	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

**Regulamin
Funduszu Pożyczkowego BARR S.A
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój turystyki”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FEPW/4623/2024/I/EFRR/018**


PREAMBUŁA

- Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na rozwój turystyki” 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.
- Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren sześciu województw Polski Wschodniej, ze szczególnym uwzględnieniem województwa lubelskiego i powiatu biłgorajskiego. Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój gospodarczy powiatu biłgorajskiego i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju przedsiębiorstw.
- Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz Krajowego Współfinansowania Funduszu Powierniczego w ramach projektu „Pożyczki na rozwój turystyki w Polsce Wschodniej” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej 2021 – 2027 realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie umowy ze Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej. BARR S.A. jest Partnerem Finansującym, który wdraża Instrument Finansowy Pożyczka na rozwój turystyki, w ramach ww. projektu.
- BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

**§1
POSTANOWIENIA OGÓLNE**


- Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 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,
 - 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,
 - Innowacja marketingowa** – wdrożenie nowej koncepcji lub strategii marketingowej, która różni się istotnie od dotychczasowych metod marketingowych przedsiębiorstwa i która nie była wcześniej stosowana. Wymaga ona znaczących zmian w projekcie lub opakowaniu produktu, lokowaniu produktu, promocji produktu lub cenie;
 - Innowacja organizacyjna** – nowa metoda organizacyjna w praktykach biznesowych przedsiębiorstwa (w tym w zarządzaniu wiedzą). Innowacja organizacyjna musi być wynikiem strategicznych decyzji kierownictwa oraz musi być wdrażana przy wsparciu projektu;

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 Azyłu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizyjowej

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 1.5. **Innowacja produktowa** – produkt lub usługa, które są nowe lub znacząco ulepszone w zakresie swoich cech lub zastosowań (np. specyfikacja techniczna, komponenty, materiały, trwałość lub inne cechy funkcjonalne);
- 1.6. **Innowacja procesowa** to wdrożenie nowego lub znacząco ulepszonego procesu produkcyjnego, metody dystrybucji lub działalności wspierającej;
- 1.7. **Instytucja Zarządzająca** – Minister właściwy ds. rozwoju regionalnego,
- 1.8. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego,
- 1.9. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
- 1.10. **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,
- 1.11. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania pożyczek przedsiębiorcom,
- 1.12. **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 bezpośrednio lub pośrednio interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych,
- 1.13. **Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
- 1.14. **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,
- 1.15. **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,
- 1.16. **Nowe przedsiębiorstwo** – przedsiębiorstwo, które nie istniało trzy lata przed złożeniem wniosku o udzielone wsparcie. Przedsiębiorstwo nie zostanie uznane za nowe, jeśli zmieni się tylko jego forma prawna. Definicja obejmuje również przedsiębiorstwa typu spin-off pod warunkiem, iż nie istniały one trzy lata przed złożeniem wniosku o udzielone wsparcie;
- 1.17. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Przedsiębiorca** – MŚP, który zawarł z Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
- 1.18. **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Pożyczki na rozwój turystyki, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o dofinansowanie,
- 1.19. **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.),
- 1.20. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.,
- 1.21. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,


² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 1296/2013, (UE) nr 1301/2013, (UE) nr 1303/2013, (UE) nr 1304/2013, (UE) nr 1309/2013, (UE) nr 1316/2013, (UE) nr 223/2014 i (UE) nr 283/2014 oraz decyzję nr 541/2014/UE, a także uchylającym rozporządzenie (UE, Euratom) nr 966/2012

