

Warunki uzyskania w Banku Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty limitu faktoringowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK

§ 1.

1. Bank Gospodarstwa Krajowego, w ramach portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK udziela gwarancji spłaty limitów faktoringowych udzielanych przez Faktora przedsiębiorcom należącym do kategorii MŚP oraz dużym przedsiębiorcom, z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej.
2. Gwarancje udzielane przez BGK stanowią pomoc publiczną w rozumieniu przepisów Komunikatu Komisji Europejskiej „Tymczasowe kryzysowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki po agresji Rosji wobec Ukrainy”.

Zakres, termin ważności i prawne zabezpieczenie gwarancji

§ 2.

1. Kwota jednostkowej gwarancji spłaty limitu faktoringowego objętego portfelową linią gwarancyjną LGF FGK wyliczona, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, na chwilę jej udzielenia na podstawie wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, nieprzekraczającego 80 % kwoty udzielonego limitu faktoringowego nie może być przekroczyć 200 milionów złotych, z zastrzeżeniem poniższych ustępów. W przypadku limitu faktoringowego udzielonego w walucie obcej kwota jednostkowej gwarancji wyrażona jest w złotych, przy czym kwota takiej gwarancji ustalana jest na podstawie kwoty limitu faktoringowego w walucie obcej, objętej gwarancją, przeliczonej na złote według średniego kursu NBP (określonego z dokładnością do czterech miejsc po przecinku) ogłoszonego w dniu roboczym poprzedzającym dzień sporządzenia umowy faktoringowej. Wskaźnik procentowy jednostkowej gwarancji, nie większy niż 80%, określony jest w umowie faktoringowej.
2. Ze względu na realizowane przez BGK potrzeby sprawozdawcze, 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 z wykorzystaniem poniższej formuły:

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

gdzie:

WG – kwota udzielonego limitu faktoringowego;

PZ – wskaźnik procentowy gwarancji;

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

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

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

3. Gwarancja, o której mowa w ust. 1, obejmuje wyłącznie kwotę niespłaconych zobowiązań Faktoranta bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym faktoringiem.
4. Każda spłata limitu faktoringowego nieodnawialnego obniża kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do dokonanych spłat. W przypadku gwarancji spłaty limitu faktoringowego odnawialnego każda spłata albo wykorzystanie limitu faktoringowego odpowiednio obniża albo zwiększa kwotę jednostkowej gwarancji proporcjonalnie do odpowiednio dokonanej spłaty albo wykorzystania limitu faktoringowego. W każdym jednak przypadku zobowiązanie BGK do zapłaty z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty limitu faktoringowego polega na zobowiązaniu do zapłaty części niespłaconej kwoty limitu faktoringowego, wyliczonej z uwzględnieniem wskaźnika procentowego jednostkowej gwarancji, określonego w umowie faktoringowej (nie większego niż 80%) oraz – w przypadku limitu faktoringowego przyznanego w walucie obcej – nieprzekraczającej kwoty udzielonej gwarancji wyrażonej w złotych.
5. Gwarancja wynikająca z Umowy oraz Wniosku Faktoranta jest udzielana na okres nie dłuższy niż 27 miesięcy i obejmuje okres nie dłuższy niż okres limitu faktoringowego wydłużony maksymalnie o 3 miesiące, z zastrzeżeniem ust. 9.
6. Prawne zabezpieczenie wierzytelności BGK względem Faktoranta z tytułu jednostkowej gwarancji spłaty limitu faktoringowego stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Faktoranta. W przypadku ustanawiania zabezpieczenia limitu faktoringowego w formie poręczenia na wekslu wystawianym na rzecz Faktora, Faktor może przyjąć także od takiego poręczyciela poręczenie na wekslu wystawianym na rzecz BGK.
7. Przed wypowiedzeniem umowy limitu faktoringowego lub przed złożeniem wniosku o wypłatę gwarancji Faktor może zmienić warunki spłaty limitu faktoringowego, zgodnie z zasadami stosowanymi przez Faktora, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9, po dokonaniu oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Faktoranta i stwierdzeniu, że spłata jest możliwa w terminach określonych w zmienionych warunkach spłaty limitu faktoringowego.
8. Zmiana warunków spłaty limitu faktoringowego, o której mowa w ust. 7, nie może dotyczyć limitu faktoringowego przyznanego Faktorantowi 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.
9. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty limitu faktoringowego objętego gwarancją, o której mowa w ust. 7, maksymalny okres limitu faktoringowego wynosi 48 miesięcy, zaś maksymalny okres gwarancji wynosi 51 miesięcy od dnia udzielenia gwarancji i obejmuje okres nie dłuższy niż okres limitu faktoringowego wydłużony maksymalnie o 3 miesiące.

