

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

## Regulamin

### Funduszu Poręczeniowego BARR S.A.

#### **PREAMBUŁA**

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Funduszu Poręczeniowego BARR S.A. Fundusz Poręczeniowy udziela poręczeń zapłaty wadium, poręczeń należytego wykonania umowy i rękojmi za wady lub gwarancji jakości oraz poręczeń zwrotu zaliczki na podstawie art. 97 ust. 7 pkt 4 i art. 450 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych oraz art. 876-887 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny. Fundusz Poręczeniowy działa jako wyodrębniony Fundusz w strukturze Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Długofalowym celem działania Funduszu Poręczeniowego BARR S.A. jest rozwój ekonomiczny regionu Biłgoraja i Lubelszczyzny.

#### **1. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

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

#### **2. ORGANY FUNDUSZU**

- 2.1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje wyodrębniona jednostka organizacyjna o nazwie Fundusz Poręczeniowy BARR S.A. (zwany dalej Funduszem), którego zasady funkcjonowania określa niniejszy regulamin. Celem Funduszu jest udzielanie poręczeń kontraktowych.
- 2.2. Fundusz administrowany jest przez komisję kwalifikacyjną (zwaną dalej komisją) oraz zarząd BARR S.A. (zwany dalej zarządem) zgodnie z postanowieniami niniejszego regulaminu:

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

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

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

- 2.11. Komisja akceptuje wniosek w formie uchwały. Uchwały komisji są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.
- 2.12. Komisja dokonuje oceny wniosków o udzielenie poręczenia, posiadając prawo ich akceptowania lub odrzucania. Uchwały w sprawie akceptacji lub odrzucenia wniosku zapadają w wyniku głosowania jawnego, które poprzedzane jest dyskusją (w tym wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, nie będących członkami komisji). Akceptacja wniosku wymaga większości głosów popierających całego składu stałych członków komisji (określonego w punkcie 2.3.), w tym zgody prezesa lub w przypadku jego nieobecności upoważnionego przez niego przedstawiciela. W przypadku akceptacji wniosku przez większość członków komisji, a sprzeciwu prezesa, bądź jego przedstawiciela - wniosek zostaje odrzucony.
- 2.13. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą komisji bezwarunkowo zobowiązuje zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem poręczenia.
- 2.14. Negatywna uchwała komisji, powodująca odrzucenie wniosku o udzielenie poręczenia, jest ostateczna i w żadnym wypadku nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ BARR S.A., w tym także radę nadzorczą.
- 2.15. W przypadku pozytywnej oceny wniosku zaakceptowanej przez zarząd lub uchwały komisji akceptującej udzielenie poręczenia lub przyznanie limitu poręczeniowego, prezes zarządu lub osoby przez niego umocowane, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., z zastrzeżeniem punktu 2.12 oraz 2.14. niniejszego regulaminu, udziela w imieniu BARR S.A. poręczenia.
- 2.16. Wnioski o udzielenie poręczenia lub przyznanie limitu poręczeniowego mogą być również rozpatrywane przez komisję w trybie obiegowym, za pomocą poczty email lub środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W takim wypadku postanowienia regulaminu stosuje się odpowiednio.

### **3. BENEFICJENCI FUNDUSZU**

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

### **4. WARUNKI UDZIELANIA PORĘCZEŃ**

- 4.1. Kierowane do Funduszu wnioski o poręczenie muszą być kompletne i zawierać wszystkie załączniki wymienione we wniosku o udzielenie poręczenia.
- 4.2. Osoby wyznaczone przez dyrektora Funduszu dokonują szczegółowej oceny wniosku wraz z załącznikami, o których mowa w punkcie 4.1. O ile zaistnieje potrzeba,

