



Finansowane przez
Unię Europejską

**Szczegółne warunki gwarancji udzielanych
w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz
Inwestycyjny w ramach programu InvestEU (PLG-InvestEU)**

Postanowienia wstępne

§ 1.

1. Gwarancje udzielane w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU (PLG-InvestEU), udzielane są w ramach realizacji przez BGK programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego” oraz na podstawie:
 - 1) rozporządzenia 651/2014;
 - 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) umowy zawartej w dniu 21 lutego 2024 r. pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Europejskim Funduszem Inwestycyjnym w sprawie regwarancji udzielanej przez Europejski Fundusz Inwestycyjny z Funduszu InvestEU.
2. Gwarancje udzielane w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU, stanowią pomoc publiczną w rozumieniu przepisów:
 - 1) rozporządzenia 651/2014;
 - 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.

§ 2.

Użyte w SW PLG-InvestEU pojęcia i skróty, w tym w związku z wynikającym z OW wymogiem szczegółowego zdefiniowania niektórych z tych pojęć i skrótów, oznaczają:

- 1) **Agent weryfikujący** - międzynarodowo uznana firma księgowa lub doradcza lub jakakolwiek inna firma powołana w trybie wskazanym w umowie, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 3, w celu oceny podejrzeń wystąpienia istotnych wad lub uchybień związanych z realizacją tej umowy lub Umowy w zakresie PLG-InvestEU;
- 2) **Aktywa Zastrzeżone** – aktywa związane ze środkami transportu, określone w części III załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU;
- 3) **działalność podstawowa** – działalność generująca największy przychód w ramach działalności Kredytobiorcy;
- 4) **EBI** – Europejski Bank Inwestycyjny;
- 5) **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;

- 6) **instrument mikrofinansowy** – instrument wsparcia kierowany wyłącznie do mikroprzedsiębiorców, w ramach którego maksymalna kwota kredytu udzielonego mikroprzedsiębiorcy nie przekracza kwoty 215 825 złotych;
- 7) **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;
- 8) **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;
- 9) **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;
- 10) **konkretny cel** – wskazany w dokumentacji kredytowej, w tym w umowie kredytu, cel finansowania środkami kredytu objętego gwarancją;
- 11) **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, z uwzględnieniem § 2 pkt 12 OW;
- 12) **kredyt inwestycyjny** – kredyt udzielony przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą;
- 13) **kredyt obrotowy** – kredyt z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe;
- 14) **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, zmywy, wymuszenia lub utrudnianie działania, (ii) pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu i przestępstwa podatkowe zgodnie z ich definicjami w dyrektywach w sprawie zwalczania prania pieniędzy¹, oraz (iii) nadużycia finansowe i inne nielegalne działania przeciwko interesowi finansowemu EBI, EFI i UE, zdefiniowane w art. 3 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i

¹ dyrektywy w sprawie zwalczania prania pieniędzy oznaczają czwartą i piątą dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy oraz dyrektywę w sprawie zwalczania prania pieniędzy za pomocą środków prawnych, 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 prawnych, wraz z późniejszymi zmianami, uzupełnieniami i nowymi wersjami.

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;

- 15) **nowy kredyt** – nowe finansowanie udzielane na podstawie umowy kredytu lub odnowienie finansowania na kolejny okres na podstawie aneksu do umowy kredytu, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku odnowienia finansowania Kredytobiorca spłacił zaangażowanie w ramach istniejącej umowy kredytu wynikające z poprzedniego okresu wykorzystywania limitu kredytu, z uwzględnieniem postanowień § 4 ust. 5 i 6;
- 16) **Osoba Objęta Sankcjami** – każda osoba², podmiot lub grupa osób, na którą nałożono Środki Ograniczające, w tym sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub w inny sposób jest nimi objęta, w tym m.in.:
 - a) osoba, podmiot lub organ wyraźnie wymieniony w aktach prawnych nakładających te sankcje,
 - b) przedsiębiorca będący własnością osób, podmiotów lub organów, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub kontrolowany przez takie osoby, podmioty lub organy,
 - c) przedsiębiorca prowadzący działalność w sektorach przemysłu, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, o ile przeznaczenie środków z kredytu utrudniłoby osiągnięcie celów odpowiednich sankcji;
- 17) **PLG-InvestEU** – portfelowa linia gwarancyjna z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU stanowiąca zbiór gwarancji udzielonych przez BGK w ramach tej linii, objęta Umową, w tym SW PLG-InvestEU;
- 18) **Podmioty uprawnione** – przedstawiciele władz krajowych, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego lub innego właściwego krajowego trybunału obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych („OLAF”), EFI, EBI, agencji EFI lub jakiegokolwiek inna osoba wyznaczona przez EFI lub EBI, Komisję Europejską, agencję Komisji Europejskiej (w tym OLAF), Prokuratury Europejskiej (EPPO), jakiegokolwiek inna instytucja Unii Europejskiej lub organ Unii Europejskiej, który jest uprawniony do weryfikowania sposobu korzystania z regwarancji w ramach instrumentu gwarancyjnego InvestEU lub jakiegokolwiek należycie upoważniony inny organ lub instytucja, która jest uprawniona do przeprowadzania audytu lub prowadzenia czynności kontrolnych na mocy obowiązującego prawa;
- 19) **program pomocowy** – rozporządzenie 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;
- 20) **Sektory/Działalności Wykluczone przez EFI** - działalność w ramach sektorów/działalności określonych w części I załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU;
- 21) **Sektory/Działalności Zastrzeżone** – działalność w ramach sektorów/działalności określonych w części II załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU;
- 22) **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

