

Regulamin
Funduszu Pożyczkowego BARR S.A
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka rozwojowa”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/7325/2025/0/EFRR/305

Spis treści

PREAMBUŁA	2
§1 DEFINICJE	2
§2 ORGANY FUNDUSZU	4
§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKI	5
§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK.....	7
§5 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK.....	8
Ogólne zasady udzielania pożyczek.....	8
Zasady wydatkowania środków z pożyczki	9
Zasady uruchomienia środków pożyczki	10
Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji Końcowej)	11
Zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej	11
Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem	12
Wykluczenia z finansowania	13
Ograniczenia w finansowaniu	14
Parametry pożyczki	16
§6 PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ	16
§7 ZABEZPIECZENIE	17
§8 SPŁATA POŻYCZKI	18
§9 ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY	19
Zasady przechowywania dokumentacji przez Ostatecznego Odbiorcę	21
Odpowiedzialność Pożyczkodawcy	21
Postępowanie w przypadku Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu	21
§10 OBOWIĄZKI KONTROLNE I AUDYTOWE.....	22
§11 ROZWIĄZANIE UMOWY	23
§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI	25
§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	26

PREAMBUŁA

1. Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka rozwojowa” przez Fundusz Pożyczkowy Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Fundusz Pożyczkowy działa jako wyodrębniona księgowo i organizacyjnie jednostka w strukturze Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., powołana w celu ułatwienia prowadzenia działalności gospodarczej poprzez udzielanie pożyczek na rozwój i rozpoczęcie działalności gospodarczej, w tym przedsiębiorstwom mającym utrudniony dostęp do finansowania zewnętrznego.
2. Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren województwa lubelskiego, ze szczególnym uwzględnieniem powiatu biłgorajskiego. Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój gospodarczy powiatu biłgorajskiego i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju przedsiębiorstw.
3. Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027 realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie umowy z Województwem Lubelskim. BARR S.A. jest Partnerem Finansującym, który wdraża Instrument Finansowy Pożyczka Rozwojowa, w ramach ww. projektu.
4. BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

§1 DEFINICJE

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. **Czarna lista** – lista niewspółpracujących jurysdykcji wymienionych w załączniku I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji wraz z wszelkimi jego aktualizacjami;
 - 1.2. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego¹, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu,
 - 1.3. **Fundusz Pożyczkowy** – jest to samodzielna, wyodrębniona z BARR S.A. organizacyjnie jednostka, która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie działalności gospodarczej zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu,
 - 1.4. **Instytucja Pośrednicząca** – Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie,
 - 1.5. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubelskiego,
 - 1.6. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego,
 - 1.7. **Inwestycja Końcowa / Przedsięwzięcie** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
 - 1.8. **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Ostatecznego Odbiorcy lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki;
 - 1.9. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Operacyjnej,

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej

- 1.10. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego oceniający i podejmujący decyzję w sprawie udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
- 1.11. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego², powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych,
- 1.12. **Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
- 1.13. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika Nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- 1.14. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem,
- 1.15. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
- 1.16. **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu,
- 1.17. **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.),
- 1.18. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.,
- 1.19. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
- 1.20. **Umowa o Finansowaniu** – Umowa nr FELU.02.06-IP.01-0001/23-
- 1.21. 00 o finansowaniu Projektu nr FELU.02.06-P.01-0001/23 pt. Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 zawarta w dniu 14.04.2023 r. pomiędzy Województwem Lubelskim (Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- 1.22. **Umowa operacyjna** – umowa nr 2/FELU/7325/2025/0/EFRR/305 zawarta pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa,
- 1.23. **Wnioskodawca** – osoba lub podmiot, który złożył do Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. wniosek o udzielenie pożyczki, ale nie zawarł jeszcze Umowy Pożyczki,
- 1.24. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera lub Partnera Finansującego, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Pośredniczącą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, Menadżera lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych,
- 1.25. **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu, Umowie Operacyjnej i Umowie Pożyczki, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;
- 1.26. **Zarząd** – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.,

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona),

2. Terminy wymienione w punkcie 1 mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno-prawnej Funduszu Pożyczkowego.

§2 ORGANY FUNDUSZU

1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje wyodrębniona organizacyjnie jednostka o nazwie Fundusz Pożyczkowy, którego zasady funkcjonowania w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka rozwojowa określa niniejszy Regulamin.
(...)
7. Ogólny nadzór nad funkcjonowaniem Funduszu Pożyczkowego sprawuje Rada Nadzorcza. W tym zakresie do szczególnych obowiązków Rady należą:
 - 7.1 Powoływanie i odwoływanie członków stałych Komisji Kwalifikacyjnej.
 - 7.2 Nadzór i monitorowanie wyników działalności Funduszu Pożyczkowego.
 - 7.3 Dokonywanie zmian w Regulaminie.
8. Decyzja o finansowaniu danej Inwestycji Końcowej podejmowana jest przez Komisję Kwalifikacyjną, działającą w ramach postanowień niniejszego Regulaminu oraz *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.*
9. Co najmniej raz w miesiącu Prezes Zarządu zwołuje posiedzenia Komisji Kwalifikacyjnej. Dla swej ważności uchwały Komisji Kwalifikacyjnej wymagają obecności na posiedzeniu większości członków stałych. Zależnie od potrzeb (np. w celu wysłuchania dodatkowych opinii na temat zgłoszonych wniosków o finansowanie) na posiedzenia mogą być zapraszane przez Prezesa Zarządu osoby spoza grona członków stałych. Zaproszone osoby posiadają status obserwatora bez prawa głosu.
10. Wnioski o udzielenie pożyczki poddawane są ocenie formalno-prawnej i merytorycznej przez specjalistów ds. pożyczek Dyrektor Funduszu Pożyczkowego ma obowiązek przedstawienia jej rezultatów podczas posiedzenia Komisji Kwalifikacyjnej. Ocena formalno-prawna i merytoryczna dokonywana jest zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej*.
11. Komisja Kwalifikacyjna dokonując oceny wniosków o finansowanie ma prawo ich akceptowania w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę, akceptowania w innej kwocie lub na innych warunkach, odłożyć podjęcie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odrzucić wniosek. Uchwały w sprawie akceptacji lub odmowy udzielania pożyczki zapadają w wyniku głosowania jawnego, które poprzedzane jest dyskusją (w tym wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, niebędących członkami Komisji). Akceptacja wniosku wymaga większości głosów popierających całego składu stałych członków Komisji Kwalifikacyjnej. Uchwały Komisji są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.
12. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, BARR S.A. pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji.
13. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą Komisji Kwalifikacyjnej bezwarunkowo zobowiązuje Zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem Pożyczki.
14. Negatywna uchwała Komisji, powodująca odmowę udzielenia pożyczki, jest ostateczna i w żadnym wypadku nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ BARR S.A., w tym także Radę Nadzorczą.
15. Komisja Kwalifikacyjna może ponownie rozpatrzyć wniosek o pożyczkę, który nie uzyskał finansowania, jeżeli w ciągu 14 dni od powzięcia przez Wnioskodawcę informacji o negatywnej decyzji o finansowaniu, przedłoży on do Funduszu Pożyczkowego istotne wyjaśnienia / uzupełnienia dot. przyczyn odmowy finansowania Inwestycji Końcowej.

16. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w Projekcie. Na podstawie wniosku zawierającego uzasadnienie złożonego przez Wnioskodawcę, Zarząd może wyrazić zgodę na wydłużenie ważności uchwały Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki o maksymalnie 90 dni. Wydłużenie okresu ważności Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej nie może wiązać się ze zmianą warunków udzielenia pożyczki określonych w tejże Uchwale.
17. W przypadku uchwały Komisji Kwalifikacyjnej akceptującej udzielenie pożyczki, Prezes Zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., udziela w imieniu BARR SA Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy, na warunkach wskazanych w tejże Uchwale.

§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKI

1. Wnioskodawcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1.1 nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR³, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie - tzn. nie są przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji zdefiniowanymi w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
 - 1.2 nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
 - 1.3 są mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, z zastrzeżeniem pkt 5 niniejszego paragrafu,
 - 1.4 są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego;
 - 1.5 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Tekst mający znaczenie dla EOG) – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis,
 - 1.6 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną,
 - 1.7 nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - 1.8 nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR SA, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy Operacyjnej, chyba że BARR SA wystąpi o stosowną zgodę do BGK o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w zdaniu powyżej rozumie się wzajemne powiązania między BARR S.A. lub osobami upoważnionymi do zaciągania

zobowiązań w imieniu BARR S.A. lub osobami wykonującymi w imieniu BARR S.A. czynności, tj. zasadę, że osoby wykonujące w imieniu BARR S.A. czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Pożyczki, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub obsługa, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 1.8.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 1.8.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 1.8.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 1.8.4 pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
- 1.9 najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubelskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez BARR S.A. na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,
- 1.10 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 1.11 nie są podmiotami mającym siedzibę lub utworzonymi w kraju z Czarnej listy⁴ lub w kraju będącym państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
- 1.12 nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy lub w krajach będącymi państwami trzecimi wysokiego ryzyka, wskazanymi w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności

⁴ Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami

- 1.13 nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona),
- 1.14 spełnione zostały przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście – jeśli dotyczy
2. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego informowania BARR S.A. o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych BARR S.A. przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w niniejszym paragrafie w pkt 1.11 – 1.13.
3. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego przeniesienia swojej siedziby do kraju spoza Czarnej listy lub do kraju nie będącym państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, jeżeli kraj, w którym ma siedzibę zostanie umieszczony na Czarnej liście lub w w/w akcie delegowanym.
4. Inwestycje Końcowe finansowane przez Fundusz Pożyczkowy muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej ekonomicznie uzasadnione.
5. W przypadku, gdy o Jednostkową Pożyczkę ubiega się osoba fizyczna zamierzająca rozpocząć działalność gospodarczą podpisanie Umowy Inwestycyjnej, a następnie wypłata środków z Pożyczki może nastąpić po zarejestrowaniu działalności gospodarczej oraz przedłożeniu dokumentów rejestracyjnych w Funduszu, przy równoczesnym spełnieniu kryteriów określonych w pkt. 1 i 4.

§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom przez BARR S.A. mogą być oprocentowane:
 - 1.1 **na warunkach rynkowych**, w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej w FP BARR SA metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka;
 - 1.2 **na warunkach korzystniejszych niż rynkowe**: oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2%. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
2. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 2.1 pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Tekst mający znaczenie dla EOG) lub
 - 2.2 regionalnej pomocy inwestycyjnej w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

3. W przypadkach o których mowa w pkt 2 niniejszego paragrafu Jednostkowe Pożyczki udzielane są odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
 - 3.1 dla pomocy de minimis - w Rozporządzeniu 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 oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 września 2022 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027;
 - 3.2 dla regionalnej pomocy inwestycyjnej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 października 2022 r. w sprawie udzielania regionalnej pomocy inwestycyjnej w ramach celu polityki CP1 (iii) w zakresie wzmacniania trwałego wzrostu i konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz tworzenia miejsc pracy w mikroprzedsiębiorstwach, małych i średnich przedsiębiorstwach, w tym poprzez inwestycje produkcyjne w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027.
4. Formy pomocy, o których mowa w pkt 2 niniejszego paragrafu mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
5. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
6. BARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
7. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 3.1 i 3.2 niniejszego paragrafu Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
8. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis / pomocy publicznej finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to zasady kwalifikowalności.
9. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
10. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z pkt. 1.
11. W przypadku pożyczek na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, w sprawach nieuregulowanych odrębnie, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące pożyczek na warunkach rynkowych.

§5 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

Ogólne zasady udzielania pożyczek

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i przedsięwzięcia zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do Regulaminu funkcjonowania Komisji

- Kwalifikacyjnej oraz po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez FP BARR S.A.
2. Wybór Pożyczkobiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
 3. BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do BARR S.A. dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez BARR S.A. zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz BARR S.A. w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
 4. Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Wnioskodawcy i Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez BARR S.A. oraz kosztów innych niezbędnych działań BARR S.A. spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

Zasady wydatkowania środków z pożyczki

5. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 90 dni określa datę, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Pożyczkobiorcy (z zastrzeżeniem §9 pkt 5 Regulaminu) BARR S.A. może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.
6. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z odpowiednim dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. W przypadku, gdy część Jednostkowej Pożyczki wydatkowana jest na cele inne niż inwestycyjne, dla tej części BARR S.A. może żądać innych dokumentów niż wskazane w zdaniu poprzedzającym, określone w sekcji 3.9.5 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, tj. w szczególności dokumentacji dotyczącej obrotów, udziałów, należności, zobowiązań, różnic między aktywami obrotowymi i zobowiązaniami krótkoterminowymi w bilansie, rachunku przepływów pieniężnych, wzrostu zatrudnienia, wzrostu wyników przedsiębiorstwa itp. BARR S.A., jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.
7. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 6 powyżej, BARR SA pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez BARR SA w formie odrębnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez BARR SA lub w formie innych dokumentów.
8. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę.

9. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2025r. poz. 1480 ze zm.) lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.

Zasady uruchomienia środków pożyczki

10. Warunki wypłaty i spłaty pożyczki są określone w Umowie Inwestycyjnej.
11. Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Pożyczkobiorcy wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez BARR SA przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, BGK może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez BGK.
12. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy Pożyczki i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Komisji Kwalifikacyjnej oraz wewnętrznymi procedurami BARR S.A. i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady objęty umową ubezpieczenia w okresie spłaty pożyczki. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez BARR SA.
13. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), BARR S.A. może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do BARR S.A., która indywidualnie ocenia każdy przypadek.
14. Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. Formą udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest przedłożenie przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych równoważnych dokumentów księgowych potwierdzających poniesienie kosztów. BARR S.A. przeprowadzi wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
15. BARR S.A. będzie stosowała mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, np. poprzez wypłaty środków w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w szczególności jeżeli uzasadnione jest to oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej czy wielkością Jednostkowej Pożyczki, przy czym decyzja w tej sprawie będzie podejmowana indywidualnie w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy.

Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji Końcowej)

16. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujący typ Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa lubelskiego:
Wsparcie dla MŚP dotyczące inwestycji początkowej⁵, związanej z wyposażeniem / doposażeniem przedsiębiorstwa w celu wprowadzenia na rynek nowych / udoskonalonych produktów / usług / technologii⁶, jako dodatkowy element projektów wsparcie zastosowania nowoczesnych technologii IT⁷.
17. Przez definicję innowacji należy rozumieć definicję określoną w podręczniku OECD Zasady Gromadzenia i Interpretacji Danych Dotyczących Innowacji tzw. Oslo Manual - innowacja to w szczególności wdrożenie nowego lub znacząco udoskonalonego produktu (wyrobu lub usługi) lub procesu, nowej metody marketingowej lub nowej metody organizacyjnej w praktyce gospodarczej, organizacji miejsca pracy lub stosunkach z otoczeniem.
18. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez BARR S.A. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez BARR S.A. prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia ostatecznemu odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego⁸, tj. dzień podjęcia przez Komisję Kwalifikacyjną decyzji, o której mowa w §2 pkt 17.
19. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
20. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem, że dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej oraz z zastrzeżeniem pkt 22 - 24 niniejszego paragrafu.

Zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej

21. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a BARR S.A. zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Ponadto:
 - 21.1 jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
 - 21.2 w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
 - 21.3 w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości wydatków kwalifikowalnych, przy niezmienionym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 10% wartości kosztów kwalifikowalnych określonych w Umowie Inwestycyjnej i nie przekraczające 20 000,00 zł⁹, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane /

⁵ zgodnie z definicją zawartą w art. 2, ust. 49 Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu

⁶ nowe / udoskonalone produkty / usługi / technologie wprowadzane na rynek w wyniku inwestycji objętej Jednostkową Pożyczką mają być nowe w stosunku do dotychczasowej oferty Pożyczkobiorcy i nie muszą być nowe względem rynku.

⁷ Wsparcie zastosowania nowoczesnych technologii IT nie jest obligatoryjne i stanowi element dodatkowy w inwestycjach początkowych. Poprzez "wsparcie zastosowania nowoczesnych technologii IT" należy rozumieć, wsparcie ukierunkowane na zastosowanie w przedsiębiorstwie technologii związanych ze zbieraniem, przechowywaniem, przetwarzaniem, przesyłaniem i prezentacją informacji (tj. tekstów, obrazów i dźwięku), obejmujących w szczególności technologie komputerowe (sprzęt i oprogramowanie) i komunikacyjne, które zostaną wprowadzone w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.

⁸ Definicja decyzji inwestycyjnej zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

⁹ obydwa warunki muszą zostać spełnione łącznie

- akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę z za biurka – zmiany nie wymagają aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 21.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 21.3 wymaga to dodatkowych wyjaśnień ze strony Pożyczkobiorcy. Po rekomendacji pracownika ds. kontroli wniosek jest akceptowany lub odrzucany przez Zarząd BARR SA lub Dyrektora Funduszu Pożyczkowego BARR SA – zmiany nie wymagają aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 21.5 rozszerzenie zakresu wydatków kwalifikowalnych, przy zachowaniu celu Umowy Inwestycyjnej, np. w przypadku wystąpienia oszczędności na realizacji inwestycji, następuje na uzasadniony pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, po rekomendacji pracownika ds. kontroli. Decyzję o rozszerzeniu katalogu wydatków podejmuje Zarząd BARR S.A. lub Dyrektor Funduszu Pożyczkowego - zmiana wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej.

Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem

22. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej, tj. na poziomie Pożyczkobiorcy w szczególności:
- 22.1 Instrumenty finansowe mogą być łączone z innymi formami wsparcia: w ramach tego samego projektu – w tym przypadku można łączyć instrumenty finansowe jedynie z dotacją, lub w ramach różnych projektów.
- 22.2 Wsparcie, o którym mowa w pkt 22.1, może obejmować także ten sam przedmiot wydatku pod warunkiem, że suma wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku. Dotacje nie mogą być wykorzystywane do refundacji (tzn. spłaty) wsparcia otrzymanego z instrumentów finansowych. Instrumenty finansowe nie mogą być wykorzystywane do prefinansowania dotacji.
- 22.3 W przypadku wsparcia, o którym mowa w pkt 22.1, dla każdej formy wsparcia Pożyczkobiorca musi prowadzić oddzielną ewidencję.
- 22.4 W przypadku określonym w pkt 22.1 dotyczącym łączenia finansowania w ramach tego samego projektu, przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych mają zastosowanie do obydwu form wsparcia również w kwestii podatku VAT pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:
- 22.4.1 wydatki, których dotyczy podatek VAT są ponoszone na poziomie inwestycji dokonywanych przez ostatecznych odbiorców,
- 22.4.2 podatek VAT nie podlega zwrotowi na mocy krajowych przepisów dotyczących VAT lub gdy część kosztów inwestycji odpowiadająca wsparciu z programu w formie dotacji wynosi mniej niż 5 mln EUR (z VAT).
23. W przypadku braku spełnienia warunków, których mowa w pkt 22.4.1 i 22.4.2 podatek VAT nie stanowi wydatku kwalifikowalnego; w przypadku łączenia finansowania w ramach tego samego projektu – ani w przypadku wsparcia udzielanego w formie zwrotnej, ani w formie dotacji, a w przypadku łączenia finansowania w ramach różnych projektów – w odniesieniu do wsparcia udzielanego w formie dotacji.
24. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania ponoszonych wydatków ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.

