

**Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na cyfrową i zieloną
transformację przedsiębiorstw”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 61/BZP/DIS/CTZC/2026**

Spis treści

PREAMBUŁA	2
§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
§2 ORGANY FUNDUSZU	10
§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ	11
§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	12
§5 POMOC PUBLICZNA	13
§6 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK	14
Przeznaczenie finansowania (cele Inwestycji Końcowych)	14
Zasady i warunki udzielania pożyczek	16
Zasady uruchomienia środków z pożyczki	18
Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki	20
Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej	21
Wykluczenia z finansowania	22
Ograniczenia w finansowaniu	24
§7 NABÓR I OCENA WNIOSKÓW	25
Zasady naboru wniosków	25
Zasady oceny wniosków	26
§8 ZABEZPIECZENIE	28
§9 SPŁATA POŻYCZKI	29
§10 OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY	30
Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy	31
§11 WARUNKOWA DOTACJA NA SPŁATĘ CZĘŚCI KAPITAŁU JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI	32
§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI	33
§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	34

PREAMBUŁA

1. Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw” 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 w szczególności 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 Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Instrument finansowy (fundusz pożyczkowy) wspierający cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021 - 2027 realizowanego przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości. Partnerem Finansującym w rozumieniu Umowy Operacyjnej jest Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.
4. Celem Instrumentu jest zwiększenie zdolności przedsiębiorstw do wdrażania innowacyjnych rozwiązań technologicznych i organizacyjnych, sprzyjających poprawie produktywności, efektywności wykorzystania zasobów, ograniczeniu negatywnego wpływu na środowisko oraz wzmacnianiu przewagi konkurencyjnej przedsiębiorstwa.
5. BARR S.A. zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. **AGV** – automatycznie sterowany pojazd (Automated Guided Vehicle), wykorzystywany w automatyzacji procesów przedsiębiorstwa;
 - 1.2. **Analiza / Audyt** – dokument przygotowany dla konkretnej Inwestycji Końcowej, określający planowane działania i wydatki oraz ich zgodność z celami działania FENG.01.02, sporządzony zgodnie z Przewodnikiem; zależnie od zakresu Inwestycji Końcowej obejmuje Audyt / Analizę cyfrową, Audyt / Analizę GOZ albo oba te zakresy;
 - 1.3. **Audyt technologiczny / Diagnoza dojrzałości cyfrowej przedsiębiorstwa** – analiza procesów produkcyjnych, usługowych lub biznesowych funkcjonujących w przedsiębiorstwie, które mogą podlegać automatyzacji lub robotyzacji;
 - 1.4. **Audyt / Analiza cyfrowa** – dokument określający proces weryfikacji i analizy zasobów technologicznych oraz plan wdrożenia zmian w zakresie cyfryzacji, automatyzacji i robotyzacji, służących transformacji przedsiębiorstwa w kierunku Przemysłu 4.0 w ramach Inwestycji Końcowej zgodnej z działaniem FENG.01.02; obejmuje Audyt „cyfrowy”, Mapę drogową cyfrowej transformacji lub Analizę wykonalności cyfrowej;
 - 1.5. **Audyt / Analiza GOZ** – dokument zawierający ocenę działalności przedsiębiorstwa pod kątem zgodności Inwestycji Końcowej z założeniami działania FENG.01.02, obejmujący Audyt „zielona transformacja”, Audyt potencjału cyrkularności (w tym model transformacji GOZ), Analizę wykonalności projektu GOZ lub Analizę dotyczącą transformacji modelu biznesowego przedsiębiorstwa w kierunku GOZ;
 - 1.6. **B2B / B2C** – modele relacji biznesowych realizowanych m.in. za pomocą platform cyfrowych, odpowiednio pomiędzy przedsiębiorstwami oraz pomiędzy przedsiębiorstwem a konsumentami;

