 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.


PREAMBUŁA

1. Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Funduszu Pożyczkowego 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 działalności gospodarczej przedsiębiorstwom mającym utrudniony dostęp do finansowania zewnętrznego.
2. Zasięg działania Funduszu 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 Funduszy Województwa Lubelskiego” realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie umowy z Województwem Lubelskim w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego 2014-2020. BARR S.A. jest Pośrednikiem Finansowym, który wdraża Instrument Finansowy Pożyczka Mała i Pożyczka Duża, w ramach ww. projektu.
4. W związku z zaistniałą sytuacją epidemiologiczną w kraju (epidemia COVID-19, tzw. „koronawirus”), która spowodowała wyjątkowe okoliczności wymagające pilnego wprowadzenia szczególnych środków i rozwiązań na rzecz zabezpieczenia płynności w przedsiębiorstwach, w szczególności MŚP, oraz utrzymania miejsc pracy, BGK oraz BARR S.A. zawarły aneksy do Umów Operacyjnych (nr 2/RPLU/4517/2017/IV/DIF/042; nr 2/RPLU/1218/2018/III/DIF/114; nr 2/RPLU/3619/2019/III/DIF/203; 2/RPLU/3619/2019/IV/DIF/204) na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka Mała / Pożyczka Duża, umożliwiające podjęcie działań mających na celu ograniczenie potencjalnych negatywnych skutków gospodarczych epidemii koronawirusa.
5. Jako środki niwelujące niekorzystne skutki gospodarcze w związku z sytuacją epidemiczną BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie, po uprzedniej zgodzie BGK.

§1

POSTANOWIENIA OGÓLNE


1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. Fundusz – 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,
 - 1.2. Komisja Kwalifikacyjna – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania pożyczek przedsiębiorcom,
 - 1.3. Wnioskodawca – jest to osoba fizyczna zamierzająca rozpocząć działalność gospodarczą oraz mikro, mały i średni przedsiębiorca (przedsiębiorstwo średnie może ubiegać się jedynie o Pożyczkę Dużą) 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, realizujący przedsięwzięcie na terenie objętym zasięgiem działania Funduszu, 1

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- 1.4. Pożyczkobiorca – Wnioskodawca, któremu przyznano pożyczkę,
- 1.5. Pożyczkodawca – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.).
- 1.6. Zarząd – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- 1.7. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- 1.8. Umowa operacyjna – umowa zawarta pomiędzy BARR S.A. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu finansowego Pożyczka Mała / Pożyczka Duża.
- 1.9. Instytucja Zarządzająca – Zarząd Województwa Lubelskiego
- 1.10. Instytucja Pośrednicząca – Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie
- 1.11. BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie.
2. Terminy wymienione w punkcie 1 mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno-prawnej Funduszu Pożyczkowego.
3. Fundusz Pożyczkowy BARR S.A. udziela jednostkowych pożyczek na warunkach rynkowych oraz na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu. W przypadku pożyczek na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, w sprawach nieuregulowanych odrębnie, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące pożyczek na warunkach rynkowych.

§2 ORGANY FUNDUSZU


1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje wyodrębniona organizacyjnie jednostka o nazwie Fundusz Pożyczkowy (zwany dalej Funduszem), którego zasady funkcjonowania określa niniejszy Regulamin.
(...)
7. Ocena wniosków o pożyczkę, dokonywana jest przez Komisję, działającą w ramach postanowień niniejszego Regulaminu.
(...)
10. Komisja 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 wnioski. 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, zawsze za zgodą Prezesa lub w przypadku jego nieobecności upoważnionego przez niego przedstawiciela.
11. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą Komisji bezwarunkowo zobowiązuje Zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem Pożyczki.
12. 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.
13. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w Projekcie.
(...)

