Załącznik nr 12
do umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis nr 2/PLD/2013

Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis, udziela mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorcom gwarancji spłaty kredytów, w tym gwarancji w ramach Funduszu Gwarancyjnego dla rozwoju innowacyjności MSP, o których mowa w § 7.
2. Gwarancje udzielane przez BGK stanowią 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.

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty kredytu objętego portfelową linią gwarancyjną de minimis wyliczona, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, na chwilę jej udzielenia na podstawie wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, nie przekraczającego 60 % kwoty udzielonego kredytu nieodnawialnego lub kwoty limitu kredytu odnawialnego, nie może przekroczyć 3,5 miliona złotych, z zastrzeżeniem poniższych ustępów. Wskaźnik procentowy jednostkowej gwarancji, nie większy niż 60%, określony jest w umowie kredytu, z zastrzeżeniem ust. 12.
2. Maksymalna wysokość jednostkowej gwarancji 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 przyznana jednemu przedsiębiorcy nie może przekroczyć 200 000 EUR (dla podmiotu działającego w sektorze transportu drogowego towarów 100 000 EUR) w roku podatkowym, w którym ubiega się o pomoc oraz w ciągu 2 poprzedzających go lat podatkowych łącznie z przeliczoną na ekwiwalent dotacji brutto kwotą gwarancji, o którą się ubiega.
3. Gwarancję uznaje się za stanowiącą ekwiwalent dotacji brutto nie przekraczający pułapu pomocy, jeżeli:
   1) gwarantowana kwota nie przekracza 1500000 EUR (lub, w przypadku przedsiębiorstw zajmujących się transportem drogowym towarów, 750000 EUR), a czas trwania gwarancji nie przekracza 5 lat;
   2) gwarantowana kwota nie przekracza 750000 EUR (lub, w przypadku przedsiębiorstw zajmujących się transportem drogowym towarów, 375000 EUR), a czas trwania gwarancji nie przekracza 10 lat;

   z zastrzeżeniem ust. 1.
4. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał wskutek 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.
5. W przypadku, gdy Kredytobiorca w ciągu bieżącego roku podatkowego oraz w okresie dwóch poprzedzających lat podatkowych, powstał wskutek 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.

6. Wartość pomocy de minimis wyrażona za pomocą ekwiwalentu dotacji brutto oblicza się 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.

7. Wartość pomocy de minimis udzielonej Kredytobiorcy przeliczana jest na EUR wg kursu określonego w tabeli kursów średnich walut obcych Narodowego Banku Polskiego z dnia udzielenia pomocy de minimis.
8. Gwarancja, o której mowa w ust. 1, obejmuje wyłącznie niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem.
9. Każda spłata kapitału kredytu nieodnawialnego obniża kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. W przypadku gwarancji spłaty limitu kredytu odnawialnego każda spłata albo wykorzystanie kapitału kredytu odpowiednio obniża albo zwiększa kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do odpowiednio dokonanej spłaty albo wykorzystania kredytu. W każdym jednak przypadku zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu nieodnawialnego lub limitu kredytu odnawialnego polega na zobowiązaniu do zapłaty części niespłaconej kwoty kapitału kredytu, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie kredytu (nie większego niż 60% z zastrzeżeniem ust. 12).
10. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Kredytobiorcy jest udzielana na okres nie dłuższy niż:
    1) 27 miesięcy - w przypadku kredytu obrotowego;
    2) 99 miesięcy - w przypadku kredytu inwestycyjnego;

    i obejmuje okres nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące, z zastrzeżeniem ust. 16.
11. Prawne zabezpieczenie wierzytelności BGK względem Kredytobiorcy z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu stanowi weksel własny in blanco Kredytobiorcy.
12. Z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7, w przypadku obejmowania gwarancją BGK kredytu nieodnawialnego przy podwyższeniu kwoty tego kredytu, kwota gwarancji BGK stanowi nie więcej niż 60% kwoty, o którą uległa podwyższeniu kwota kredytu, co oznacza że procentowy wskaźnik gwarancji w odniesieniu do podwyższonej kwoty kredytu nie może być wyższy niż wynik proporcji z jednej strony - kwoty stanowiącej nie więcej 60% kwoty, o którą uległa podwyższeniu kwota kredytu, a z drugiej strony - podwyższonej kwoty kredytu. Wskaźnik procentowy jednostkowej gwarancji w odniesieniu do podwyższonej kwoty kredytu, wyliczony z uwzględnieniem zasady opisanej w zdaniu poprzednim, określony jest w umowie kredytu.
13. W przypadku przekroczenia limitu pomocy de minimis lub przeznaczenia środków z kredytu objętego gwarancją de minimis na działalność wykluczoną stosownie do 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, pomoc traktowana jest jako pomoc nielegalna i podlega zwrotowi wraz