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 1.22. **Umowa operacyjna** – umowa nr 2/FEPW/4623/2024/I/EFRR/018 zawarta pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka na rozwój turystyki,
- 1.23. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera lub Partnera Finansującego, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, Menadżera lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych,
- 1.24. **Zarząd** – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A,
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 na rozwój turystyki określa niniejszy Regulamin.
2. Fundusz administrowany jest przez Komisję Kwalifikacyjną oraz Zarząd zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu. W skład Komisji wchodzi pięciu stałych członków z prawem głosu (w tym przedstawiciel Rady Nadzorczej i Prezes Zarządu). Członkowie Komisji powoływani są przez Radę Nadzorczą najpóźniej na drugim jej posiedzeniu danej kadencji, na okres równy kadencji Rady Nadzorczej.
3. Mandat członków Komisji Kwalifikacyjnej trwa do czasu powołania przez Radę Nadzorczą Komisji Kwalifikacyjnej na kolejną kadencję.
4. W trakcie trwania kadencji Komisji Kwalifikacyjnej Rada Nadzorcza może dokonywać zmian w jej składzie. W sytuacji dokonania zmiany składu Komisji Kwalifikacyjnej w trakcie trwania jej kadencji, mandat nowego członka wygasa w sposób określony w pkt 3. Rada Nadzorcza może odwołać członka stałego w przypadku jego nie uczestniczenia w pracach Komisji przez trzy kolejne posiedzenia.
5. Siedziba Komisji znajduje się w siedzibie BARR S.A. Obowiązki sekretarza Komisji pełni Dyrektor Funduszu, który uczestniczy w posiedzeniach bez prawa głosu. Dyrektor Funduszu jest powoływany i odwoływany przez Prezesa Zarządu.
6. Nadzór nad funkcjonowaniem Funduszu sprawuje Rada Nadzorcza. W tym zakresie do szczególnych obowiązków Rady należą:
 - 6.1 Powoływanie i odwoływanie członków stałych Komisji.
 - 6.2 Nadzór i monitorowanie wyników działalności Funduszu.
 - 6.3 Dokonywanie zmian w Regulaminie.
7. Ocena wniosków o pożyczkę, dokonywana jest przez Komisję, działającą w ramach postanowień niniejszego Regulaminu oraz *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.*
8. Co najmniej raz w miesiącu 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 finansowanie) na posiedzenia mogą być zapraszane przez Prezesa Zarządu osoby spoza grona członków stałych. Zaproszone osoby posiadają status obserwatora bez prawa głosu.
9. Wnioski o udzielenie pożyczki poddawane są ocenie formalno-prawnej i merytorycznej przez specjalistę ds. pożyczek oraz przez Dyrektora Funduszu, który ma obowiązek przedstawienia jej rezultatów podczas posiedzenia Komisji. Ocena formalno-prawna i merytoryczna dokonywana jest zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny*

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

wniosek o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. stanowiącej załącznik do Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej.


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 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. Uchwały Komisji są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.
11. 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.
12. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą Komisji bezwarunkowo zobowiązuje Zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem Pożyczki.
13. 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.
14. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w Projekcie.
15. W przypadku uchwały Komisji akceptującej udzielenie pożyczki, Prezes Zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., z zastrzeżeniem pkt 10 oraz pkt 12, udziela w imieniu BARR SA Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

§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 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,
 - 1.4 są osobami fizycznymi, osobami prawnymi, albo jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
 - 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


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

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) – 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 pt. 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. 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:
- 1.7.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 1.7.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 1.7.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 1.7.4 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.
- 1.8 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 1.9 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),
- 1.10 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),

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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

1.11 nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,


1.12 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

1.13 prowadzą działalność gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych⁵, w szczególności w ramach następujących działów i grup PKD⁶:

- 55. Zakwaterowanie
 - 56. Działalność usługowa związana z wyżywieniem
 - 50.1 Transport morski i przybrzeżny pasażerski
 - 50.3 Transport wodny śródlądowy pasażerski
 - 51.1 Transport lotniczy pasażerski
 - 77.11 Wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek
 - 79 Działalność związana z turystyką
 - 79.1 Działalność agentów i pośredników turystycznych oraz organizatorów turystyki
 - 79.9 Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane
 - 91 Działalność bibliotek, archiwów, muzeów oraz pozostała działalność związana z kulturą
 - 93 Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna
 - 68 Obsługa rynku nieruchomości
 - 52.23 Działalność usługowa wspomagająca transport lotniczy
 - 86 Opieka zdrowotna
 - 82.3 Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów
 - 47 Handel detaliczny (handel detaliczny artykułami żywnościowymi, paliwami, wyrobami alkoholowymi, tytoniem oraz odzieżą i obuwiem)
 - 77.21 Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
 - 96.02 Fryzjerstwo i pozostałe zabiegi kosmetyczne;
 - 96.04 Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej;
 - 03.12 Rybołówstwo w wodach śródlądowych;
 - 10.52 Produkcja lodów;
 - 10.86 Produkcja artykułów spożywczych homogenizowanych i żywności dietetycznej;
 - 16.29 Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania;
 - 20.42 Produkcja wyrobów kosmetycznych i toaletowych;
 - 32 Pozostała produkcja wyrobów;
 - 74.10 Działalność w zakresie specjalistycznego projektowania
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 1.9 – 1.11.
3. Inwestycje Końcowe finansowane przez Fundusz muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej oraz osób zarządzających Funduszem ekonomicznie uzasadnione.

