla Kredytobiorcy będącego przetwórcą może być przeznaczony na sfinansowanie kosztów inwestycji w przetwórstwo/marketing i rozwój produktów rolnych lub produktów nierolnych, w szczególności kosztów:
- 1) budowy i rozbudowy:
 - a) budynków produkcyjnych i magazynowych,
 - b) budynków i budowli infrastruktury technicznej,
 - c) pomieszczeń higieniczno-sanitarnych,
 - d) pomieszczeń administracyjnych stanowiących integralną część obiektów,
 - e) budynków dotyczących inwestycji związanych z ochroną środowiska i przeciwdziałaniem zmianom klimatu;
 - 2) zakupu:
 - a) maszyn lub urządzeń do:
 - magazynowania lub przygotowania produktów rolnych lub nierolnych do przetwarzania,
 - przetwarzania produktów rolnych lub nierolnych,
 - magazynowania produktów rolnych lub nierolnych lub półproduktów oraz przygotowania ich do sprzedaży,
 - b) aparatury pomiarowej, kontrolnej oraz sprzętu do sterowania procesem produkcji lub magazynowania,
 - c) oprogramowania służącego do zarządzania przedsiębiorstwem lub sterowania procesem produkcji, lub magazynowania;
 - 3) zakupu specjalistycznych środków transportu wewnętrznego i zewnętrznego przeznaczonych do transportu surowców i towarów takich jak wózki widłowe, samochody: cysterny, silosy, chłodnie, izotermy, do przewozu zwierząt i inne tego typu;
 - 4) wdrażania systemów zarządzania jakością;
 - 5) opłat za patenty i licencje;

- 6) ogólnych, do których zalicza się koszty:
 - a) przygotowania dokumentacji technicznej inwestycji (np. kosztorysów, projektów technologicznych, architektonicznych lub budowlanych, operatów wodnoprawnych, ocen lub raportów oddziaływania na środowisko, dokumentacji geologicznej lub hydrologicznej, wypisów i wyrysów z katastru nieruchomości,
 - b) sprawowania nadzoru inwestorskiego, autorskiego, urbanistycznego, architektonicznego, budowlanego lub konserwatorskiego,
 - c) związane z kierowaniem robotami budowlanymi,
 - d) przygotowania biznesplanu;
 - 7) transportu do miejsca realizacji inwestycji materiałów służących realizacji inwestycji oraz maszyn i urządzeń niezbędnych do realizacji inwestycji;
 - 8) zakupu gruntów do wysokości 10% kwoty kredytu.
6. Kredyt obrotowy może być udzielony do kwoty nieprzekraczającej równowartości w złotych 200 000 EUR przeliczonej według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Łączne zaangażowanie Kredytobiorcy z tytułu udzielonych Kredytobiorcy kredytów obrotowych nieodnawialnych lub odnawialnych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, przeznaczonych na bieżące finansowanie działalności gospodarczej niepowiązanej z realizacją inwestycji ze środków EFRROW, nie może przekroczyć równowartości w złotych kwoty 200 000 EUR przeliczonej według kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia gwarancji
8. Kredyt udzielany na realizację inwestycji w zakresie przetwarzania produktów nierolnych na produkty rolne, może zostać objęty gwarancją, o której mowa w ust. 3, pod warunkiem, że inwestycja przyczynia się do realizacji priorytetu Unii Europejskiej w zakresie rozwoju obszarów wiejskich, o którym mowa w art. 5 pkt. 3 lit. a) rozporządzenia 1305/2013, tj. przyczynia się do poprawy konkurencyjności producentów rolnych poprzez lepsze ich zintegrowanie z łańcuchem rolno-spożywczym poprzez systemy jakości, dodawanie wartości do produktów rolnych, promocję na rynkach lokalnych i krótkie cykle dostaw, a produkt rolno-rolny podlegający przetwarzaniu jest co najmniej pośrednio związany z produktem rolnym.
9. Ze środków kredytu zabezpieczonego gwarancją finansowane są koszty poniesione po dniu złożenia przez Kredytobiorcę Wniosku, udokumentowane przez Kredytobiorcę na podstawie dokumentów finansowo-księgowych i zgodne z celem kredytu, udzielonego na finansowanie inwestycji, o której mowa w ust. 4 i 5.
10. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który/któremu/wobec którego:
- 1) był wpisany w jakimkolwiek systemie, w którym Kredytobiorca podlegał weryfikacji na etapie udzielania kredytu zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku Kredytującego i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania kredytu w Banku Kredytującym; z tym zastrzeżeniem, że w przypadku gdy wewnętrzne przepisy Banku Kredytującego nie przewidują weryfikacji Kredytobiorcy w systemie BR lub BIK, Bank Kredytujący dodatkowo dokonuje weryfikacji Kredytobiorcy w co najmniej jednej z powyższych baz. Kredyt udzielony Kredytobiorcy, dla którego ustalono w ramach powyższej weryfikacji posiadanie wpisu w systemie BR lub odpowiadającego mu w zakresie kwoty i dni przeterminowania wpisu w którejkolwiek z baz systemu BIK nie może być objęty gwarancją, z zastrzeżeniem ust. 14;
 - 2) orzeczono zakaz, o którym mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. poz. 769, z późn. zm.) lub zakaz, o którym mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o

- odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2020 r. poz. 358);
- 3) podlega wykluczeniu z możliwości otrzymania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z art. 35 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 640/2014 z dnia 11 marca 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1306/2013 w odniesieniu do zintegrowanego systemu zarządzania i kontroli oraz warunków odmowy lub wycofania płatności oraz do kar administracyjnych mających zastosowanie do płatności bezpośrednich, wsparcia rozwoju obszarów wiejskich oraz zasady wzajemnej zgodności;
 - 4) z zastrzeżeniem ust. 14, w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR:
 - a) Bank Kredytujący wypowiedział jakkolwiek ekspozycję kredytową,
 - b) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
 - c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone” zgodnie z RMF lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały dowody utraty wartości zgodnie z MSSF 9 i Rekomendacją R;
 - 5) na etapie udzielania kredytu posiadał zaległości z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego oraz zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS, z zastrzeżeniem ust. 14.
11. Gwarancją nie może być objęty kredyt:
- 1) na zakup udziałów/akcji (inwestycje kapitałowe);
 - 2) na zakup wierzytelności;
 - 3) na zakup, budowę lub modernizację budynków lub pomieszczeń mieszkalnych;
 - 4) na zakup używanych maszyn lub urządzeń starszych niż 5 lat;
 - 5) preferencyjny z dopłatą ARiMR;
 - 6) na prefinansowanie projektów realizowanych ze wsparciem w formie dotacji pochodzącej ze środków publicznych innych niż dotacja udzielona w ramach działania M04 PROW (operacje typu „Modernizacja gospodarstw rolnych” oraz „Przetwórstwo i marketing artykułów rolnych”).
12. Gwarancją nie może być objęty kredyt obrotowy przeznaczony na spłatę zadłużenia z tytułu jakiegokolwiek kredytu zaciągniętego w Banku Kredytującym lub innym banku.
13. Pomoc de minimis w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach z wyjątkiem:
- 1) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom w sektorze rybołówstwa i akwakultury, objętej rozporządzeniem 1379/2013;
 - 2) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w dziedzinie produkcji podstawowej produktów rolnych;
 - 3) pomocy przyznawanej Kredytobiorcom działającym w dziedzinie przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rolnych w następujących przypadkach:
 - a) kiedy wysokość pomocy ustalana jest na podstawie ceny lub ilości takich produktów zakupionych od rolników lub wprowadzonych na rynek przez Kredytobiorców objętych pomocą,
 - b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu jej przekazania w części lub w całości rolnikom;
 - 4) 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;

- 5) pomocy uwarunkowanej pierwszeństwem korzystania z towarów krajowych w stosunku do towarów sprowadzanych z zagranicy;
 - 6) pomocy na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego przyznawanej Kredytobiorcom prowadzącym działalność zarobkową w zakresie transportu drogowego towarów.
14. W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2022 r. możliwe jest objęcie gwarancją kredytu udzielonego Kredytobiorcy, w odniesieniu do którego na etapie wnioskowania o gwarancję zidentyfikowano zaistnienie warunków wykluczających określonych w ust. 10 pkt 1, 4 i 5, o ile warunki te nie zaistniały na dzień 1 lutego 2020 r.
 15. Kredyt objęty gwarancją w ramach Umowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym w ramach realizacji przez BGK programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”.
 16. Bank Kredytujący, udzielając kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach Umowy, określa warunki tego kredytu z uwzględnieniem przyjęcia zabezpieczenia w formie gwarancji, tj. w taki sposób, aby korzyść wynikająca z przyjęcia gwarancji została przeniesiona na Kredytobiorcę.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Czynności związane z obejmowaniem kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR dokonywane są przy udziale Banku Kredytującego.
2. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) posiadaniu przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku na dzień podjęcia decyzji kredytowej;
 - 2) udokumentowaniu przez Bank Kredytujący wyniku weryfikacji potwierdzającej spełnienie warunków objęcia kredytu gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR;
 - 3) przyjęciu przez Bank Kredytujący dokumentów, o których mowa w ust. 3 pkt 1-3.
3. Bank Kredytujący przyjmuje:
 - 1) Wniosek, według wzoru określonego przez BGK;
 - 2) zabezpieczenie na rzecz BGK 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, 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);
 - 3) plan projektu inwestycyjnego, który ma być objęty finansowaniem ze środków kredytu, z wyłączeniem przypadku, gdy gwarancją ma być objęty kredyt obrotowy niepowiązany z realizacją inwestycji ze środków EFFROW.
4. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej pomoc publiczną Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację o wysokości uzyskanej pomocy publicznej z tytułu udzielonej gwarancji.
5. W dniu udzielenia gwarancji stanowiącej pomoc de minimis Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis. Zaświadczenie zawiera informacje o wartości udzielonej pomocy de minimis, która wykazana jest

w złotych oraz w EUR, wyliczonej zgodnie z § 2 ust. 7. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 13.