z odsetkami, o których mowa w art. 14 ust. 2 rozporządzenia Rady (WE) 659/1999 z dnia 22 marca 1999 ustanawiającego szczegółowe zasady stosowania art. 93 Traktatu WE (Dz. Urz. WE L 83 z 27.03.1999).

14. Przed wypowiedzeniem umowy kredytu lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji Bank Kredytujący może zmienić warunki spłaty kredytu, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomicznej Kredytobiorcy i stwierdzeniu, że spłata kredytu jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty kredytu.
15. Zmiana warunków spłaty kredytu, o której mowa w ust. 14, 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.
16. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w ust. 14, 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 trzy miesiące oraz, że wydłużenie terminu gwarancji nie może jednorazowo nastąpić o okres dłuższy niż 10 lat od daty zawarcia aneksu do umowy kredytu lub zawarcia ugody/porozumienia regulujących warunki spłaty wymagalnego zadłużenia.
17. W przypadku zmiany warunków spłaty kredytu, objętego gwarancją, polegającej na wydłużeniu okresu kredytu Bank Kredytujący zobowiązany jest wystawić Kredytobiorcy zaświadczenie o wysokości uzyskanej pomocy de minimis.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis może być objęty kredyt udzielony w złotych, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Kredytującym, rezydentowi będącemu przedsiębiorcą należącym do kategorii MŚP, z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7.
2. Gwarancją nie może być objęty kredyt udzielony Kredytobiorcy który:
    1) na etapie udzielania kredytu był wpisany w systemie BR;
    2) był wpisany w każdym innym 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;
    3) w okresie 3 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie kredytu przewidzianego do objęcia gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis:
        a) Bank Kredytujący wypowiedział jakąkolwiek ekspozycję kredytową,
        b) posiadał zadłużenie przeterminowane w Banku Kredytującym powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 500 zł,
        c) posiadał ekspozycję kredytową zaliczoną w Banku Kredytującym do kategorii „zagrożone”, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków lub w przypadku której, według oceny Banku Kredytującego, zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości;
    4) jeśli łączne zaangażowanie z tytułu gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis dotyczących kredytów udzielonych temu Kredytobiorcy przekroczy 3,5 miliona złotych, z zastrzeżeniem § 2 ust. 2.

3. Pomoc de minimis w formie gwarancji w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis może być przyznawana Kredytobiorcom działającym we wszystkich sektorach, 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 (Dz. Urz. UE L 354 z 28.12.2013, str. 1);
   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 producentów podstawowych lub wprowadzonych na rynek przez Kredytobiorców objętych pomocą,
      b) kiedy przyznanie pomocy zależy od faktu jej przekazania w części lub w całości producentom podstawowym;
   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.
4. Gwarancją nie może być objęty kredyt:
   1) na spłatę zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu jakiegokolwiek kredytu zaciągniętego w Banku Kredytującym;
   2) na spłatę zadłużenia Kredytobiorcy z tytułu kredytu inwestycyjnego zaciągniętego w innym banku;
   3) na refinansowanie wydatków poniesionych przez Kredytobiorcę przed zawarciem umowy kredytu inwestycyjnego;
   4) na inwestycje kapitałowe;
   5) na zakup instrumentów finansowych;
   6) na zakup wierzytelności;
   7) na zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty kredytu

§ 4.

1. Objęcie kredytu gwarancją BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
   1) posiadaniu przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Bank Kredytujący zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym Banku;
   2) przyjęciu przez Bank Kredytujący od Kredytobiorcy na rzecz BGK:
      a) Wniosku, na formularzu określonym przez BGK. Wniosek o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis jest jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy de minimis
      b) zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli

Kredytobiorcą jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa.