Wykluczenia z finansowania

25. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na wydatki określone w Karcie Produktu oraz na:

25.1 wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, tj. na:

- 25.1.1 likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
- 25.1.2 inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 25.1.3 wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 25.1.4 przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności;
- 25.1.5 inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
 - 25.1.5.1 inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko; lub
 - 25.1.5.2 inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;
- 25.1.6 inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
- 25.1.7 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach; lub
- 25.1.8 inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;
- 25.1.9 inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych; z wyjątkiem:
 - 25.1.9.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
 - 25.1.9.2 inwestycji w technologie odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
- 25.1.10 inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
- 25.1.11 wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
 - modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
 - modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,
 - inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;
- 25.1.12 inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że

inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi;

25.1.13 inwestycji w:

- ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE do celów publicznych, oraz
- pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.

25.2 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,

25.3 spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego, tj. z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne,

25.4 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,

25.5 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,

25.6 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,

25.7 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,

25.8 finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi po dniu 31 grudnia 2024 r., z wyjątkiem kotłów wybranych do inwestycji przed tym terminem (decyduje data zawarcia Umowy Pożyczki)¹⁰.

Ograniczenia w finansowaniu

26. Zakup nieruchomości gruntowych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, tzn. zakup nieruchomości gruntowej stanowi wydatek kwalifikowalny pod warunkiem, że jest on dokonywany przez ostatecznych odbiorców oraz przestrzegane są następujące limity procentowe w odniesieniu do wartości Jednostkowej Pożyczki:

26.1 zakup gruntów jest możliwy za kwotę nie przekraczającą 10 % wartości pożyczki,

26.2 w przypadku terenów opuszczonych oraz przemysłowych, na których znajdują się budynki, limit ten zostaje podniesiony do 15 %.

27. Finansowanie zakupu budynków, lokali bądź ich części bez ograniczeń wskazanych w pkt 26, jest możliwe tylko, kiedy w całości przeznaczone są na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej. Finansowanie zakupu gruntów powyżej limitu 10% wartości wypłaconej pożyczki możliwe jest tylko, gdy głównym przedmiotem nabycia jest budynek lub lokal, a grunt pełni funkcję służebną w stosunku do tej nieruchomości i jest niezbędny z punktu widzenia działalności gospodarczej, która ma być prowadzona w nabywanym budynku lub lokalu.

28. Każde udzielenie finansowania, o którym mowa w pkt. 27, powinno być poprzedzone dokonaną i udokumentowaną przez Pożyczkodawcę wnikliwą oceną jego zasadności, w tym pod kątem opłacalności ekonomicznej takiej inwestycji w odniesieniu do rodzaju, charakteru i skali prowadzonej działalności gospodarczej Wnioskodawcy, alternatywnych sposobów zaspokojenia jego potrzeb lokalowych oraz poziomu finansowania nieruchomości, w stosunku do pozostałej części finansowanego przedsięwzięcia. Ponadto w każdym przypadku zakupu nieruchomości

¹⁰ Zgodnie z Art. 17 ust. 15 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1275 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz. Urz. UE L z 8 maja 2024 r.)

- należy również dokładnie zbadać czy nie dojdzie do jej sfinansowania w zakresie wykraczającym poza to co jest ściśle niezbędne do realizacji inwestycji ostatecznego odbiorcy.
29. Finansowanie nieruchomości, o którym mowa w pkt 27, musi być ściśle powiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą z uwzględnieniem ewentualnych innych warunków lub ograniczeń z tym związanych, przyjętych dla konkretnego Programu Fundusze Europejskiej dla Lubelskiego na lata 2021 - 2027, w ramach którego realizowana jest przez Partnera Finansującego umowa operacyjna.
30. W przypadku finansowania, o którym mowa w pkt 27, finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości, w których prowadzona będzie działalność produkcyjna przedsiębiorstwa, rozumiana, jako wytwarzanie produktów, świadczenie usług lub obrót towarami, oraz wiążąca się z zastosowaniem zasobów przedsiębiorstwa, takich jak np. urządzenia, siła robocza, techniki wytwórcze, sieć informacyjna, materiały, surowce¹¹.
31. Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego, a jeżeli nabywana nieruchomość pełniła uprzednio taką funkcję, Wnioskodawca lub Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do dokonania wszelkich możliwych lub wymaganych w danym przypadku czynności i działań przewidzianych w przepisach prawa w celu formalnej zmiany przeznaczenia nieruchomości w całości na cele niemieszkalne, zgodne z prowadzoną działalnością Ostatecznego Odbiorcy¹². Jeśli, ze względu na ograniczenia formalno-prawne, techniczne lub faktyczne, zmiana przeznaczenia nieruchomości na cele niemieszkalne nie jest możliwa, wówczas nie może ona być finansowana. Finansowaniu w żadnym wypadku nie podlegają mieszkania przeznaczone na wynajem (zarówno krótko-, jak i długookresowy), leasing, dzierżawę, time-sharing itp. Finansowane mogą być natomiast nieruchomości przeznaczane np. na działalność hotelową lub hostelową, o ile zostaną spełnione wskazane wyżej wymogi dotyczące zmiany ich przeznaczenia (tam gdzie jest ona wymagana), a ich wsparcie będzie możliwe w ramach niniejszego Regulaminu.
32. W przypadku finansowania, o którym mowa w pkt 27, Wnioskodawca musi przedłożyć Pożyczkodawcy biznesplan szczegółowo opisujący i uzasadniający nabycie nieruchomości oraz inne dokumenty służące weryfikacji zasadności udzielenia wsparcia, w tym na żądanie BARR S.A. aktualny operat szacunkowy sporządzony przez rzeczoznawcę.
33. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej, na które zostało przyznane finansowanie oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe finansowanie kapitału obrotowego odbywa się wyłącznie w formie pomocy de minimis. Niedopuszczalne jest finansowanie ze środków pożyczki wydatków obejmujących w szczególności:
- 33.1 wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców¹³,
- 33.2 zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy.