⁵ Branże pokrewne – wszelkiego rodzaju usługi z których potencjalnie mogą skorzystać turyści, bezpośrednio związane z miejscem lub obiektem odwiedzanym przez turystów. Będzie to np. działalność sportowa, rozrywkowa lub rekreacyjna – boiska, ujeżdżalnie, pływalnie, itp.

⁶ PKD określone w opracowaniu pn. Rachunek satelitarny dla turystyki za lata 2018 i 2019 dostępnym na stronie internetowej: <https://www.gov.pl/web/sport/rachunek-satelitarny-turystyki-dla-polski-za-lata-2018-i-2019>


	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

4. 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 3.

§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 korzystniejsze niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone (z zastrzeżeniem pkt 2) na poziomie 2% w skali roku lub w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.
2. Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na Inwestycję Końcową komplementarną do produktów turystycznych objętych wsparciem priorytetu 5. Programu Fundusze Europejskie dla Polskich Wschodniej i/lub realizowaną przez firmę prowadzącą działalność nie dłużej niż 3 lata jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i jest ustalone na poziomie 1% w skali roku lub w wysokości 1/2 stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia Jednostkowej Pożyczki w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2%.
3. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej udzielane są w formie pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.
4. BARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
5. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis dotyczących typów Inwestycji Końcowych albo aktów normatywnych zastępujących akt wymieniony w pkt 3 niniejszego paragrafu Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
6. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to zasady kwalifikowalności.
7. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty łącznie.
8. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z pkt. 1.


	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

9. W przypadku pożyczek na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, w sprawach nieuregulowanych odrębnie, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące pożyczek na warunkach rynkowych.
10. Po podjęciu decyzji o udzieleniu Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przed podpisaniem Umowy Pożyczki, BARR S.A. zawiadamia, w formie pisemnej, wnioskodawcę o zamiarze przyznania pomocy de minimis podając wysokość planowanej do udzielenia pomocy de minimis oraz informację, że pomoc ta ma charakter indywidualnej pomocy de minimis udzielanej ad hoc, poza programem pomocowym, zgodnie z przepisami 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 (Dz. U. UE L 2831 z 13.12.2023 r., s. 1).


§5

ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

1. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i przedsięwzięcia zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną 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. W przypadku uruchamiania pożyczki jednorazowo, w formie zaliczki lub w transzach, wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki, przy czym termin 180 dni określa datę końcową, 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 6 Regulaminu) BARR S.A. może zaakceptować wydłużenie tego terminu maksymalnie o kolejne 90 dni.
4. 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.
5. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 4 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.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

6. 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.
7. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021r. poz. 162 ze zm.) lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne zgodnie z pkt 14.1.8.6 niniejszego paragrafu.
8. 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.
9. BARR S.A. jest zobowiązany do monitorowania liczby miejsc pracy utworzonych w ramach działalności wspieranej przez Jednostkową Pożyczkę i osiągnięcia wskaźnika „Miejsca pracy utworzone we wspieranych jednostkach” na poziomie określonym w Umowie Operacyjnej. Nowe stanowiska muszą być obsadzone i mogą być w pełnym wymiarze godzin, w niepełnym wymiarze godzin lub powtarzać się sezonowo. Wolne stanowiska nie są liczone. Ponadto oczekuje się, że nowoutworzone stanowiska zostaną utrzymane przez ponad rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej (data zapłaty ostatniej faktury, data odbioru, w zależności co występuje później). Wskaźnik jest obliczany jako różnica między rocznymi EPC obsadzonymi przed rozpoczęciem Inwestycji Końcowej i rok po zakończeniu Inwestycji Końcowej w ramach wspieranej działalności. Roczne EPC definiuje się jako stosunek godzin pracy przepracowanych efektywnie w ciągu roku kalendarzowego podzielony przez całkowitą liczbę godzin umownie przepracowanych w tym samym okresie przez osobę lub grupę. Dana osoba nie może wykonywać więcej niż jednego EPC rocznie. Liczba godzin umownie przepracowanych ustalana jest na podstawie normatywnych / ustawowych godzin pracy zgodnie z krajowym ustawodawstwem. Osoba pracująca w pełnym wymiarze czasu pracy zostanie zidentyfikowana w odniesieniu do jej statusu zatrudnienia i rodzaju umowy (pełny lub niepełny etat).
10. Wnioskodawca na etapie ubiegania się o wsparcie wskazuje w oświadczeniu aktualny stan zatrudnienia oraz planowaną liczbę nowo utworzonych miejsc pracy. Po 12 miesiącach od zakończenia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca przedkłada ponownie oświadczenie ze wskazaniem aktualnego stanu zatrudnienia oraz informacji o faktycznie nowoutworzonych miejscach pracy.
11. BARR S.A. przyjmuje od Wnioskodawcy oświadczenie zawarte w załączniku do wniosku o pożyczkę – Lista sprawdzająca oceny zgodności inwestycji z zasadami horyzontalnymi - polityki spójności UE – i weryfikuje jego treść w zakresie zgodności inwestycji z zasadami horyzontalnymi UE, ale nie ma obowiązku żądania na tym etapie dodatkowych dokumentów. BARR S.A. weryfikuje wniosek o udzielenie pożyczki, czy nie zachodzi sytuacja, że oświadczenie Wnioskodawcy nie jest sprzeczne z tym, co wskazał we wniosku i czego dotyczy planowana inwestycja.
12. **Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji):**
 - 12.1. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować inwestycje realizowane na terenie Polski Wschodniej, przy czym:
 - 12.1.1. co najmniej 75% wartości zbudowanego Portfela Pożyczek będą stanowiły Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie województwa lubelskiego,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