6. Umowa kredytu, który ma być objęty gwarancją w ramach umowy portfelowej linii gwarancyjnej FGR zawiera:
 - 1) informacje o ostatecznych warunkach gwarancji dotyczących terminu ważności, wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) oraz kwoty gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku);
 - 2) oświadczenie Kredytobiorcy o akceptacji ostatecznych warunków gwarancji, o których mowa w pkt 1, zawierające stwierdzenie, że akceptacja ta stanowi zarazem zgodę na zmianę Wniosku (w zakresie w jakim ostateczne warunki gwarancji różnią się od warunków wynikających z Wniosku);
 - 3) informację o tym, że Wniosek stanowi załącznik do umowy kredytu;
 - 4) oświadczenia, z których będzie wynikać, że Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) poddania kontroli prowadzonej przez uprawnione organy kontrolne w zakresie spełnienia kryteriów FGR, w tym w zakresie uzyskania pomocy,
 - b) udostępnienia lub przekazywania na wniosek Banku Kredytującego, BGK oraz uprawnionych organów kontrolnych, dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu na koszty kwalifikowalne, w tym dowodów poniesienia kosztów, zestawień dokumentów finansowo-księgowych (z wyłączeniem przypadku, gdy gwarancją ma być objęty kredyt obrotowy niepowiązany z realizacją inwestycji ze środków EFFROW) oraz dokumentacji, będącej potwierdzeniem wiarygodności danych zawartych we Wniosku
 - c) przechowywania dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu objętego gwarancją przez okres 10 lat od dnia udzielenia gwarancji;
 - 5) informację że w przypadku zapłaty przez BGK kwoty z tytułu gwarancji spłaty kredytu, BGK wstępuje, z chwilą zapłaty, w prawa Banku Kredytującego do wysokości dokonanej zapłaty, w tym w prawa do zabezpieczeń zgodnie z art. 47a ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2020 r. poz. 122, z późn. zm.).
7. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub zmianie wskaźnika procentowego gwarancji (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) bez zmiany kwoty gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1 i 2 (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji), lub o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1 (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji lub zmiana wskaźnika procentowego gwarancji bez zmiany kwoty gwarancji), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie terminu jej ważności lub zmianę wskaźnika procentowego gwarancji z zastrzeżeniem ust. 6 i 9.
8. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zmniejszeniu kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub skróceniu okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1 i 2, tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zmniejszenie kwoty gwarancji lub skrócenie terminu jej ważności.
9. Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis w dniu, w którym zawarty został aneks w sprawie zwiększenia kwoty kredytu i gwarancji, albo gwarancji lub wydłużenia okresu kredytu i gwarancji, albo gwarancji, obejmujące wartość pomocy wynikającą z podwyższenia kwoty gwarancji lub wydłużenia terminu ważności gwarancji, wyliczoną zgodnie z § 2 ust. 7. W

przypadku udzielenia pomocy publicznej Bank Kredytujący przekazuje Kredytobiorcy pisemną informację, o której mowa w ust. 4.

10. W przypadku niewystąpienia Banku Kredytującego do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 3 pkt 2, w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania.
11. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w § 2 ust. 18 i wydłużenia okresu gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 3 pkt 1, tak aby ich treść uwzględniała zmienione warunki spłaty.

Reklamacja

§ 4a.

1. Kredytobiorca może złożyć reklamację wybierając jeden z poniżej podanych sposobów:

- 1) na piśmie:

- a) bezpośrednio w regionie lub komórce organizacyjnej centrali BGK,
- b) za pośrednictwem poczty/kuriera;

- 2) w postaci elektronicznej za pośrednictwem:

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

- 3) ustnie:

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

Adresy regionów i komórek organizacyjnych centrali BGK, w których można złożyć reklamację,

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

2. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę reklamacji na piśmie bezpośrednio w regionie/ komórce organizacyjnej centrali BGK lub w przypadku wniesienia reklamacji w formie ustnej do protokołu, na żądanie Kredytobiorcy, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji poprzez wydanie potwierdzenia na piśmie. W innych przypadkach, na żądanie Kredytobiorcy, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji w uzgodnionej z Kredytobiorcą formie.
3. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
4. W związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, BGK zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z Kredytobiorcą w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, na numer telefonu wskazany do kontaktu w dokumentacji Kredytobiorcy.
5. Reklamacja w treści powinna zawierać: dane kontaktowe Kredytobiorcy, z uwzględnieniem imienia i nazwiska/nazwy firmy, adres korespondencyjny, nr PESEL lub numer NIP, wskazanie usługi BGK, której reklamacja dotyczy, w sposób umożliwiający jej identyfikację, wszelkie informacje pomocne podczas jej rozpatrywania, określenie żądania Kredytobiorcy związanego z przedmiotem reklamacji oraz podpis Kredytobiorcy lub osób przez niego upoważnionych.