- 1.7. **Beneficjent rzeczywisty** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad podmiotem, ustalane zgodnie z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i wykazywane w oświadczeniu o beneficjencie rzeczywistym;
- 1.8. **Biznesplan Wnioskodawcy / Biznes plan** – część Wniosku przedstawiająca działalność i sytuację Wnioskodawcy oraz opis, cele, efekty i założenia finansowe planowanej Inwestycji Końcowej;
- 1.9. **CAD / CAM / CAE** – odpowiednio projektowanie wspomagane komputerowo (Computer-Aided Design), komputerowe wspomaganie wytwarzania (Computer-Aided Manufacturing) oraz inżynieria wspomagana komputerowo (Computer-Aided Engineering);
- 1.10. **Cyfrowy bliźniak** – wirtualna, dokładna kopia fizycznego obiektu, procesu lub systemu;
- 1.11. **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);
- 1.12. **Decyzja inwestycyjna** – podjęcie przez BARR S.A. prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Wnioskodawcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego, tj. zawarcie Umowy pożyczki;
- 1.13. **DNSH** – zasada „nie czyn poważnych szkód” (Do No Significant Harm), odnosząca się do celów środowiskowych i oceny, o której mowa w art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852;
- 1.14. **Duże przedsiębiorstwo** – przedsiębiorstwo inne niż mikroprzedsiębiorstwo, małe lub średnie przedsiębiorstwo w rozumieniu Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 1.15. **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
- 1.16. **Dzień udzielenia pomocy** – dzień zawarcia Umowy pożyczki, na który ustala się wartość pomocy związanej z preferencyjnym oprocentowaniem oraz Warunkową Dotacją na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki;
- 1.17. **EDIH** – Europejskie Huby Innowacji Cyfrowych, świadczące m.in. usługi wspierające transformację cyfrową przedsiębiorstw;
- 1.18. **Efekt zachęty** – warunek udzielenia pomocy publicznej na zasadach art. 6 Rozporządzenia 651/2014, polegający w szczególności na złożeniu pisemnego wniosku o pomoc przed rozpoczęciem prac nad projektem, z uwzględnieniem warunków i wyjątków określonych w tym rozporządzeniu;
- 1.19. **EFRR** – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego;
- 1.20. **Ekspert Zewnętrzny** – osoba lub podmiot zewnętrzny wyłoniony w ramach odrębnego zamówienia publicznego, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji analiz wykonalności dla inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym oraz z zakresu cyfryzacji;
- 1.21. **Ekwiwalent Dotacji Brutto / Ekwiwalent Dotacyjny Brutto (EDB)** – kwota pomocy, którą otrzymałby beneficjent pomocy lub podmiot ubiegający się o pomoc, gdyby uzyskał pomoc w formie dotacji, bez uwzględnienia opodatkowania podatkiem dochodowym, wyrażona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku; dla preferencyjnej pożyczki wyraża korzyść z warunków finansowania korzystniejszych niż rynkowe, a dla Warunkowej Dotacji jest równy kwocie tej dotacji;
- 1.22. **ERP / MES / SCADA** – odpowiednio system planowania zasobów przedsiębiorstwa (Enterprise Resource Planning), system zarządzania i monitorowania procesów produkcyjnych w czasie rzeczywistym (Manufacturing Execution System) oraz system kontroli nadzorczej i pozyskiwania danych (Supervisory Control and Data Acquisition);