2. W dniu udzielenia gwarancji 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. Wartość w EUR wyliczana jest wg kursu, o którym mowa w § 2 ust. 7.
3. W przypadku zmiany umowy kredytu objętej gwarancją BGK, polegającej na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji albo gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a i b (gdy następuje zwiększenie kwoty kredytu i gwarancji albo gwarancji) lub, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a (gdy następuje wydłużenie okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji), z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7.
4. 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 uaktualniony wniosek o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis.
5. 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. 6, z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7.
6. W przypadku nie wystąpienia Banku Kredytującego do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Bank Kredytujący postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b, w sposób stosowany w Banku Kredytującym do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania, pod warunkiem, że Kredytobiorca nie posiada zaległości z tytułu opłaty prowizyjnej za udzielenie gwarancji.
7. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty kredytu objętego gwarancją, o której mowa w § 2 ust. 14, Bank Kredytujący zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a, tak aby jego 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), wspólnikiem spółki cywilnej, może:
        a) złożyć w BGK odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Odwołanie wnoszone jest w trybie i na zasadach obowiązujących Kredytobiorcę przy składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Kredytobiorcę

pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia,

b) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl; e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa,

c) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego 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.

1. Z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu udzielonej w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis BGK przysługuje opłata prowizyjna, płatna przez Kredytobiorcę z góry za okresy roczne, naliczona w przypadku kredytu:
   1) odnawialnego - od kwoty udzielonej gwarancji limitu kredytu;
   2) nieodnawialnego:
      a) za pierwszy okres roczny gwarancji - od kwoty udzielonej gwarancji,
      b) za kolejny okres roczny gwarancji – od kwoty gwarancji aktualnej w następnym dniu po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji.
2. Stawka opłaty prowizyjnej za okres roczny gwarancji, z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7 wynosi:

1) 0,5% - dla kredytu obrotowego;
2) 0,5% – dla kredytu inwestycyjnego;

z zastrzeżeniem ust. 10.

3. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1 i 2, za pierwszy okres roczny gwarancji naliczana jest od daty udzielenia gwarancji, a za kolejne okresy - od pierwszego dnia po upływie poprzedniego rocznego okresu gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeśli okres gwarancji - dla naliczenia opłaty prowizyjnej - jest krótszy niż rok, opłata za ten okres naliczana jest za każdy rozpoczęty miesiąc obowiązywania gwarancji, w wysokości 1/12 opłaty rocznej wyliczonej zgodnie ze stawką, o której mowa w ust. 2.
5. Jeśli nastąpi zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji w związku ze zmianą umowy kredytu, o czym mowa w § 4 ust. 3, Bank Kredytujący zobowiązany jest naliczyć uzupełniającą opłatę prowizyjną należną za przedłużony okres obowiązywania gwarancji lub za zwiększenie kwoty gwarancji za okres od dnia jej zwiększenia, z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7.
6. Jeśli spłata kredytu objętego gwarancją, powodująca wygaśniecie 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. Opłaty prowizyjne należne od Kredytobiorcy z tytułu gwarancji Bank Kredytujący pobiera i przekazuje do BGK w terminie do 15 dnia roboczego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym:
   1) rozpoczął się pierwszy lub kolejny okres roczny gwarancji, za który należna jest opłata;
   2) zawarto aneks w sprawie zwiększenia kwoty gwarancji lub przedłużenia okresu trwania gwarancji, o ile zwiększenie kwoty gwarancji lub przedłużenie okresu jej obowiązywania następuje w bieżącym okresie rocznym gwarancji.
8. Brak wpływu do BGK należnej opłaty prowizyjnej powoduje zaległość Kredytobiorcy wobec BGK.
9. Opłata prowizyjna należna BGK nie podlega zwrotowi.
10. Stawka opłaty prowizyjnej należnej do zapłaty w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2023 r. wynosi 0 %.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis, po niewywiązaniu się przez Kredytobiorcę z obowiązku spłaty kredytu.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji niespłaconą kwotę kredytu w części objętej gwarancją.
3. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty kredytu, w terminie 15 dni roboczych od daty otrzymania z Banku Kredytującego kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
4. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 2, BGK staje się wierzycielem Kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Bankowi Kredytującemu z tytułu gwarancji spłaty kredytu wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 7.
5. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty kredytu BGK zawiadomi o tym fakcie Kredytobiorcę.
6. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących

maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks Cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740, z późn. zm.).

7. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Bank Kredytujący.
8. 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.

Warunki uzyskania gwarancji w ramach FG POIG

§ 7.

1. Gwarancją w ramach FG POIG może być objęty nowy kredyt obrotowy lub nowy kredyt inwestycyjny, którego celem jest finansowanie działalności gospodarczej Kredytobiorcy, spełniającego co najmniej jedno z poniższych kryteriów:
   1) zgłosił do ochrony lub posiada prawa wyłączne w zakresie wynalazku objętego ochroną patentową lub wzoru użytkowego objętego prawem ochronnym lub wzoru przemysłowego objętego prawem rejestracji;
   2) jest zlokalizowany i prowadzi działalność w parku technologicznym;
   3) uzyskał i prawidłowo wykorzystał wsparcie typu venture capital lub od „anioła biznesu" lub zrealizował projekt z wykorzystaniem kredytu technologicznego;
   4) w ciągu ostatnich 3 lat otrzymał i prawidłowo wykorzystał grant, pożyczkę lub gwarancję w ramach jednego z europejskich, krajowych lub regionalnych programów wspierania b+r lub innowacji;
   5) środki z kredytu ma zamiar przeznaczyć na przedsięwzięcie skutkujące wprowadzeniem na rynek nowego/ulepszonego wyrobu, usługi lub procesu, którego komercjalizacja ma zwiększyć średnioroczne obroty o 30% *(na podstawie załączonego biznes planu);*
   6) w co najmniej jednym roku z trzech ostatnich lat przeznaczył na działalność b+r co najmniej 10% kosztów operacyjnych lub, w przypadku przedsiębiorstwa rozpoczynającego działalność bez historii finansowej, w bieżącym okresie podatkowym;
   7) w ciągu ostatnich 3 lat zanotował wzrost przychodów o średnio 10% rocznie.
2. Informacja o spełnieniu co najmniej jednego z kryteriów, o których mowa w ust. 1, przekazywana jest przez Kredytobiorcę w formie oświadczenia według wzoru stanowiącego *załącznik nr 1* do Wniosku o udzielenie gwarancji.
3. Gwarancja w ramach FG POIG stanowi zabezpieczenie spłaty kredytu w części przeznaczonej na sfinansowanie kosztów, na które Kredytobiorca nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków UE. Kredyt w kwocie zabezpieczonej gwarancją FG POIG nie może być przeznaczony na finansowanie kosztów, na które Kredytobiorca uzyskał wsparcie bądź ubiega się o przyznanie innego wsparcia finansowego pochodzącego ze środków UE.
4. Kredytobiorca korzystający z gwarancji w ramach FG POIG nie może podlegać wykluczeniu z możliwości otrzymania wsparcia pochodzącego z budżetu Unii Europejskiej na podstawie art. 207 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869, z późn. zm.) oraz na podstawie 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. z 2012 r. poz. 769).
5. Bank Kredytujący uruchamia kredyt na podstawie przekazywanych przez Kredytobiorcę dokumentów finansowo - księgowych potwierdzających, że cała kwota kredytu zostanie wykorzystana zgodnie z celem. Uruchomienie kredytu obrotowego w rachunku

bieżącym nie wymaga przedłożenia przez Kredytobiorcę dokumentów finansowo-księgowych, o których mowa w zdaniu poprzednim.