Przedmiot gwarancji

§ 3.

1. Gwarancją w ramach portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK może być objęty limit faktoringowy przyznany Faktorantowi, zgodnie z zasadami obowiązującymi u Faktora z zastrzeżeniem, że w ramach limitu faktoringowego obejmowanego gwarancją, Faktor może finansować wierzytelności lub zobowiązania Faktoranta o terminie wymagalności nie dłuższym niż 6 miesięcy od daty wystawienia faktury, z zastrzeżeniem ust. 6, zaistniałe po 30 czerwca 2022 r., mające charakter pieniężny, które są niewymagalne, nieprzeterminowane i bezsporne (na moment udzielenia finansowania tj. przedstawienia faktury do finansowania) według najlepszej wiedzy Faktora oraz nie są obciążone prawami osób trzecich, a ich istnienie jest udokumentowane zgodnie z postanowieniami umowy faktoringowej z zastrzeżeniem, że wykup wierzytelności i zapłata za zobowiązania może nastąpić przed terminem wymagalności, w terminie wymagalności lub w najbliższym dniu roboczym przypadającym po terminie wymagalności, jeśli termin ten przypada na dzień wolny od pracy jak również sobotę.

2. Gwarancją nie może być objęty limit faktoringowy przyznany Faktorantowi który/któremu/którego:
- 1) na dzień 1 lutego 2022 r.:
 - a) był wpisany w jakimkolwiek systemie, w którym Faktorant podlegał weryfikacji na etapie przyznawania limitu faktoringowego zgodnie z wewnętrznymi przepisami Faktora i który to wpis zgodnie z tymi przepisami wyklucza go z możliwości uzyskania limitu faktoringowego u Faktora,
 - b) Faktor wypowiedział limit faktoringowy lub umowę faktoringową,
 - c) posiadał zadłużenie przeterminowane u Faktora powyżej 30 dni, w kwocie przekraczającej 3 000 zł,
 - d) posiadał wymagalne zaległości z tytułu podatków wobec Urzędu Skarbowego oraz zaległości z tytułu składek wobec ZUS/KRUS;
 - 2) zaangażowanie z tytułu limitów faktoringowych zabezpieczonych gwarancjami w ramach portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK i gwarancjami ze środków Funduszu Gwarancji Płynnościowych u Faktora i innych faktorów oraz zaangażowanie z tytułu kredytów objętych gwarancjami ze środków Funduszu Gwarancji Kryzysowych i gwarancjami ze środków Funduszu Gwarancji Płynnościowych przekroczy 250 mln zł lub kwotę określoną w ust. 4, jeżeli jest ona niższa niż 250 mln zł;
 - 3) na dzień zawarcia umowy faktoringowej nie jest przedsiębiorstwem objętym sankcjami¹ przyjętymi przez Unię Europejską, w tym m.in.:
 - a) osobą, podmiotem lub organem wyraźnie wymienionym w aktach prawnych nakładających te sankcje;
 - b) przedsiębiorcą będącym własnością osób, podmiotów lub organów, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, lub kontrolowanym przez takie osoby, podmioty lub organy;
 - c) przedsiębiorcą prowadzącym działalność w sektorach przemysłu, w które wymierzone są sankcje przyjęte przez Unię Europejską, o ile kredyt ten utrudniałby osiągnięcie celów odpowiednich sankcji.
3. Gwarancją nie może być objęty limit faktoringowy, dla którego okres limitu faktoringowego jest dłuższy niż 24 miesiące, z zastrzeżeniem § 2 ust. 9 oraz przyznany w kwocie wyższej niż 250 mln zł, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Kwota limitu faktoringowego nie może przekraczać:
- 1) 15% średnich rocznych obrotów Faktoranta ogółem za ostatnie trzy zamknięte okresy obrachunkowe z zastrzeżeniem, że:
 - a) w przypadku gdy Faktor i inni faktorzy przyznali Faktorantowi limity faktoringowe, które objęte są gwarancją ze środków Funduszu Gwarancji Płynnościowych, i których kwota została określona na podstawie pkt 25 lit. d tiret (ii) Komunikatu Komisji Europejskiej „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19”, wówczas łączna kwota zaangażowania z tytułu takich limitów faktoringowych oraz limitów faktoringowych objętych gwarancjami w ramach portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK nie może przekraczać kwoty 25% średnich rocznych obrotów Faktoranta ogółem za ostatnie trzy zamknięte okresy obrachunkowe,
 - b) w każdym przypadku opisanym w lit. a zaangażowanie z tytułu limitów faktoringowych udzielonych przez Faktora i innych faktorów, objętych gwarancjami w ramach portfelowej linii gwarancyjnej PLG FGK nie przekroczy 15% średnich rocznych obrotów Faktoranta ogółem za ostatnie trzy zamknięte okresy obrachunkowe; lub
 - 2) 50% kosztów energii za okres 12 miesięcy poprzedzających miesiąc, którym złożono Wniosek; lub