- 1.23. **Fundusz Powierniczy** – fundusz utworzony przez Menadżera w celu realizacji Umowy Operacyjnej, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego;
- 1.24. **Fundusz Pożyczkowy** – jednostka w strukturze organizacyjnej BARR S.A., która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie Inwestycji Końcowych zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu;
- 1.25. **Fundusz Szczegółowy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 21 Rozporządzenia Ogólnego, utworzony przez Partnera Finansującego na podstawie Umowy Operacyjnej w celu wdrażania Instrumentu Finansowego w ramach priorytetu FENG.01 Wsparcie dla przedsiębiorców, działania FENG.01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska;
- 1.26. **Gospodarka o obiegu zamkniętym (GOZ)** – model rozwoju gospodarczego, którego celem jest jak najdłuższe utrzymanie produktów, materiałów i surowców w obiegu gospodarczym oraz ograniczenie powstawania odpadów, w szczególności przez ponowne wykorzystanie, naprawę, regenerację i recykling;
- 1.27. **Harmonogram rzeczowo-finansowy** – zestawienie zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej, planowanych kosztów oraz terminów jej realizacji, stanowiące załącznik do Wniosku o pożyczkę i Umowy Pożyczki;
- 1.28. **Harmonogram spłat** – harmonogram określający kwoty i terminy spłaty Jednostkowej Pożyczki oraz należnych odsetek, stanowiący załącznik do Umowy Pożyczki i aktualizowany na zasadach w niej określonych;
- 1.29. **Informacja pokontrolna** – pisemna informacja sporządzana przez Zespół kontrolujący po Kontroli na miejscu przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę, obejmująca ustalenia kontroli oraz, jeżeli dotyczy, zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji;
- 1.30. **Innowacja** – nowy lub znacząco ulepszony produkt, usługa lub proces biznesowy, różniący się istotnie od dotychczas stosowanych przez przedsiębiorstwo;
- 1.31. **Instrument Finansowy / IF FENG** – forma wsparcia, o której mowa w art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego; fundusz pożyczkowy uruchamiany i wdrażany przez Menadżera w ramach działania FENG.01.02 Fundusz Transformacji Cyfrowej i Przyjaznej dla Środowiska, pn. „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw”;
- 1.32. **Instytucja Zarządzająca (IZ)** – minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego, którego obsługę w zakresie realizacji FENG zapewnia komórka organizacyjna w urzędzie obsługującym tego ministra, odpowiedzialny za przygotowanie i realizację FENG;
- 1.33. **Intensywność pomocy** – udział wartości pomocy, wyrażonej jako EDB, w kosztach kwalifikowalnych właściwych dla danego przeznaczenia pomocy, wyrażony procentowo;
- 1.34. **Internet Rzeczy (IoT)** – rozwiązania umożliwiające połączenie urządzeń i systemów oraz gromadzenie i wymianę danych na potrzeby procesów przedsiębiorstwa;
- 1.35. **Inwestycja Końcowa / projekt** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej w ramach działania FENG.01.02;
- 1.36. **Jedno przedsiębiorstwo** – wszystkie przedsiębiorstwa pozostające w co najmniej jednej z relacji wskazanych w art. 2 ust. 2 Rozporządzenia 2023/2831, w tym za pośrednictwem innego przedsiębiorstwa lub kilku przedsiębiorstw, uwzględniane łącznie na potrzeby stosowania przepisów o pomocy de minimis;
- 1.37. **Jednostkowa Pożyczka / Pożyczka / Produkt Finansowy** – pożyczka lub pożyczka z Warunkową Dotacją na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego, ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Metryce Produktu Finansowego, w celu finansowania Inwestycji Końcowej;

- 1.38. **Karencja** – określony w Umowie Pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału Jednostkowej Pożyczki, liczony od daty uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do daty określonej w tej umowie;
- 1.39. **Karta Produktu** – dokument stanowiący załącznik do Umowy pożyczki, określający warunki Produktu Finansowego;
- 1.40. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego oceniający i podejmujący decyzje w sprawie udzielenia Jednostkowej Pożyczki;
- 1.41. **Komponent cyfryzacyjny / Komponent cyfrowy** – zakres Inwestycji Końcowej obejmujący wdrożenie rozwiązań z obszaru Przemysłu 4.0 lub zaawansowanej cyfryzacji, w szczególności automatyzację, robotyzację i cyfryzację procesów biznesowych, produkcyjnych lub usługowych;
- 1.42. **Komponent GOZ** – zakres Inwestycji Końcowej obejmujący transformację działalności przedsiębiorstwa w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym, służącą zwiększeniu efektywności wykorzystania materiałów, energii i wody oraz ograniczeniu zużycia surowców pierwotnych, odpadów i emisji;
- 1.43. **Konflikt Interesów** – sytuacja powstała z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych, powodująca, że bezstronne i obiektywne realizowanie przez niego Umowy Operacyjnej jest niemożliwe;
- 1.44. **Kontrola** – działania kontrolne niezależnie od formy ich przeprowadzenia i sposobu zaplanowania, w tym Kontrola na miejscu, Kontrola planowa, Kontrola doraźna oraz działania weryfikacyjne realizowane w siedzibie podmiotu objętego kontrolą;
- 1.45. **Kontrola na miejscu / Kontrola planowa / Kontrola doraźna** – odpowiednio czynności kontrolne w miejscu związanym z realizacją Inwestycji Końcowej lub przechowywaniem dokumentacji, kontrola zaplanowana oraz kontrola podejmowana w związku z doraźną potrzebą weryfikacji, w szczególności podejrzeniem nieprawidłowości;
- 1.46. **Koszty kwalifikowalne dla pomocy publicznej** – koszty spełniające warunki właściwe dla wybranego przeznaczenia pomocy, stanowiące podstawę ustalenia jej dopuszczalnej intensywności i wartości; nie są automatycznie tożsame ze wszystkimi wydatkami możliwymi do sfinansowania z Jednostkowej Pożyczki;
- 1.47. **Krajowe Inteligentne Specjalizacje (KIS) / Szczegółowy Opis KIS (SO KIS)** – priorytetowe obszary rozwoju innowacyjności gospodarki oraz dokumenty określające zakres tematyczny poszczególnych specjalizacji, do których przypisuje się Inwestycję Końcową zgodnie z Przewodnikiem;
- 1.48. **Kumulacja pomocy** – łączne uwzględnianie pomocy publicznej i pomocy de minimis zgodnie z właściwymi przepisami, w szczególności w celu zachowania dopuszczalnych limitów pomocy oraz intensywności pomocy w odniesieniu do tych samych kosztów kwalifikowalnych;
- 1.49. **LCA / PEF** – odpowiednio ocena cyklu życia produktu (Life Cycle Assessment) oraz ślad środowiskowy produktu (Product Environmental Footprint), wykorzystywane do oceny i monitorowania oddziaływania produktu na środowisko;
- 1.50. **Mapa drogowa transformacji cyfrowej przedsiębiorstwa / Mapa drogowa cyfrowej transformacji / Mapa drogowa cyfryzacji przedsiębiorstwa** – plan wdrożenia zmian w przedsiębiorstwie w zakresie cyfryzacji, automatyzacji i robotyzacji, jakie powinny być wprowadzone, aby przedsiębiorstwo przeszło transformację w kierunku Przemysłu 4.0;
- 1.51. **Menadżer Funduszu Powierniczego / Menadżer / PARP** – Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie;