6. W ramach FG POIG nie jest możliwa zmiana umowy kredytu objętej gwarancją, polegająca na zwiększeniu kwoty kredytu i gwarancji albo gwarancji lub wydłużeniu okresu kredytu i gwarancji albo gwarancji, za wyjątkiem okoliczności, o których mowa w § 2 ust. 14.
7. Z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty kredytu udzielonej w ramach FG POIG stawka opłaty prowizyjnej wynosi 0%.
8. W przypadku stwierdzenia przez BGK lub inny uprawniony organ kontrolny, że kredyt objęty gwarancją nie spełnia kryteriów, o których mowa w ust. 1-4, do gwarancji stosuje się zasady portfelowej linii gwarancyjnej de minimis bez udziału FG POIG. Bank Kredytujący po otrzymaniu informacji w tej sprawie pobiera od Kredytobiorcy opłatę prowizyjną na zasadach, o których mowa w § 5, wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi od kwoty należnej opłaty prowizyjnej za okres od dnia udzielenia gwarancji do dnia stwierdzenia braku spełnienia kryteriów FG POIG, nie dłuższy jednak niż do dnia ważności gwarancji.
9. Kredytobiorca korzystający z gwarancji w ramach FG POIG zobowiązuje się do:
   1) poddania się kontroli prowadzonej przez uprawnione organy kontrolne w zakresie spełnienia kryteriów FG POIG, w tym w zakresie uzyskania pomocy de minimis;
   2) udostępnienia lub przekazywania na wniosek Banku Kredytującego, BGK oraz uprawnionych organów kontrolnych, dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu zgodnie z celem, w tym dowodów poniesienia wydatków, zestawień dokumentów finansowo - księgowych oraz dokumentacji, będącej potwierdzeniem wiarygodności danych zawartych w pkt 1 oświadczenia stanowiącego *załącznik nr 1* do Wniosku o udzielenie gwarancji;
   3) przechowywania dokumentacji potwierdzającej otrzymanie i wykorzystanie kredytu przez okres 10 lat od dnia zakończenia programu gwarancji de minimis, tj. od 31 grudnia 2017 r., albo przez okres co najmniej 3 lat od dnia zamknięcia PO IG, jeżeli termin ten będzie dłuższy.
10. Gwarancje w ramach FG POIG udzielane są w okresie dostępności środków FG POIG określonym w umowie zawartej przez BGK z Bankiem Kredytującym.

Określenia i skróty

§ 8.

Określenia i skróty oznaczają:

1) **Bank Kredytujący** – bank udzielający kredytów, z którym BGK zawarł Umowę;
2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
3) **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;
4) **dokumenty finansowo - księgowe** – wymagane w ramach FG POIG faktury w kwotach brutto lub inne dokumenty o równoważnej wartości dowodowej, potwierdzające wykorzystanie kredytu zgodnie z celem;
5) **dowody poniesienia wydatków** – wymagane w ramach FG POIG dokumenty finansowo-księgowe wraz z dokumentami potwierdzającymi, że zapis księgowy podaje prawdziwy i rzetelny obraz transakcji faktycznie zrealizowanych, sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości;
6) **Fundusz Gwarancyjny dla rozwoju innowacyjności MSP (FG POIG)** – instrument finansowy w rozumieniu art. 44 rozporządzenia Rady (WE) nr 1083/2006 z dnia 11 lipca 2006 r. ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności i uchylające rozporządzenie (WE) nr 1260/1999 (Dz. Urz. UE L 210 z 31.07.2006, str.

25, z późn. zm.) oraz Szczegółowego opisu priorytetów Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, 2007-2013;

7) **kredyt** – kredyt obrotowy udzielony przez Bank Kredytujący z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej albo na cele rozwojowe lub kredyt inwestycyjny;
8) **kredyt inwestycyjny –** udzielany przez Bank Kredytujący na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub zarobkową;
9) **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 wspólnikiem w innym przedsiębiorcy lub jego członkiem, samodzielnie kontroluje, zgodnie z porozumieniem z innymi akcjonariuszami, wspólnikami lub członkami tego przedsiębiorcy, większość praw głosu akcjonariuszy, wspólników lub członków tego przedsiębiorcy;
   e) przedsiębiorcy pozostający w jakimkolwiek ze stosunków, o których mowa powyżej, za pośrednictwem innego przedsiębiorcy lub kilku przedsiębiorców również są uznawani za jednego przedsiębiorcę;
10) **kredyt odnawialny** – kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania w ramach limitu kredytowego;
11) **kredyt nieodnawialny** – kredyt nie posiadający cech kredytu odnawialnego, tj. kredyt charakteryzujący się tym, że każda jego spłata nie powoduje jego odnowienia i możliwości ponownego wykorzystania kwoty kredytu;
12) **Kredytobiorca** – przedsiębiorca należący do kategorii MŚP, korzystający z kredytu udzielonego przez Bank Kredytujący, zabezpieczonego gwarancją przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis; w przypadku spółki cywilnej Kredytobiorcą są wspólnicy tej spółki;
13) **mały przedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 50 pracowników, którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
14) **mikroprzedsiębiorca** – przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 10 pracowników, którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
15) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
16) **okres kredytu** – okres od daty zawarcia umowy kredytu do terminu całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, określony w umowie kredytu;
17) **POIG** – Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka, 2007 – 2013, przyjęty przez Komisję Europejską w porozumieniu z Rzeczpospolitą Polską w dniu 2 października 2007 r. oraz przez Radę Ministrów uchwałą Nr 267/2007 Rady Ministrów z dnia 30 października 2007 r. w sprawie przyjęcia Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, 2007-2013, zaktualizowany decyzją Komisji Europejskiej z dnia 22 grudnia 2011 r. K(2007) 9788 zmieniającą decyzję K(2007) 4562 w sprawie przyjęcia programu operacyjnego w ramach pomocy wspólnotowej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego objętego celem „konwergencja" dla Polski;
18) **pomoc de minimis –** inna niż pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc spełniającą przesłanki określone we właściwych przepisach prawa Unii Europejskiej