¹ Sankcje, o których mowa w Komunikacie Komisji Europejskiej. Sankcje publikowane są również na mapie unijnych sankcji dostępnej na stronie www.sanctionsmap.eu.

- 3) na podstawie oświadczenia Faktoranta w zakresie potrzeb płynnościowych² i przedłożenia przez niego odpowiedniego uzasadnienia w zakresie potrzeb płynnościowych, kwoty wyższej niż wskazana w pkt 1 lub pkt 2, z zastrzeżeniem, że zwiększona kwota limitu faktoringowego zapewnia pokrycie potrzeb płynnościowych:
- a) w przypadku Faktoranta będącego MŚP na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy,
 - b) w przypadku Faktoranta będącego dużym przedsiębiorcą na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy, od momentu udzielenia faktoringu.
5. Limit faktoringowy objęty gwarancją w ramach Umowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez BGK.
6. W przypadku faktoringu odwrotnego, jeżeli z oświadczenia Faktoranta złożonego Faktorowi wynika, iż warunki transakcji handlowej, zawartej przez Faktoranta z kontrahentem, przewidują wyznaczanie terminu wymagalności zobowiązań Faktoranta od daty następującej po dacie wystawienia faktury (np. od daty wysyłki towaru przez kontrahenta lub daty odbioru towaru przez Faktoranta), Faktor może, w ramach limitu faktoringowego obejmowanego gwarancją, finansować zobowiązania Faktoranta względem kontrahenta, o których mowa w ust. 1, o terminie wymagalności przypadającym w okresie nie dłuższym niż 6 miesięcy od daty sfinansowania faktury przez Faktora, z zastrzeżeniem, że termin wymagalności zobowiązania Faktoranta względem kontrahenta nie może przypadać w okresie dłuższym niż 8 miesięcy od daty wystawienia faktury.

Procedura udzielenia gwarancji spłaty limitu faktoringowego

§ 4.