- 1.52. **Metryka Produktu Finansowego / Metryka Instrumentu Finansowego / Metryka** – dokument stanowiący Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej, określający warunki Produktu Finansowego „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw”;
- 1.53. **Mikroprzedsiębiorstwo, małe i średnie przedsiębiorstwo (MŚP)** – przedsiębiorstwa spełniające kryteria Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014; mikroprzedsiębiorstwo zatrudnia mniej niż 10 osób i ma obrót roczny lub roczną sumę bilansową nieprzekraczającą 2 mln EUR, małe przedsiębiorstwo zatrudnia mniej niż 50 osób i ma obrót roczny lub roczną sumę bilansową nieprzekraczającą 10 mln EUR, a średnie przedsiębiorstwo zatrudnia mniej niż 250 osób i ma obrót roczny nieprzekraczający 50 mln EUR lub roczną sumę bilansową nieprzekraczającą 43 mln EUR; przy ustalaniu statusu uwzględnia się zasady obliczania danych, relacje partnerskie i powiązania oraz pozostałe warunki wskazanego załącznika;
- 1.54. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
- 1.55. **Odpowiednie Regulacje** – wszystkie unijne i krajowe przepisy, regulacje i akty prawa, dokumenty programowe, wytyczne, instrukcje, rekomendacje i interpretacje wydane na podstawie przepisów prawa przez Komisję Europejską, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, Instytucję Zarządzającą lub inne właściwe organy unijne albo krajowe, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej;
- 1.56. **Okres Budowy Portfela** – okres określony w §4 ust. 1 pkt 1 Umowy Operacyjnej, w którym Partner Finansujący wypłaca na rzecz Ostatecznych Odbiorców Wkład Funduszu Powierniczego oraz odpowiadający mu Wkład Partnera Finansującego na podstawie zawartych w tym okresie Umów Inwestycyjnych;
- 1.57. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – podmiot spełniający warunki wskazane w niniejszym Regulaminie i Metryce, który zawarł z Partnerem Finansującym Umowę Inwestycyjną na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
- 1.58. **Państwo trzecie wysokiego ryzyka** – państwo identyfikowane na podstawie informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł, w tym raportów z ewaluacji krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przeprowadzanych przez Grupę Specjalną do spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub posiadające znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym 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);
- 1.59. **Partner Finansujący (PF) / BARR S.A.** – podmiot wdrażający instrument finansowy w rozumieniu art. 2 pkt 22 Rozporządzenia Ogólnego, wybrany przez Menadżera w celu wdrażania Funduszu Szczegółowego; w ramach Umowy Operacyjnej nr 61/BZP/DIS/CTZC/2026 funkcję tę pełni Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.;
- 1.60. **Poręczyciel** – osoba fizyczna lub prawna, która udzieliła poręczenia zabezpieczającego wykonanie zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z Umowy Pożyczki;
- 1.61. **Porozumienie** – porozumienie w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych związanych z realizacją Umowy Operacyjnej, którego wzór stanowi Załącznik nr 12 do Umowy Operacyjnej;