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

jakiegokolwiek analogicznej sytuacji wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w krajowych przepisach ustawowych lub wykonawczych,

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

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

- a) w drodze prawomocnego wyroku lub ostatecznej decyzji administracyjnej naruszył obowiązki dotyczące uiszczania podatków lub składek na ubezpieczenie społeczne zgodnie z obowiązującym prawem, i w przypadku gdy takie zobowiązania pozostają nieuregulowane, chyba że została podpisana wiążąca umowa dotycząca ich zapłaty,
- b) w drodze prawomocnego wyroku lub ostatecznej decyzji administracyjnej dopuścił się lub jakakolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się poważnego wykroczenia zawodowego, gdy tego rodzaju zachowanie wskazuje na bezprawny zamiar lub rażące niedbalstwo, które mogłoby skutkować brakiem możliwości wdrożenia gwarancji w ramach PLG-InvestEU, z jednej z następujących przyczyn:
- (i) przedstawienie informacji wymaganych do weryfikacji braku podstaw wykluczenia lub do weryfikacji spełnienia kryteriów kwalifikacji lub w ramach realizacji zamówienia lub umowy, które to informacje w wyniku nieuczciwości lub zaniedbania wprowadzały w błąd,
 - (ii) zawarcie porozumienia z innymi osobami w celu zakłócenia konkurencji,
 - (iii) próba bezprawnego wpłynięcia na proces podejmowania decyzji przez instytucję zamawiającą w trakcie odnośnej „procedury wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (dalej: Rozporządzenie Finansowe),
 - (iv) próba pozyskania poufnych informacji, które mogą dać mu nienależną przewagę w odnośnej „procedurze wyboru” zgodnie z definicją tego terminu określoną w art. 2 Rozporządzenia Finansowego,
- c) w drodze prawomocnego wyroku dopuścił się lub jakakolwiek osoba upoważniona do jego reprezentowania, podejmowania w jego imieniu decyzji lub sprawowania nad nim kontroli dopuściła się:
- (i) nadużycia finansowego,
 - (ii) korupcji,
 - (iii) udziału w organizacji przestępczej,
 - (iv) prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
 - (v) przestępstw terrorystycznych lub przestępstw związanych z działalnością terrorystyczną, lub podżegania do popełnienia przestępstwa, pomocnictwa, współsprawstwa lub usiłowania popełnienia takich przestępstw,
 - (vi) pracy dzieci lub innych form handlu ludźmi;

23) **SW PLG-InvestEU** – niniejsze szczególne warunki gwarancji udzielanych w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU;

24) **Środki Ograniczające** – wymienione poniżej:

- a) środki ograniczające UE³,

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

- b) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez Organizację Narodów Zjednoczonych i jakąkolwiek agencję lub osobę, która jest należycie mianowana, uprawniona lub upoważniona przez Organizację Narodów Zjednoczonych do uchwalania, nakładania, wdrażania lub egzekwowania takich środków,
 - c) wszelkie sankcje gospodarcze lub finansowe uchwalane okresowo przez rząd Stanów Zjednoczonych i jakiegokolwiek 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;
- 25) **Transakcje Zastrzeżone** – kredyty dotyczące finansowania przedsięwzięć określonych w części IV załącznika nr 5 do SW InvestEU;
- 26) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu albo aneksu do umowy kredytu na mocy której Kredytobiorca zaciąga nowy kredyt;
- 27) **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.

Warunki objęcia gwarancją

§ 3.

1. Gwarancją 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 może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy, który:
 - 1) należy do kategorii MŚP, zgodnie z rozporządzeniem 651/2014;
 - 2) nie prowadzi działalności w którymkolwiek z Sektorów/Działalności Wykluczonych przez EFI, określonych w części I załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU; kryterium nie ma zastosowania w odniesieniu do działalności prowadzonej w ramach sektorów/działalności wskazanych w pkt 11 (Tytoń) i 12 (Hazard) części I załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU jeżeli (a) Kredytobiorca nie prowadzi działalności podstawowej w ramach kodów NACE przypisanych do tych sektorów/działalności oraz (b) mniej niż 10% rocznego przychodu Kredytobiorcy pochodzi z działalności w ramach tych sektorów/działalności lub kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych;
 - 3) nie prowadzi działalności podstawowej w którymkolwiek z Sektorów/Działalności Zastrzeżonych, określonych w części II załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU; kryterium nie ma zastosowania w odniesieniu do działalności podstawowej prowadzonej przez Kredytobiorcę w którymkolwiek z sektorów/działalności wskazanych w pkt 14 ppkt 1), 2) oraz 4) - 9) części II załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU jeżeli kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych;
 - 4) nie znajduje się w sytuacji wykluczenia;
 - 5) nie jest utworzony, nie jest zarejestrowany ani nie ma siedziby w jurysdykcji niezgodnej;
 - 6) nie jest Osobą Objętą Sankcjami i nie narusza Środków Ograniczających;
 - 7) nie jest zaangażowany w jakiegokolwiek nielegalne działania;
 - 8) nie znajduje się w trudnej sytuacji, o której mowa w art. 2 pkt 18 rozporządzenia 651/2014;
 - 9) 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;

- 10) w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją nie posiadał zadłużenia przeterminowanego w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł.
4. Pomoc w formie gwarancji może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach, z zastrzeżeniem w ust. 3 pkt 2, 3 i 7 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 rozdzielną finansowo-księgową działalność prowadzoną w poszczególnych sektorach w celu zapewnienia, że działalność w wyłączonych sektorach nie odniesie korzyści z pomocy przyznanej w ramach umowy kredytu.