Ponadto, jeżeli odpowiedź na reklamację ma zostać dostarczona pocztą elektroniczną Kredytobiorca musi wskazać to wyraźnie w treści reklamacji.

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

- składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Kredytobiorcę pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia,
- b) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl; e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa,
- c) wystąpić z powództwem przeciwko BGK:
- do Sądu Okręgowego w Warszawie lub Sądu Rejonowego dla Warszawy-Śródmieścia. Zależy to od wartości przedmiotu sporu,
 - do sądu powszechnego właściwego miejscowo regionowi BGK na podstawie powszechnie obowiązującego prawa.
14. Bank Gospodarstwa Krajowego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
15. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie komunikatu w siedzibie centrali BGK, w siedzibach regionów oraz na stronie internetowej BGK.

Opłaty prowizyjne

§ 5.

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

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji wykorzystaną zgodnie z celem kredytu i niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
3. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu, w terminie 30 dni roboczych od daty otrzymania z Banku Kredytującego kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
4. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 2, BGK staje się wierzycielem Kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Bankowi Kredytującemu z tytułu gwarancji spłaty kredytu wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 5 i 8.
5. BGK, dokonując na wezwanie Banku Kredytującego wypłaty z gwarancji i spłacając w ten sposób w części Bank Kredytujący, wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty (zgodnie z art. 47a ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2022 r. poz. 445, z późn. zm.)), w tym w prawa do zabezpieczeń. Po wypłacie z gwarancji, BGK podejmie działania prawem przewidziane w celu ujawnienia przejścia zabezpieczeń.
6. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.

7. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.).
8. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
9. Bank Kredytujący i BGK dokonują rozliczenia kwot zwindykowanych w ramach dochodzenia roszczeń z tytułu kredytu i wypłaconej gwarancji zgodnie z Obwieszczeniem Komisji w sprawie zastosowania art. 87 i 88 Traktatu WE do pomocy państwa w formie gwarancji, tj. z zachowaniem proporcji, w jakiej kredyt objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat Banku Kredytującego i BGK.

Dopłata do oprocentowania kredytu obrotowego

§ 7.

1. Dopłatą do oprocentowania mogą zostać objęte kredyty obrotowe nieodnawialne oraz kredyty obrotowe odnawialne, w tym kredyty w rachunku bieżącym, udzielane Kredytobiorcom z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej niepowiązanej z realizacją inwestycji wspieranej ze środków EFRROW.
2. Kredytobiorca korzystający z kredytu obrotowego zabezpieczonego gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR, o którym mowa w ust. 1, może otrzymać dopłatę do oprocentowania tego kredytu, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - 1) złożeniu wniosku o dopłatę do oprocentowania kredytu obrotowego, stanowiącego załącznik do Wniosku; wniosek o dopłatę do oprocentowania kredytu obrotowego Kredytobiorca składa w Banku Kredytującym łącznie z Wnioskiem;
 - 2) spłaceniu, za dany okres odsetkowy, naliczonej przez Bank Kredytujący kwoty odsetek w części niepokrytej dopłatą do oprocentowania, z zastrzeżeniem ust. 4;
 - 3) spełnieniu warunków dla otrzymania odpowiednio pomocy de minimis albo pomocy publicznej;oraz jeżeli kredyt został objęty gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR do dnia 31 grudnia 2022 r.
3. Dopłata do oprocentowania obejmuje okres kredytu nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od daty uruchomienia kredytu, i wynosi nie więcej niż 2 % rocznie od kwoty udzielonego kredytu.
4. W przypadku gdy odsetki naliczone przez Bank Kredytujący za okres objęty dopłatą są niższe niż odsetki naliczone według stawki 2 % rocznie, dopłata równa jest wysokości odsetek naliczonych przez Bank Kredytujący.
5. Od dnia 1 lipca 2022 r. stawka dopłaty, o której mowa w ust. 3 i 4, wynosi 5 %, przy czym stosuje się ją do kredytów objętych gwarancją od tego dnia. Postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Dopłata do oprocentowania stanowi:
 - 1) pomoc publiczną w przypadku, kredytu udzielonego rolnikom oraz przetwórcom produktów rolnych;
 - 2) pomoc de minimis w przypadku kredytu udzielonego przetwórcom produktów nierolnych,udzielaną w dniu objęcia kredytu dopłatą do oprocentowania, będącym dniem objęcia kredytu gwarancją.