- 1.62. **Pożyczkodawca / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Biłgoraju, będąca Partnerem Finansującym na podstawie Umowy Operacyjnej, która prowadzi nabór i ocenę Wniosków, zawiera Umowy Pożyczki, wypłaca i obsługuje Jednostkowe Pożyczki oraz dochodzi związanych z nimi Wierzytelności;
- 1.63. **Procedura Windykacyjna** – procedura stanowiąca Załącznik nr 5 do Umowy Operacyjnej, określająca zasady dochodzenia Wierzytelności;
- 1.64. **Program / FENG** – program Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021–2027;
- 1.65. **Projekt / FP FENG** – przedsięwzięcie pn. „Instrument finansowy (fundusz pożyczkowy) wspierający cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw”, stanowiące operację w rozumieniu art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego oraz projekt w rozumieniu art. 2 pkt 22 Ustawy wdrożeniowej;
- 1.66. **Przedsiębiorstwo samodzielne / Przedsiębiorstwa partnerskie / Przedsiębiorstwa powiązane** – przedsiębiorstwa klasyfikowane według relacji określonych w art. 3 Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014, z uwzględnieniem wskazanych tam wyjątków; relacje te służą ustaleniu danych i statusu MŚP oraz są odrębne od pojęcia Jednego przedsiębiorstwa dla pomocy de minimis;
- 1.67. **Przedsiębiorstwo znajdujące się w trudnej sytuacji** – przedsiębiorstwo spełniające co najmniej jedną z przesłanek określonych w art. 2 pkt 18 Rozporządzenia 651/2014;
- 1.68. **Przemysł 4.0** – transformacja procesów produkcyjnych z wykorzystaniem automatyzacji, robotyzacji i zaawansowanych technologii cyfrowych, stanowiąca element szerszej transformacji cyfrowej przedsiębiorstwa;
- 1.69. **Przewodnik / Przewodnik o zasadach realizacji Inwestycji Końcowych** – opracowany przez PARP „Przewodnik dla Partnerów Finansujących i Ostatecznych Odbiorców Instrumentu Finansowego wspierającego transformację cyfrową i zieloną przedsiębiorstw o zasadach realizacji Inwestycji Końcowych”, określający wytyczne oraz minimalne wymagania dotyczące realizacji Inwestycji Końcowych i sporządzania Audytów / Analiz;
- 1.70. **Przewodnik o zasadach udzielania pomocy publicznej i de minimis** – opracowany przez PARP „Przewodnik dla Partnerów Finansujących i Ostatecznych Odbiorców Instrumentu Finansowego wspierającego transformację cyfrową i zieloną przedsiębiorstw o zasadach udzielania Pomocy Publicznej i De minimis”;
- 1.71. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.,
- 1.72. **Regulamin Funduszu Pożyczkowego / Regulamin / Regulamin udzielania pożyczek** – niniejszy dokument określający zasady naboru i oceny Wniosków oraz udzielania, wykorzystania, rozliczania i spłaty Jednostkowych Pożyczek w ramach Umowy Operacyjnej;
- 1.73. **Roczna jednostka robocza (RJR) / Roczna jednostka pracy (RJP)** – jednostka zatrudnienia odpowiadająca jednej osobie pracującej w pełnym wymiarze czasu pracy w przedsiębiorstwie lub na jego rzecz przez cały rok referencyjny; zatrudnienie przez część roku, w niepełnym wymiarze lub sezonowo uwzględnia się ułamkowo, zgodnie z art. 5 Załącznika I do Rozporządzenia 651/2014;
- 1.74. **RODO** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE;
- 1.75. **Rozpoczęcie prac** – rozpoczęcie robót budowlanych związanych z inwestycją albo pierwsze prawnie wiążące zobowiązanie do zamówienia urządzeń lub inne zobowiązanie sprawiające, że inwestycja staje się nieodwracalna, zależnie od tego, co nastąpi wcześniej; zakup gruntów i prace przygotowawcze, takie jak uzyskanie zezwoleń i

przeprowadzenie studiów wykonalności, nie stanowią rozpoczęcia prac; pojęcie stosuje się zgodnie z art. 2 pkt 23 Rozporządzenia 651/2014;