5. 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 zakupu, w ramach instrumentu wsparcia MŚP, Aktywa Zastrzeżonego, jeżeli zakup takiego aktywa dokonywany jest wyłącznie dla celów transportowych; kryterium 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 udzielonego przedsiębiorcy nie przekracza 215 825 złotych;

- 9) udzielony na okres krótszy niż 12 miesięcy w przypadku instrumentu wsparcia MŚP i na okres krótszy niż 3 miesiące w przypadku instrumentu mikrofinansowego;
 - 10) udzielony na finansowanie nielegalnych działań lub sztucznych struktur mających na celu unikanie opodatkowania;
 - 11) udzielony w konkretnym celu finansowania któregośkolwiek z Sektorów/Działalności Wykluczonych przez EFI;
 - 12) 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 nr 5 do SW PLG-InvestEU, jeżeli kwota kredytu nie przekracza 215 825 złotych;
 - 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 V załącznika nr 5 do SW PLG-InvestEU.
6. Kredyt objęty gwarancją może zostać przez Bank Kredytujący dodatkowo zabezpieczony jedynie poręczeniem osoby trzeciej lub pełnomocnictwem do rachunku bieżącego lub wekslem.
 7. Bank Kredytujący w ramach transferu korzyści, o którym mowa w § 1 ust. 3 OW, powinien oferować kredyt z gwarancją na nowych (korzystniejszych niż dotychczas) warunkach (np. wydłużone terminy zapadalności lub zmniejszone wymagania dotyczące zabezpieczeń). Bank Kredytujący przy umowie kredytu objętego gwarancją zobowiązany jest do dokumentowania tego, jaka korzyść została przeniesiona na Kredytobiorcę, zgodnie ze swoimi procedurami. Przeniesienie wyliczonej korzyści zostanie zrealizowane w momencie zawarcia umowy kredytu. Łączny koszt finansowania kredytu objętego gwarancją ponoszony przez Kredytobiorcę nie może być wyższy niż koszt finansowania kredytu, który Kredytobiorca poniósłby w przypadku kredytu udzielonego na takich samych warunkach bez gwarancji.
 8. Bank Kredytujący, udzielając kredytu, który ma być objęty gwarancją, dokonuje weryfikacji informacji przedstawionych przez Kredytobiorcę, w oparciu o listę sprawdzającą, której wzór stanowi załącznik nr 3 do SW PLG-InvestEU.

Parametry gwarancji

§ 4.

1. Wskaźnik procentowy gwarancji wynosi 80% kwoty udzielonego kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu kredytu odnawialnego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Kwota gwarancji nie może przekroczyć:
 - 1) 6 906 400 złotych w przypadku instrumentu wsparcia MŚP;
 - 2) 172 660 złotych w przypadku instrumentu mikrofinansowego, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Łączna kwota kredytów udzielonych Kredytobiorcy przez Bank Kredytujący oraz inne banki objętych gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InvestEU nie może przekroczyć kwoty 35 611 125 złotych.
4. Maksymalny okres ważności gwarancji wynosi:
 - 1) 51 miesięcy - w przypadku kredytu obrotowego;
 - 2) 123 miesiące - w przypadku kredytu inwestycyjnego,i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o 3 miesiące, z zastrzeżeniem ust. 7.
5. W przypadku odnawiania kredytu obrotowego objętego gwarancją na kolejny okres, możliwe jest objęcie tego kredytu nową gwarancją, z zastrzeżeniem, że łączny okres trwania tego kredytu nie będzie dłuższy niż 48 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7. 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. Udzielenie nowej gwarancji nie powoduje wykorzystania limitu gwarancji.

6. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 5, odnowienie kredytu, który ma być objęty nową gwarancją, dokonywane jest w ramach nowej umowy kredytu, jednakże bez spłaty przez Kredytobiorcę zaangażowania w ramach istniejącej umowy kredytu, okres takiego kredytu, dla potrzeb określenia maksymalnego łącznego okresu trwania takiego kredytu, o którym mowa w ust. 5, będzie liczony począwszy od dnia, w którym zawarto pierwotną umowę kredytu odnawialnego objętego gwarancją.
7. W przypadku, o którym mowa w § 11 ust. 8 i 9 OW, maksymalny okres ważności 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.

Procedura udzielenia gwarancji

§ 5.

1. Bank Kredytujący przyjmuje Wniosek na formularzu, którego wzór określa załącznik nr 1 do SW PLG-InvestEU.
2. Bank Kredytujący udostępnia ubiegającym się o gwarancję 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, określone w załączniku nr 2 do SW PLG-InvestEU.

Informacja o pomocy publicznej

§ 6.

