 BARR S.A.	Załącznik do procedury P09	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P09/Z 01	6	

Regulamin

Funduszu Poręczeniowego BARR S.A.

PREAMBUŁA


Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Funduszu Poręczeniowego BARR S.A. Fundusz Poręczeniowy udziela poręczeń należytego wykonania umowy i rękojmi za wady lub gwarancji jakości, poręczeń zwrotu zaliczki oraz poręczeń zapłaty wadium na podstawie art. 45 ust. 6 pkt 5 i art. 148 ust. 1 pkt 5 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (z późn. zm.) oraz art. 876-887 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (z późn. zm.). Fundusz Poręczeniowy działa jako wyodrębniony Fundusz w strukturze Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Długofalowym celem działania Funduszu Poręczeniowego BARR S.A. jest rozwój ekonomiczny regionu Biłgoraja i Lubelszczyzny.

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE


- 1.1. Dla potrzeb niniejszego regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1.1. BARR S.A. - Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna.
 - 1.1.2. Fundusz - jest to samodzielna, wyodrębniona z BARR S.A. organizacyjnie jednostka, która zajmuje się zarządzaniem masą środków własnych, zgodnie z treścią niniejszego regulaminu.
 - 1.1.3. Komisja kwalifikacyjna - stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania poręczeń Klientom Funduszu.
 - 1.1.4. Wnioskodawca - jest to Klient Funduszu składający wniosek o udzielenie poręczenia.
 - 1.1.5. Beneficjent – jest to podmiot prowadzący działalność gospodarczą zgodnie z ustawą o swobodzie działalności gospodarczej, w szczególności mikro, mały i średni przedsiębiorca (w rozumieniu ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców) lub inny podmiot nie prowadzący działalności gospodarczej a korzystający z poręczenia Funduszu.
 - 1.1.6. Poręczenie - jest to pisemne zobowiązanie BARR S.A. do zaspokojenia roszczeń wierzyciela, w przypadkach ujętych w niniejszym regulaminie.
 - 1.1.7. Pakiet wadialny - określany wartościowo łączny limit poręczeń wadialnych, ustalony na okres do 12 miesięcy, o jakie w tym czasie może wnioskować Beneficjent.
 - 1.1.8. Limit poręczeniowy – określony kwotowo limit poręczeń, ustalony na okres 12 m-cy, o jakie może w tym czasie wnioskować Beneficjent.
- 1.2. Terminy wymienione w punkcie 1.1. mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno - prawnej Funduszu.

2. ORGANY FUNDUSZU

- 2.1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje wyodrębniona jednostka organizacyjna o nazwie Fundusz Poręczeniowy BARR S.A. (zwany dalej Funduszem), którego zasady funkcjonowania określa niniejszy regulamin. Celem Funduszu jest udzielanie poręczeń kontraktowych.

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P09	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P09/Z 01	6	