- 1.76. **Rozporządzenie 2023/2831 / Rozporządzenie w sprawie pomocy de minimis** – rozporządzenie 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;
- 1.77. **Rozporządzenie 651/2014 / GBER** – rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu, z późniejszymi zmianami;
- 1.78. **Rozporządzenie EDB** – rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach, z późniejszymi zmianami;
- 1.79. **Rozporządzenie EFRR** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności;
- 1.80. **Rozporządzenie Finansowe** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii;
- 1.81. **Rozporządzenie Ogólne** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej;
- 1.82. **Scenariusz alternatywny** – wiarygodny wariant inwestycji lub sposobu działania, który zostałby zrealizowany w przypadku braku pomocy, służący ustaleniu kosztów kwalifikowalnych dla właściwego przeznaczenia pomocy, w szczególności zgodnie z art. 36 lub art. 47 Rozporządzenia 651/2014;
- 1.83. **Stopa bazowa / Stopa referencyjna** – odpowiednio stopa określana przez Komisję Europejską dla danej waluty oraz stopa ustalana na jej podstawie z uwzględnieniem marży odpowiadającej ryzyku i poziomowi zabezpieczeń, zgodnie z komunikatem Komisji w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych;
- 1.84. **SZOP FENG / Szczegółowy Opis Priorytetów Programu** – Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021–2027;
- 1.85. **Sztuczna inteligencja (AI)** – rozwiązania informatyczne służące m.in. analizie danych, prognozowaniu i wspomaganiu lub automatyzacji decyzji w procesach przedsiębiorstwa;
- 1.86. **Transformacja cyfrowa** – proces zmian obejmujący przedsiębiorstwo i jego model biznesowy z wykorzystaniem technologii cyfrowych; transformacja w kierunku Przemysłu 4.0, skupiona co do zasady na produkcji, stanowi jej element;
- 1.87. **Transformacja w kierunku GOZ / Zielona transformacja** – zmiana sposobu projektowania produktów, organizacji procesów produkcyjnych i zarządzania zasobami służąca ograniczaniu zużycia surowców pierwotnych, zmniejszaniu ilości odpadów oraz zwiększaniu efektywności wykorzystania materiałów, energii i wody;
- 1.88. **Transza Jednostkowej Pożyczki** – część kwoty Jednostkowej Pożyczki wypłacana Pożyczkobiorcy lub bezpośrednio jego kontrahentowi zgodnie z Umową Pożyczki;
- 1.89. **Umowa Inwestycyjna / Umowa pożyczki / UI** – umowa zawarta pomiędzy Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu dostarczenia Ostatecznemu Odbiorcy finansowania na realizację Inwestycji Końcowej;