12.1.2. nie więcej niż 25% wartości Portfela Pożyczek mogą stanowić Jednostkowe Pożyczki udzielone na inwestycje zlokalizowane na terenie pozostałych pięciu województw Polski Wschodniej.

Polska Wschodnia obejmuje obszar 6 województw: lubelskiego, podkarpackiego, podlaskiego, świętokrzyskiego, warmińsko - mazurskiego i regionalnej części województwa mazowieckiego (region statystyczny mazowiecki regionalny – NUTS-2 – to powiaty: ciechanowski, mławski, płoński, pułtuski, żuromiński, makowski, ostrołęcki, ostrowski, przasnyski, wyszkowski, m. Ostrołęka, białobrzegi, kozienicki, lipski, przysuski, radomski, szydłowiecki, zwoleński, m. Radom, gostyniński, plocki, sierpecki, m. Plock, garwoliński, siedlecki, łosicki, sokołowski, węgrowski, m. Siedlce, grójecki, sochaczewski, żyrardowski).

12.2 Jednostkowe Pożyczki są przeznaczane na Inwestycje Końcowe polegające na wdrażaniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych lub organizacyjnych, w tym m.in. na:

12.2.1 rozbudowę przedsiębiorstwa prowadzącą do wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,

12.2.2 dokonanie zasadniczych zmian w działalności, skutkujących wprowadzeniem na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług,

12.2.3 inwestycje w nowe wyposażenie i sprzęt.

12.3 Inwestycje Końcowe mogą dotyczyć m.in. następujących obszarów:

12.3.1 obiekty noclegowe,

12.3.2 obiekty gastronomiczne,

12.3.3 infrastruktura sportowo-rekreacyjna,

12.3.4 infrastruktura turystyki zdrowotnej,

12.3.5 infrastruktura kultury i rozrywki,

12.3.6 transport turystyczny,

12.3.7 organizacja turystyki i pośrednictwo turystyczne,

12.3.8 ekologiczne produkty,

12.3.9 produkty regionalne i tradycyjne, w tym także wzornictwo przemysłowe,

12.3.10 przywracanie tradycyjnych zawodów – rękodzieło i rzemiosło,


12.3.11 inne inwestycje w branżach pokrewnych polegające na poszerzeniu oferty, podniesieniu jakości, usług świadczonych bezpośrednio dla turystów.

12.4 Stosownie do charakteru Inwestycji Końcowej Ostateczny Odbiorca powinien uwzględnić wymogi ochrony środowiska i efektywnego gospodarowania zasobami. Wsparcie może być udzielone jedynie, gdy Inwestycja Końcowa nie prowadzi do degradacji lub znacznego pogorszenia stanu środowiska naturalnego. Ostateczny Odbiorca zapewni, że stosownie do charakteru wspieranej Inwestycji Końcowej:

12.4.1 stosowane będą praktyki w zakresie zrównoważonych zamówień publicznych lub stosownych równoważnych rozwiązań przy zamawianiu towarów lub usług,

12.4.2 realizacja Inwestycji Końcowej (i eksploatacja jej produktu/-ów) wpisze się w oszczędne gospodarowanie zasobami takimi jak energia, woda, ciepło, surowce, materiały, zmniejszenie ilości odpadów poprzez korzystanie z produktów, surowców i materiałów wytwarzanych lokalnie i sezonowych; pochodzących z recyklingu; wypożyczane sprzętu i urządzeń od innych zamiast kupowania nowych, stosowania produktów z wymiennymi elementami/częściami, żeby dłużej służyły,