7. Wartość pomocy publicznej albo pomocy de minimis odpowiada wysokości kwoty dopłaty do oprocentowania kredytu.
8. W przypadku dopłaty do oprocentowania kredytu stanowiącej pomoc de minimis mają zastosowanie postanowienia § 2 ust. 8 – 12.
9. W dniu objęcia kredytu dopłatą do oprocentowania stanowiącą pomoc de minimis Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis, która wykazana jest w złotych oraz w EUR, wyliczonej zgodnie z ust. 7. Wartość w EUR wyliczana jest według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 13.
10. W przypadku stwierdzenia, że wartość faktycznie udzielonej pomocy de minimis z tytułu udzielenia dopłaty do oprocentowania kredytu, jest inna niż wartość pomocy wskazana w wystawionym zaświadczeniu, o którym mowa w ust. 9, Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy nowe zaświadczenie, w którym wskazuje właściwą wartość pomocy oraz stwierdza utratę ważności poprzedniego zaświadczenia.

Określenia i skróty

§ 8

- 1) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytu, z którym BGK zawarł Umowę;
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 3) **BIK** – Biuro Informacji Kredytowej S.A. gromadzące dane klientów banków, utworzone przez banki i Związek Banków Polskich na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439, z późn. zm.);
- 4) **dokumenty finansowo - księgowo** – faktury w kwotach brutto lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzające wykorzystanie kredytu zgodnie z celem;
- 5) **dowody poniesienia kosztów** – dokumenty finansowo-księgowo wraz z dokumentami potwierdzającymi, że zapis księgowy podaje prawdziwy i rzetelny obraz transakcji faktycznie zrealizowanych, sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217, z późn. zm.);
- 6) **dzień roboczy** – dzień nie będący – zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1920) – dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 7) **dzień udzielenia pomocy publicznej/ pomocy de minimis** – dzień udzielenia gwarancji. W przypadku podwyższenia kwoty gwarancji lub przedłużenia terminu ważności gwarancji, dniem udzielenia nowej pomocy jest dzień zawarcia aneksu w sprawie podwyższenia kwoty kredytu lub przedłużenia okresu kredytu objętego gwarancją;
- 8) **EFROW** – Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich;
- 9) **Fundusz Gwarancji Rolnych (FGR)** – instrument finansowy w rozumieniu części drugiej, tytułu IV rozporządzenia 1303/2013,
- 10) **gospodarstwo rolne** – jednostka obejmująca grunty, obiekty i urządzenia wykorzystywane na potrzeby produkcji podstawowej produktów rolnych;
- 11) **jeden przedsiębiorca** – wszyscy przedsiębiorcy, w tym Kredytobiorca, którzy są ze sobą powiązani co najmniej jednym z następujących stosunków:
 - a) przedsiębiorca posiada w drugim przedsiębiorcy większość praw głosu akcjonariuszy, wspólników lub członków;
 - b) przedsiębiorca ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorcy;
 - c) przedsiębiorca ma prawo wywierać dominujący wpływ na innego przedsiębiorcę zgodnie z umową zawartą z tym przedsiębiorcą lub postanowieniami w jej akcie założycielskim lub umowie spółki;

d) przedsiębiorca, który jest akcjonariuszem lub współnikiem w innym przedsiębiorcy lub jego członkiem, samodzielnie kontroluje, zgodnie z porozumieniem z innymi akcjonariuszami, współnikami lub członkami tego przedsiębiorcy, większość praw głosu akcjonariuszy, współników lub członków tego przedsiębiorcy.

Przedsiębiorcy pozostający w jakimkolwiek ze stosunków, o których mowa powyżej, za pośrednictwem innego przedsiębiorcy lub kilku przedsiębiorców również są uznawani za jednego przedsiębiorcę;