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

§3

PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKI

1. Przedsiębiorstwa ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1.1 nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.);
 - 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 (przedsiębiorstwo średnie może ubiegać się jedynie o Pożyczkę Dużą),
 - 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) 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 – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis,
 - 1.6 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 pkt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - 1.7 nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR SA, w rozumieniu § 24 ust. 3 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 Pośrednikiem Finansowym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pośrednika Finansowego lub osobami wykonującymi w imieniu Pośrednika Finansowego czynności, tj. zasadę, że osoby wykonujące w imieniu Pośrednika Finansowego 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 nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,


 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- 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.
- 1.8 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,
 - 1.9 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych.
 2. Projekty przedsiębiorstw finansowane przez Fundusz muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej oraz osób zarządzających Funduszem ekonomicznie uzasadnione.
 3. W przypadku, gdy o Jednostkową Pożyczkę ubiega się osoba fizyczna zamierzająca rozpocząć działalność gospodarczą podpisanie Umowy, 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.

§4

OPROCENTOWANIE JEDNOSTOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom przez Fundusz mogą być oprocentowane:
 - 1.1 **na warunkach rynkowych**, według stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C 14 z 19.1.2008 r. 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**, zgodnie z zasadami udzielania pomocy de minimis, o których mowa 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 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 19 marca 2015 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014–2020 (Dz.U. 2015 poz. 488 z późn. zmianami). W przypadku wystąpienia pomocy w formie de minimis obowiązek badania dopuszczalności pomocy, obliczania wartości udzielonej pomocy, zgłaszania faktu udzielenia takiej pomocy, wydania stosownego zaświadczenia oraz składania sprawozdań z udzielonej pomocy publicznej do właściwej instytucji spoczywa na Funduszu, zgodnie z odpowiednimi przepisami.

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

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 o którym mowa w ppkt 1.1 powyżej.

2. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych.
3. Od środków Jednostkowej Pożyczki Fundusz nie pobiera żadnych opłat i prowizji związanych z ich udostępnieniem i obsługą. Powyższe nie dotyczy czynności windykacyjnych.
4. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
5. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z pkt. 1.

§5

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. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 90 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki¹, przy czym termin 90 dni określa datę do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Pożyczkobiorcy BARR S.A. może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni ze względu na charakter inwestycji.
 - 2.1 Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego,²
 - 2.2 Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument równoważny w rozumieniu przepisów prawa krajowego, wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, wraz z dowodem zapłaty. BARR SA może przyjąć do rozliczenia dokument potwierdzający wydatkowanie Jednostkowej Pożyczki wystawiony z datą wcześniejszą, pod warunkiem, że pozyska on wiarygodne dowody, że przedstawiony dokument nie został opłacony przed dniem złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki.³

3 Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 2.1 i 2.2 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.

¹ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/3619/2019/III/DIF/203, nr 2/RPLU/3619/2019/V/DIF/204 i nr 2/RPLU/0921/2021/0/DIF/386

² dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/3619/2019/III/DIF/203 i nr 2/RPLU/3619/2019/V/DIF/204,

³ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/0921/2021/0/DIF/386

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

4 W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego.

5 Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Jednostkowej Pożyczki Pożyczkobiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana, z zastrzeżeniem dostępności wolnych środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez BARR SA przypadkach, BGK może wyrazić zgodę na wypłatę Jednostkowej Pożyczki po upływie terminu wskazanego w zdaniu poprzedzającym, na warunkach określonych przez BGK.

6 **Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji):**

6.1 Jednostkowe pożyczki mogą być przeznaczone na inwestycje na terenie województwa lubelskiego, min. inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne związane z:

- 6.1.1 założeniem nowego zakładu lub
- 6.1.2 zwiększeniem zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu lub
- 6.1.3 dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nieprodukowanych w zakładzie lub
- 6.1.4 zasadniczą zmianą dotyczącą procesu produkcyjnego istniejącego zakładu.

6.2 Środki z Jednostkowej Pożyczki mogą zostać przeznaczone w szczególności na:

- 6.2.1 stworzenie/doposażenie infrastruktury przedsiębiorstw w celu wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów/usług;
- 6.2.2 zastosowanie nowoczesnych technologii - rozwój produktów i usług opartych na TIK (np. optymalizacja procesów zarządzania przedsiębiorstwem, współpraca pomiędzy przedsiębiorcami poprzez nowe rozwiązania informatyczne);
- 6.2.3 wsparcie działań inwestycyjnych, związanych z rozszerzeniem działalności eksportowej np. zakup linii produkcyjnych dostosowanych do potrzeb nowego rynku zbytu.

