


| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

**Wyciąg z Regulaminu
Funduszu Pożyczkowego BARR S.A
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/UA/8324/2025/II/BP/176**

Spis treści


| | |
|--|----|
| §1 DEFINICJE | 2 |
| §2 ORGANY FUNDUSZU | 3 |
| §3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ | 4 |
| §4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK | 6 |
| §5 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK | 8 |
| Ogólne zasady udzielania pożyczek | 8 |
| Zasady wydatkowania środków z pożyczki | 9 |
| Zasady uruchomienia środków z pożyczki | 10 |
| Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji) | 11 |
| Zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej | 12 |
| Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem | 13 |
| Wykluczenia z finansowania | 13 |
| Ograniczenia w finansowaniu | 14 |
| Parametry pożyczki | 14 |
| §6 PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ | 14 |
| §7 ZABEZPIECZENIE | 16 |
| §8 SPŁATA POŻYCZKI | 18 |
| §9 ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY | 18 |
| Zasady przechowywania dokumentacji przez Ostatecznego Odbiorcę | 20 |
| Odpowiedzialność BARR S.A. | 20 |
| Postępowanie w przypadku Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu | 21 |
| §10 OBOWIĄZKI KONTROLNE I AUDYTOWE | 21 |
| §11 ROZWIĄZANIE UMOWY | 22 |
| §12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI | 24 |
| §13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE | 25 |



Ministerstwo Funduszy
i Polityki Regionalnej



Instrument Finansowy na rzecz wsparcia przedsiębiorców biorących udział w odbudowie i modernizacji Ukrainy oraz przedsiębiorstw ze strefy buforowej finansowany jest ze środków Zasobów Zwróconych Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój, przychodów od tych środków, z zaangażowaniem wkładu własnego Partnerów Finansujących

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |


PREAMBUŁA

1. Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy” 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. Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój gospodarczy powiatu biłgorajskiego i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju przedsiębiorstw.
2. Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren Polski.
3. Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Zasobów Zwrotzonych Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój, przychodów od tych środków, z zaangażowaniem wkładu własnego Partnerów Finansujących w ramach Projektu „Instrument Finansowy na rzecz wsparcia przedsiębiorców biorących udział w odbudowie i modernizacji Ukrainy oraz przedsiębiorstw ze strefy buforowej” realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie Umowy o finansowaniu zawartej z Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej. BARR S.A. jest Partnerem Finansującym, który wdraża Instrument Finansowy Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy, w ramach ww. Projektu.
4. BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

§1 DEFINICJE

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. **Czarna Lista** - unijny wykaz jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (tj. krajów lub terytoriów, które nie współpracują z UE w dziedzinie podatków lub nie wywiązały się w pełni ze swoich zobowiązań), stanowiący Załącznik I do Konkluzji Rady Unii Europejskiej w sprawie unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (wraz z jego zmianami),
 - 1.2. **Fundusz Powierniczy** - oznacza fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt. 27) Rozporządzenia 1303/2013¹, utworzony i zarządzany przez Menadżera na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu,
 - 1.3. **Fundusz Pożyczkowy / Fundusz** - jest to samodzielna, wyodrębniona z BARR S.A. organizacyjnie jednostka, która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie działalności gospodarczej zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu,
 - 1.4. **Institucja Zarządzająca** - Skarb Państwa - Minister Funduszy i Polityki Regionalnej,
 - 1.5. **Instrument Finansowy** - oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom,
 - 1.6. **Inwestycja Końcowa lub Przedsięwzięcie** - przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
 - 1.7. **Istotny Negatywny Wpływ** - istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki,
 - 1.8. **Jednostkowa Pożyczka** - pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu


¹ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006 (Dz. Urz. UE L 347 z 20.12.2013, s. 320, z późn. zm.) zwanego dalej „Rozporządzeniem 1303/2013” lub „Rozporządzeniem Ogólnym”

| | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|--|
|  BARR S.A. | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Umowie Pożyczki oraz Umowie Operacyjnej,
- 1.9. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania pożyczek przedsiębiorcom,
 - 1.10. **Konflikt interesów** – sytuacja powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego 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,
 - 1.11. **Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
 - 1.12. **Nieprawidłowość** – każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na Wkład Funduszu Powierniczego poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem,
 - 1.13. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Przedsiębiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
 - 1.14. **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie pn. Instrument Finansowy na rzecz wsparcia przedsiębiorców biorących udział w odbudowie i modernizacji Ukrainy oraz przedsiębiorstw ze strefy buforowej, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu,
 - 1.15. **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.),
 - 1.16. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.,
 - 1.17. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
 - 1.18. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr 1/POIR/ZZ/2024 na finansowanie Instrumentu Finansowego na rzecz wsparcia przedsiębiorców biorących udział w odbudowie i modernizacji Ukrainy oraz przedsiębiorstw ze strefy buforowej, zawarta w dniu 07.10.2024 r. pomiędzy Skarbem Państwa – Ministrem Funduszy i Polityki Regionalnej a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
 - 1.19. **Umowa Operacyjna** – umowa nr 2/UA/8324/2025/II/BP/176 zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Konsorcjum w składzie Lubelska Fundacja Rozwoju i Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. na wdrażanie Instrumentu Finansowego – Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy,
 - 1.20. **Wnioskodawca** – podmiot, który złożył wniosek o pożyczkę do Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
 - 1.21. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera lub Partnera Finansującego, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Instytucję Zarządzającą, Menadżera lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych,
 - 1.22. **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa i innych regulacjach oraz w niniejszej Umowie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne tj. mogące być finansowane z Wkładu Funduszu Powierniczego,
 - 1.23. **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 rozwojowa określa niniejszy Regulamin.


| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

(...)