¹¹ Przez działalność produkcyjną może być rozumiana również np. działalność usługowa czy handlowa, o ile spełnia wskazane warunki.

¹² W zależności od konkretnej nieruchomości i rodzaju działalności gospodarczej, może to obejmować m.in.: zgłoszenie zmiany sposobu użytkowania obiektu budowlanego lub jego części, o którym mowa w ustawie z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane; dokonanie aktualizacji danych w ewidencji gruntów i budynków, o której mowa w ustawie z dnia 17 maja 1989 r. Prawo geodezyjne i kartograficzne; dokonanie odpowiedniego wpisu w dziale pierwszym księgi wieczystej prowadzonej dla danej nieruchomości, zgodnie z ustawą z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece; dokonanie odpowiednich zgłoszeń do organów podatkowych w zakresie podatku od nieruchomości – jeśli są wymagane; w przypadku obiektów hotelarskich w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o usługach hotelarskich oraz usługach pilotów wycieczek i przewodników turystycznych – uzyskanie zaszeregowania obiektu do określonego rodzaju oraz wpisu do ewidencji obiektów hotelarskich, zgodnie z przepisami tej ustawy.

¹³ refakturowanie kosztów osobowych podwykonawców nie jest dopuszczalne

Parametry pożyczki

34. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 2 000 000,00 zł.
35. W ramach Instrumentu Finansowego udzielana będzie Pożyczka rozwojowa o następujących parametrach:
 - 35.1 Wartość pożyczki wynosi do 2 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem, że łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 2 000 000,00 zł,
 - 35.2 Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
 - 35.3 Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
 - 35.4 Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w pkt. 35.3.

§6 PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Pożyczki przyznawane są na podstawie złożonego wniosku. Wnioski o pożyczkę składane do Funduszu, aby mogły podlegać ocenie, o której mowa w §5 ust. 1, muszą być kompletne i zawierać wszystkie wymagane załączniki określone w formularzu wniosku o pożyczkę.
2. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający BARR S.A. dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
3. Nabór wniosków ma charakter otwarty, tzn. że wnioskodawcy mogą składać wnioski o pożyczki w sposób ciągły od momentu ogłoszenia naboru przez BARR S.A. do momentu jego zamknięcia lub zawieszenia.
4. W przypadku przyjęcia przez BARR S.A. wniosków o łącznej wartości przekraczającej 120% alokacji, którą dysponuje BARR S.A. z przeznaczeniem na pożyczki, BARR S.A. będzie uprawniona do zawieszenia lub zamknięcia naboru, o czym poinformuje na stronie www.barr.org.pl.
5. Fundusz Pożyczkowy BARR S.A. zapewnia podmiotom ubiegającym się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z Jednostkowej Pożyczki - w celu wsparcia Ostatecznego Odbiorcy w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki.
6. Wniosek podlega analizie w Funduszu w szczególności pod kątem:
 - 6.1 zgodności z formalnymi wymogami Regulaminu
 - 6.2 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 6.3 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 6.4 realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na rynku
 - 6.5 zabezpieczeń
 - 6.6 stanu przygotowania Wnioskodawcy
7. Kondycję finansową Wnioskodawcy określa się poprzez analizę w szczególności:
 - 7.1 posiadanego majątku trwałego i obrotowego
 - 7.2 zdolności produkcyjnej i możliwych rynków zbytu
 - 7.3 wyników finansowych za poprzednie okresy działalności
 - 7.4 przedstawionej płynności finansowej
 - 7.5 rentowności produkcji, bądź świadczonych usług
 - 7.6 opinii banku prowadzącego obsługę rachunków

- 7.7 zaświadczenia z urzędu skarbowego i ZUS
- 8 Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę Fundusz Pożyczkowy dokonuje oceny wniosku, o której mowa §5 ust. 1 oraz możliwości spłaty pożyczki w określonym terminie. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
 - 9 Równolegle z przeprowadzaną analizą wniosku pracownik Funduszu Pożyczkowego przeprowadza w razie potrzeby wizytację w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we wniosku.
 - 10 Wnioski o pożyczkę rozpatrywane są zasadniczo w terminie do 30 dni od dnia złożenia kompletnego i poprawnego wniosku o pożyczkę, tzn. uzupełnionego / poprawionego zgodnie z uwagami przekazanymi przez pracownika Funduszu Pożyczkowego oceniającego wniosek. W przypadku dużej ilości wniosków podlegających ocenie, wniosków wymagających dodatkowej analizy lub pozyskania dodatkowych dokumentów, w tym w szczególności w przypadku wniosków dotyczących zakupu nieruchomości, termin ten może być dłuższy.
 - 11 Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane za pomocą generatora wniosków pożyczkowych BARR S.A. udostępnionego na stronie www.barr.org.pl, papierowo bezpośrednio w Funduszu Pożyczkowym (osobiście lub za pośrednictwem poczty, kuriera).
 - 12 W przypadku złożenia przez Wnioskodawcę wniosku lub innych dokumentów w formie skanów, Wnioskodawca złoży oryginalne dokumenty przed podpisaniem umowy pożyczki. W przypadku dokumentów aplikacyjnych podpisywanych przez Wnioskodawcę, ewentualnie możliwe jest również ponowne złożenie podpisów na przekazanych skanach, przed podpisaniem umowy.
 - 13 W przypadku przesłania niepodpisanych dokumentów aplikacyjnych przez generator, o którym mowa w pkt 11 niniejszego paragrafu, Wnioskodawca będzie zobowiązany do podpisania tych dokumentów na żądanie BARR S.A. w terminie nie późniejszym niż w dniu zawarcia Umowy pożyczki.
 - 14 Wnioski wpływające do Funduszu Pożyczkowego rejestrowane są w kolejności według daty ich złożenia w BARR S.A. W przypadku składania wniosku pocztą lub osobiście decyduje data wpływu do BARR S.A., w przypadku składania za pośrednictwem generatora wniosków decyduje data złożenia wniosku wygenerowana przez ten system.
 - 15 Każdemu wnioskowi nadawany jest numer identyfikacyjny.
 - 16 Na Komisję Kwalifikacyjną w celu podjęcia decyzji o finansowaniu trafiają w pierwszej kolejności wnioski, które są kompletne i poprawne, zgodnie z pkt 10 powyżej i zostały ocenione zgodnie z §5 ust. 1 Regulaminu.
 - 17 Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca składa Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym.