6.3 W części pożyczek (zgodnie z komunikatem Pożyczkodawcy) efektem inwestycji musi być wprowadzenie produktu nowego dla Pożyczkobiorcy zgodnie z definicją wskaźnika „Liczba przedsiębiorstw objętych wsparciem w celu wprowadzenia produktów nowych dla firmy (CI29) [przedsiębiorstwa]” o którym mowa w „Wytocznych w zakresie monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów operacyjnych na lata 2014-2020” oraz „Wspólnej Listy Wskaźników Kluczowych 2014-2020”.

6.4 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Ostatecznego Odbiorcy.


6.5 Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Ostateczny Odbiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

6.6 Finansowanie z Jednostkowej Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.⁴

7 **Wykluczenia z finansowania.**

7.1 Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

⁴ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/0921/2021/0/DIF/386,

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- 7.1.1 finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 7.1.2 prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej;
- 7.1.3 refinansowanie inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej zostały fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;⁵
- 7.1.4 refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki zostały już poniesione (tj. opłacone);⁶
- 7.1.5 refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych;
- 7.1.6 dokonanie spłaty zobowiązań publiczno-prawnych Pożyczkobiorcy;
- 7.1.7 finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z Celem Inwestycji określonym w pkt. 6 powyżej;
- 7.1.8 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- 7.1.9 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiącym lokatę kapitału,
- 7.1.10 finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego;
- 7.1.11 finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 7.1.12 finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych;⁷
- 7.1.13 finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych;
- 7.1.14 finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją;
- 7.1.15 finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych;
- 7.1.16 finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów;
- 7.1.17 finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych;
- 7.1.18 finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 7.1.19 finansowanie inwestycji z zakresu budowy sieci szerokopasmowych;
- 7.1.20 finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.


8 Ograniczenia w finansowaniu

- 8.1 Finansowanie zakupu gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji możliwe jest do wysokości 10% środków wypłaconych na rzecz Pożyczkodawcy, z zastrzeżeniem pkt 8.2 – 8.7.

⁵ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/3619/2019/III/DIF/203 i nr 2/RPLU/3619/2019/V/DIF/204,


⁶ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/0921/2021/0/DIF/386,

⁷ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/3619/2019/III/DIF/203 i nr 2/RPLU/3619/2019/V/DIF/204,

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- 8.2 Finansowanie zakupu budynków, lokali bądź ich części bez ograniczeń wskazanych w pkt 6.1, 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.
- 8.3 Każde udzielenie finansowania, o którym mowa w pkt. 8.2, 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.
- 8.4 Finansowanie nieruchomości, o którym mowa w pkt 8.2, musi być ściśle powiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą oraz dostępnymi dokumentami programowymi.
- 8.5 W przypadku finansowania, o którym mowa w pkt 8.2, 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, surowce⁸.
- 8.6 Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego. Finansowaniu nie podlegają mieszkania przeznaczone na wynajem, leasing, dzierżawę, time-sharing itp.
- 8.7 W przypadku finansowania, o którym mowa w pkt 8.2, 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.
- 8.8 Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego, na które zostało przyznane finansowanie.
- 8.9 Liczba wsparć które otrzymać może jeden przedsiębiorca wynika z następujących zasad:
- jeden Pożyczkobiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki dużej jedną Jednostkową Pożyczkę dużą,
 - jeden Pożyczkobiorca może otrzymać w ramach przyznanego Limitu Pożyczki małej jedną Jednostkową Pożyczkę małą.
- 9 W ramach Projektu udzielane będą: „Pożyczka mała” i „Pożyczka duża”, z zastrzeżeniem:
- 9.1 **Podstawowe parametry Pożyczki małej:**
- 9.1.1 Wartość pożyczki, co do zasady nie może przekroczyć kwoty 250 000 zł,
 - 9.1.2 Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
 - 9.1.3 Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki małej Pożyczkobiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem § 5 ust. 5
 - 9.1.4 Maksymalny okres spłaty Pożyczki małej nie może być dłuższy niż 60 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki małej

⁸ Przez działalność produkcyjną może być rozumiana również np. działalność usługowa czy handlowa, o ile spełnia wskazane warunki. 8


 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- 9.1.5 Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki małej wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki małej
- 9.1.6 Odbiorcami pożyczki są mikro i małe przedsiębiorstwa 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
- 9.2 Podstawowe parametry Pożyczki dużej:**
- 9.2.1 Wartość Pożyczki dużej wynosi od 250 000,01 zł do 1 000 000,00 zł,
- 9.2.2 Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
- 9.2.3 Maksymalny termin na wypłatę całkowitej kwoty Pożyczki dużej Pożyczkobiorcy wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem § 5 ust. 5.
- 9.2.4 Maksymalny okres spłaty Pożyczki dużej nie może być dłuższy niż 96 miesięcy, od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki dużej.
- 9.2.5 Maksymalna karencja w spłacie kapitału Pożyczki dużej wynosi 6 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki dużej
- 9.2.6 Odbiorcami pożyczki są mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa 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
- 10 Warunki udzielenia i spłaty pożyczki są określone w Umowie zawieranej z Pożyczkobiorcą.

§6

PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Pożyczki przyznawane są na podstawie złożonego wniosku. Wnioski o pożyczkę składane do Funduszu muszą być kompletne i zawierać wszystkie wymagane załączniki, tj.:
 - 1.1. dokumenty prawno-rejestracyjne działalności (wyciąg z odpowiedniej ewidencji działalności gospodarczej, umowa spółki, statut, itp.),
 - 1.2. zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z zobowiązaniami,
 - 1.3. dokumenty dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej firm,
 - 1.4. dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki,
 - 1.5. inne dokumenty związane ze specyfiką działalności,
 - 1.6. formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – w przypadku pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe
2. Wniosek podlega analizie w Funduszu pod kątem:
 - 2.1 zgodności z formalnymi wymogami Regulaminu
 - 2.2 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 2.3 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 2.4 realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na rynku
 - 2.5 zabezpieczeń
 - 2.6 stanu przygotowania Wnioskodawcy
3. Kondycję finansową Pożyczkobiorcy określa się poprzez analizę:
 - 3.1 posiadanego majątku trwałego i obrotowego
 - 3.2 zdolności produkcyjnej i możliwych rynków zbytu


 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- 3.3 wyników finansowych za poprzednie okresy działalności
- 3.4 przedstawionej płynności finansowej
- 3.5 rentowności produkcji, bądź świadczonych usług
- 3.6 opinii banku prowadzącego obsługę rachunków
- 3.7 zaświadczenia z urzędu skarbowego i ZUS
4. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę Fundusz dokonuje oceny merytorycznej wniosku i możliwości spłaty pożyczki w określonym terminie. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
5. Równoległe z przeprowadzaną analizą wniosku pracownik Funduszu przeprowadza w razie potrzeby wizytację w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we wniosku.
6. Wnioski o pożyczkę rozpatrywane są w terminie do 1 miesiąca od dnia złożenia kompletu dokumentów. W przypadku wniosków wymagających dodatkowej analizy lub pozyskania dodatkowych dokumentów, w tym w szczególności w przypadku wniosków dotyczących zakupu nieruchomości, termin ten może być dłuższy.
7. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy Pożyczki i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, zgodnie z wewnętrznymi procedurami BARR SA i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej bądź zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych wymagane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na wartość stanowiącą równowartość ubezpieczanej rzeczy potwierdzonej na podstawie operatu szacunkowego, bazy eurotax bądź dokumentów poświadczających wartość zakupionego bądź wytworzonego środka trwałego/nieruchomości, tj. m.in akt notarialny, faktura VAT, umowa sprzedaży. Umowa ubezpieczenia powinna zostać zawarta przez Pożyczkobiorcę co najmniej na okres spłaty Jednostkowej Pożyczki lub okresowo odnawiana do końca okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki lub zwolnienia (w uzasadnionych przypadkach) przez BARR SA hipoteki, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia na zabezpieczenie. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez BARR SA. Wypłata następuje w formie bezgotówkowej na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy.
8. Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane bezpośrednio w Funduszu (osobiście lub za pośrednictwem poczty, kuriera) oraz w Punktach Obsługi Klienta BARR S.A. Składając wniosek w Punkcie Obsługi Klienta Wnioskodawca wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych i dokumentów przez Punkt Obsługi Klienta na potrzeby procedury udzielenia pożyczki.