7. Decyzję o finansowaniu danej Inwestycji Końcowej podejmuje Komisja, działająca 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 specjalistów ds. pożyczek. Dyrektor Funduszu ma obowiązek przedstawienia jej rezultatów podczas posiedzenia Komisji. Ocena formalno-prawna i merytoryczna dokonywana jest zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej*.
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. Pozytywna decyzja o finansowaniu przyjęta 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, z zastrzeżeniem pkt 14.
14. Komisja może ponownie rozpatrzyć wniosek o pożyczkę, który nie uzyskał finansowania, jeżeli w ciągu 14 dni od powzięcia przez Wnioskodawcę informacji o negatywnej decyzji o finansowaniu, przedłoży on do Funduszu Pożyczkowego **istotne** wyjaśnienia / uzupełnienia dot. przyczyn odmowy finansowania Inwestycji Końcowej.
15. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w ramach Umowy Operacyjnej.
16. W przypadku uchwały Komisji akceptującej udzielenie pożyczki, Prezes Zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., z zastrzeżeniem pkt 10 udziela w imieniu BARR S.A. pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.


§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 1.1 nie znajdują się w postępowaniu restrukturyzacyjnym, upadłościowym lub w likwidacji.
 - 1.2 są przedsiębiorstwem w rozumieniu pkt 4 preambuły 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, tj. przedsiębiorstwem jest każda jednostka, czy to osoba fizyczna czy osoba prawna, wykonująca działalność gospodarczą

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

niezależnie od jej formy prawnej i sposobu finansowania. Podmiot, który, posiadając udziały kontrolne w spółce, skutecznie wykonuje tę kontrolę poprzez bezpośrednie lub pośrednie wywieranie wpływu na zarządzanie nią, należy uznać za uczestniczący w działalności gospodarczej tej spółki. W związku z tym sam podmiot należy uznać za przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej. Wszystkie podmioty, które są kontrolowane (prawnie lub de facto) przez ten sam podmiot, należy traktować jako jedno przedsiębiorstwo,

- 1.3 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) lub innych aktów prawnych zastępujących – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis,
- 1.4 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. 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 1.5 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:
 - 1.5.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 1.5.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 1.5.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 1.5.4 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.
- 1.6 najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają na terenie Polski siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie Polski, co zostanie potwierdzone przez BARR S.A. na podstawie złożonych przez przedsiębiorcę dokumentów,


| | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|--|
|  BARR S.A. | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- w których ujawniono miejsce zamieszkania przedsiębiorcy, takich jak: wniosek o dokonanie wpisu do CEIDG, deklaracja do Urzędu Skarbowego, deklaracja do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub zgłoszenie do Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego,
- 1.7 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
 - 1.8 nie są podmiotami mającym siedzibę lub utworzonymi w kraju z Czarnej listy² 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),
 - 1.9 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),
 - 1.10 nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia 2024/2509,
 - 1.11 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
 - 1.12 nie podlegają środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
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 1.8– 1.11.
 3. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego przeniesienia swojej siedziby do kraju spoza Czarnej listy lub do kraju nie będącym państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, jeżeli kraj, w którym ma siedzibę zostanie umieszczony na Czarnej liście lub w w/w akcie delegowanym
 4. Inwestycje Końcowe finansowane przez Fundusz muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej ekonomicznie uzasadnione.


§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom przez BARR S.A. mogą być oprocentowane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.

² 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/Z44 | 2 | |

2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku z zastrzeżeniem, że:
 - 2.1 w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
 - 2.2 oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, przeznaczonej na inwestycje określone w §5 pkt 29.1.4 Regulaminu, tj. finansowanie działań firm z branży medycznej związanych z wytwarzaniem produktów medycznych, w szczególności protez i opatrunków medycznych, które będą dostarczane na Ukrainę, obniżane jest o 1 punkt procentowy w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie punktu 2 lub 2.1 (jeśli dotyczy) niniejszego paragrafu, przy czym nie może być niższe niż 0%.
 - 2.3 oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, udzielane Ostatecznym Odbiorcom, którzy spełnili warunek określony w §6 pkt 7.1 lub 7.2 Regulaminu, obniżane jest o 0,25 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie punktu 2 lub 2.1 (jeżeli dotyczy) niniejszego paragrafu, przy czym nie może być niższe niż 0%.
3. Preferencje wskazane w pkt 2.2 i 2.3 powyżej nie kumulują się, tj. jedna Jednostkowa Pożyczka może być objęta preferencją wskazaną w pkt 2.2 albo w pkt 2.3.
4. W przypadku stwierdzenia po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w pkt 2.2 i 2.3 niniejszego paragrafu, nie zostały spełnione, oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania, do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w pkt 2 niniejszego paragrafu.
5. Oprocentowanie na warunkach rynkowych określane jest 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.
6. Oprocentowanie, o którym mowa w pkt 1 niniejszego paragrafu może zostać podniesione do oprocentowania rynkowego, o którym mowa w pkt 5 niniejszego paragrafu w sytuacji, o której mowa w §6 pkt 9 Regulaminu.
7. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie pomocy de minimis - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu 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.
8. BARR S.A. udziela Ostatecznemu Odbiorcy pomocy de minimis – pomocy ad hoc będącej pomocą indywidualną poza programem pomocowym, o której mowa w Rozporządzeniu 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.
9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia umowy pożyczki.
10. Wartość pomocy stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.


| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

11. BARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność udzielenia pomocy de minimis, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień §4 Regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
12. Po podjęciu decyzji o udzieleniu pomocy de minimis, BARR S.A. zawiadamia, w formie pisemnej, Wnioskodawcę, któremu zostanie udzielona pomoc de minimis o zamiarze jej przyznania podając wysokość planowanej do udzielenia pomocy de minimis oraz informację, że pomoc ta ma charakter wskazany w pkt 8 niniejszego paragrafu.
13. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis dotyczących typów Inwestycji Końcowych albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 7 niniejszego paragrafu, Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
14. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych wskazanych w pkt 5 niniejszego paragrafu, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
15. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
16. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z zasadami wynikającymi z niniejszego paragrafu, w zależności od przyjętego oprocentowania pożyczki.
17. W przypadku pożyczek na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, w sprawach nieuregulowanych odrębnie, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące pożyczek na warunkach rynkowych.

§5 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

Ogólne zasady udzielania pożyczek


1. W ramach Jednostkowej Pożyczki BARR S.A. udziela finansowania zwrotnego na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie pożyczki.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i przedsięwzięcia zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej* oraz po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez FP BARR S.A. Ponadto decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu:
 - 2.1 oceny formalnej wniosku pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie i Umowie Operacyjnej, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BARR S.A.,
 - 2.2 oceny merytorycznej pod względem statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno - finansowej, zdolności kredytowej, oceny jakości zabezpieczeń, oceny ryzyka kredytowego, oceny Inwestycji Końcowej.

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

3. Wybór Pożyczkobiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
4. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Regulaminie i Umowie Operacyjnej odbywa się na etapie oceny wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są na etapie jej rozliczania, bądź przed każdym uruchamianiem środków Jednostkowych Pożyczek (jeśli dotyczy).
5. Na prośbę Wnioskodawcy BARR S.A. może wystawić dokument potwierdzający możliwość udzielenia pożyczki po zawarciu kontraktu z podmiotem z Ukrainy, np. promesę na finansowanie inwestycji, kontraktu lub decyzję warunkową.

Zasady wydatkowania środków z pożyczki

6. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni (lub 360 dni w przypadku, o którym mowa w §5 pkt 44 Regulaminu) od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność na rzecz Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, BARR S.A. może wydłużyć ten termin maksymalnie o 180 dni (lub 270 dni w przypadku, o którym mowa w §5 pkt 44 Regulaminu). Termin na rozliczenie pożyczki może zostać wydłużony przez BARR S.A. dopiero po zawarciu Umowy pożyczki.
7. Wydłużenie terminu rozliczenia środków łącznie o więcej niż 360 dni (lub 540 dni w przypadku, o którym mowa w §5 pkt 44 Regulaminu) może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek BARR S.A.
8. BARR S.A. zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
9. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z odpowiednim dokumentem / dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku. 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, o ile Ostateczny Odbiorca nie ma możliwości przedstawić dokumentów jak dla wydatków inwestycyjnych. 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.
10. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 9 niniejszego paragrafu, 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

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |


Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez BARR SA lub w formie innych dokumentów.

11. BARR S.A. przyjmuje od Ostatecznego Odbiorcy dokumenty, o których mowa w pkt 9 i 10 niniejszego paragrafu w ciągu 20 dni od upływu terminu wskazanego w pkt 6 lub 7 niniejszego paragrafu.
12. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów / celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania / części finansowania w stan wymagalności.
13. 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.
14. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne, tj. nie podlegające rozliczeniu w ramach Jednostkowej Pożyczki.
15. BARR S.A. może żądać od Ostatecznego Odbiorcy wszelkich dokumentów niezbędnych do potwierdzenia prawidłowego rozliczenia pożyczki oraz do potwierdzenia zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki i wnioskiem o udzielenie pożyczki.