- 12) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony w złotych przez Bank Kredytujący na finansowanie materialnych i niematerialnych inwestycji związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą w sektorze rolnym;
- 13) **kredyt obrotowy** – kredyt nieodnawialny udzielony w złotych przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy związanej z inwestycją realizowaną ze wsparciem ze środków EFRROW, tj. otrzymującą wsparcie dotacyjne lub finansowaną kredytem inwestycyjnym zabezpieczonym gwarancją w ramach FGR albo udzielony w złotych przez Bank Kredytujący w okresie do dnia 31 grudnia 2022 r., kredyt nieodnawialny albo kredyt odnawialny (w tym kredyt w rachunku bieżącym) z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Kredytobiorcy niezwiązanej z inwestycją realizowaną ze wsparciem ze środków EFRROW;
- 14) **Kredytobiorca** – rolnik lub przetwórcza, będący rezydentem, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR;
- 15) **mały przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR, co określono w sposób wskazany odpowiednio w załączniku I do rozporządzenia 651/2014 albo w załączniku I do rozporządzenia 702/2014;
- 16) **mikroprzedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR, co określono odpowiednio w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia 651/2014 albo w załączniku I do rozporządzenia 702/2014;
- 17) **młody rolnik** – rolnik będący osobą fizyczną, który w dniu złożenia Wniosku spełnia łącznie następujące warunki:
 - ma nie więcej niż 40 lat (gdzie wraz z ukończeniem 40 lat, rozpoczyna się bieg terminu (wynoszący rok), w którym to wiek osoby fizycznej będzie wynosił 40 lat. Okres ten upłynie wraz z godziną 00.00 w dniu 41 urodzin tej osoby. Tym samym niniejsza data wyznacza termin osiągnięcia wieku 41 lat, a więc wskazania, że dana osoba ma już więcej lat niż 40);
 - rozpoczęła kierowanie gospodarstwem rolnym nie wcześniej niż 5 lat przed złożeniem Wniosku;
 - posiada kwalifikacje zawodowe określone w przepisach w sprawie szczegółowych warunków i trybu przyznawania, wypłaty oraz zwrotu pomocy finansowej na operacje typu „Premie dla młodych rolników” w ramach poddziałania „Pomoc w rozpoczęciu działalności gospodarczej na rzecz młodych rolników” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020;
- 18) **MSSF9** – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, wprowadzone rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniającym rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmującym określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9;
- 19) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;

- 20) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
- 21) **podwójne finansowanie** – niedozwolone sfinansowanie całkowite lub częściowe kosztu dwa lub więcej razy ze środków publicznych – krajowych lub wspólnotowych w ramach programów wykorzystujących wsparcie pochodzące z UE;
- 22) **pomoc** – pomoc publiczna albo pomoc de minimis zgodnie z § 1 ust. 2;
- 23) **portfelowa linia gwarancyjna FGR** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący;
- 24) **produkcja podstawowa produktów rolnych** – wytwarzanie płodów ziemi i produktów pochodzących z chowu zwierząt, wymienionych w załączniku I do Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) bez poddawania ich jakimkolwiek dalszemu przetwarzaniu zmieniającemu właściwości tych produktów. Ponadto, do produkcji podstawowej produktów rolnych zalicza się wykonywane w gospodarstwach czynności niezbędne do przygotowania produktów zwierzęcych lub roślinnych do pierwszej sprzedaży;
- 25) **produkty rolne** – produkty wymienione w załączniku I do TFUE z wyjątkiem produktów rybołówstwa i akwakultury objętych rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 1379/2013 z dnia 11 grudnia 2013 r. w sprawie wspólnej organizacji rynków produktów rybołówstwa i akwakultury;
- 26) **produkty nierolne** – produkty nie wymienione w załączniku I do TFUE;
- 27) **PROW** – Program Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020;
- 28) **przetwarzanie produktów rolnych** – wszelkie czynności wykonywane na produkcie rolnym, w wyniku których powstaje produkt będący również produktem rolnym, z wyjątkiem czynności wykonywanych w gospodarstwach, niezbędnych do przygotowania produktów zwierzęcych lub roślinnych do pierwszej sprzedaży;
- 29) **przetwarzanie produktów nierolnych** – wszelkie czynności wykonywane na produkcie rolnym albo nierolnym, w wyniku których powstaje produkt nierolny;
- 30) **przetwórca** – przedsiębiorca będący MŚP prowadzący zarejestrowaną działalność w zakresie przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu produktów rolnych lub produktów nierolnych;
- 31) **reklamacja** – wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
- 32) **Rekomendacja R** – rekomendacja dotycząca zasad identyfikacji bilansowych ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość, wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe, stanowiąca załącznik do uchwały nr 151/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 czerwca 2011 r.;
- 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 - Dz. U. z 2022 r. poz. 309);
- 34) **RMF** – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 520);
- 35) **rolnik** – przedsiębiorca będący MŚP prowadzący działalność gospodarczą polegającą na produkcji podstawowej produktów rolnych;