§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. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - blokada środków na rachunkach bankowych,


10

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

- przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - hipoteka,
 - inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
4. Dopuszcza się zastosowanie weksla in blanco jako jedynej formy zabezpieczenia jeżeli kwota Pożyczki nie przekracza 10 000 zł.
 5. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
 6. 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 pozostających do zapłaty rat za Pożyczkobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on dalszej spłaty.
 7. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie Spółki w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.
 8. Wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (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.
 9. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez pracownika Funduszu na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.
 10. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
 11. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
 12. 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. Raty kapitałowe i odsetkowe Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
2. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Pożyczkobiorcy Fundusz w drodze zapisu w Umowie Pożyczki, może odroczyć na czas określony spłatę raty, zawierającej kapitał Pożyczki maksymalnie do 6 miesięcy. Okres karencji jest wliczany do okresu spłaty Pożyczki.
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 powiadomienia Funduszu.

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

5. W przypadku dokonania niezgodnionych z BARR SA nadpłat, BARR SA nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego harmonogramu spłat. Zaktualizowany harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.
6. Spłaty Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet należnych odsetek, a następnie na poczet kapitału Pożyczki.
7. W przypadku opóźnienia w spłacie którejkolwiek z rat Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał odsetki karne od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości **200%** oprocentowania rynkowego pożyczki określonego w umowie.

§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 Poręzcycieli;
 - 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 Poręzcyciele 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 dyrektora Funduszu i/lub Komisji, którzy działać mogą także przez swoich przedstawicieli.
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 przedsiębiorstwa w siedzibie lub zakładzie Pożyczkobiorcy.
5. W okresie od momentu udzielenia Pożyczki do czasu spłaty zobowiązań wraz z odsetkami, każdy środek trwały nabyty w jej ramach może być użytkowany wyłącznie przez Pożyczkobiorcę (nie może być sprzedany lub oddany w użytkowanie innemu podmiotowi). W wyjątkowych sytuacjach Pożyczkobiorca może wystąpić o udzielenie zgody na sprzedaż lub zagospodarowanie finansowanych środków trwałych w inny sposób. Zgoda na dokonanie transakcji oraz określenie jej warunków należą do wyłącznej kompetencji Komisji.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia Pożyczkodawcy o zamiarze zmiany celu wydatkowania środków w ramach udzielonej Pożyczki. Zmiana celu wydatkowania środków wymaga zgody Pożyczkodawcy i zawarcia stosownego aneksu do umowy pożyczki.