Zasady uruchomienia środków z pożyczki

16. Warunki wypłaty pożyczki określone są w Umowie Inwestycyjnej oraz niniejszym Regulaminie.
17. Uruchomienie środków w ramach 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.
18. Termin na uruchomienie pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 60 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez BARR S.A. przypadkach, w tym wynikających ze specyfiki inwestycji, BGK może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie tego terminu.
19. BARR S.A. nie może dokonywać jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowych Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Ostatecznego Odbiorcy w stosunku do BARR S.A. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Inwestycyjną.
20. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki, 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 (również jako forma zaliczki), 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




| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  BARR S.A. | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest przedłożenie przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych równoważnych dokumentów księgowych potwierdzających poniesienie kosztów.
22. 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 lub w sytuacji kiedy Ostateczny Odbiorca nie będzie wywiązywał się z terminów rozliczeń.
 23. W przypadku wypłat końcowych transza pożyczki nie będzie wypłacana w formie zaliczki, a wyłącznie w formie płatności na podstawie przedstawionych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
 24. Termin płatności ostatniej transzy na rzecz Ostatecznego Odbiorcy będzie dostosowany do charakteru Inwestycji Końcowej i nastąpi w terminie określonym dla rozliczenia wydatkowania środków z Jednostkowej Pożyczki.
 25. BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązany 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.
 26. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki BARR S.A., co do zasady, nie będzie wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
 27. BARR S.A. będzie stosowała mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, np. poprzez wypłaty środków w transzach na zasadach, o których mowa w pkt 21, 23 i 24 niniejszego paragrafu lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej (przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty kwoty pożyczki bezpośrednio do kontrahentów), w szczególności jeżeli uzasadnione jest to oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej czy wielkością Jednostkowej Pożyczki, przy czym decyzja w tej sprawie będzie podejmowana indywidualnie w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy.

Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji)

28. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować realizację przedsięwzięć związanych z odbudową potencjału gospodarczego Ukrainy przez przedsiębiorstwa z Polski. Przedsięwzięcia powinny w szczególności wspierać internacjonalizację działalności polskich firm obejmującej również rynek ukraiński, mieć pozytywny wpływ na eksport lub import produktów i usług do/z Ukrainy, promować nawiązywanie kontaktów gospodarczych z firmami z Ukrainy. Mogą też wspierać realizację wspólnych przedsięwzięć przez firmy z obu krajów.
29. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące typy Inwestycji Końcowych:
 - 29.1 przedsięwzięcia związane z realizacją kontraktów na rzecz podmiotów z Ukrainy, w tym:
 - 29.1.1 organizacja transportu, magazynowania i logistyki związanej z dostarczaniem towarów i usług dla ludności, a także materiałów budowlanych, maszyn, technologii i innych zasobów potrzebnych do realizacji projektów na Ukrainie,
 - 29.1.2 rozwój zasobów przedsiębiorstwa niezbędnych do udziału w inwestycjach związanych z odbudową i rozbudową infrastruktury Ukrainy (m.in. drogowej,

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |


- kolejowej, energetycznej, sieci wodociągowej, budownictwa użyteczności publicznej oraz mieszkaniowego),
- 29.1.3 usługi przygotowania studiów wykonalności lub projektów inwestycyjnych na potrzeby inwestycji realizowanych na terenie Ukrainy,
- 29.1.4 finansowanie działań firm z branży medycznej związanych z wytwarzaniem produktów medycznych, w szczególności protez i opatrunków medycznych, które będą dostarczane na Ukrainę.
- 29.2 przedsięwzięcia związane z importem usług i produktów dostarczanych przez kontrahentów z Ukrainy,
- 29.3 przedsięwzięcia związane z dostarczaniem towarów i usług do firm, które uczestniczą w odbudowie potencjału gospodarczego Ukrainy³, bezpośrednio w celu realizacji tej działalności.
30. Jednostkowa Pożyczka może finansować wydatki inwestycyjne i obrotowe⁴.
31. Elementem uzupełniającym Inwestycji Końcowych, o których mowa w pkt 29 niniejszego paragrafu, może być zakup nieruchomości na terenie Polski, która będzie ściśle powiązana z celem przedsięwzięcia (np. budowa magazynu, fabryki, warsztatu, wytwórni).
32. Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej. Decyzję o poziomie finansowania podejmuje Komisja Kwalifikacyjna.
33. Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT.

Zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej

34. 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:
- 34.1 jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 34.2 w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 34.3 w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości wydatków kwalifikowanych, przy niezmienionym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 5% wartości kosztów, 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,
- 34.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 34.3 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,
- 34.5 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

³ tj. realizują przedsięwzięcia analogiczne do opisanych w pkt 29.1 i 29.2

⁴ Pożyczka może finansować wyłącznie wydatki obrotowe, np. zakup półproduktów od kontrahenta z Ukrainy, zakup wyrobów medycznych będących przedmiotem dostawy do kontrahenta z Ukrainy, czy wynagrodzenia pracowników odbiorcy realizujących prace budowlane przy realizacji kontraktu na terenie Ukrainy. Finansowane z pożyczki wydatki obrotowe muszą być

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

pracownika ds. kontroli. Decyzję o rozszerzeniu katalogu wydatków podejmuje Zarząd BARR S.A. lub Dyrektor Funduszu Pożyczkowego - zmiana wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej.


Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem

35. Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania tych samych wydatków przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki ze środków Unii Europejskiej lub środków krajowych, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji / poręczenia).