12.4.3 realizacja Inwestycji Końcowej prowadzona będzie w sposób zapewniający zachowanie i rozwój zielonej infrastruktury, tj. drzew, krzewów, roślin zielnych

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

itp.; w przypadku drzew należy stosować standardy ochrony w tym podczas prac budowlanych,

- 12.4.4 w zależności od zakresu (w szczególności dla obiektów kubaturowych lub przestrzeni zewnętrznych), realizowane Inwestycje Końcowe będą łączyć zasady zrównoważonego rozwoju, estetyki i włączenia, zgodnie z ideą inicjatywy Nowy Europejski Bauhaus.
- 12.5 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 finansowego⁷, tj. dzień podjęcia przez Komisję Kwalifikacyjną decyzji, o której mowa w §2 pkt 10.
- 12.6 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
- 12.7 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 13 Regulaminu.
- 12.8 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:
- 12.8.1 jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznesplanie,
- 12.8.2 w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznesplanie,
- 12.8.3 w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości wydatków kwalifikowanych, przy niezmienionym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 10% wartości kosztów lub nie przekraczają kwoty 5 000 zł, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane / akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę z za biurka – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 12.8.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 12.8.3 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 – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 12.8.5 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, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznesplanie.

⁷ Definicja decyzji inwestycyjnej zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


13. Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem

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:

- 13.1 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.
- 13.2 Wsparcie, o którym mowa w pkt 13.1, 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.
- 13.3 W przypadku wsparcia, o którym mowa w pkt 13.1, dla każdej formy wsparcia Pożyczkobiorca musi prowadzić oddzielną ewidencję.
- 13.4 W przypadku określonym w pkt 13.1 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:
 - 13.4.1 wydatki, których dotyczy podatek VAT są ponoszone na poziomie inwestycji dokonywanych przez ostatecznych odbiorców,
 - 13.4.2 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).
- 13.5 W przypadku braku spełnienia warunków, których mowa w pkt 13.4.1 i 13.4.2 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.
- 13.6 Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Obiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

14. Wykluczenia z finansowania.

- 14.1 Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na wydatki określone w Karcie Produktu oraz na:
 - 14.1.1 wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, tj. na:
 - 14.1.1.1 likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
 - 14.1.1.2 inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 14.1.1.3 wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 14.1.1.4 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;

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

14.1.1.5 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:

14.1.1.5.1 inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko; lub

14.1.1.5.2 inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;

14.1.1.6 inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:

14.1.1.6.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach; lub

14.1.1.6.2 inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;

14.1.1.7 inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych; z wyjątkiem:

14.1.1.7.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;

14.1.1.7.2 inwestycji w technologii odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;

14.1.1.8 inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:


14.1.1.8.1 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;

14.1.1.8.2 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;

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


14.1.1.8.3 inwestycji w:

- ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE (22) do celów publicznych, oraz
- pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.

- 14.1.2 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
- 14.1.3 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,
- 14.1.4 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
- 14.1.5 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
- 14.1.6 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
- 14.1.7 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- 14.1.8 inne wydatki niekwalifikowane wskazane w podrozdziale 2.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 – 2027, tj.:
 - 14.1.8.1 kary i grzywny,
 - 14.1.8.2 koszty postępowania sądowego, wydatki związane z przygotowaniem i obsługą prawną spraw sądowych oraz wydatki poniesione na funkcjonowanie komisji rozjemczych,
 - 14.1.8.3 koszty pożyczki lub kredytu zaciągniętego na prefinansowanie dotacji,
 - 14.1.8.4 prowizje pobierane w ramach operacji wymiany walut,
 - 14.1.8.5 rozliczony notą księgową koszt zakupu środka trwałego będącego własnością Pożyczkobiorcy lub prawa przysługującego Pożyczkobiorcy,
 - 14.1.8.6 transakcje, bez względu na liczbę wynikających z nich płatności, dokonane w gotówce, których wartość przekracza kwotę, o której mowa w art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162, z późn. zm.),
 - 14.1.8.7 koszty operacyjne, czyli wydatki ponoszone w fazie eksploatacji inwestycji (m.in. wydatki poniesione na wynagrodzenia pracowników zatrudnionych w eksploatacyjnej fazie inwestycji, wydatki na produkty podlegające szybkiemu zużyciu, wydatki na części zamienne, energię oraz środki chemiczne do wykorzystania podczas fazy eksploatacyjnej inwestycji).


15 Ograniczenia w finansowaniu

- 15.1 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:

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


- 15.1.1 zakup gruntów jest możliwy za kwotę nie przekraczającą 10 % wartości pożyczki,
- 15.1.2 w przypadku terenów opuszczonych oraz przemysłowych, na których znajdują się budynki, limit ten zostaje podniesiony do 15 %.
- 15.2 Finansowanie zakupu budynków, lokali bądź ich części bez ograniczeń wskazanych w pkt 15.1, jest możliwe tylko, kiedy w całości przeznaczone są na potrzeby prowadzenia / przystosowania do prowadzenia działalności gospodarczej (cel inwestycyjny). 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.
- 15.3 Każde udzielenie finansowania, o którym mowa w pkt. 15.2, 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.
- 15.4 Finansowanie nieruchomości, o którym mowa w pkt 15.2, musi być ściśle powiązane z prowadzoną / przystosowaniem do prowadzenia działalności gospodarczej oraz dostępnymi dokumentami programowymi.
- 15.5 W przypadku finansowania, o którym mowa w pkt 15.2, 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.
- 15.6 Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego, związane z działalnością gospodarczą w branży turystycznej i pokrewnych. Finansowaniu nie podlegają mieszkania przeznaczone na wynajem, leasing, dzierżawę, time-sharing itp.
- 15.7 W przypadku finansowania, o którym mowa w pkt 15.2, 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.
- 15.8 Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% Jednostkowej Pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego musi być bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej.
- 15.9 Zakup pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki pod następującymi warunkami:
- 15.9.1 środek transportu spełniający warunki dla ekologicznie czystego pojazdu, określone w art. 4 pkt 4 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej (Dz.U. L 120 z 15.5.2009),

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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 15.9.2 środek transportu fabrycznie nowy lub używany⁹ (nie więcej niż 5-cio letni), tj.: samochód z dopuszczalną masą całkowitą do 3,5 tony, przeznaczony do przewozu ładunków lub osób, w związku z prowadzeniem działalności turystycznej,
- 15.9.3 przez MŚP prowadzące działalność gospodarczą w Polsce Wschodniej, oraz posiadające na terenie Polski Wschodniej: siedzibę lub oddział (zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z wpisem do CEIDG). W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie na zakup pojazdu do transportu drogowego, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski Wschodniej, co zostanie potwierdzone przez Pośrednika Finansowego na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG,
- 15.9.4 MŚP nie prowadzi działalności zarobkowej w zakresie drogowego transportu towarów, a nabywany pojazd nie jest przeznaczony do transportu drogowego towarów.
- 16 W ramach Instrumentu Finansowego udzielana będzie pożyczka o następujących parametrach:
- 16.1 Wartość pożyczki wynosi do 1 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem, że jeden Ostateczny Odbiorca może otrzymać dwie Jednostkowe pożyczki,
- 16.2 Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany,
- 16.3 Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 84 miesiące od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
- 16.4 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. 16.3.
- 17 Warunki wypłaty i spłaty pożyczki są określone w Umowie Inwestycyjnej.
- 18 Wysokość oraz terminy spłat rat kapitałowo - odsetkowych Jednostkowej Pożyczki mogą uwzględniać sezonowy charakter działalności w branży turystycznej i pokrewnych, co odzwierciedlone jest w przychodach Ostatecznych Odbiorców i możliwości obsługi zadłużenia z tytułu Jednostkowej Pożyczki.
- 19 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.

⁹ Za używany środek transportu uważa się pojazd, który nie spełnia łącznie dwóch kryteriów wskazanych w art. 2 ust. 10 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U.2023.1570), tj. w przypadku samochodu uznanie za używany środek nastąpi, gdy samochód ma przebieg większy niż 6000 km oraz został zarejestrowany ponad 6 miesięcy temu. Tym samym, ustalając wiek pojazdu należy uwzględnić dzień, w którym został on pierwszy raz zarejestrowany w celu dopuszczenia do ruchu drogowego lub w którym po raz pierwszy podlegał on obowiązkowi rejestracji w celu dopuszczenia do ruchu drogowego w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza. 5 lat liczone jest w miesiącach kalendarzowych od daty pierwszej rejestracji lub daty zgodnie z którą pojazd po raz pierwszy podlegał obowiązkowi rejestracji w celu dopuszczenia do ruchu drogowego.


	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 20 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.
- 21 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.
- 22 BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem 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.
- 23 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.
- 24 Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od 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.


§6

PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

- Pożyczki przyznawane są na podstawie złożonego wniosku. Wnioski o pożyczkę składane do Funduszu muszą być kompletne i zawierać wszystkie wymagane załączniki określone w formularzu wniosku o pożyczkę.
- 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.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


3. 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.
4. 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.
5. Wniosek podlega analizie w Funduszu w szczególności pod kątem:
 - 5.1 oceny kompletności dokumentacji aplikacyjnej
 - 5.2 zgodności z formalnymi wymogami Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów, Umowy Operacyjnej, Regulaminu
 - 5.3 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 5.4 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 5.5 realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na rynku
 - 5.6 zabezpieczeń
 - 5.7 stanu przygotowania Wnioskodawcy
6. Kondycję finansową Pożyczkobiorcy określa się poprzez analizę w szczególności:
 - 6.1 posiadanego majątku trwałego i obrotowego
 - 6.2 zdolności produkcyjnej i możliwych rynków zbytu
 - 6.3 wyników finansowych za poprzednie okresy działalności
 - 6.4 przedstawionej płynności finansowej
 - 6.5 rentowności produkcji, bądź świadczonych usług
 - 6.6 opinii banku prowadzącego obsługę rachunków
 - 6.7 zaświadczenia z urzędu skarbowego i ZUS
7. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę Fundusz dokonuje oceny formalnej i 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.
8. 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.
9. Wnioski o pożyczkę rozpatrywane są w terminie do 30 dni od dnia złożenia kompletnego i poprawnego wniosku o pożyczkę. 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.
10. Wypłata następuje w formie bezgotówkowej na wskazany przez Pożyczkobiorcę rachunek bankowy lub w formie płatności bezpośrednich do wykonawców/usługodawców na podstawie oryginałów przedłożonych i nieopłaconych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
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 (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. **BARR S.A. rekomenduje składanie wniosków poprzez generator wniosków, co umożliwi przyspieszenie procedury oceny wniosku.**

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

12. 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. Dopuszcza się zastosowanie weksla in blanco jako jedynej formy zabezpieczenia jeżeli kwota Pożyczki nie przekracza 20 000 zł.
6. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


12. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
13. 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 12 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.
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 BARR SA nadpłat, BARR SA 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:
 - 9.1 koszty windykacji / opłaty za czynności windykacyjne, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 9.2 odsetki od kapitału przedterminowego,
 - 9.3 odsetki umowne przeterminowane,
 - 9.4 kapitał przeterminowany,
 - 9.5 odsetki umowne bieżące,
 - 9.6 kapitał.
10. 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,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 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 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 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 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 3 Regulaminu, wraz z wnioskiem o wydłużenie Pożyczkobiorca przedkłada Pożyczkodawcy zaktualizowany harmonogram rzeczowo – finansowy uwzględniający wydłużony okres na rozliczenie.
7. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji działań informacyjno – promocyjnych określonych w Wytycznych dla Pożyczkobiorców w zakresie realizacji działań informacyjno – promocyjnych.
8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Pożyczki z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wynikających z przepisów prawa, przez okres co najmniej 5 lat od dnia końca okresu kwalifikowalności wydatków dla perspektywy finansowej 2021 – 2027, określonego w art. 63 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego, 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.
9. Bieg okresu, o którym mowa w pkt 8 wstrzymywany jest w przypadkach określonych w art. 82 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.
10. BARR S.A. ma prawo żądać przedłużenia okresu przechowywania dokumentów, o którym mowa w pkt 8 po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcę.
11. Dokumenty przechowywane są w formie oryginałów albo kopii na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
12. Pożyczkobiorca oświadcza w Umowie Pożyczki o miejscu przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Pożyczki.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


13. 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 8 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.
14. 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.
15. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do poinformowania BARR S.A. o przejściu 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.
16. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:
 - 16.1 szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć 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.
 - 16.2 informacje na temat zawiadomień dokonanych przez Pożyczkobiorcę do prokuratury, Policji lub innych organów ścigania dotyczących podejrzenia popełnienia przestępstwa w związku z realizacją umowy pożyczki wraz z kopią takiego zawiadomienia o ile nie zabraniają tego przepisy prawa, w ciągu 5 Dni Roboczych od jego złożenia.
 - 16.3 przekazywania informacji na temat zawiadomień dokonanych przez Pożyczkobiorcę do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej dotyczących podejrzenia naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w związku z realizacją umowy pożyczki (w tym podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu), wraz z kopią takiego zawiadomienia, o ile nie zabraniają tego przepisy prawa, w ciągu 2 Dni Roboczych od jego złożenia.
 - 16.4 dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej, w tym podatkowej Pożyczkobiorcy i jego działalności, które BARR S.A. może zasadnie zażądać - niezwłocznie.
17. 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 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. 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 będą szkodę BARR S.A., której wyrównania BARR S.A. może dochodzić od Pożyczkobiorcy.
18. BARR S.A. nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Umową Pożyczki, za wyjątkiem szkód powstałych z jej winy.
19. 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.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

20. 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.
21. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, jest on zobowiązany do zwrotu kwoty pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, z uwzględnieniem postanowień pkt. 22.
22. W przypadku, o których mowa w pkt. 21 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.
23. BARR S.A. uprawniona jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot jej należnych.
24. 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.
25. 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.
26. 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.