- 2.2. Fundusz administrowany jest przez komisję kwalifikacyjną (zwaną dalej komisją) oraz zarząd BARR S.A. (zwany dalej zarządem) zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu:
- 2.2.1. Komisja Kwalifikacyjna powoływana jest przez Radę Nadzorczą najpóźniej na drugim posiedzeniu Rady Nadzorczej danej kadencji.
- 2.2.2. Komisja Kwalifikacyjna liczy 5 członków. W skład Komisji Kwalifikacyjnej obligatoryjnie wchodzi Prezes Zarządu BARR SA, który jest jej przewodniczącym.
- 2.2.3. Mandat członków Komisji Kwalifikacyjnej trwa do czasu powołania przez Radę Nadzorczą Komisji Kwalifikacyjnej na kolejną kadencję.
- 2.2.4. W trakcie trwania kadencji Komisji Kwalifikacyjnej Rada Nadzorcza może dokonywać zmian składu Komisji Kwalifikacyjnej.
- 2.2.5. W sytuacji dokonania zmiany składu Komisji Kwalifikacyjnej w trakcie trwania jej kadencji, mandat nowego członka Komisji Kwalifikacyjnej wygasa w sposób określony w pkt 2.2 ppkt 2.2.3.
- 2.3. Stali członkowie komisji powoływani są zgodnie z następującym kluczem: prezes zarządu, przedstawiciel rady nadzorczej, specjalista ds. finansowania małych i średnich przedsiębiorstw oraz dwóch przedstawicieli Akcjonariuszy BARR S.A.
- 2.4. Przedstawiciel rady nadzorczej oraz prezes zarządu, powoływani są w skład komisji kwalifikacyjnej na czas równy okresowi sprawowania przez nich funkcji w ramach statutowych organów BARR SA, tj. rady nadzorczej i zarządu.
- 2.5. W przypadku rezygnacji członka stałego komisji, rada nadzorcza powołuje na jego miejsce nowego przedstawiciela. Rada nadzorcza może odwołać członka stałego w przypadku jego nie uczestniczenia w pracach komisji przez trzy kolejne posiedzenia. Na jego miejsce powołuje się nowego przedstawiciela.
- 2.6. Siedziba komisji znajduje się w miejscu siedziby BARR S.A. Obowiązki sekretarza komisji spełnia dyrektor Funduszu, który uczestniczy w posiedzeniach bez prawa głosu (chyba, że jest również członkiem komisji kwalifikacyjnej). Dyrektor Funduszu jest powoływany i odwoływany przez prezesa zarządu.
- 2.7. Nadzór nad funkcjonowaniem Funduszu sprawuje rada nadzorcza. W tym zakresie do szczególnych obowiązków rady należą:
- 2.7.1. Wyznaczanie strategii finansowej i podstawowych kierunków działalności Funduszu w konsultacji z komisją kwalifikacyjną,
- 2.7.2. Powoływanie i odwoływanie członków stałych komisji (zgodnie z punktem 2.2., 2.3, 2.4. i 2.5.),
- 2.7.3. Nadzór i monitorowanie wyników działalności Funduszu.
- 2.7.4. Zapewnianie prawidłowej realizacji wykonania postanowień niniejszego regulaminu przez wszystkie instancje organizacyjne BARR S.A., w tym także wchodzące w skład Funduszu.
- 2.8. Ocena wniosków o przyznanie limitu pakietu wadialnego, przyznanie limitu poręczeniowego, poręczenia zapłaty wadium, poręczenia należytego wykonania umowy, rękojmi za wady i gwarancji jakości oraz należytego rozliczenia zaliczki dokonywana jest zgodnie z Procedurą Oceny Ryzyka Poręczeniowego (zwaną dalej procedurą), stanowiącą załącznik do niniejszego regulaminu, przez osoby wyznaczone przez prezesa zarządu i akceptowana przez zarząd. Informacja o udzielonych poręczeniach przekazywana jest do wiadomości komisji na najbliższym jej posiedzeniu.
- 2.9. W zależności od stwierdzonych potrzeb prezes zarządu zwołuje posiedzenia komisji. Dla swej ważności uchwały komisji wymagają obecności na posiedzeniu większości członków stałych. Zależnie od potrzeb (np. w celu wysłuchania dodatkowych opinii na temat zgłoszonych wniosków o poręczenie) na posiedzenia mogą być zapraszane


 BARR S.A.	Załącznik do procedury P09	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P09/Z 01	6	

- osoby spoza grona członków stałych. Posiadają one status obserwatora bez prawa głosu. Osoby spoza grona członków komisji zapraszane są przez prezesa zarządu.
- 2.10. Wnioski o udzielenie poręczenia kierowane na posiedzenie komisji poddawane są ocenie zgodnej z procedurą. Dyrektor Funduszu ma obowiązek przedstawienia jej rezultatów podczas posiedzenia komisji.
 - 2.11. Komisja akceptuje wnioski w formie uchwały. Uchwały komisji są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.
 - 2.12. Komisja dokonuje oceny wniosków o udzielenie poręczenia, posiadając prawo ich akceptowania lub odrzucania. Uchwały w sprawie akceptacji lub odrzucenia wniosku zapadają w wyniku głosowania jawnego, które poprzedzane jest dyskusją (w tym wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, nie będących członkami komisji). Akceptacja wniosku wymaga większości głosów popierających całego składu stałych członków komisji (określonego w punkcie 2.3.), w tym zgody prezesa lub w przypadku jego nieobecności upoważnionego przez niego przedstawiciela. W przypadku akceptacji wniosku przez większość członków komisji, a sprzeciwu prezesa, bądź jego przedstawiciela - wniosek zostaje odrzucony.
 - 2.13. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą komisji bezwarunkowo zobowiązuje zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem poręczenia.
 - 2.14. Negatywna uchwała komisji, powodująca odrzucenie wniosku o udzielenie poręczenia, jest ostateczna i w żadnym wypadku nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ BARR SA, w tym także radę nadzorczą.
 - 2.15. W przypadku pozytywnej oceny wniosku zaakceptowanej przez zarząd lub uchwały komisji akceptującej udzielenie poręczenia, prezes zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., z zastrzeżeniem punktu 2.12 oraz 2.14. niniejszego regulaminu, udziela w imieniu BARR S.A. poręczenia.
 - 2.16. Wnioski o udzielenie poręczenia mogą być również rozpatrywane przez komisję w trybie obiegowym. W takim wypadku postanowienia Regulaminu stosuje się odpowiednio.