Wykluczenia z finansowania

36. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na wydatki określone w Karcie Produktu oraz na:
- 36.1. spłatę odsetek i innych kosztów zadłużenia,
 - 36.2. prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
 - 36.3. refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
 - 36.4. refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień złożenia wniosku zostały już poniesione (tj. opłacone),
 - 36.5. finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
 - 36.6. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
 - 36.7. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
 - 36.8. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych, o ile stanowi główną działalność Ostatecznego Odbiorcy,
 - 36.9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
 - 36.10. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją w zastosowaniu innych niż cywilne,
 - 36.11. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
 - 36.12. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
 - 36.13. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
 - 36.14. finansowanie importu produktów rolnych, drewna i artykułów spożywczych z Ukrainy,
 - 36.15. finansowanie jednorazowych transakcji importu lub eksportu między podmiotami,
 - 36.16. finansowanie działalności wymienionych w Artykule 1 ust. 1 lit. a, b, c i d rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie

bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej objętej umową pożyczki, w tym wpisywać się w typy Inwestycji Końcowej przewidziane w §5 pkt 28 i 29 Regulaminu.

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.

Ograniczenia w finansowaniu


37. W przypadku finansowania zakupu nieruchomości, Wnioskodawca musi przedstawić Pożyczkodawcy we wniosku o pożyczkę uzasadnienie nabycia nieruchomości w związku z planowaną Inwestycją Końcową oraz inne dokumenty służące weryfikacji zasadności udzielenia wsparcia, w tym na żądanie BARR S.A. aktualny operat szacunkowy sporządzony przez rzeczoznawcę.
38. Zakup nieruchomości, o której mowa w pkt 37 niniejszego paragrafu, musi być ściśle powiązany z planowaną Inwestycją Końcową.
39. Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 10 000 000,00 zł.

Parametry pożyczki

40. Wartość pożyczki wynosi do 10 000 000,00 zł, z zastrzeżeniem pkt 39 niniejszego paragrafu.
41. Wkład własny Ostatecznego Odbiorcy nie jest wymagany.
42. Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 120 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki z zastrzeżeniem, że w przypadku Jednostkowych Pożyczek dotyczących rozwoju zasobów umożliwiających udział w inwestycjach związanych z odbudową i rozbudową infrastruktury Ukrainy, tj. przedsięwzięć związanych z realizacją kontraktów na rzecz podmiotów z Ukrainy dotyczących rozwoju zasobów przedsiębiorstwa niezbędnych do udziału w inwestycjach związanych z odbudową i rozbudową infrastruktury Ukrainy (m.in. drogowej, kolejowej, energetycznej, sieci wodociągowej, budownictwa użyteczności publicznej oraz mieszkaniowego), okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 144 miesiące od dnia jej uruchomienia.
43. BARR S.A. na wniosek Wnioskodawcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 44 niniejszego paragrafu, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 42 niniejszego paragrafu.
44. W przypadku Jednostkowych Pożyczek o wartości powyżej 5 000 000,00 zł przewidujących realizację przez Ostatecznego Odbiorcę na własną rzecz inwestycji budowlanych, maksymalna karencja w spłacie kapitału może wynieść do 24 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 42 niniejszego paragrafu.
45. Decyzję o długości karencji, o której mowa w pkt 43 i 44 niniejszego paragrafu, podejmuje Komisja Kwalifikacyjna w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.
46. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.


§6 PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

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

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

2. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający BARR S.A. dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
3. BARR S.A. dopuszcza konsultacje przed złożeniem wniosku, w ramach których ustalana jest optymalna, z punktu widzenia Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.
4. Nabór wniosków ma charakter otwarty i ciągły, 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.
5. 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.
6. 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.
7. Wnioskodawca przy składaniu wniosku o pożyczkę zobowiązany jest do przedstawienia:
 - 7.1 dokumentów potwierdzających współpracę polegającą na realizacji przedsięwzięć na Ukrainie, np. kontrakt na dostawy, lub
 - 7.2 potwierdzenia, że w okresie 6 miesięcy przed złożeniem wniosku realizował zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy lub importował produkty lub usługi od tych podmiotów, np. dokumenty celne, faktury, umowy, lub
 - 7.3 dokumentu potwierdzającego możliwość / zamiar realizacji zamówienia na rzecz podmiotów z Ukrainy np. promesę kontraktu, list intencyjny, umowa przedwstępna, lub
 - 7.4 planu działań, jakie Wnioskodawca podejmie w najbliższych 12 miesiącach po zawarciu umowy pożyczki, aby Inwestycja Końcowa służyła odbudowie potencjału gospodarczego Ukrainy.
8. Najpóźniej w terminie 12 miesięcy od uruchomienia środków z Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca, który przy wniosku o pożyczkę nie przedstawił dokumentów wskazanych w pkt 7.1 lub 7.2 niniejszego paragrafu, zobowiązany jest do przedstawienia dowodów potwierdzających faktyczną współpracę gospodarczą z kontrahentami z Ukrainy (bezpośrednio lub poprzez podwykonawstwo) w zakresie powiązanim z przedmiotem Inwestycji Końcowej. Dokumentami potwierdzającymi mogą być np. kontrakt na dostawy, dokumenty celne, faktury itp.
9. W przypadku, kiedy Ostateczny Odbiorca nie przedstawi dowodów, o których mowa w pkt 8 niniejszego paragrafu, BARR S.A. podwyższy oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki do poziomu oprocentowania rynkowego z dnia udzielenia Pożyczki, o którym mowa w §4 pkt 5 Regulaminu lub zobowiąże Ostatecznego Odbiorcę do zwrotu całej kwoty Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami rynkowymi, o których mowa w §4 pkt 5 Regulaminu, obliczanych od dnia wypłaty środków do dnia zwrotu.
10. Wniosek podlega analizie w Funduszu w szczególności pod kątem:
 - 10.1 zgodności z formalnymi wymogami Regulaminu i Umowy Operacyjnej
 - 10.2 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 10.3 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia




| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- 10.4 realności i szans zaistnienia przedsięwzięcia na rynku
- 10.5 zabezpieczeń
- 10.6 stanu przygotowania Wnioskodawcy
11. Kondycję finansową Pożyczkobiorcy określa się poprzez analizę w szczególności:
- 11.1. posiadanego majątku trwałego i obrotowego
 - 11.2. zdolności produkcyjnej i możliwych rynków zbytu
 - 11.3. wyników finansowych za poprzednie okresy działalności
 - 11.4. przedstawionej płynności finansowej
 - 11.5. rentowności produkcji, bądź świadczonych usług
 - 11.6. opinii banku prowadzącego obsługę rachunków
 - 11.7. zaświadczenia z urzędu skarbowego i ZUS
12. 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.
13. 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.
14. Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane za pomocą **generатора wniosków** pożyczkowych BARR S.A. udostępnionego na stronie www.barr.org.pl lub papierowo (osobiście lub za pośrednictwem poczty, kuriera) **bezpośrednio w siedzibie BARR S.A.** (ul. Kościuszki 65; 23 – 400 Biłgoraj) **oraz w filii BARR S.A. w Tarnobrzegu** (ul. Szeroka 15; 39 – 400 Tarnobrzeg). Siedziba oraz placówka czynne są od poniedziałku do piątku w godz. od 8.00 do 16.00.
15. W przypadku złożenia przez Wnioskodawcę wniosku lub innych dokumentów w formie skanów, Wnioskodawcałoży oryginalne dokumenty przed podpisaniem umowy pożyczki. W przypadku dokumentów aplikacyjnych podpisywanych przez Wnioskodawcę, ewentualnie możliwe jest również ponowne złożenie podpisów na przekazanych skanach, przed podpisaniem umowy.
16. W przypadku przesłania niepodpisanych dokumentów aplikacyjnych przez generator, o którym mowa w pkt 14 niniejszego paragrafu, Wnioskodawca będzie zobowiązany do podpisania tych dokumentów na żądanie BARR S.A. w terminie nie późniejszym niż w dniu zawarcia Umowy pożyczki.
17. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca składa Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym zgodne z załącznikiem nr 11 do Regulaminu.

§7 ZABEZPIECZENIE

1. Uruchomienie pożyczki, rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta, uzależnione jest od ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki jest obowiązkowe.
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 500 000,00 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 500 000,00 zł – BARR S.A. biorąc pod uwagę ryzyko inwestycji może zażądać przedłożenia przez Pożyczkobiorcę aktu




| | | | |
|--|--------------------------------------|-----------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

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 przelew wierzytelności z wpłat na fundusz remontowy,
 - 4.4 blokada środków na rachunkach bankowych,
 - 4.5 pełnomocnictwo / upoważnienie do rachunku bankowego,
 - 4.6 przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - 4.7 zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 4.8 hipoteka,
 - 4.9 gwarancja bankowa, poręczenie,
 - 4.10 inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
5. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki będzie dostosowana do wartości pożyczki, przedmiotu i charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
6. 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 pozostających 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.
10. W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych BARR S.A. może zażądać 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 S.A.
11. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego w przypadku pojazdów winien stanowić przelew wierzytelności z polisy ubezpieczenia AC.
12. 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.
13. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
14. Pracownik Funduszu może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.



| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |


§8 SPŁATA POŻYCZKI

1. Warunki spłaty pożyczki są określone w Umowie Inwestycyjnej oraz niniejszym Regulaminie.
2. Raty kapitałowe i odsetkowe Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
3. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i wymagalne / 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 Pożyczkodawcy udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
6. W przypadku dokonania niezgodzonych 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 Pożyczkodawcy (w tym koszt wezwań do zapłaty, wydatki i inne opłaty poniesione przez Pożyczkodawcę, które na mocy prawa lub Umowy winny obciążać Pożyczkobiorcę lub związane są z dochodzeniem należności przez Pożyczkodawcę);
 - 9.2 odsetki karne od kwoty kapitału przeterminowanego;
 - 9.3 odsetki zaległe;
 - 9.4 kapitał przeterminowany;
 - 9.5 odsetki umowne bieżące;
 - 9.6 kapitał pożyczki.
10. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK na pisemny wniosek BARR S.A. (po przedstawieniu przez BARR S.A. stanu faktyczno - prawnego oraz uzasadnienia), może wyrazić pisemną zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 9 niniejszego paragrafu. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza, że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danej Jednostkowej Pożyczki będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.
11. W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał i pobierał odsetki karne za opóźnienia od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.