§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 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 pkt. 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,

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


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 kontrolingowemu i monitoringowemu, o których mowa w niniejszym paragrafie w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki lub w okresie przechowywania dokumentów, o którym mowa w Umowie Inwestycyjnej, w zależności, który z tych okresów jest dłuższy.
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 wskazany w pkt 1 niniejszego paragrafu powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 dni robocze przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, 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 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 przygotowawana 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 realizacją, 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:

 BARR S.A.	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	


- 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 7 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:
 - 1.1 Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o pożyczkę lub w trakcie realizacji Umowy Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
 - 1.2 postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia lub utrudnia sprawowanie przez jakikolwiek uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
 - 1.3 Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki i Umowie Inwestycyjnej;
 - 1.4 Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
 - 1.5 Pożyczkobiorca podjął działania mogące zmierzać lub wpływać na zmniejszenie swojej wypłacalności;
 - 1.6 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;
 - 1.7 Pożyczkobiorca dopuścił się nieprawidłowości w związku z realizacją umowy pożyczki;
 - 1.8 W przypadku naruszenia §3 ust. 1 pkt 1.9 – 1.11 Regulaminu.
4. W przypadku zaległości w spłacie jakiegokolwiek 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.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

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. 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:
 - 1.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 1.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 1.1.2 negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, poprzez korespondencję e-mail, listową oraz - w zależności od okoliczności - kontaktów bezpośrednich,
 - 1.1.3 zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonej terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez BARR S.A. w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy Operacyjnej i Umowy Pożyczki;
 - 1.2 realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki
 - 1.3 podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie
 - 1.4 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
 - 1.5 prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - 1.5.1 prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - 1.5.2 prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 1.5.3 prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
 - 1.5.4 złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
 - 1.5.5 złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa,
 - 1.5.6 dodanie negatywnej informacji w bazie BIG InfoMonitor.
2. 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 wskazanych w pkt 1 niniejszego paragrafu.
 3. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności BARR S.A. może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
 4. 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. Wysokość odsetek karnych określa Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA.
2. Księgi handlowe BARR S.A. są prowadzone w sposób umożliwiający wyliczenie wyniku finansowego z działalności pożyczkowej.
3. 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.
4. Wolne środki Funduszu Pożyczkowego będą lokowane w bezpieczne i płynne instrumenty finansowe: obligacje Skarbu Państwa, papiery wartościowe emitowane przez NBP i w depozyty bankowe.
5. BARR SA zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich pomiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę
6. Wyciąg z Regulaminu Udzielania Pożyczek stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
7. Spory spowodowane działaniami Funduszu wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby BARR S.A.
8. Warunki danej pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki, oprocentowanie oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram spłat.
9. Umowa Pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art.2 ust.4 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.
10. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:
 - 10.1 Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - 10.2 Umowa operacyjna wraz z załącznikami,
 - 10.3 Umowa Inwestycyjna,
 - 10.4 Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
11. 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.
12. Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:
 - 12.1 Załącznik nr 1 – wniosek o pożyczkę

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z34	1	

- 12.2 Załącznik nr 2 – wzór umowy pożyczki
 - 12.3 Załącznik nr 3 – Oświadczenie poręczyciela
 - 12.4 Załącznik nr 4 - Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
 - 12.5 Załącznik nr 5 – oświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis
 - 12.6 Załącznik nr 6 - Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w związku z sankcjami będącymi efektem wojny w Ukrainie
 - 12.7 Załącznik nr 7 - Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w związku z Czarną Listą lub listą krajów trzecich podwyższonego ryzyka
 - 12.8 Załącznik nr 8 - Oświadczenie (PEP)
 - 12.9 Załącznik nr 9 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. konsumenta
 - 12.10 Załącznik nr 10 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. podmiotu
 - 12.11 Załącznik nr 11 – oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym
 - 12.12 Załącznik nr 12 – oświadczenie o liczbie utworzonych miejsc pracy
 - 12.13 Załącznik nr 13 - Lista sprawdzająca oceny zgodności inwestycji z zasadami horyzontalnymi polityki spójności UE
13. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 4/2024 Rady Nadzorczej z dnia 26.04.2024 roku.

Podpisał: 29.04.2024
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.