1. W dniu udzielenia gwarancji Bank Kredytujący wystawia Kredytobiorcy informację o pomocy publicznej, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 4 do SW PLG-InvestEU, z zastrzeżeniem § 7 ust. 3.
2. 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.

Zmiana warunków gwarancji

§ 7.

1. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony Wniosek na formularzu, którego wzór określa załącznik nr 1 do SW PLG-InvestEU wraz z deklaracją wekslową, której wzór określa załącznik nr 6 do Umowy, tak aby ich treść uwzględniała tę zmianę.
2. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją, polegającej na:
 - 1) zmniejszeniu w trybie zmiany umowy, w szczególności aneksem do umowy kredytu, kwoty kredytu i gwarancji;
 - 2) skróceniu w trybie zmiany umowy, w szczególności aneksem do umowy kredytu, okresu kredytu i okresu ważności gwarancji albo okresu ważności gwarancji;
 - 3) wydłużeniu okresu kredytu i okresu ważności gwarancji albo okresu ważności gwarancji;Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony Wniosek na formularzu, którego wzór określa załącznik nr 1 do SW PLG-InvestEU, tak aby jego treść uwzględniała zmianę, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. W przypadku zmiany polegającej na:
 - 1) zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji lub;
 - 2) wydłużeniu okresu kredytu i okresu ważności gwarancji albo okresu ważności gwarancji,Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy informację o pomocy publicznej, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 4 do SW PLG-InvestEU, w dniu, w którym zawarty został aneks w sprawie zwiększenia kwoty kredytu i gwarancji lub wydłużenia okresu kredytu i okresu ważności gwarancji albo okresu ważności gwarancji, obejmującą wartość pomocy wynikającą z podwyższenia kwoty gwarancji lub wydłużenia terminu ważności gwarancji.
4. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 2 pkt 1 i 2 nie jest wymagane przyjmowanie załącznika nr 1 do Wniosku.

Okres powierzenia przetwarzania danych osobowych i przechowywania dokumentacji

§ 8.

1. BGK powierza Bankowi Kredytującemu przetwarzanie danych osobowych - w okresie 5 lat od ostatniego dnia obowiązywania gwarancji albo 5 lat od ostatniego dnia obowiązywania umowy kredytu, jeśli gwarancja obejmuje okres krótszy niż okres obowiązywania umowy kredytu, jednak nie krócej niż do dnia 30 czerwca 2037 r. (ze względu na możliwą kontrolę prawidłowości udzielania pomocy)
albo, jeżeli poniższe okresy będą dłuższe:
 - 1) przez okres przedawnienia roszczeń (ze względu na możliwe zabezpieczenie i dochodzenie roszczeń z wypłaconej gwarancji),
 - 2) przez okres przedawnienia windykacji pomocy, o którym mowa w art. 17 rozporządzenia 2015/1589; BGK powiadomi Bank Kredytujący o otrzymaniu informacji o wszczęciu przez właściwy podmiot windykacji pomocy,
 - 3) do czasu zakończenia wszelkich trwających audytów, weryfikacji, odwołań, postępowań sądowych lub dochodzenia roszczeń lub dochodzeń prowadzonych przez Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF), o ile przed upływem powyższych okresów BGK powiadomi Bank Kredytujący o którejkolwiek z powyższych sytuacji.
2. Bank Kredytujący zobowiązany jest do przechowywania dokumentacji związanej z udzielonym kredytem i gwarancją w okresie, o którym mowa w ust. 1.
3. W okresie, o którym mowa w ust. 1 i ust. 4, Bank Kredytujący zobowiązuje się do przygotowania, aktualizacji oraz udostępniania na żądanie Podmiotów uprawnionych wszelkiej dokumentacji, związanej z realizacją Umowy, w szczególności:
 - 1) niezbędnej do sprawdzenia, czy korzystanie z gwarancji jest zgodne z odpowiednimi wymogami określonymi przez wszelkie obowiązujące prawo europejskie lub krajowe oraz Umowę, w tym między innymi zgodność wszelkich umów kredytu z wymogami ustanowionymi w ramach Umowy;
 - 2) niezbędnej do sprawdzenia prawidłowego wdrożenia warunków Umowy na poziomie umów kredytu;
 - 3) dotyczącej procesów płatności i odzyskiwania środków na poziomie Banku Kredytującego;
 - 4) spełniania przez Bank Kredytujący wymogów dotyczących preferencyjnych warunków udzielania kredytów (transfer korzyści);
 - 5) innego rodzaju, wymaganej, w uzasadnionych przypadkach, przez jakikolwiek Podmiot uprawniony.
4. W przypadku wskazanego w ust. 1 powiadomienia Banku Kredytującego przez BGK, mogącego skutkować koniecznością przechowywania dokumentów przez okres dłuższy niż okresy wskazane w ust. 1, Bank Kredytujący poinformuje o tym fakcie właściwych Kredytobiorców.

Opłaty prowizyjne i rachunki

§ 9.

1. 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%.
2. Opłata prowizyjna pobierana jest i przekazywana BGK z góry za okresy roczne i naliczana 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.

3. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1 i 2, za pierwszy okres roczny gwarancji naliczana jest od daty wpisania kredytu do rejestru, o którym mowa w § 15 ust. 1 OW, 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. 1.
5. Jeśli nastąpi zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie okresu ważności gwarancji w związku ze zmianą umowy kredytu, Bank Kredytujący zobowiązany jest naliczyć uzupełniającą opłatę prowizyjną należną za przedłużony okres ważności gwarancji lub za zwiększenie kwoty gwarancji za okres od dnia jej zwiększenia i przekazać ją do BGK.
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. Bank Kredytujący przekazuje do BGK należne opłaty prowizyjne zbiorczo na rachunek portfelowej linii gwarancyjnej wskazany w załączniku nr 8 do Umowy wpisując jako tytuł wpłaty: „Opłaty prowizyjne za m-c, ... rok od gwarancji wg umowy nr /PLG-UR/.... (PLG-InvestEU)”.
8. W przypadku konieczności zwrotu opłat prowizyjnych przekazanych przez Bank Kredytujący, BGK dokona zwrotu na rachunek portfelowej linii gwarancyjnej wskazany w załączniku nr 8 do Umowy wpisując jako tytuł przelewu odpowiednio: „Opłaty prowizyjne za m-c, rok – nadpłata od gwarancji/zwrot opłaty prowizyjnej wg umowy nr /PLG-UR/.... (PLG-InvestEU).”.

Monitorowanie

§ 10

1. W przypadku powzięcia przez BGK informacji o tym, że gwarancją został objęty kredyt, który nie spełnienia warunków określonych w § 4 OW oraz w § 3, BGK przesyła do Banku Kredytującego informację w tej sprawie w celu usunięcia kredytu z rejestru, o którym mowa w § 15 ust. 1 OW, w trybie określonym w § 15 ust. 7 zdanie drugie OW.
2. W przypadku powzięcia przez BGK informacji o naruszeniu przez Kredytobiorcę warunków objęcia kredytu gwarancją, BGK przesyła do Banku Kredytującego informację w tej sprawie w celu przyspieszenia spłaty tego kredytu lub jego wypowiedzenia. Spłata kredytu lub rozwiązanie umowy kredytu za wypowiedzeniem musi nastąpić najpóźniej do 30 dnia kalendarzowego po kwartale kalendarzowym, w którym Bank Kredytujący otrzymał informację w tej sprawie.
3. W przypadku przyspieszenia spłaty kredytu lub jego wypowiedzenia przez Bank Kredytujący o czym mowa w ust. 2, gwarancja pozostaje ważna.

Realizacja zobowiązań

§ 11.

1. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji w terminie 15 dni roboczych od otrzymania kompletnego wezwania do zapłaty, przekazując należne środki na rachunek Banku Kredytującego wskazany w załączniku nr 8 do Umowy.
2. W przypadku, o którym mowa w § 19 ust. 13 OW, Bank Kredytujący poinformuje BGK o niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu w systemie informatycznym, a BGK podejmie decyzję o wypłacie gwarancji albo o odmowie wypłaty w terminie 15 dni roboczych od otrzymania przedmiotowej informacji i kompletnego wezwania do zapłaty.

Obowiązki informacyjno-promocyjne

§ 12.

1. Bank Kredytujący zobowiązany jest do:

- 1) umieszczenia na swojej stronie internetowej informacji o gwarancji oferowanej przez BGK w ramach PLG-InvestEU, wraz z logotypem EFI oraz znakiem Unii Europejskiej⁴;
- 2) umieszczania w materiałach i kampaniach informacyjno – promocyjnych Banku Kredytującego kierowanych do klientów, dotyczących kredytów, które mogłyby być objęte gwarancją w ramach PLG-InvestEU, informacji o możliwości skorzystania z gwarancji, logotypu EFI oraz znaku Unii Europejskiej⁴;
- 3) zapewnienia, że odpowiednia dokumentacja związana z udzielaniem gwarancji w ramach PLG-InvestEU, w tym, w szczególności umowa kredytu, będzie opatrzona logotypem EFI oraz znakiem Unii Europejskiej⁴ lub odniesieniem do Unii Europejskiej i EFI, w zależności od przypadku, w widoczny sposób (i z podobnym wyeksponowaniem) oraz będzie opatrzona sformułowaniem: „Niniejsza transakcja korzysta ze wsparcia Unii Europejskiej w ramach Funduszu InvestEU”;
- 4) zobowiązania Kredytobiorcy w umowie kredytu do opatrzenia logotypem EFI oraz znakiem Unii Europejskiej⁴ lub odniesieniem do Unii Europejskiej i EFI, w zależności od przypadku, w widoczny sposób (i z podobnym wyeksponowaniem), właściwej dokumentacji po stronie Kredytobiorcy, związanej z udzielonym kredytem objętym gwarancją (w szczególności wniosku kredytowego) oraz wszelkich komunikatów prasowych, materiałów promocyjnych lub publikacji, które Kredytobiorca może zdecydować się zamieścić na swojej stronie internetowej oraz wszelkich alternatywnych środków komunikacji w odniesieniu do gwarancji (w tym w mediach społecznościowych).