§9 ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 1.2. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.3. udzielania w ciągu trzech dni, prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli;



| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  BARR S.A. | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- 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. 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, zawieszeniu działalności gospodarczej, itp.
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. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym, stanowiącym załącznik do wniosku o pożyczkę / Umowy pożyczki. W przypadku wydłużenia okresu na rozliczenie Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §5 pkt 6 i 7 Regulaminu, wraz z wnioskiem o wydłużenie Pożyczkobiorca przedkłada Pożyczkodawcy zaktualizowany harmonogram rzeczowo – finansowy uwzględniający wydłużony okres na rozliczenie.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji działań informacyjno – promocyjnych, jeżeli takie zostaną nałożone na Pożyczkobiorcę przez BARR S.A. lub BGK, o czym Pożyczkobiorca zostanie poinformowany przez Pożyczkodawcę.
7. Na żądanie BARR S.A. Pożyczkobiorca ma obowiązek w ciągu 10 Dni Roboczych przekazać BARR S.A. informacje lub dokumenty dotyczące beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu bądź potwierdzenia aktualności danych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych.
8. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do poinformowania BARR S.A. o 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.
9. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:
 - 9.1 szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować negatywny wpływ na możliwość obsługi pożyczki, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach.
 - 9.2 dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej, w tym podatkowej Pożyczkobiorcy i jego działalności, które BARR S.A. może zasadnie zażądać - niezwłocznie.
10. Pożyczkobiorca zobowiązuje się, że w transakcjach z podmiotami powiązanymi stosuje zasadę ceny rynkowej i na żądanie BARR S.A. przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych.
11. 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

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |


Skarbowego o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego.

Zasady przechowywania dokumentacji przez Ostatecznego Odbiorcę

12. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później, z zastrzeżeniem, że przepisy dotyczące pomocy publicznej lub pomocy de minimis mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów.
13. Termin przechowywania dokumentacji, o którym mowa w pkt 12 niniejszego paragrafu może zostać wydłużony, po uprzednim pisemnym zawiadomieniu Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub przez podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy.
14. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
15. Pożyczkobiorca oświadcza w Umowie Pożyczki o miejscu przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Pożyczki.
16. 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 12 i 13 niniejszego paragrafu Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego niezwłocznego poinformowania BARR S.A. o nowym adresie, pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany Umowy Pożyczki.

Odpowiedzialność BARR S.A.

17. W przypadku wystąpienia przeciwko BARR S.A. przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Ostatecznego Odbiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki, Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się do podjęcia wszelkich przewidzianych prawem czynności w celu wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia BARR S.A. z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go przez BARR S.A. W przypadku gdyby takie wstąpienie do postępowania lub zwolnienie BARR S.A. nie było możliwe, Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do udzielenia BARR S.A. wsparcia i udzielenia wszelkich informacji niezbędnych w postępowaniu. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez BARR S.A. w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez BARR S.A. z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę BARR S.A., której wyrównania BARR S.A. może dochodzić od Ostatecznego Odbiorcy,
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.


| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

Postępowanie w przypadku Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu

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.
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 wraz z odsetkami pomniejszonymi o dotychczas spłacone odsetki umowne wynikające z harmonogramu spłat, z uwzględnieniem postanowień pkt. 22 niniejszego paragrafu.
22. W przypadku, o którym mowa w pkt. 21 niniejszego paragrafu 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. Jeżeli wykonywanie zobowiązań finansowych wynikających z Umowy pożyczki, w tym wypłata jakiegokolwiek transzy pożyczki przez BARR S.A. okaże się niezgodne z prawem lub Umową Operacyjną, BARR S.A. niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Pożyczkobiorcę oraz wezwie do zwrotu otrzymanych środków, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się te środki finansowe zwrócić.

§10 OBOWIĄZKI KONTROLNE I AUDYTOWE

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać kontroli BARR S.A., BGK (w tym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BARR S.A. lub 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 niniejszego paragrafu, zaleceń, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
3. W celu realizacji zobowiązań kontrolnych i audytowych Pożyczkobiorca zobowiązuje się m.in.:
 - 3.1 udostępnić ww. podmiotom prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - 3.2 udzielić odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Pożyczki w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - 3.3 zapewnić ww. podmiotom dostęp do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Pożyczki, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Pożyczki,
 - 3.4 zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkom kontrolnym, o których mowa powyżej w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z


| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.