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

- zarówno te osoby, jak i komisja, mogą zwrócić się do wnioskodawcy o dostarczenie dodatkowych informacji / dokumentów niezbędnych do oceny wniosku zgodnie z procedurą oraz planowanego przedsięwzięcia objętego przetargiem lub umową.
- 4.4. Maksymalna jednorazowa kwota udzielanego poręczenia należytego wykonania umowy i rękojmi za wady lub gwarancji jakości, poręczenia zwrotu zaliczki oraz poręczenia zapłaty wadium udzielona na rzecz jednego podmiotu wynosi do 100 % kwoty wynikającej ze zobowiązania objętego poręczeniem jednak nie więcej niż 300.000,00 zł, chyba że komisja wyrazi zgodę na udzielenie poręczenia w wyższej kwocie.
  - 4.5. W przypadku poręczeń, gdzie suma poręczenia nie przekracza 20.000,00 zł zarząd może wyrazić zgodę na odstąpienie od stosowania postanowień pkt. 4.15, 4.19 i 4.20. Wartość aktywnych poręczeń, o których mowa w zdaniu pierwszym, udzielonych jednemu Beneficjentowi, nie może przekraczać 100 000,00 zł.
  - 4.6. Maksymalna kwota limitu poręczeniowego udzielanego na rzecz jednego podmiotu wynosi 1 000 000,00 zł. Na wniosek Beneficjenta komisja może zwiększyć limit ponad ustaloną regulaminem kwotę.
  - 4.7. Do poręczeń udzielanych w ramach limitu poręczeniowego stosuje się odpowiednio postanowienia punktu 4.4.
  - 4.8. Jeden Beneficjent może w tym samym okresie posiadać tylko jeden limit poręczeniowy udzielony przez Fundusz. Posiadanie limitu poręczeniowego nie wyłącza możliwości uzyskania jednorazowego poręczenia należytego wykonania umowy, rękojmi i gwarancji jakości oraz zwrotu zaliczki poza limitem.
  - 4.9. Wartość limitu poręczeniowego pozostała do wykorzystania zmniejsza się o wartość każdego kolejnego udzielonego poręczenia indywidualnego.
  - 4.10. W przypadku kiedy wartość limitu poręczeniowego zostanie wyczerpana przed upływem okresu na jaki został udzielony, BARR S.A. wstrzymuje się z udzielaniem nowych poręczeń w ramach limitu, chyba że Beneficjent zawnioskuje o zwiększenie kwoty limitu a Komisja wyrazi zgodę.
  - 4.11. BARR S.A. udziela poręczenia na czas określony obejmujący okres związania ofertą określony w warunkach przetargu lub wynikający ze zobowiązania zabezpieczonego poręczeniem. Maksymalny okres obowiązywania poręczenia dla poszczególnych rodzajów poręczeń wynosi:
    - Poręczenie wadium – 120 dni
    - Poręczenie należytego wykonania umowy – 36 m-cy
    - Poręczenie rękojmi i gwarancji – 72 m-ce
    - Poręczenie zaliczki – 36 m-cy

Za zgodą zarządu BARR S.A. poręczenie może zostać udzielone na dłuższy okres przy czym maksymalny okres poręczenia nie może przekraczać 10 lat.  
W uzasadnionych przypadkach jednostkowe poręczenie może zostać udzielone za zgodą Komisji na okres przekraczający 10 lat.
  - 4.12. Umowa poręczenia jest ważna przez okres na jaki zostało udzielone poręczenie i ulega automatycznemu przedłużeniu w przypadku gdy okres ważności poręczenia został na wniosek Beneficjenta przedłużony. Limit poręczeniowy przyznawany jest na czas określony nie dłuższy niż 12 m-cy. Po upływie okresu 12 m-cy limit może zostać przedłużony na kolejny okres 12 m-cy, pod warunkiem że ocena wiarygodności poręczeniowej Beneficjenta nie uległa pogorszeniu. Przedłużenie limitu na kolejny okres nie wymaga aneksu do umowy. Umowa o limit wiąże strony przez cały okres obowiązywania wszystkich poręczeń udzielonych w ramach danego limitu.
  - 4.13. Beneficjent wyraża zgodę na udostępnianie prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