- 36) **rozporządzenie 651/2014** – rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U. L 187 z 26 czerwca 2014 r., s.1);
- 37) **rozporządzenie 702/2014** - rozporządzenie Komisji (UE) nr 702/2014 z dnia 25 czerwca 2014 r. uznające niektóre kategorie pomocy w sektorach rolnym i leśnym oraz na obszarach wiejskich za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej ((Dz.U. L 193 z 1 lipca 2014 r., s.1);
- 38) **sektor rolny** –rolnicy oraz przetwórcy;
- 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 roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR, co określono w sposób wskazany odpowiednio w załączniku I do rozporządzenia 651/2014 albo w załączniku I do rozporządzenia 702/2014;
- 41) **uprawnione organy kontrolne** – instytucje uprawnione do kontroli prawidłowości realizacji Umowy o finansowaniu FGR, w tym Instytucja Zarządzająca, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARIMR), Instytucja Audytorowa, Najwyższa Izba Kontroli, Komisja Europejska i działające na jej zlecenie podmioty kontrolujące, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Zwalczenia Nadużyć Finansowych – OLAF;
- 42) **uruchomienie kredytu** – wypłata całej kwoty lub pierwszej transzy kredytu nieodnawialnego, albo postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy limitu kredytu odnawialnego;
- 43) **Wniosek** – wniosek Kredytobiorcy o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR wraz z załącznikami, będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy de minimis albo pomocy publicznej;
- 44) **wprowadzanie do obrotu produktów rolnych albo produktów nierolnych** – posiadanie lub wystawianie produktu w celu sprzedaży, oferowanie go na sprzedaż, dostawę lub każdy inny sposób wprowadzania produktu na rynek, z wyjątkiem pierwszej sprzedaży produktu rolnego przez rolnika na rzecz podmiotów zajmujących się odsprzedażą lub przetwórstwem i czynności przygotowujących produkt do pierwszej sprzedaży; sprzedaż produktu przez rolnika konsumentowi końcowemu uznaje się za wprowadzanie do obrotu, jeśli następuje w odpowiednio wydzielonym do tego celu miejscu;
- 45) **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.

* Przez intensywność pomocy na poziomie inwestycji należy rozumieć:

- w przypadku inwestycji otrzymującej wsparcie dotacyjne - stosunek wartości pomocy (dotacja + EDB z gwarancji z FGR zabezpieczającej kredyt inwestycyjny finansujący wkład własny beneficjenta) do kosztów kwalifikowalnych inwestycji,
- w przypadku inwestycji nieotrzymującej wsparcia dotacyjnego - stosunek wartości pomocy (EDB z gwarancji z FGR zabezpieczającej kredyt inwestycyjny) do wartości kwalifikujących się kosztów inwestycji (wysokości kredytu inwestycyjnego objętego gwarancją z FGR).

Dodatkowe badanie intensywności pomocy na poziomie projektu dotyczy sytuacji, gdy Kredytobiorca wnioskuje o kredyt obrotowy zabezpieczony gwarancją z FGR. Przez badanie intensywności pomocy na poziomie projektu należy rozumieć stosunek wartości sumy wszystkich form pomocy (np. dotacja + EDB z gwarancji z FGR zabezpieczającej kredyt inwestycyjny finansujący wkład własny beneficjenta + EDB z gwarancji z FGR zabezpieczającej kredyt obrotowy) do sumy kosztów projektu (koszty kwalifikowalne inwestycji + koszty kapitału obrotowego).

Informacja dla Kredytobiorcy określająca sposób weryfikacji spełnienia warunków wskazanych w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 702/2014¹ albo w załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014¹

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

Uwaga:

- Wnioskodawcę, który jest przedsiębiorstwem samodzielnym/niezależnym dotyczy jedynie **część ogólna**.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów partnerskich dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane⁵, **część A** zawierająca dane Wnioskodawcy oraz **część B** zawierająca dane podmiotu partnerskiego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega **część B** z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.
- Wnioskodawcę, który pozostaje w relacji podmiotów powiązanych dotyczy **część ogólna** zawierająca dane skumulowane⁵, **część A** zawierająca dane Wnioskodawcy oraz **część C** zawierająca dane podmiotu powiązanego. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych z więcej niż jednym podmiotem, powieleniu podlega **część C** z uwzględnieniem danych dla każdego z tych podmiotów.

Część ogólna

Dane do określenia statusu MŚP Wnioskodawcy

1. Wnioskodawca: (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)	
2. Data rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy (miesiąc/rok)	
3. Jest przedsiębiorstwem samodzielnym²	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
4. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów partnerskich³ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku partnerskim, należy wpisać – „nie dotyczy”	1. 2. 3. 4. 5.
5. Pozostaje w relacji przedsiębiorstw/ podmiotów powiązanych⁴ z: UWAGA: W przypadku gdy Wnioskodawca jest przedsiębiorcą nie pozostającym z żadnym innym przedsiębiorcą w stosunku powiązania, należy	1. 2. 3. 4. 5.