§10


OBOWIĄZKI KONTROLNE I MONITORINGOWE

12

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	


1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontroli przedstawicieli Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej, BGK oraz Pożyczkodawcy lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzania, w celu potwierdzenia poprawności wykonywania wszelkich obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności dotyczących udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem wskazanym w umowie, zapewnienia legalności i zgodności z prawem wsparcia udzielonego w ramach pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się stosować do wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli, o których mowa w pkt.1, zaleceń pokontrolnych, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
3. W celu realizacji zobowiązań kontrolingowych i monitoringowych 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 i odpisów;
 - 3.2 zapewnić ww. podmiotom dostęp w szczególności do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których prowadzona jest działalność Pożyczkobiorcy / znajdują się aktywa finansowane z pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca przedmiotu finansowania z pożyczki;
 - 3.3 zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat przedmiotu finansowania z pożyczki;
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkom kontrolingowym i monitoringowym, o których mowa powyżej w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.
5. Kontrola i monitoring 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 wskazany w pkt 1 powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 3 dni robocze⁹ przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej na 1 dzień roboczy przed rozpoczęciem czynności kontrolnych w sposób pisemny. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
7. Pożyczkodawca przedstawi Pożyczkobiorcy do podpisania informację z kontroli tylko w przypadku, kiedy stwierdzone zostaną uchybienia / naruszenia / nieprawidłowości związane z realizacją umowy pożyczki. W każdym innym przypadku Pożyczkobiorca może zapoznać się z informacją z kontroli w siedzibie Pożyczkodawcy.
8. W przypadku wskazanym w pkt 7 w zdaniu pierwszym, Pożyczkobiorca ma prawo zgłoszenia pisemnych zastrzeżeń i wyjaśnień do informacji pokontrolnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania protokołu z kontroli.
9. Po otrzymaniu od Pożyczkobiorcy podpisanej informacji pokontrolnej Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne lub rekomendacje.
10. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
11. Pożyczkodawca na każdym etapie realizacji zaleceń pokontrolnych może wezwać pisemnie Pożyczkobiorcę do przedstawienia kompleksowej informacji na temat stanu realizacji zaleceń.
12. Zalecenia pokontrolne można uznać za zrealizowane na podstawie pisemnego oświadczenia Pożyczkobiorcy lub przeprowadzonej kontroli sprawdzającej.

⁹ dotyczy umowy operacyjnej nr 2/RPLU/3619/2019/III/DIF/203, nr 2/RPLU/3619/2019/V/DIF/204 i nr 2/RPLU/0921/2021/0/DIF/386, 13

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

§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.
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 **200%** stopy oprocentowania rynkowej określonej w Umowie Pożyczki.
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 Pożyczkodawcę 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;
 - 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.
4. 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

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	


spląty 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 200% stopy oprocentowania określonej w Umowie Pożyczki, liczone od dnia następnego po dniu rozwiązania Umowy, do dnia całkowitej spląty.

5. Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od Umowy Pożyczki przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:
 - 5.1 Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 90 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Pożyczki;
 - 5.2 Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty związane z zawarciem Umowy Pożyczki;
 - 5.3 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.
6. W przypadku gdy pożyczka udzielona w warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielona zostanie niezgodnie z prawem i/lub wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem Pożyczkodawca ma prawo:
 - 6.1 Za okres niespełnienia warunków naliczyć opłaty w wysokości stopy odsetek rynkowych obowiązujących w dniu podpisania Umowy Pożyczki.
 - 6.2 Żądać zwrotu kwoty części pożyczki, dla której nie zostały spełnione warunki niniejszego Regulaminu.

§12

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- (...)
2. Fundusz nie może pobierać opłat i prowizji za realizację procedury udzielania pożyczki. Wysokość odsetek karnych określa Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA.
- (...)
6. BARR SA zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich pomiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę
 7. Wyciąg z Regulaminu Udzielania Pożyczek stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
 8. Spory spowodowane działaniami Funduszu wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby BARR S.A.
 9. Pożyczkodawca udziela pożyczek dla indywidualnych pożyczkobiorców na podstawie zawieranych z nimi Umów, a Wyciąg z Regulaminu Udzielania Pożyczek stanowi integralną część takich Umów.
 10. Warunki danej pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki, oprocentowanie oraz sposób spląt określa Umowa Pożyczki i Harmonogram spląt.
 11. Umowa Pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art.2 ust.4 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.
 12. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki i Regulaminu Udzielania Pożyczek, Postanowienia Umowy mają pierwszeństwo.
 13. 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

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	PN:EN ISO 9001:2009 pkt 7.5
	P10/Z 06	8	

z umowy operacyjnej zawartej pomiędzy BARR SA a BGK w Warszawie.

14. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 11/2021 Rady Nadzorczej z dnia 13.07.2021 roku i obowiązuje w odniesieniu do pożyczek udzielanych w ramach projektu „Fundusz Funduszy Województwa Lubelskiego” w ramach wyboru Pośredników Finansowych wdrażających Instrument Finansowy Pożyczka Mała / Pożyczka Duża.”

Podpisał: 19.07.2021

Mateusz Bury

Prezes zarządu BARR S.A.