- dyrektora Funduszu i/lub komisji, którzy działać mogą także przez swoich przedstawicieli.
- 4.14. W okresie obowiązywania udzielonych poręczeń, Beneficjent nie może dokonywać rozporządzeń majątkowych skutkujących znacznym pogorszeniem jego sytuacji finansowej, w szczególności utratą płynności finansowej lub uszczupleniem majątku poniżej wartości ustanowionych na rzecz BARR S.A. zabezpieczeń.
- 4.15. W celu przystąpienia do procedury o przyznanie poręczenia, wnioskodawca wypełnia standardowy wniosek, który następnie jest przekazywany dyrektorowi Funduszu do rozpatrzenia. Wniosek musi być uzupełniony następującymi dokumentami:
- oświadczenie majątkowe w przypadku gdy wnioskodawcą jest osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą
  - dokumenty rejestrowe
    - odpis z CEiDG
    - odpis z KRS
    - umowa spółki (w przypadku spółek)
  - dokumenty dotyczące sytuacji finansowej:
    - bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatnie 2 lata obrotowe
    - deklaracje roczne składane do Urzędu Skarbowego przez podmiot ubiegający się o poręczenie (np. PIT-36, PIT-37, CIT) za ostatnie 2 lata obrotowe
    - bilans oraz rachunek zysków i strat albo wydruk z programu księgowego lub wgląd do książki przychodów i rozchodów obrazujących aktualną sytuację finansową, tzn. za okres bieżący na koniec ostatniego zamkniętego miesiąca
    - ewidencja środków trwałych
  - zaświadczenia:
    - zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami (nie starsze niż 3 miesiące)
    - zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłatach na ubezpieczenie społeczne (nie starsze niż 3 miesiące)
  - umowy:
    - kserokopia lub projekt umowy której ma dotyczyć poręczenie
    - Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
- 4.16. Dokumenty potrzebne do rozpatrzenia wniosku o poręczenie mogą być uzgadniane indywidualnie.
- 4.17. Wniosek jak i załączniki do wniosku mogą być składane w formie papierowej i/lub elektronicznej osobiście, za pośrednictwem poczty lub e-mail.
- 4.18. Fundusz może działać za pośrednictwem umocowanych przedstawicieli na podstawie udzielonych pełnomocnictw lub zawartych umów pośrednictwa.
- 4.19. Udzielane przez Fundusz BARR S.A. poręczenia wymagają ustanowienia odpowiednich zabezpieczeń. Sposób zabezpieczenia jest uzgadniany indywidualnie z Beneficjentem, przy uwzględnieniu poniższych zasad:
- Udzielenie jednostkowego poręczenia w kwocie do 300 tys. zł oraz limitu poręczeniowego do kwoty 1 000 000,00 zł zabezpieczone jest wekslem Beneficjenta lub aktem notarialnym o poddaniu się egzekucji. Na podstawie dokonanej oceny ryzyka poręczeniowego wymagane może być, oprócz weksla lub aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji, dodatkowe zabezpieczenie.
  - Udzielenie jednostkowego poręczenia powyżej kwoty 300 tys. zł oraz limitu poręczeniowego powyżej kwoty 1 000 000,00 zł wymaga niezależnie od klasy ryzyka poręczeniowego Beneficjenta zgody Komisji i dodatkowego zabezpieczenia.
  - Udzielenie jednostkowego poręczenia powyżej kwoty 500 tys. zł oraz limitu poręczeniowego powyżej kwoty 1 mln zł wymaga niezależnie od klasy ryzyka

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

poręczeniowego Beneficjenta zgody Komisji i dodatkowego zabezpieczenia w jednej z poniższych form:

- Hipoteka na nieruchomości
- Zastaw rejestrowy na ruchomości wraz z cesją wierzytelności z ubezpieczenia
- Kaucja na zabezpieczenie płatna na rachunek BARR S.A.
- Blokada na rachunku bankowym lub rachunku lokaty terminowej

Minimalna wartość dodatkowego zabezpieczenia powinna w takim wypadku wynosić co najmniej 50% wartości poręczenia lub limitu przy czym Beneficjent może ustanowić zabezpieczenie w jednej lub kilku formach o których mowa powyżej. W uzasadnionych przypadkach Komisja może wyrazić zgodę na udzielenie poręczenia lub przyznanie limitu poręczeniowego gdy wartość zabezpieczenia jest mniejsza niż 50 %.