5. Kontrola i audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją przedsięwzięcia, którego dotyczy umowa pożyczki.
6. O planowanej kontroli na miejscu Pożyczkodawca lub podmiot wskazany w pkt 1 powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 dni robocze przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych w sposób pisemny, poprzez wysłanie Zawiadomienia o Kontroli. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
7. Kontrole podmiotów uprawnionych innych niż BARR S.A., prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych przepisami prawa.
8. W przypadku kontroli na miejscu przeprowadzanej przez BARR S.A. zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień.
9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez BARR S.A. w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
11. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez BARR S.A. (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
12. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich 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:
 - 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,

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- 1.7. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zdarzeniu, o którym mowa w §3 pkt 2 Regulaminu,
- 1.8. Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych,
- 1.9. Pożyczkobiorca nie zrealizował działań informacyjno – promocyjnych, o których mowa w §9 pkt 6 niniejszego Regulaminu, jeżeli obowiązek ich realizacji został nałożony na Pożyczkobiorcę.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić od kwoty zadłużenia z tytułu niespłaconej pożyczki odsetki według obowiązującej w BARR SA stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.
3. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Pożyczki bez wypowiedzenia i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w następujących przypadkach:
 - 3.1 Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o pożyczkę lub w trakcie realizacji Umowy Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
 - 3.2 postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia lub utrudnia sprawowanie przez jakikolwiek uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
 - 3.3 Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki i Umowie Inwestycyjnej;
 - 3.4 Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
 - 3.5 Pożyczkobiorca podjął działania mogące zmierzać lub wpływać na zmniejszenie swojej wypłacalności;
 - 3.6 Pożyczkobiorca, w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, nie zwrócił pożyczki na rachunek Pożyczkodawcy w całości bądź w części uznanej za wydatkowaną niezgodnie z Umową Pożyczki;
 - 3.7 Pożyczkobiorca dopuścił się nieprawidłowości w związku z realizacją umowy pożyczki;
 - 3.8 W przypadku naruszenia §3 pkt 1.8 – 1.12 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, liczone od dnia następnego po dniu rozwiązania Umowy, do dnia całkowitej spłaty.
6. Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od Umowy Pożyczki przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:
 - 6.1 Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 60 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



| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |


skutkować utrudnieniem realizacji Inwestycji, o której mowa w Umowie Pożyczki lub w tym okresie powstała uzasadniona wątpliwość, co do prawidłowego wykorzystania lub uzyskania środków przez Pożyczkobiorcę.

7. W przypadku gdy pożyczka udzielona w warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielona zostanie niezgodnie z prawem i/lub wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem Pożyczkodawca ma prawo:
 - 7.1 Za okres niespełnienia warunków naliczyć opłaty w wysokości stopy odsetek rynkowych obowiązujących w dniu podpisania Umowy Pożyczki.
 - 7.2 Żądać zwrotu kwoty części pożyczki, dla której nie zostały spełnione warunki niniejszego Regulaminu.

§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. BARR S.A. zobowiązany jest do dochodzenia od Ostatecznych Odbiorców oraz innych zobowiązanych z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w drodze negocjacji lub wszelkich innych działań prawnych dopuszczalnych na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wszelkich niezaspokojonych roszczeń w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami, przysługujących BARR S.A., BGK lub Instytucji Zarządzającej.
2. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez BARR S.A. w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Pożyczki oraz z *Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców i windykacji w zakresie wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy*, stanowiącymi wewnętrzną procedurą Pożyczkodawcy w przedmiotowym zakresie i może polegać w szczególności na:
 - 2.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 2.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 2.1.2 negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, poprzez korespondencję e-mail, listową oraz - w zależności od okoliczności - kontaktów bezpośrednich,
 - 2.1.3 zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez BARR S.A. w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy Operacyjnej i Umowy Pożyczki;
 - 2.2 realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki,
 - 2.3 podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie,
 - 2.4 prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie,
 - 2.5 prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - 2.5.1 prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - 2.5.2 prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,




| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

- 2.5.3 prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
- 2.5.4 złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
- 2.5.5 złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa,
- 2.5.6 dodanie negatywnej informacji w bazie BIG InfoMonitor.
3. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, BARR S.A. będzie podejmowała czynności windykacyjne wskazane w pkt 2 niniejszego paragrafu.
 4. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności BARR S.A. może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej i *Zasadach przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców i windykacji w zakresie wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na udział w odbudowie Ukrainy*.
 5. Koszty windykacyjne BARR S.A. zaspokajają 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.
 6. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
 - 6.1 pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
 - 6.2 braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. od Ostatecznego Odbiorcy, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę. W przypadku, gdy brak możliwości dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. ma charakter tymczasowy (w danej chwili stwierdzono bezskuteczność dochodzenia), co oznacza, że istnieje możliwość ponownego dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. w przyszłości, BARR S.A. jest zobowiązany do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, monitorowania stanu niezrealizowanych zabezpieczeń, podjęcia czynności windykacyjnych w odpowiednim momencie celem odzyskania należności oraz przerwania biegu terminu przedawnienia roszczeń,
 - 6.3 koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A., a z analizy sporządzonej przez BARR S.A. wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A.

§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. 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.
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.

| | | | |
|--|-----------------------------------|--------------------|--|
|  | Załącznik do procedury P10 | Wydanie załącznika | |
| | P10/Z44 | 2 | |

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 Konsorcjum a BGK w Warszawie.
12. Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:
 - 12.1 Załącznik nr 1 – wniosek o pożyczkę
 - 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
- 13 Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 25/2025 Rady Nadzorczej z dnia 12.12.2025 roku.

Podpisał: 15.12.2025
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.