§7 ZABEZPIECZENIE

1. Udzielenie pożyczki uzależnione jest od ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Pożyczki, Pożyczkobiorca obligatoryjnie wystawi w chwili zawarcia Umowy Pożyczki weksel własny in blanco wraz deklaracją wekslową.
3. W przypadku pożyczek o wartości:
 - 3.1 powyżej 300 000,00 zł – dodatkową obligatoryjną formą zabezpieczenia jest akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożony przez Pożyczkobiorcę,
 - 3.2 powyżej 100 000,00 zł i nie przekraczającej 300 000,00 zł – BARR S.A. biorąc pod uwagę ryzyko inwestycji może zażądać przedłożenia przez Pożyczkobiorcę aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego.
4. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:

- 4.1 poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - 4.2 przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - 4.3 blokada środków na rachunkach bankowych,
 - 4.4 przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - 4.5 zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 4.6 hipoteka,
 - 4.7 inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
5. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki będzie dostosowana do wartości pożyczki, przedmiotu i charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
 6. Dopuszcza się zastosowanie weksla in blanco jako jedynej formy zabezpieczenia jeżeli kwota Pożyczki nie przekracza 20 000 zł.
 7. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
 8. Poręczycielem może być wyłącznie osoba, która wykazała, że rozumie i akceptuje Umowę Pożyczki oraz konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy. Poręczyciel zobowiązuje się do spłacania pozostałych do zapłaty rat za Pożyczkobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on dalszej spłaty.
 9. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie BARR S.A. w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.
 10. Wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (aktualny tzn. sporządzony w terminie do 1 roku od daty wpływu wniosku o pożyczkę do Funduszu) z uwzględnieniem zapisów wynikających z Księgi Wieczystej nieruchomości. Dodatkowe zabezpieczenie stanowi przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych żywiołów budynków i budowli znajdujących się na tej nieruchomości.
 11. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez pracownika Funduszu Pożyczkowego na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.
 12. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
 13. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
 14. Pracownik Funduszu może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.

§8 SPŁATA POŻYCZKI

1. Warunki spłaty pożyczki są określone w Umowie Inwestycyjnej oraz niniejszym Regulaminie.
2. Raty kapitałowe i odsetkowe Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji.
4. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadamiania Funduszu Pożyczkowego.
5. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn. zm.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest

- na żądanie Pożyczkobiorcy udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
6. W przypadku dokonania niezgodnionych z Funduszem Pożyczkowym nadpłat, Fundusz nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego harmonogramu spłat. Zaktualizowany harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.
 7. Spłata pożyczki następuje w ratach kapitałowo-odsetkowych (odsetki są płatne razem z ratą kapitałową).
 8. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków pieniężnych na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
 9. Spłaty Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet:
 - koszty Pożyczkodawcy (w tym koszt wezwań do zapłaty, wydatki i inne opłaty poniesione przez Pożyczkodawcę, które na mocy prawa lub Umowy winny obciążać Pożyczkobiorcę lub związane są z dochodzeniem należności przez Pożyczkodawcę);
 - odsetki karne od kwoty kapitału przeterminowanego;
 - odsetki zaległe;
 - kapitał przeterminowany;
 - odsetki umowne bieżące;
 - kapitał pożyczki.
 10. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK na pisemny wniosek BARR S.A. (po przedstawieniu przez BARR S.A. stanu faktyczno - prawnego oraz uzasadnienia), może wyrazić pisemną zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 9 niniejszego paragrafu. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza, że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danej Jednostkowej Pożyczki będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.
 11. W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał i pobierał odsetki karne za opóźnienia od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.

§9 ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 1.2. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.3. udzielania w ciągu trzech dni, prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli;
 - 1.4. terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publiczno-prawnych;
 - 1.5. powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie stanu cywilnego, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu firmy lub numeru telefonu.
2. Ponadto Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego.
3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie BARR S.A.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Pożyczkodawcy kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich

- dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny przedsięwzięcia w siedzibie lub zakładzie Pożyczkobiorcy.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym, stanowiącym załącznik do wniosku o pożyczkę. W przypadku wydłużenia okresu na rozliczenie Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §5 pkt 5 Regulaminu, wraz z wnioskiem o wydłużenie Pożyczkobiorca przedkłada Pożyczkodawcy zaktualizowany harmonogram rzeczowo – finansowy uwzględniający wydłużony okres na rozliczenie.
 6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji działań informacyjno – promocyjnych określonych w Wytycznych dla Pożyczkobiorców w zakresie realizacji działań informacyjno – promocyjnych.
 7. Na żądanie BARR S.A. Pożyczkobiorca ma obowiązek w ciągu 10 Dni Roboczych przekazać BARR S.A. informacje lub dokumenty dotyczące beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu bądź potwierdzenia aktualności danych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych.
 8. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do poinformowania BARR S.A. o przejęciu nad nim kontroli w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, najpóźniej w terminie 10 dni od daty jego wystąpienia.
 9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:
 - 9.1 szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować negatywny wpływ na możliwość obsługi pożyczki, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach.
 - 9.2 dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej, w tym podatkowej Pożyczkobiorcy i jego działalności, które BARR S.A. może zasadnie zażądać - niezwłocznie.
 10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się, że w transakcjach z podmiotami powiązanymi stosuje zasadę ceny rynkowej i na żądanie BARR S.A. przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych, o ile ma obowiązek sporządzenia takiej dokumentacji na podstawie przepisów podatkowych (w tym, gdy obowiązek złożenia takiej dokumentacji wynikał z żądania organu podatkowego w sytuacji uprawdopodobnienia przez organ zaniżenia wartości transakcji kontrolowanej)
 11. Wprowadzenie nowych / udoskonalonych produktów / usług / technologii powinno nastąpić wraz z rozliczeniem wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki. BARR S.A. może żądać od Ostatecznego Odbiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji Końcowej lub wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki, np.: dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń / sprzętu / dostaw / robót budowlanych lub wykonanie prac, a także umów z wykonawcami robót budowlanych, dostaw (np. środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych itp.) lub usług.
 12. W celu monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poinformowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mogących mieć negatywny wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania oraz do przekazywania Pożyczkodawcy zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz Urzędu Skarbowego o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego.