2. Bank Kredytujący przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że EFI, EBI lub Komisja Europejska będą uprawnione do publikowania na swoich stronach internetowych informacji dotyczących:

- 1) nazwy produktu finansowego, formy finansowania i obszarów polityki wspieranych przez gwarancję;
- 2) Banku Kredytującego - jego nazwy, adresu, form finansowania, nazw oferowanych produktów i kwoty gwarancji uzyskanej na realizację wsparcia w ramach programu InvestEU;
- 3) Kredytobiorców (w przypadku gdy kwota kredytu przekracza 2 158 250 złotych) - ich nazw, lokalizacji (tj. danych adresowych Kredytobiorcy) i form finansowania,

z wyjątkiem sytuacji, gdy w odniesieniu do Banku Kredytującego lub Kredytobiorcy byłoby to niezgodne z obowiązującym prawem lub jeżeli przed objęciem kredytu gwarancją, BGK lub Bank Kredytujący poinformuje EFI na piśmie, że wymóg publikacji zagraża interesom handlowym BGK, Banku Kredytującego lub Kredytobiorcy lub zagraża prawom i wolnościom innych podmiotów związanych z udzieleniem kredytu lub gwarancji, chronionych Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej.

Postanowienia końcowe

§ 13.

1. Bank Kredytujący zobowiązuje się do przestrzegania wszystkich przepisów prawa, którym podlega, w tym przepisów, których naruszenie stanowiłoby nielegalną działalność.
2. Bank Kredytujący oświadcza, że nie jest utworzony, nie jest zarejestrowany ani nie ma siedziby w jurysdykcji niezgodnej.
3. Bank Kredytujący oświadcza, że nie jest zaangażowany w jakiekolwiek nielegalne działania.
4. Bank Kredytujący oświadcza, że nie znajduje się w sytuacji wykluczenia.

⁴ W przypadku wykorzystywania znaku Unii Europejskiej, powinien on spełniać wymogi określone na stronie https://commission.europa.eu/document/download/3192a0ef-6bda-4e1a-81ca-65ade2ffad73_en?filename=eu_emblem_rules.pdf&prefLang=pl

5. Bank Kredytujący oświadcza, że nie jest Osobą Objętą Sankcjami ani nie narusza Środków Ograniczających.
6. Bank Kredytujący zobowiązuje się nie wchodzić w relacje biznesowe lub wykorzystywać fundusze lub zasoby gospodarcze udostępnione w ramach PLG-InvestEU w jakikolwiek sposób, który skutkowałby udostępnieniem takich funduszy lub zasobów gospodarczych bezpośrednio lub pośrednio Osobie Objętej Sankcjami lub na jej rzecz, lub naruszeniem przez Bank Kredytujący jakichkolwiek Środków Ograniczających.
7. Bank Kredytujący zapewni, że żadna osoba będąca Osobą Objętą Sankcjami nie będzie miała jakiegokolwiek interesu prawnego lub faktycznego w związku z wypłatą jakichkolwiek środków wypłacanych przez Bank Kredytujący lub Kredytobiorcę na rzecz BGK, w związku z udzielaniem gwarancji oraz że żadna płatność dokonana przez Bank Kredytujący lub Kredytobiorcę na rzecz BGK w związku z udzielaniem gwarancji nie będzie skutkować naruszeniem przez Bank Kredytujący jakichkolwiek Środków Ograniczających.
8. W przypadku powzięcia przez Bank Kredytujący informacji, o zaistnieniu którejkolwiek z sytuacji, o których mowa w ust. 6 i 7, Bank Kredytujący zobowiązuje się niezwłocznie, na piśmie, poinformować o tym fakcie BGK oraz tak szybko, jak to możliwe, przekazać do BGK szczegółowe informacje na temat wszelkich roszczeń, działań, pozwów, postępowań lub dochodzeń w odniesieniu do Środków Ograniczających dotyczących Banku Kredytującego lub Kredytobiorcy, w związku z realizacją PLG-InvestEU.
9. Bank Kredytujący zobowiązuje się do niezwłocznego informowania BGK o wszelkich zmianach dotyczących Beneficjentów Rzeczywistych Banku Kredytującego.
10. Bank Kredytujący zobowiązuje się do przechowywania kwot otrzymanych w ramach realizacji instrumentu gwarancyjnego InvestEU na rachunku bankowym prowadzonym przez instytucję kredytową znajdującą się na terytorium państwa członkowskiego UE oraz zapewni, że Kredytobiorcy zobowiążą się do przechowywania i utrzymywania kwot otrzymanych w ramach realizacji instrumentu gwarancyjnego InvestEU na rachunku bankowym prowadzonym przez instytucję kredytową znajdującą się na terytorium państwa członkowskiego UE.
11. Bank Kredytujący zobowiązuje się, w ramach realizacji PLG-InvestEU, do przestrzegania odpowiednich standardów i obowiązujących przepisów dotyczących zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania, prania pieniędzy, walki z terroryzmem i oszustwami podatkowymi oraz zapewni, że Kredytobiorcy zobowiążą się do przestrzegania ww. standardów i przepisów w ramach działań związanych z realizacją umowy kredytu objętego gwarancją.
12. Bank Kredytujący zobowiązuje się do:
 - 1) kwalifikowania do objęcia gwarancją kredytów spełniających warunki PLG-InvestEU;
 - 2) monitorowania spełniania przez Kredytobiorców kryteriów określonych w umowach kredytu, w tym związanych z objęciem kredytu gwarancją w ramach PLG-InvestEU;
 - 3) oceniania i monitorowania, we właściwym czasie, kwalifikowalności Kredytobiorców i kredytów;
 - 4) monitorowania prawidłowej realizacji przez Kredytobiorców ich zobowiązań wynikających z umów kredytu;
 - 5) w stosownych przypadkach ustanowienia i utrzymywania odpowiednich procesów wewnętrznych w celu wywiązania się z obowiązków określonych w Umowie związanych z realizacją PLG-InvestEU;
 - 6) poinformowania Kredytobiorcy o dostępnych działaniach wspierających⁵ - w przypadku, gdy Kredytobiorca ubiega się o kredyt w ramach instrumentu mikrofinansowego;
 - 7) uzyskania od Kredytobiorcy informacji, czy ubiegał się on wcześniej o mikrofinansowanie w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego I