dotyczących pomocy de minimis innej niż pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, nieprzekraczająca w bieżącym roku podatkowym oraz dwóch poprzedzających go latach podatkowych dla jednego przedsiębiorcy pułapu 200 000 EUR (dla jednego przedsiębiorcy działającego w sektorze transportu drogowego towarów 100 000 EUR); (limit pomocy de minimis dla jednego przedsiębiorcy);

19) **portfelowa linia gwarancyjna de minimis** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez Bank Kredytujący;
20) **produkty rolne** – produkty wymienione w załączniku I do Traktatu, z wyjątkiem produktów 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;
21) **przetwarzanie produktów rolnych –** 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;
22) **reklamacja** – wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
23) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju oraz osoba prawna mająca siedzibę w kraju, a także inny podmiot mający siedzibę w kraju, posiadający zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów. Rezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego za granicą działalność gospodarczą, traktuje się w zakresie czynności związanych z tą działalnością jak nierezydenta. Nierezydenta będącego osobą fizyczną, wykonującego w kraju działalność gospodarczą, traktuje się z zakresie czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe - Dz. U. z 2020 r. poz. 1708);
24) **rozporządzenie** – rozporządzenie Komisji Europejskiej (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu;
25) **system BR** – Bankowy Rejestr Niesolidnych Klientów (System Bankowy Rejestr), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich;
26) **średni przedsiębiorca –** przedsiębiorca zatrudniający mniej niż 250 pracowników, którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR, co określono w sposób wskazany w załączniku I do rozporządzenia;
27) **Umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej de minimis zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym;
28) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu albo aneksu do umowy kredytu w sprawie udostępnienia limitu kredytu na kolejny okres lub w sprawie podwyższenia kwoty kredytu (limitu kredytu) w danym okresie kredytu, z zastrzeżeniem warunków, o których mowa w § 7;
29) **uprawnione organy kontrolne –** instytucje uprawnione do kontroli prawidłowości realizacji FG POIG, w tym Instytucja Zarządzają, Instytucja Pośrednicząca, Instytucja Audytowa, Najwyższa Izba Kontroli, Komisja Europejska i działające na jej zlecenie podmioty kontrolujące, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych – OLAF;
30) **Wniosek –** wniosek Kredytobiorcy o udzielenie gwarancji spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis;
31) **wprowadzanie do obrotu produktów rolnych –** oznacza posiadanie lub wystawianie produktu w celu sprzedaży, oferowanie go na sprzedaż, dostawę lub każdy inny sposób wprowadzania produktu na rynek, z wyjątkiem jego pierwszej sprzedaży przez

producenta podstawowego na rzecz podmiotów zajmujących się odsprzedażą lub przetwórstwem i czynności przygotowujących produkt do pierwszej sprzedaży; sprzedaż produktu przez producenta podstawowego konsumentowi końcowemu uznaje się za wprowadzanie do obrotu, jeśli następuje w odpowiednio wydzielonym do tego celu miejscu;

32) **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.