wpisać – „nie dotyczy”			
Skumulowane dane stosowane do określenia kategorii MŚP⁵	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
6. Okres sprawozdawczy			
7. Liczba personelu⁶			
8. Obroty ze sprzedaży netto⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			
9. Suma aktywów bilansu (w tys. EUR)			
10. 25% lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez co najmniej jeden organ publiczny	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
11. Wartość 25% kapitału lub praw głosu została osiągnięta lub przekroczona przez następujących inwestorów: 1) publiczne korporacje inwestycyjne, spółki <i>venture capital</i> , osoby fizyczne lub grupy osób prowadzące regularną działalność inwestycyjną w oparciu o <i>venture capital</i> , które inwestują w firmy nienotowane na giełdzie (tzw. „anioły biznesu”), pod warunkiem, że cała kwota inwestycji tych inwestorów w to samo przedsiębiorstwo nie przekroczy 1 250 000 EUR; 2) uczelnie wyższe lub ośrodki badawcze nienastawione na zysk; 3) inwestorzy instytucjonalni ⁸ , w tym fundusze rozwoju regionalnego; 4) niezależne władze lokalne z rocznym budżetem poniżej 10 milionów EUR oraz liczbą mieszkańców poniżej 5 000 - i podmioty te nie są powiązane ⁹ , indywidualnie lub wspólnie, z przedsiębiorstwem, w którym posiadają 25% lub więcej kapitału lub prawa głosu.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
12. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem co najmniej jednego przedsiębiorstwa, lub jednego z inwestorów.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	
13. Przedsiębiorstwa pozostające w związkach za pośrednictwem osoby fizycznej lub grupy osób fizycznych działających wspólnie, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych.	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie	

Część A

Dane Wnioskodawcy pozostającego w układzie przedsiębiorstw/podmiotów partnerskich lub powiązanych

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

Część B nr *

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

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

Przedsiębiorstwa/podmioty partnerskie

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

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

Część C nr *

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

Przedsiębiorstwa/podmioty powiązane

Przedsiębiorstwo/ podmiot powiązany (pełna nazwa zgodnie z dokumentem rejestrowym)			
Data rozpoczęcia działalności (miesiąc, rok)			
Stopień powiązania (w procentach)			
Dane stosowane do określenia kategorii MŚP ^{5, 5a}	W ostatnim okresie sprawozdawczym	W poprzednim okresie sprawozdawczym	W okresie sprawozdawczym za drugi rok wstecz od ostatniego okresu sprawozdawczego
Okres sprawozdawczy			
Liczba personelu ⁶			
Obroty ze sprzedaży netto ⁷ (w tys. EUR na koniec roku obrotowego)			

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

Podmiot poddany powyższej analizie jest:

mikroprzedsiębiorcą

małym przedsiębiorcą

średnim przedsiębiorcą

spełniającym warunki określone w Załączniku I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. (Dz. Urz. UE L187 z 26.06.2014 r.).

innym przedsiębiorcą niż wskazanym powyżej

Wyjaśnienia:

1.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.

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

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

Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązaniem w rozumieniu art. 3 ust. 2 i 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. albo rozporządzenia Komisji (UE) nr 702 /2014 z dnia 25 czerwca 2014 r. uznające niektóre kategorie pomocy w sektorach rolnym i leśnym oraz na obszarach wiejskich za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej

3.

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

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

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

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

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

4.

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

- a) przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka w innym przedsiębiorstwie;
- b) przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa;
- c) przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki;
- d) przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie.

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

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

Przedsiębiorstwo powiązane ma obowiązek sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych zawierających dane innych przedsiębiorstw lub jest objęty sprawozdaniami finansowymi innych przedsiębiorstw skonsolidowanych lub przedsiębiorstw pozostających w stosunku do niego w charakterze przedsiębiorstwa powiązanego.

Za „rynek pokrewny” uważa się rynek dla danego produktu lub usługi znajdujący się bezpośrednio na wyższym lub niższym szczeblu rynku w stosunku do rynku właściwego.

5.

W przypadku, gdy Wnioskodawca pozostaje z innym przedsiębiorcą w związku przedsiębiorstw partnerskich bądź powiązanych, Wnioskodawca wypełnia części A danymi przedsiębiorstwa Wnioskodawcy, oraz odpowiednio B i C pełnymi danymi przedsiębiorstw partnerskich/powiązanych; a następnie dokonuje obliczenia odpowiednio **skumulowanych danych tych przedsiębiorców ze swoimi danymi**, zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych)

- W przypadku przedsiębiorstwa **samodzielnego** dane dotyczące liczby personelu, wielkości obrotu i bilansu tego przedsiębiorstwa ustalane są wyłącznie na podstawie jego ksiąg rachunkowych.
- W przypadku przedsiębiorstw **partnerskich**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu, należy dodać dane każdego przedsiębiorstwa partnerskiego, proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub w prawie głosu (zależnie od tego, która z tych wartości jest większa). W przypadku przedsiębiorstw posiadających nawzajem akacje/udziały/prawa głosu (cross-holding) stosuje się wyższy procent.
- W przypadku przedsiębiorstw **powiązanych**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących liczby personelu oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu dodaje się w 100% dane przedsiębiorstwa powiązanego.

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

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

5a.

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

6.

Liczba personelu odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych” (RJR), to jest liczbie pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego uwzględnionego roku referencyjnego. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJR. W skład personelu wchodzi:

- a) pracownicy;
- b) osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegające mu i uważane za pracowników na mocy prawa krajowego;
- c) właściciele – kierownicy;
- d) partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe.

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

7.

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

8.

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

9.

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