- 1.90. **Umowa o Finansowaniu** – umowa o finansowaniu Projektu nr FENG.01.02-IP.08-0001/25 pn. „Instrument finansowy (fundusz pożyczkowy) wspierający cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw” w ramach priorytetu FENG.01, działania FENG.01.02 Programu;
- 1.91. **Umowa Operacyjna** – Umowa Operacyjna nr 61/BZP/DIS/CTZC/2026 dotycząca Instrumentu Finansowego „Pożyczka na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw”, zawarta pomiędzy PARP jako Menadżerem a BARR S.A. jako Partnerem Finansującym;
- 1.92. **Ustawa wdrożeniowa** – ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027;
- 1.93. **Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki / Warunkowa Dotacja** – pomniejszenie wartości kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty, dokonane na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Metryce, Regulaminie i Umowie pożyczki; produkt finansowy, o którym mowa w art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego; nie jest wypłacana bezpośrednio Ostatecznemu Odbiorcy, lecz przeznaczana na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki ze środków EFRR;
- 1.94. **Wierzytelności** – wszelkie niezaspokojone roszczenia przysługujące BARR S.A., Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wobec Ostatecznego Odbiorcy w związku z Umową Inwestycyjną lub Jednostkową Pożyczką;
- 1.95. **Windykacja** – wszelkie możliwe i dopuszczone obowiązującym prawem działania podejmowane przez Partnera Finansującego wobec Ostatecznych Odbiorców lub innych zobowiązanych, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, zmierzające do odzyskania w pełnej wysokości niezaspokojonych Wierzytelności wraz z odsetkami, kosztami i innymi płatnościami, na zasadach określonych w Procedurze Windykacyjnej;
- 1.96. **Wkład Funduszu Powierniczego / Wkład FP / Wkład IF FENG** – środki finansowe wniesione przez Menadżera do Funduszu Szczegółowego, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek w celu finansowania Inwestycji Końcowych;
- 1.97. **Wkład Partnera Finansującego / Wkład PF** – środki finansowe wnoszone przez Partnera Finansującego do Funduszu Szczegółowego;
- 1.98. **Wniosek / Wniosek o pożyczkę** – wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki składany przez Wnioskodawcę wraz z wymaganymi załącznikami;
- 1.99. **Wnioskodawca** – osoba lub podmiot ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, który złożył Wniosek;
- 1.100. **Wydatki kwalifikowalne / Wydatki niekwalifikowalne** – odpowiednio wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, które mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, oraz wydatki niespełniające tych zasad, podlegające finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę; kwalifikowalność do finansowania z pożyczki nie przesądza o kwalifikowalności kosztu dla danego rodzaju pomocy publicznej;
- 1.101. **Wydatki obrotowe** – wydatki na kapitał obrotowy bezpośrednio związane z Inwestycją Końcową, niezbędne do jej realizacji i uruchomienia efektów inwestycji, kwalifikowane na warunkach i w granicach określonych w Metryce i Przewodniku;
- 1.102. **Wytyczne** – zasady i instrukcje opracowane przez Menadżera na podstawie Odpowiednich Regulacji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej lub Umów Inwestycyjnych;
- 1.103. **Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków** – Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027, wydane przez ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, stosowane w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych;
- 1.104. **Zasady Kwalifikowalności** – określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym

instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz Umowie Operacyjnej, Regulaminie i Umowie pożyczki zasady i warunki konieczne do spełnienia przez Jednostkowe Pożyczki w celu uznania ich za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej;

- 1.105. **Zarząd** – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
- 1.106. **Zespół kontrolujący** – co najmniej dwie osoby upoważnione przez Pożyczkodawcę do przeprowadzenia Kontroli na miejscu jako Kontroli planowej lub Kontroli doraźnej;
2. Terminy wymienione w punkcie 1 mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno-prawnej Funduszu Pożyczkowego.
3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do wszystkich Wnioskodawców i Ostatecznych Odbiorców, chyba, że poszczególne postanowienia Regulaminu wskazują inaczej.
4. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszym Regulaminie do:
 - 4.1 „Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości”, „PARP”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pożyczkodawcy”, „Partnera Finansującego”, „BARR S.A.”, „Ostatecznego Odbiorcy” lub „Pożyczkobiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia,
 - 4.2 „niniejszej umowy”, „Umowy pożyczki”, „Umowy Operacyjnej”, „Regulaminu Funduszu Pożyczkowego”, „Regulaminu”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami,
 - 4.3 „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.
5. Przepisy zawarte w niniejszym Regulaminie stosuje się w brzmieniu obowiązującym w okresie oceny Wniosków o pożyczkę, wraz z ich zmianami, przedłużeniami lub aktami je zastępującymi. W przypadku zmiany, uchylecia lub wygaśnięcia aktu prawnego, zastosowanie znajdują odpowiednio przepisy, które go zastępują, bez konieczności zmiany niniejszego Regulaminu.
6. Podczas przygotowywania Wniosku o pożyczkę, Wnioskodawca musi uwzględniać zasady opisane w aktualnym Przewodniku o zasadach realizacji Inwestycji Końcowych i Przewodniku o zasadach udzielania pomocy publicznej i de minimis, dostępnych na stronie internetowej Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości.