- 4.20. Umowa poręczenia może zostać zawarta jedynie po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty zobowiązania w postaci weksla własnego in blanco lub aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji oraz ewentualnie dodatkowego zabezpieczenia zaakceptowanego przez Komisję zgodnie z postanowieniami pkt 4.19. W BARR S.A. dopuszcza się następujące formy zabezpieczenia zobowiązań:
- Weksel in blanco
  - Akt notarialny o poddaniu się egzekucji
  - Poręczenie wekslowe osób lub podmiotów trzecich
  - Hipoteka na nieruchomości
  - Zastaw rejestrowy na ruchomości wraz z cesją wierzytelności z ubezpieczenia
  - Kaucja na zabezpieczenie płatna na rachunek BARR S.A.
  - Blokada na rachunku bankowym lub rachunku lokaty terminowej
- 4.21. W przypadku poręczenia należytego wykonania umowy oraz gwarancji jakości, rękojmi za wady, należytego rozliczenia zaliczki zobowiązany musi przedłożyć oryginały lub poświadczone za zgodność z oryginałem kopie protokołów częściowych / końcowych realizacji zadania / usunięcia wad i usterek / rozliczenia zaliczki. Stosowne postanowienia w tej sprawie zawiera umowa poręczenia.
- 4.22. Poręczenia mogą być udzielane tylko na zabezpieczenie bezpośredniego stosunku zobowiązaniowego między Beneficjentem a odbiorcą poręczenia. Fundusz może udzielić reporęczenia tylko za zgodą Komisji po ustanowieniu zabezpieczenia o którym mowa w pkt 4.19
- 4.23. Zwolnienie ustanowionych zabezpieczeń następuje na wniosek Beneficjenta po spełnieniu poniższych warunków:
- Zobowiązanie objęte poręczeniem zostało wykonane przez Beneficjenta na dowód czego przedstawi on odpowiednie dokumenty lub
  - Upłynął termin ważności udzielonego poręczenia lub
  - Beneficjent nie ma aktywnych poręczeń lub wartość aktywnych poręczeń nie wymaga ustanowienia zabezpieczenia zgodnie z postanowieniami Regulaminu lub
  - Beneficjent za zgodą Funduszu ustanowił inne równoważne zabezpieczenie
- 4.24. W przypadku realizacji poręczenia Beneficjent stanie się z tego tytułu dłużnikiem BARR S.A. i będzie zobowiązany do zwrotu wypłaconej kwoty poręczenia wraz z odsetkami w wysokości odsetek ustawowych liczonych od dnia następującego po dniu wypłaty środków przez BARR S.A. W przypadku zwrotu środków w terminie określonym przez BARR S.A. w wezwaniu do zwrotu BARR S.A. może odstąpić od naliczania odsetek.
- 4.25. Jeżeli Beneficjent nie zwróci dobrowolnie wypłaconej kwoty poręczenia będzie zobowiązany także do zwrotu kosztów związanych z dochodzeniem należności, postępowaniem sądowym, egzekucją, ustanowieniem zabezpieczenia. W takim

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

- wypadku BARR S.A. ma prawo zlecić dochodzenie roszczenia osobom trzecim, a Beneficjent będzie zobowiązany pokryć udokumentowane koszty dochodzenia należności przez podmioty, którym czynności te zlecono.
- 4.26. BARR S.A. nie jest zobowiązana do badania merytorycznej zasadności żądania wypłaty poręczenia. O otrzymanym żądaniu BARR S.A. niezwłocznie zawiadamia Beneficjenta. Jeżeli w wyznaczonym terminie Beneficjent nie ustosunkuje się do treści żądania i nie podejmie działań skutkujących brakiem konieczności wypłaty poręczenia nie może podnosić względem BARR S.A. żadnych zarzutów związanych z wypłatą poręczenia.
- 4.27. Jeżeli Beneficjent nie wykonał zobowiązań objętych poręczeniem i pomimo otrzymania wezwania od odbiorcy poręczenia do wykonania zobowiązań nie poinformował o tym fakcie BARR S.A. przed skierowaniem do Funduszu żądania wypłaty poręczenia nie może podnosić względem BARR S.A. żadnych zarzutów związanych z wypłatą poręczenia.
- 4.28. Po wypłacie poręczenia, do czasu zwrotu środków do BARR S.A., limit poręczeniowy zostaje wstrzymany i Beneficjentowi nie są udzielane nowe poręczenia.
- 4.29. W przypadku powzięcia przez BARR S.A. uzasadnionych wątpliwości co do zasadności wypłaty poręczenia i odmowy wypłaty poręczenia na uzasadniony wniosek Beneficjenta, Beneficjent zobowiązuje się do udostępnienia BARR S.A. wszelkich dokumentów związanych z realizacją zobowiązania objętego poręczeniem, wstąpienia po stronie BARR S.A. do ewentualnego postępowania sądowego i aktywnego w nim uczestnictwa oraz pokrycia wszelkich kosztów związanych z prowadzonym postępowaniem w tym kosztów zastępstwa procesowego.
- 4.30. W przypadku zakończenia postępowania zawarciem ugody lub wydaniem orzeczenia nakazującego zapłatę poręczenia na rzecz odbiorcy poręczenia Beneficjent zobowiązany będzie spełnić świadczenie zgodnie z prawomocną ugodą lub orzeczeniem kończącym postępowanie, a w przypadku braku spełnienia świadczenia do zwrotu BARR S.A. wypłaconych kwot wraz z odsetkami i kosztami.