3. BENEFICJENCI FUNDUSZU

- 3.1. Poręczenie może być udzielane podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, a w szczególności mikro, małym i średnim przedsiębiorcom w rozumieniu ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców mającym siedzibę, oddział lub ubiegającym się o realizację przedsięwzięcia na terenie województw: lubelskiego, podkarpackiego, małopolskiego i świętokrzyskiego.
- 3.2. Poręczenie może być również udzielone innym podmiotom, w szczególności organizacjom pozarządowym, które nie prowadzą działalności gospodarczej, ale posiadają siedzibę, oddział lub ubiegają się o realizację przedsięwzięcia na terenie województw: lubelskiego, podkarpackiego, małopolskiego i świętokrzyskiego.
- 3.3. Za zgodą komisji poręczenie może zostać udzielone podmiotom, o których mowa w pkt 3.1 i 3.2, które nie mają siedziby i realizują przedsięwzięcia poza województwem lubelskim, podkarpackim, małopolskim i świętokrzyskim.
- 3.4. Wnioski o udzielenie poręczenia powinny być kierowane bezpośrednio do siedziby Funduszu.
- 3.5. W miarę potrzeb i możliwości dyrektor Funduszu może zlecać podmiotom zewnętrznym przygotowanie, w zakresie i na uzgodnionych warunkach, sprawozdania na temat osiągniętych przez beneficjenta wyników ekonomicznych od momentu udzielenia poręczenia.


4. WARUNKI UDZIELANIA PORĘCZEŃ

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P09	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P09/Z 01	6	

- 4.1. Kierowane do Funduszu wnioski o poręczenie muszą być zupełne i zawierać wszystkie załączniki wymienione we wniosku o udzielenie poręczenia.
- 4.2. Osoby wyznaczone przez zarząd dokonują szczegółowej oceny wniosku wraz z załącznikami, o których mowa w punkcie 4.1. O ile zaistnieje potrzeba, zarówno te osoby, jak i komisja, mogą zwrócić się do wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji / dokumentów niezbędnych do oceny wniosku zgodnie z procedurą oraz planowanego przedsięwzięcia objętego przetargiem lub umową.
- 4.4. Maksymalna jednorazowa kwota udzielanego poręczenia należytego wykonania umowy i rękojmi za wady lub gwarancji jakości, poręczenia zwrotu zaliczki oraz poręczenia zapłaty wadium udzielona na rzecz jednego podmiotu wynosi do 100 % kwoty wynikającej ze zobowiązania objętego poręczeniem jednak nie więcej niż 300.000,00 zł, chyba że komisja wyrazi zgodę na udzielenie poręczenia w wyższej kwocie.
- 4.5. W przypadku poręczeń, gdzie suma poręczenia nie przekracza 10.000,00 zł zarząd może wyrazić zgodę na odstępianie od stosowania procedury.
- 4.6. Maksymalna kwota pakietu wadialnego oraz limitu poręczeniowego udzielanego na rzecz jednego podmiotu wynosi 500.000,00 zł. Minimalna kwota pakietu wadialnego wynosi 20.000,00 zł. Na wniosek Beneficjenta komisja może zwiększyć limit ponad ustaloną Regulaminem kwotę.
- 4.7. Do poręczeń udzielanych w ramach limitu pakietu wadialnego i limitu poręczeniowego stosuje się odpowiednio postanowienia punktu 4.4.
- 4.8. Jeden Zobowiązany może w tym samym okresie posiadać tylko jeden pakiet wadialny lub limit poręczeniowy udzielony przez Fundusz. Posiadanie limitu pakietu wadialnego nie wyłącza możliwości uzyskania poręczenia należytego wykonania umowy, rękojmi i gwarancji jakości oraz zwrotu zaliczki z zastrzeżeniem postanowień punktu 6.1.
- 4.9. Wartość pakietu wadialnego i limitu poręczeniowego pozostała do wykorzystania zmniejsza się o wartość każdego kolejnego udzielonego poręczenia indywidualnego.
- 4.10. W przypadku kiedy wartość pakietu wadialnego lub limitu poręczeniowego zostanie wyczerpana przed upływem okresu na jaki został udzielony, BARR S.A. wstrzymuje się z udzielaniem nowych poręczeń w ramach limitu, chyba że Beneficjent zawnioskuje o zwiększenie kwoty limitu a Komisja wyrazi zgodę.
- 4.11. BARR S.A. udziela poręczenia na czas określony obejmujący okres związania ofertą określony w warunkach przetargu lub wynikający ze zobowiązania zabezpieczonego poręczeniem. Umowa poręczenia jest ważna przez okres na jaki zostało udzielone poręczenie. Limit wadialny i limit poręczeniowy przyznawany jest na czas określony nie dłuższy niż 12 m-cy. Po upływie okresu 12 m-cy limit może zostać przedłużony na kolejny okres 12 m-cy, pod warunkiem że ocena wiarygodności poręczeniowej Beneficjenta nie uległa pogorszeniu. Przedłużenie limitu na kolejny okres nie wymaga aneksu do umowy. Umowa o limit wiąże strony przez cały okres obowiązywania wszystkich poręczeń udzielonych w ramach danego limitu.
- 4.12. Beneficjent 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 dyrektora Funduszu i/lub komisji, którzy działać mogą także przez swoich przedstawicieli.
- 4.13. W okresie obowiązywania poręczenia, beneficjent nie może dokonywać rozporządzeń majątkowych skutkujących znacznym pogorszeniem jego sytuacji finansowej, w szczególności utratą płynności finansowej lub uszczupleniem majątku poniżej wartości ustanowionych na rzecz BARR S.A. zabezpieczeń.