⁵ Działaniami wspierającymi w przypadku instrumentu mikrofinansowego są, oferowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, przygotowane we współpracy z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości, bezpłatne kursy online, poświęcone zrównoważonemu rozwojowi i transformacji cyfrowej. Szkolenia adresowane są do przedsiębiorców, właścicieli i pracowników firm.

Rady (UE) 2021/1057 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego Europejski Fundusz Społeczny Plus (EFS+) oraz uchylającego rozporządzenie (UE) nr 1296/2013 - w przypadku, gdy Kredytobiorca ubiega się o wsparcie w ramach instrumentu mikrofinansowego.

13. Bank Kredytujący zobowiązuje się do współpracy w ramach procesu ewaluacji regwarancji w ramach InvestEU prowadzonego przez EFI oraz zobowiąże Kredytobiorców do współpracy w przypadku każdej prośby o dostarczenie dokumentacji w ramach tego procesu.
14. Bank Kredytujący zobowiązuje się do podjęcia w każdym stosownym czasie odpowiednich kroków (w tym egzekwowania dowolnego zabezpieczenia) w celu maksymalizacji odzysków zgodnie z polityką kredytową i windykacyjną Banku Kredytującego.
15. Bank Kredytujący zobowiązuje się, w zakresie dozwolonym przez obowiązujące prawo, do niezwłocznego poinformowania BGK o powzięciu wiadomości o prawdziwym zarzucie, skardze lub informacji w odniesieniu do nielegalnych działań związanych z realizacją PLG-InvestEU albo jakiegokolwiek umowy kredytu objętego gwarancją oraz do skonsultowania się z BGK w dobrej wierze w sprawie odpowiednich działań w związku z takim prawdziwym zarzutem, skargą lub informacją.
16. Bank Kredytujący zobowiązuje się do przygotowania, aktualizacji oraz udostępniania na żądanie Podmiotów uprawnionych wszelkiej dokumentacji związanej z realizacją PLG-InvestEU, w szczególności:
 - 1) niezbędnej do sprawdzenia, czy korzystanie z gwarancji jest zgodne z odpowiednimi wymogami określonymi przez wszelkie obowiązujące prawo europejskie lub krajowe oraz Umowę, w tym między innymi zgodność wszelkich umów kredytu z wymogami ustanowionymi w ramach Umowy;
 - 2) niezbędnej do sprawdzenia prawidłowego wdrożenia warunków Umowy na poziomie umów kredytu;
 - 3) dotyczącej procesów płatności i odzyskiwania środków na poziomie Banku Kredytującego;
 - 4) spełniania przez Bank Kredytujący wymogów dotyczących preferencyjnych warunków udzielania kredytów (transfer korzyści);
 - 5) innego rodzaju, wymaganej, w uzasadnionych przypadkach, przez jakikolwiek Podmiot uprawniony.
17. Bank Kredytujący zobowiązuje się do dostarczenia, na żądanie BGK, informacji i dokumentacji (w tym wszystkich dokumentów wymaganych do oceny kryteriów kwalifikowalności), aby umożliwić EFI weryfikację, czy dany kredyt spełnia warunki zakwalifikowania do objęcia gwarancją w ramach PLG-InvestEU. Bank Kredytujący dostarczy BGK wszelkie takie informacje i dokumentację (również w formie elektronicznej) w terminie 10 dni roboczych od takiego żądania lub w dłuższym terminie, uzgodnionym z BGK.
18. Bank Kredytujący przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że każdy z Podmiotów uprawnionych ma prawo do przeprowadzania audytów i kontroli oraz do żądania informacji dotyczących PLG-InvestEU oraz jej wykonania i wdrażania. Bank Kredytujący niniejszym przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, by Europejski Trybunał Obrachunkowy („ETO”) lub inny właściwy krajowy trybunał obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych („OLAF”), Europejski Fundusz Inwestycyjny („EFI”), Europejski Bank Inwestycyjny („EBI”), agenci EFI lub jakiegokolwiek inne osoby wyznaczone przez EFI lub EBI, Komisję Europejską, agenci Komisji Europejskiej (w tym OLAF), Prokuratura Europejska („EPPO”), jakkolwiek inna instytucja Unii Europejskiej lub organ Unii Europejskiej, który jest uprawniony do weryfikowania sposobu korzystania z regwarancji w ramach instrumentu gwarancyjnego InvestEU, lub jakkolwiek należycie upoważniony inny organ lub instytucja, która jest uprawniona do przeprowadzania audytu lub czynności kontrolnych na mocy obowiązującego prawa (łącznie „Podmioty uprawnione”) miał prawo do przeprowadzania audytów i kontroli oraz żądania informacji w związku z PLG-InvestEU i jej realizacją. Bank Kredytujący wyraża zgodę na:

- 1) zdalne monitorowanie oraz wizyty i kontrole na miejscu przez każdy z Podmiotów uprawnionych w zakresie prowadzonej przez Bank Kredytujący działalności biznesowej, ksiąg i rejestrów;
 - 2) wizytowanie przez każdy z Podmiotów uprawnionych lokalizacji, instalacji i zakładów finansowanych z wykorzystaniem kredytu objętego gwarancją w ramach PLG-InvestEU;
 - 3) przeprowadzanie przez każdy z Podmiotów uprawnionych wywiadów ze swoimi przedstawicielami oraz zobowiązuje się do nieutrudniania kontaktów z przedstawicielami lub innymi osobami zaangażowanymi w instrument gwarancyjny InvestEU;
 - 4) przeprowadzanie przez każdy z Podmiotów uprawnionych audytów i kontroli na miejscu i w tym celu wyraża zgodę na dostęp do swoich pomieszczeń w normalnych godzinach pracy;
 - 5) przegląd swoich ksiąg i rejestrów w związku z PLG-InvestEU oraz na wykonanie kopii tych i powiązanych dokumentów w zakresie dozwolonym przez obowiązujące prawo i w razie potrzeby.
19. Bank Kredytujący zobowiązuje się do niezwłocznego dostarczenia na żądanie Podmiotów uprawnionych lub BGK wszelkich dokumentów lub informacji odnoszących się do niego i zawartych umów kredytu w ramach PLG-InvestEU oraz gwarancji związanych z tymi umowami kredytu, wymaganych do uwzględnienia w każdym raporcie BGK lub dowolnego Podmiotu uprawnionego.
20. W przypadku powzięcia przez EFI podejrzania, że wystąpiły istotne wady lub uchybienia związane z realizacją umowy, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 3, lub Umowy w zakresie PLG-InvestEU, Bank Kredytujący zobowiązuje się do współpracy z BGK w celu umożliwienia BGK omówienia z EFI takich istotnych wad lub uchybień i uzgodnienia odpowiednich działań naprawczych. Bank Kredytujący zobowiązuje się do współpracy z Agentem weryfikującym w związku z prowadzonymi przez niego działaniami dotyczącymi weryfikacji takich istotnych wad lub uchybień.
21. Bank Kredytujący przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że wyniki audytów i kontroli mogą być przekazywane przez OLAF zainteresowanym instytucjom, organom, urzędom i agencjom oraz właściwym władzom krajowym.
22. Bank Kredytujący przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na to, że Komisja Europejska może bezpośrednio zażądać od Banku Kredytującego lub od Kredytobiorcy dalszych wyjaśnień w ramach swoich działań kontrolnych i monitorujących.
23. Bank Kredytujący zobowiązuje się do dostarczenia na żądanie BGK informacji na temat Kredytobiorców, których działalność rozwinęła się (pod względem utworzonych miejsc pracy, asortymentu produktów, obrotów, rozwoju międzynarodowego, w tym poprzez przeniesienie działalności) od momentu zawarcia umowy kredytu objętej gwarancją w ramach PLG-InvestEU.
24. Bank Kredytujący zobowiązuje się, o ile jest objęty zakresem przepisu art. 89 ust. 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, do ujawnienia, na prośbę BGK, danych, z wyjątkiem informacji handlowych, które podlegają szczególnej ochronie.
25. Bank Kredytujący przyjmuje do wiadomości, że dane osobowe Kredytobiorców mogą być przekazywane EFI, EBI lub jakimkolwiek mandatariuszom/podmiotom oferującym finansowanie na potrzeby regwarancji. Bank Kredytujący zobowiązuje się, że Kredytobiorcy zostaną poinformowani na piśmie, przed ujawnieniem jakichkolwiek danych osobowych, że imię i nazwisko, adres, adres e-mail i inne dane osobowe Kredytobiorcy przetwarzane w związku z realizacją umowy kredytu mogą zostać przekazane EFI, EBI lub jakimkolwiek Podmiotowi uprawnionemu, z których każdy działa jako niezależny administrator danych oraz że takie dane osobowe mogą zostać podane do wiadomości publicznej w zakresie i na warunkach określonych w § 12 ust. 2. Bank Kredytujący zapewni, aby każdy Kredytobiorca został poinformowany, w sposób umożliwiający weryfikację spełnienia tego obowiązku w okresie, o którym mowa w § 8, o informacjach zawartych w Oświadczeniu o Ochronie Danych

Ostatecznego Odbiorcy EFI , Oświadczeniu o Ochronie Danych EFI: Przetwarzanie Danych Osobowych Ostatecznych Odbiorców do celów monitorowania oraz Oświadczeniu EBI o Ochronie Prywatności lub otrzymał odpowiedni link do każdego z tych dokumentów.

Załączniki do SW PLG-InvestEU:

- | | |
|----------------|--|
| Załącznik nr 1 | Wzór Wniosku o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU (PLG-InvestEU) |
| Załącznik nr 2 | 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 |
| Załącznik nr 3 | Wzór listy sprawdzającej do weryfikacji dokonywanej przez Bank Kredytujący w zakresie spełnienia kryteriów pozwalających na objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU – Investmax |
| Załącznik nr 4 | Wzór informacji o pomocy publicznej |
| Załącznik nr 5 | Wyłączenia przedmiotowe i podmiotowe w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU wykluczające możliwość objęcia kredytu gwarancją |