## **5. PROCEDURA UDZIELANIA PORĘCZEŃ**

- 5.1. Decyzja o udzieleniu poręczenia lub przyznaniu limitu poręczeniowego ważna jest przez 30 dni od dnia poinformowania wnioskodawcy o wyniku rozpatrzenia wniosku. Jeżeli w tym terminie nie zostanie zawarta umowa, udzielenie poręczenia lub przyznanie limitu poręczeniowego możliwe będzie po ponownym rozpatrzeniu wniosku wraz z ewentualną aktualizacją przez wnioskodawcę dokumentów potrzebnych do rozpatrzenia wniosku.
- 5.2. Poręczenie zostanie wystawione po podpisaniu umowy poręczenia lub umowy generalnej poręczeń i ustanowieniu przyjętych zabezpieczeń.
- 5.3. Prezes zarządu lub osoba przez niego umocowana, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A. i niniejszego regulaminu udziela w jej imieniu poręczenia zobowiązań wnioskodawcy do wysokości kwot określonych w punkcie 4.4. niniejszego regulaminu.
- 5.4. Indywidualne poręczenia wystawiane są po podpisaniu umowy poręczenia indywidualnego lub umowy generalnej poręczeń oraz uiszczeniu opłat i prowizji zgodnie z niniejszym regulaminem.
- 5.5. Poszczególne umowy indywidualnego poręczenia zawierane będą na podstawie wniosku lub zgłoszenia kierowanego do Funduszu pisemnie, mailowo lub telefonicznie, w tym także za pośrednictwem innych podmiotów.
- 5.6. Wniosek lub zgłoszenie powinny zawierać co najmniej dane umożliwiające zapoznanie się przez BARR S.A. z warunkami zobowiązania zabezpieczonego poręczeniem.

|                                                                                                      |                                      |                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <br><b>BARR S.A.</b> | Załącznik<br>do procedury <b>P09</b> | Wydanie<br>załącznika | PN:EN ISO 9001:2009<br>pkt 7.5 |
|                                                                                                      | <b>P09/Z 01</b>                      | <b>12</b>             |                                |

- 5.7. Udzielenie poręczenia indywidualnego zostanie potwierdzone wystawieniem przez BARR S.A. pisemnego dokumentu poręczenia w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez BARR S.A. wniosku lub zgłoszenia.
- 5.8. Beneficjent zobowiązany jest zweryfikować czy wystawiony dokument poręczenia jest zgodny z treścią wniosku o udzielenie poręczenia indywidualnego oraz odpowiada warunkom określonym przez odbiorcę poręczenia. Odbierając dokument poręczenia bez zastrzeżeń Beneficjent akceptuje jego treść.
- 5.9. Udzielenie poręczenia dokumentowane jest na piśmie i może mieć formę dokumentu papierowego lub elektronicznego z kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

## **6. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 6.1. Fundusz może pobierać opłaty i prowizje za realizację procedury udzielania poręczeń. Stawki opłat i prowizji są określone przez zarząd.
- 6.3 Faktury i inne dokumenty księgowe związane z uiszczonymi opłatami i prowizjami wysyłane będą w formie elektronicznej na adres email wskazany przez Beneficjenta na co wyraża on zgodę.
- 6.2. Przychody z działalności (określone w punkcie 6.1.) oraz oprocentowania lokat bankowych Funduszu są przeznaczane, w części, na pokrycie własnych kosztów funkcjonowania, w części natomiast uzupełniają kapitał Funduszu.
- 6.3. Spory spowodowane działaniami Beneficjenta Funduszu wbrew niniejszemu regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu właściwego dla siedziby BARR S.A.