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P09	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P09/Z 01	6	

- 4.14. W celu przystąpienia do procedury o przyznanie poręczenia, wnioskodawca wypełnia standardowy wniosek, który następnie jest przekazywany dyrektorowi Funduszu do rozpatrzenia. Wniosek musi być uzupełniony następującymi dokumentami:
- dokumenty rejestrowe
 - dokumenty dotyczące sytuacji finansowej:
 - bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatnie 2 lata obrachunkowe
 - deklaracje roczne składane do Urzędu Skarbowego przez podmiot ubiegający się o poręczenie (np. PIT-36, PIT-37, CIT) za ostatnie 2 lata obrachunkowe
 - bilans oraz rachunek zysków i strat albo wydruk z programu księgowego lub wgląd do książki przychodów i rozchodów obrazujących aktualną sytuację finansową, tzn. za okres bieżący na koniec ostatniego zamkniętego miesiąca
 - ewidencja środków trwałych
 - zaświadczenia:
 - zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (nie starsze niż 3 miesiące)
 - zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłatach na ubezpieczenie społeczne (nie starsze niż 3 miesiąc)
 - umowy:
 - kserokopia lub projekt umowy której ma dotyczyć poręczenie
 - Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
- 4.15. Dokumenty potrzebne do rozpatrzenia wniosku o poręczenie mogą być uzgadniane indywidualnie.
- 4.16. Wniosek jak i załączniki do wniosku mogą być składane w formie papierowej i/lub elektronicznej osobiście, za pośrednictwem poczty lub e-mail.
- 4.17. Fundusz może działać za pośrednictwem umocowanych przedstawicieli na podstawie udzielonych pełnomocnictw lub zawartych umów pośrednictwa.
- 4.18. Udzielane przez Fundusz BARR S.A. poręczenia wymagają ustanowienia odpowiednich zabezpieczeń. Sposób zabezpieczenia jest uzgadniany indywidualnie z Beneficjentem, przy uwzględnieniu poniższych zasad:
- Udzielenie jednostkowego poręczenia do kwoty 100 tys. zł zabezpieczane jest obligatoryjnie wekslem Beneficjenta
 - Udzielenie jednostkowego poręczenia w kwocie od 100 tys. zł do 300 tys. zł oraz limitu poręczeniowego i limitu pakietu wadialnego do kwoty 500 tys. zł zabezpieczone jest wekslem Beneficjenta jeżeli został on zaliczony do 1 lub 2 klasy ryzyka poręczeniowego. W przypadku Beneficjentów zaliczonych do 3 lub 4 klasy ryzyka poręczeniowego wymagane jest oprócz weksła dodatkowe zabezpieczenie.
 - Udzielenie jednostkowego poręczenia powyżej kwoty 300 tys. zł oraz limitu poręczeniowego i limitu pakietu wadialnego powyżej kwoty 500 tys. zł wymaga niezależnie od klasy ryzyka poręczeniowego Beneficjenta dodatkowego zabezpieczenia, chyba że Komisja zdecyduje inaczej.
- 4.19 W przypadku poręczeń zapłaty wadium do kwoty 100 000,00 zł, posiadania przez Beneficjenta ważnego i zabezpieczonego limitu lub za zgodą Komisji Fundusz może odstąpić od powyższych zasad dotyczących ustanawiania zabezpieczeń udzielanych poręczeń.
- 4.20 W przypadku zaliczenia poręczenia na podstawie analizy projektu umowy / umowy pomiędzy zobowiązanym a zamawiającym do kategorii UIII lub UIV, wnioskodawca zostanie zobowiązany w umowie poręczenia do cyklicznego składania raportu z realizacji umowy wraz z dokumentami określonymi przez Fundusz. Pracownik Funduszu będzie odpowiedzialny za monitorowanie realizacji umowy.
- 4.21 W przypadku, o którym mowa w pkt 4.18 umowa poręczenia może zostać zawarta jedynie po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty zobowiązania w postaci weksła