1. Objęcie limitu faktoringowego gwarancją BGK następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
- 1) posiadaniu przez Faktoranta zdolności kredytowej, potwierdzonej pozytywną oceną dokonaną przez Faktora zgodnie z przepisami obowiązującymi u tego Faktora na dzień podjęcia decyzji o udzieleniu faktoringu, przy czym Faktor przy dokonywaniu oceny zdolności kredytowej może korzystać ze wsparcia banku będącego spółką dominującą wobec Faktora lub innego podmiotu z grupy kapitałowej, do której należy Faktor;
 - 2) przyjęciu przez Faktora od Faktoranta:
 - a) Wniosku, na formularzu określonym przez BGK,
 - b) zabezpieczenia w formie weksla własnego in blanco, wraz z deklaracją wekslową oraz zawartym w niej oświadczeniem małżonka wystawcy weksla, jeśli Faktorantem jest osoba fizyczna będąca w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa oraz – w przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia wekslowego na rzecz BGK – oświadczeniem poręczyciela wekslowego wraz z oświadczeniem jego małżonka, jeśli poręczyciel wekslowy jest osobą fizyczną będącą w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowa wspólność majątkowa, według wzorów określonych przez BGK. Z zachowaniem zasad określonych powyżej, w przypadku spółki cywilnej weksel wraz z deklaracją wekslową przyjmowane są odrębnie od każdego ze współników albo od wszystkich współników łącznie (z podpisami wszystkich współników na jednym wekslu oraz deklaracji wekslowej).
2. W przypadku zmiany umowy faktoringowej polegającej na zwiększeniu kwoty limitu faktoringowego i gwarancji albo gwarancji lub wydłużeniu okresu limitu faktoringowego i gwarancji albo gwarancji lub zmianie wskaźnika procentowego gwarancji (z dokładnością do

² Potrzeby płynnościowe dotyczą wydatków, które nie zostały objęte pomocą udzieloną na podstawie pkt 25 lit. d tiret (iii) lub pkt 27 lit. d tiret (iii) Komunikatu Komisji Europejskiej „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19”, w tym pomocą w formie gwarancji z Funduszu Gwarancji Płynnościowych. Potrzeby płynnościowe powinny wynikać z bezpośrednich lub pośrednich skutków wpływu na gospodarkę rosyjskiej agresji wobec Ukrainy, nałożonych przez Unię Europejską i jej partnerów gospodarczych sankcji i wprowadzonych środków odwetowych

dwóch miejsc po przecinku) bez zmiany kwoty gwarancji, Faktor 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 limitu faktoringowego i gwarancji albo gwarancji) lub, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a (gdy następuje wydłużenie okresu limitu faktoringowego i gwarancji albo gwarancji lub zmiana wskaźnika procentowego gwarancji bez zmiany kwoty gwarancji), tak aby ich treść uwzględniała odpowiednio zwiększenie kwoty gwarancji, wydłużenie terminu jej ważności lub zmianę wskaźnika procentowego gwarancji.

3. W przypadku zmiany umowy limitu faktoringowego objętej gwarancją BGK, polegającej na zmniejszeniu kwoty limitu faktoringowego i gwarancji albo gwarancji lub skróceniu okresu limitu faktoringowego i gwarancji albo gwarancji, Faktor zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualniony Wniosek, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a.
4. W przypadku nie wystąpienia Faktora do BGK z wezwaniem do zapłaty z tytułu gwarancji, po upływie okresu ważności tej gwarancji, Faktor postępuje z wekslem oraz z deklaracją wekslową, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b, w sposób stosowany wu Faktora do takich dokumentów po wygaśnięciu zobowiązania, pod warunkiem, że Faktorant nie posiada zaległości z tytułu opłaty prowizyjnej za udzielenie gwarancji.
5. W przypadku dokonania zmiany warunków spłaty limitu faktoringowego objętego gwarancją, o której mowa w § 2 ust. 7, Faktor zobowiązany jest przyjąć odpowiednio uaktualnione dokumenty, o których mowa i na zasadach określonych w ust. 1 pkt 2 lit. a, tak aby ich treść uwzględniała zmienione warunki spłaty.

Reklamacja

§ 4a.

1. Faktorant 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 Faktoranta reklamacji na piśmie bezpośrednio w regionie/ komórce organizacyjnej centrali BGK lub w przypadku wniesienia reklamacji w formie ustnej do protokołu, na żądanie Faktoranta, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji poprzez wydanie potwierdzenia na piśmie. W innych przypadkach, na żądanie Faktoranta, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji w uzgodnionej z Faktorantem 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 Faktorantem w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, na numer telefonu wskazany do kontaktu w dokumentacji Faktoranta.