Zasady przechowywania dokumentacji przez Ostatecznego Odbiorcę

13. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wynikających z przepisów prawa, przez okres co najmniej 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, lub w przypadku dokumentów dotyczących udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej, w terminach określonych w przepisach dotyczących tej pomocy. W szczególności Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dochowania należytej staranności w procesie gromadzenia dokumentacji dotyczącej realizacji Umowy Pożyczki, zapewnienie kompletności i spójności tej dokumentacji.
14. BARR S.A. lub podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z umowy pożyczki, ma prawo żądać przedłużenia okresu przechowywania dokumentów, o którym mowa w pkt 13 po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcę.
15. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
16. Pożyczkobiorca oświadcza w Umowie Pożyczki o miejscu przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Pożyczki.
17. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, przed upływem terminów, o których mowa w pkt 13 i 14 Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego niezwłocznego poinformowania BARR S.A. o nowym adresie, pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany Umowy Pożyczki.

Odpowiedzialność Pożyczkodawcy

18. W przypadku wystąpienia przeciwko BARR S.A. przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pożyczkobiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do podjęcia wszelkich przewidzianych prawem czynności w celu wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia BARR S.A. z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go przez BARR S.A. W przypadku gdyby takie wstąpienie do postępowania lub zwolnienie Pożyczkodawcy nie było możliwe Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do udzielenia Pożyczkodawcy wsparcia i udzielenia wszelkich informacji niezbędnych w postępowaniu. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez BARR S.A. w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez BARR S.A. z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę BARR S.A., której wyrównania BARR S.A. może dochodzić od Pożyczkobiorcy.
19. BARR S.A. nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Umową Pożyczki, za wyjątkiem szkód powstałych z jej winy.

Postępowanie w przypadku Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu

20. Pożyczkobiorca, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwalnia BARR S.A. od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez BARR S.A. w wyniku wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu.

21. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia BARR S.A. o wszystkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Pożyczki oraz o podjętych środkach zaradczych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia.
22. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, jest on zobowiązany do zwrotu kwoty pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, z uwzględnieniem postanowień pkt. 21.
23. W przypadku, o których mowa w pkt. 20 BARR S.A. ma prawo naliczenia od kwot przypadających do zwrotu odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu.
24. Jeżeli wykonywanie zobowiązań finansowych wynikających z Umowy pożyczki, w tym wypłata jakiegokolwiek transzy pożyczki przez BARR S.A. okaże się niezgodne z prawem lub Umową Operacyjną, BARR S.A. niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Pożyczkobiorcę oraz wezwie do zwrotu otrzymanych środków, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się te środki finansowe zwrócić.

§10 OBOWIĄZKI KONTROLNE I AUDYTOWE

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać kontroli BARR S.A., BGK (w tym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BGK), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się stosować do wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów, o których mowa w ust. 1, zaleceń, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
3. W celu realizacji zobowiązań kontrolnych i audytowych Pożyczkobiorca zobowiązuje się m.in.:
 - 3.1 udostępnić ww. podmiotom prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - 3.2 udzielić odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Pożyczki w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - 3.3 zapewnić ww. podmiotom dostęp do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Pożyczki, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Pożyczki,
 - 3.4 zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkowi kontroli i monitoringowi, o których mowa w niniejszym paragrafie w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki, jak i w okresie 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.
5. Kontrola i audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją przedsięwzięcia, którego dotyczy umowa pożyczki.
6. O planowanej kontroli na miejscu Pożyczkodawca lub podmiot przeprowadzający kontrolę powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 dni robocze przed planowanym rozpoczęciem czynności kontrolnych, a w przypadku kontroli doraźnej na co najmniej 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych w sposób pisemny, poprzez wysłanie Zawiadomienia o Kontroli. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia

- wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
7. Kontrole podmiotów uprawnionych innych niż BARR S.A., prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych przepisami prawa.
 8. W przypadku kontroli na miejscu przeprowadzanej przez BARR S.A. zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień.
 9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
 10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez BARR S.A. w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
 11. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez BARR S.A. (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
 12. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, BARR S.A. podejmie wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.
 13. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.

§11 ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Pożyczki z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia i zażądać spłaty Pożyczki wraz z odsetkami tak zaległymi, jak i bieżącymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia Pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu, a w szczególności, gdy:
 - 1.1. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o podjęciu decyzji mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową;
 - 1.2. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zmianie: nazwy i siedziby firmy lub adresu lub wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej oraz o przekształceniach struktury własnościowej;
 - 1.3. Pożyczkobiorca utracił zdolność do terminowej spłaty rat pożyczki;
 - 1.4. Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej;
 - 1.5. znacznie zmniejszy się wartość zabezpieczenia pożyczki;
 - 1.6. wystąpią opóźnienia w spłacie pożyczki powyżej 90 dni.
 - 1.7. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zdarzeniu, o którym mowa w §3 ust. 2 Regulaminu.
 - 1.8. Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych,
 - 1.9. Pożyczkobiorca nie zrealizował działań informacyjno – promocyjnych, o których mowa w §9 pkt 6 niniejszego Regulaminu.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić od kwoty zadłużenia z tytułu niespłaconej pożyczki odsetki według obowiązującej w BARR SA stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.

3. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Pożyczki bez wypowiedzenia i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w następujących przypadkach:
 - 3.1 Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o pożyczkę lub w trakcie realizacji Umowy Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
 - 3.2 postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia lub utrudnia sprawowanie przez jakiegokolwiek uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
 - 3.3 Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki i Umowie Inwestycyjnej;
 - 3.4 Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
 - 3.5 Pożyczkobiorca podjął działania mogące zmierzać lub wpływać na zmniejszenie swojej wypłacalności;
 - 3.6 Pożyczkobiorca, w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, nie zwrócił pożyczki na rachunek Pożyczkodawcy w całości bądź w części uznanej za wydatkowaną niezgodnie z Umową Pożyczki;
 - 3.7 Pożyczkobiorca dopuścił się Nieprawidłowości w związku z realizacją umowy pożyczki;
 - 3.8 W przypadku naruszenia §3 ust. 1 pkt 1.11 – 1.13 Regulaminu.
4. W przypadku zaległości w spłacie jakiejkolwiek raty pożyczki wynoszącej więcej niż 6 miesięcy BARR S.A. rozwiąże Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym chyba, że Pożyczkobiorca złoży oświadczenie o uznaniu długu.
5. Pożyczkodawca w przypadku rozwiązania Umowy Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym może zażądać od Pożyczkobiorcy spłaty w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, kwoty pożyczki pozostającej do spłaty wraz z niespłaconymi należnościami wynikającymi z Umowy Pożyczki (w szczególności z odsetkami umownymi od kwoty pożyczki lub odsetkami karnymi od kwoty kapitału przeterminowanego), które Pożyczkodawca skapitalizuje na dzień rozwiązania umowy, powiększonej o odsetki według obowiązującej stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym, liczone od dnia następnego po dniu rozwiązania Umowy, do dnia całkowitej spłaty.
6. Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od Umowy Pożyczki przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:
 - 6.1 Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 90 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Pożyczki;
 - 6.2 Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty związane z zawarciem Umowy Pożyczki;
 - 6.3 po zawarciu Umowy Pożyczki, a przed wypłatą pożyczki, wystąpią zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub mogące skutkować utrudnieniem realizacji Inwestycji, o której mowa w Umowie Pożyczki lub w tym okresie powstała uzasadniona wątpliwość, co do prawidłowego wykorzystania lub uzyskania środków przez Pożyczkobiorcę.
7. W przypadku gdy pożyczka udzielona w warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielona zostanie niezgodnie z prawem i/lub wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem Pożyczkodawca ma prawo:
 - 7.1 Za okres niespełnienia warunków naliczyć opłaty w wysokości stopy odsetek rynkowych obowiązujących w dniu podpisania Umowy Pożyczki.
 - 7.2 Żądać zwrotu kwoty części pożyczki, dla której nie zostały spełnione warunki niniejszego Regulaminu.

§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. BARR S.A. oraz BGK uprawnione są do dochodzenia roszczeń przeciwko Pożyczkobiorcy, przysługujących zarówno BARR S.A. jak i BGK, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej, w drodze negocjacji lub innych kroków, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot im należnych.
2. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez BARR S.A. w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Pożyczki oraz zgodnie ze stosowanymi przez BARR S.A. procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od klientów i może polegać w szczególności na:
 - 2.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 2.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 2.1.2 negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, poprzez korespondencję e-mail, listową oraz - w zależności od okoliczności - kontaktów bezpośrednich,
 - 2.1.3 zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez BARR S.A. w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy Operacyjnej i Umowy Pożyczki;
 - 2.2 realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki
 - 2.3 podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie
 - 2.4 prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie
 - 2.5 prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - 2.5.1 prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - 2.5.2 prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
 - 2.5.3 prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
 - 2.5.4 złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
 - 2.5.5 złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa,
 - 2.5.6 dodanie negatywnej informacji w bazie BIG InfoMonitor.
3. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, BARR S.A. będzie podejmowała czynności windykacyjne wskazane w pkt 2 niniejszego paragrafu w stosunku do tych osób.
4. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności BARR S.A. może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
5. Koszty windykacyjne BARR S.A. zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez BARR S.A. lub Osobę Trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.

§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Księgi handlowe BARR S.A. są prowadzone w sposób umożliwiający wyliczenie wyniku finansowego z działalności pożyczkowej.
2. Przychody z realizacji Projektu przeznaczone są na pokrycie kosztów funkcjonowania Funduszu Pożyczkowego BARR SA oraz w części przekazywane są na kapitał Funduszu, celem utrzymania co najmniej realnej wartości masy Funduszu w stosunku do poziomu wyjściowego.
3. Wolne środki Funduszu Pożyczkowego będą lokowane w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe, tj. w szczególności w: obligacje Skarbu Państwa, papiery wartościowe emitowane przez NBP i w depozyty bankowe.
4. BARR SA zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich pomiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę
5. Wyciąg z Regulaminu Udzielania Pożyczek stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
6. Spory spowodowane działaniami Funduszu wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby BARR S.A.
7. Warunki danej pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki, oprocentowanie oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram spłat.
8. Umowa Pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art.2 ust.4 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.
9. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:
 - 9.1 Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - 9.2 Umowa operacyjna wraz z załącznikami,
 - 9.3 Umowa Inwestycyjna,
 - 9.4 Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
- 10 W sprawach nieuregulowanych Umową Pożyczki lub Regulaminem stosuje się przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności Kodeksu Cywilnego i Prawa Wekslowego oraz przepisy wynikające z umowy operacyjnej zawartej pomiędzy BARR SA a BGK w Warszawie.
- 11 Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:
 - 11.1 Załącznik nr 1 – wniosek o pożyczkę
 - 11.2 Załącznik nr 2 – wzór umowy pożyczki
 - 11.3 Załącznik nr 3 – Oświadczenie poręczyciela
 - 11.4 Załącznik nr 4 - Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie
 - 11.5 Załącznik nr 5 - Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
 - 11.6 Załącznik nr 6 – oświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis
 - 11.7 Załącznik nr 7 - Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w związku z sankcjami będącymi efektem wojny w Ukrainie
 - 11.8 Załącznik nr 8 - Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w związku z Czarną Listą lub listą krajów trzecich podwyższonego ryzyka
 - 11.9 Załącznik nr 9 - Oświadczenie (PEP)
 - 11.10 Załącznik nr 10 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. konsumenta
 - 11.11 Załącznik nr 11 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. podmiotu
 - 11.12 Załącznik nr 12 – oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym
 - 11.13 Załącznik nr 13 – oświadczenie o liczbie utworzonych miejsc pracy
- 12 Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 24/2025 Rady Nadzorczej z dnia 26.11.2025 roku.



*Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka rozwojowa”*

*Podpisał: 27.11.2025
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.*



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską