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P09	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P09/Z 01	6	

własnego in blanco oraz ewentualnie dodatkowego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Komisję.

- 4.22 W przypadku poręczenia należytego wykonania umowy oraz gwarancji jakości, rękojmi za wady, należytego rozliczenia zaliczki zobowiązany musi przedłożyć oryginały lub poświadczone za zgodność z oryginałem kopie protokołów częściowych / końcowych realizacji zadania / usunięcia wad i usterek / rozliczenia zaliczki. Stosowne postanowienia w tej sprawie zawiera umowa poręczenia.
- 4.23 W przypadku, kiedy wnioskodawca w okresie wynikającym z procedury został wezwany do podpisania umowy a jej nie podpisał z przyczyn zależnych od siebie, Komisja może zobowiązać zarząd do podpisania umowy poręczenia dopiero po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty zobowiązania.

5. PROCEDURA UDZIELANIA PORĘCZEŃ

- 5.1. Poręczenie zostanie wystawione po przedstawieniu dowodu gotowości podpisania umowy przez jej strony (wraz z listą przyjętych zabezpieczeń) oraz przyznaniu poręczenia i/lub ustaleniu limitu pakietu wadialnego/limitu poręczeniowego przez właściwe władze Funduszu.
- 5.2. Prezes zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A. i niniejszego regulaminu udzieli w jej imieniu poręczenia zobowiązań wnioskodawcy do wysokości kwot określonych w punkcie 4.4. niniejszego regulaminu.
- 5.3. Indywidualne poręczenia wystawiane są po podpisaniu umowy poręczenia indywidualnego, umowy o pakiet wadialny lub umowy generalnej poręczeń oraz uiszczeniu opłat i prowizji zgodnie z niniejszym Regulaminem.
- 5.4. Wnioskodawca zobowiązany jest zweryfikować czy wystawiony dokument poręczenia jest zgodny z treścią wniosku o udzielenie poręczenia indywidualnego oraz odpowiada warunkom określonym przez Beneficjenta poręczenia. Odbierając dokument poręczenia bez zastrzeżeń Beneficjent akceptuje jego treść.

6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 6.1. Fundusz może pobierać opłaty i prowizje za realizację procedury udzielania poręczeń. Stawki opłat i prowizji są określane przez zarząd po zaopiniowaniu przez komisję.
- 6.2. Przychody z działalności (określonej w punkcie 6.1.) oraz oprocentowania lokat bankowych Funduszu są przeznaczane, w części, na pokrycie własnych kosztów funkcjonowania, w części natomiast uzupełniają kapitał Funduszu.
- 6.3. Spory spowodowane działaniami Beneficjenta Funduszu wbrew niniejszemu regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu rejonowego właściwego dla siedziby Spółki.