5. Reklamacja w treści powinna zawierać: dane kontaktowe Faktoranta, 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 Faktoranta związanego z przedmiotem reklamacji oraz podpis Faktoranta lub osób przez niego upoważnionych. Ponadto, jeżeli odpowiedź na reklamację ma zostać dostarczona pocztą elektroniczną Faktorant musi wskazać to wyraźnie w treści reklamacji.
6. BGK rozpatruje reklamację Faktoranta 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 Faktoranta na piśmie za potwierdzeniem odbioru, na wskazany przez Faktoranta adres do korespondencji albo jest przekazywana, na wniosek Faktoranta, 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 Faktoranta 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 Faktoranta 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 Faktoranta 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 Faktoranta 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 limitu faktoringowego BGK przysługuje opłata prowizyjna, płatna przez Faktoranta z góry za okresy roczne, naliczona od kwoty udzielonej gwarancji limitu faktoringowego. Opłata prowizyjna jest pobierana od Faktoranta przez Faktora i przekazywana przez Faktora do BGK.
2. Opłata prowizyjna naliczana jest według stawek w wysokości:
 - 1) dla przedsiębiorcy będącego MŚP:
 - a) za pierwszy rok limitu faktoringowego – 0,25 %,
 - b) za drugi rok limitu faktoringowego – 0,50%;
 - 2) dla dużego przedsiębiorcy:
 - a) za pierwszy rok limitu faktoringowego – 0,50%,
 - b) za drugi rok limitu faktoringowego – 1,00%.
3. W przypadku, o którym mowa § 2 ust. 9, opłata prowizyjna pobierana jest z góry za okresy roczne i naliczana według stawek w wysokości:
 - 1) dla przedsiębiorcy będącego MŚP:
 - a) za drugi rok limitu faktoringowego – 0,50%,
 - b) za trzeci rok limitu faktoringowego – 0,50%,
 - c) za czwarty rok limitu faktoringowego – 1,00%;
 - 2) dla dużego przedsiębiorcy:
 - a) za drugi rok limitu faktoringowego – 1,00%,
 - b) za trzeci rok limitu faktoringowego – 1,00%,
 - c) za czwarty rok limitu faktoringowego – 2,00%.
4. Opłata prowizyjna, o której mowa w ust. 1 i 2, naliczana jest od daty udzielenia gwarancji, a opłata o której mowa w ust. 3, od pierwszego dnia okresu rocznego, za który opłata jest należna.
5. Jeśli nastąpi zwiększenie kwoty gwarancji lub wydłużenie okresu obowiązywania gwarancji w związku ze zmianą umowy faktoringowej, Faktor zobowiązany jest naliczyć uzupełniającą opłatę prowizyjną należną za przedłużony okres obowiązywania gwarancji lub za zwiększenie

kwoty gwarancji za okres od dnia jej zwiększenia według stawek określonych w ust. 2 albo w ust. 3 z uwzględnieniem opłaty już pobranej.

6. Brak wpływu do BGK należnej opłaty prowizyjnej powoduje zaległość Faktoranta wobec BGK.
7. Opłata prowizyjna należna BGK nie podlega zwrotowi.
8. W przypadku limitu faktoringowego przyznanego w walucie obcej kwota opłaty prowizyjnej wyliczana jest, z zastrzeżeniem powyższych ustępów, od kwoty gwarancji wyrażonej w złotych wynikającej z kwoty limitu faktoringowego w walucie obcej przeliczonej na złote według kursu, o którym mowa w § 2 ust. 1.

Realizacja zobowiązań

§ 6.

1. BGK wykona zobowiązanie wynikające z gwarancji po niewywiązaniu się przez Faktoranta z obowiązku spłaty limitu faktoringowego.
2. BGK wypłaci z tytułu gwarancji wykorzystaną i niespłaconą kwotę limitu faktoringowego w części objętej gwarancją – i w przypadku limitu faktoringowego przyznanego w walucie obcej – nieprzekraczającą kwoty udzielonej gwarancji wyrażonej w złotych. Wypłata z tytułu jednostkowej gwarancji może być dokonana tylko jeden raz. Nie dopuszcza się częściowych wypłat z jednostkowej gwarancji.
3. BGK wykona zobowiązanie z tytułu gwarancji spłaty limitu faktoringowego, w terminie 15 dni roboczych od daty otrzymania od faktora kompletnie udokumentowanego wezwania do zapłaty z tytułu gwarancji.
4. Z chwilą dokonania wypłaty, o której mowa w ust. 2, BGK staje się wierzycielem Faktoranta o zwrot kwoty wypłaconej tytułem gwarancji, co oznacza, że Faktorant zobowiązany jest do zwrotu BGK kwoty wypłaconej przez BGK Faktorowi z tytułu gwarancji spłaty limitu faktoringowego wraz z należnościami ubocznymi, w tym odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz poniesionymi przez BGK kosztami, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8.
5. Niezwłocznie po wykonaniu zobowiązania wynikającego z gwarancji spłaty limitu faktoringowego BGK zawiadomi o tym fakcie Faktoranta.
6. Od dnia wypłaty przez BGK kwoty, o której mowa w ust. 2, kwota ta jest traktowana jako zadłużenie przeterminowane. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego naliczane będą odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie, o których mowa w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.
7. W celu dochodzenia wierzytelności BGK może dokonać jej przelewu na inny podmiot, w szczególności na Faktora.
8. BGK, dokonując na wezwanie Faktora wypłaty z gwarancji i spłacając w ten sposób w części Faktora, wstępuje w prawa zaspokojonego wierzyciela do wysokości dokonanej zapłaty, w tym w prawa do ustanowionych zabezpieczeń (w szczególności zabezpieczeń rzeczowych) [art. 21f ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa]. Po wypłacie z gwarancji, BGK podejmie działania prawem przewidziane w celu ujawnienia przejścia zabezpieczeń. W przypadku faktoringu z regresem po wypłacie gwarancji, BGK nie wstępuje w prawa Faktora do nabytych od Faktoranta, w ramach umowy faktoringowej objętej gwarancją, wierzytelności pieniężnych w stosunku do kontrahentów.
9. Faktor i BGK dokonują rozliczenia kwot zwindykowanych w ramach dochodzenia roszczeń z tytułu limitu faktoringowego 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 limit faktoringowy objęty był gwarancją, w celu proporcjonalnego pomniejszenia strat Faktora i BGK.

Określenia i skróty

§ 7.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) **dzień roboczy** – dzień nie będący - zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy - dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 3) **duży przedsiębiorca** – przedsiębiorca niespełniający warunków mikroprzedsiębiorcy, małego lub średniego przedsiębiorcy określonych w załączniku I do rozporządzenia;
- 4) **Faktor** – bank udzielający faktoringu lub firma faktoringowa udzielająca faktoringu nie będąca bankiem, z którym/którą BGK zawarł Umowę;
- 5) **Faktorant** – przedsiębiorca, będący rezydentem, należący do kategorii MŚP albo będący dużym przedsiębiorcą, z wyłączeniem instytucji finansowych, korzystający z faktoringu udzielonego przez Faktora; w przypadku spółki cywilnej Faktorantem są wspólnicy tej spółki;
- 6) **faktoring** – finansowanie w formie faktoringu z regresem lub faktoringu odwrotnego, niezabezpieczone cesją praw z polisy ubezpieczenia faktur przedstawionych do finansowania przez Faktora w ramach umowy faktoringowej, udzielone w złotych lub walucie obcej przez Faktora z przeznaczeniem na bieżące finansowanie działalności gospodarczej, przyczyniające się do poprawy płynności finansowej Faktoranta;
- 7) **faktoring z regresem** – wykup wierzytelności (faktur) przed terminem ich wymagalności, w terminie wymagalności lub w najbliższym dniu roboczym przypadającym po terminie wymagalności, jeśli termin ten przypada na dzień wolny od pracy jak również sobotę. W przypadku braku spłaty faktury przez kontrahenta, Faktor stosuje regres do Faktoranta (w dacie wskazanej jako termin płatności faktury, tzw. regres automatyczny albo z uwzględnieniem okresu karencji, po upływie którego zobowiązanie Faktoranta z tytułu regresu staje się wymagalne)
- 8) **faktoring odwrotny** – zapłata przez Faktora za zobowiązania Faktoranta, z tytułu zakupu produktów towarów lub usług, dokonana przed terminem wymagalności, w terminie wymagalności faktur lub w najbliższym dniu roboczym przypadającym po terminie wymagalności, jeśli termin ten przypada na dzień wolny od pracy jak również sobotę, z możliwością wydłużenia Faktorantowi terminu spłaty tych zobowiązań do Faktora. Zapłata przez Faktora za zobowiązania Faktoranta powoduje, iż Faktor nabywa wierzytelności względem Faktoranta z tytułu zobowiązań, za które dokonał zapłaty;
- 9) **gwarancja spłaty limitu faktoringowego** – gwarancja obejmująca spłatę niespłaconych zobowiązań Faktoranta wynikających z umowy faktoringowej (za wyjątkiem naliczonych odsetek i innych kosztów);
- 10) **kontrahent** – dłużnik wierzytelności pieniężnej Faktoranta z tytułu nabytych od Faktoranta produktów, towarów lub usług (w przypadku faktoringu z regresem);
- 11) **limit faktoringowy** – maksymalna, określona w umowie faktoringowej w złotych lub walucie obcej, kwota do której Faktorant może finansować swoje wierzytelności w ramach faktoringu z regresem lub zobowiązania w ramach faktoringu odwrotnego. Limit faktoringowy może mieć charakter odnawialny lub nieodnawialny;
- 12) **limit faktoringowy odnawialny** – limit charakteryzujący się tym, że każda spłata wierzytelności powoduje jego odnowienie i możliwość wielokrotnego wykorzystania;
- 13) **limit faktoringowy nieodnawialny** – limit nie posiadający cech limitu faktoringowego odnawialnego, tj. limit charakteryzujący się tym, że każda spłata wierzytelności nie powoduje jego odnowienia i możliwości ponownego wykorzystania;
- 14) **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;

- 15) **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;
- 16) **MŚP** – mikroprzedsiębiorca, mały lub średni przedsiębiorca;
- 17) **okres limitu faktoringowego** – okres od daty udzielenia faktoringu do terminu spłaty zobowiązania Faktoranta z tytułu limitu faktoringowego wskazany w umowie faktoringowej, nie dłuższy niż 24 miesiące;
- 18) **portfelowa linia gwarancyjna LGF FGK** – zbiór udzielonych przez BGK na podstawie Umowy jednostkowych gwarancji spłaty limitów faktoringowych z tytułu umów faktoringowych zawartych przez Faktora;
- 19) **reklamacja** – wystąpienie Faktoranta kierowane do BGK, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez BGK;
- 20) **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 zakresu czynności związanych z tą działalnością jak rezydenta (ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe);
- 21) **rozporządzenie** – odpowiednio: 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 albo rozporządzenie Komisji (UE) nr 702/2014 z dnia 25 czerwca 2014 r. uznające niektóre kategorie pomocy w sektorach rolnym i leśnym oraz na obszarach wiejskich za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, albo rozporządzenie Komisji (UE) nr 1388/2014 z dnia 16 grudnia 2014 r. uznające niektóre kategorie pomocy udzielanej przedsiębiorstwom prowadzącym działalność w zakresie produkcji, przetwórstwa i wprowadzania do obrotu produktów rybołówstwa i akwakultury za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej;
- 22) **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;
- 23) **umowa** – umowa portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK zawarta pomiędzy BGK a Faktorem;
- 24) **udzielenie faktoringu (przyznanie limitu faktoringowego)** – zawarcie umowy faktoringowej;
- 25) **uruchomienie faktoringu (uruchomienie limitu faktoringowego)** – udostępnienie środków w ramach limitu faktoringowego do dyspozycji Faktoranta;
- 26) **Wniosek** – wniosek Faktoranta o udzielenie gwarancji spłaty limitu faktoringowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej LGF FGK wraz z załącznikiem, będący jednocześnie wnioskiem o udzielenie pomocy publicznej;
- 27) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zobowiązań wynikających z umowy faktoringowej określana przez Faktora zgodnie z obowiązującymi u tego Faktora przepisami dotyczącymi oceny zdolności kredytowej Faktoranta, takimi jak stosowane przez tego Faktora dla przedsiębiorców należących do kategorii MŚP oraz dużych przedsiębiorców, przy czym Faktor przy dokonywaniu oceny zdolności kredytowej może korzystać ze wsparcia banku będącego spółką dominującą wobec Faktora lub innego podmiotu z grupy kapitałowej, do której należy Faktor.