§2 ORGANY FUNDUSZU

1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje Fundusz Pożyczkowy, który zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na cyfrową i zieloną transformację przedsiębiorstw zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu.
2. Fundusz Pożyczkowy administrowany jest przez Komisję Kwalifikacyjną oraz Zarząd.
3. Komisja Kwalifikacyjna działa na podstawie *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.*, stanowiącego dokument wewnętrzny BARR S.A.
4. Zadaniem Komisji Kwalifikacyjnej jest m.in. ocena i podjęcie decyzji w sprawie udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
5. Zarząd wykonuje czynności związane z udzieleniem Pożyczki wynikające z podjętej przez Komisję Kwalifikacyjną uchwały, z zastrzeżeniem zgodności tych czynności z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem BARR S.A. oraz zasadami reprezentacji Spółki.
6. W przypadku uchwały Komisji Kwalifikacyjnej akceptującej udzielenie pożyczki, Zarząd działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A. udziela w imieniu BARR S.A. Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
7. Ogólny nadzór nad funkcjonowaniem Funduszu Pożyczkowego sprawuje Rada Nadzorcza.

§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1.1 Mikroprzedsiębiorstwa, małe lub średnie przedsiębiorstwa, które prowadzą działalność gospodarczą w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz.U. 2024 poz. 236 ze zm.);
 - 1.2 Duże przedsiębiorstwa.
2. Podmioty ubiegające się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - 2.1 nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie, tzn. chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
 - 2.2 nie są Przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji,
 - 2.3 nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR S.A. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu BARR S.A. lub osobami wykonującymi 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 Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień lub zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - 2.3.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 2.3.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 2.3.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 2.3.4 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.
 - 2.4 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.
 - 2.5 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 lub innych aktów prawnych zastępujących – jeżeli podmiot ubiega się o pomoc de minimis,
 - 2.6 nie ciąży na nich obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
 - 2.7 nie znajdują się w trakcie likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego lub pod zarządem komisyjnym, restrukturyzacyjnym lub w trakcie jakiegokolwiek innego postępowania mającego podobne skutki, jak również nie został złożony wobec nich wniosek i nie istnieją jakiegokolwiek przesłanki do wszczęcia któregośkolwiek z takich postępowań lub faktycznie nie zawiesili oni swojej działalności,

- 2.8 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 – jeżeli podmiot ubiega się o pomoc publiczną,
 - 2.9 nie podlegają wykluczeniu z możliwości otrzymania środków publicznych ani nie orzeczono wobec nich zakazu dostępu do takich środków, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z uwzględnieniem art. 207 ust. 7 tej ustawy, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz art. 9 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji,
 - 2.10 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
 - 2.11 nie są podmiotami mającymi siedzibę lub zarejestrowanymi w kraju wymienionym na Czarnej liście lub w Państwie trzecim wysokiego ryzyka,
 - 2.12 nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub zarejestrowanymi w kraju wymienionym na Czarnej liście,
 - 2.13 nie zachodzą w stosunku do Wnioskodawcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Finansowego.
 - 2.14 spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście lub Państwami trzecimi wysokiego ryzyka - jeśli dotyczy.
3. Wnioskodawca / Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego informowania BARR S.A. o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych BARR S.A. podczas procedury oceny wniosku i po zawarciu Umowy pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w niniejszym paragrafie w pkt 2.11 – 2.14.

§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych w sytuacji wskazanej w pkt 2 poniżej.
2. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych, o ile pozwalają na to Zasady Kwalifikowalności.
3. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0,5% w skali roku.
4. Rynkową stopę oprocentowania stanowi suma stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r.) lub komunikatu zastępczego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie zapadalności Jednostkowej Pożyczki.
5. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
6. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z niniejszym paragrafem.

§5 POMOC PUBLICZNA

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Jeżeli w wyniku przeprowadzonej przez BARR S.A. analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz Wnioskodawcy okaże się, że udzielenie Jednostkowej Pożyczki będzie podlegało regułom pomocy publicznej, zastosowanie mają zasady określone w Regulaminie.
3. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
 - 3.1 pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - 3.2 regionalnej pomocy inwestycyjnej - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 - 3.3 pomocy inwestycyjnej na ochronę środowiska, w tym obniżenie emisyjności - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 36 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 pozwalającej firmom spełniać surowsze niż unijne normy środowiskowe lub poprawiać ochronę środowiska tam, gdzie takie normy nie istnieją, zgodnie z art. 107 ust. 3 Traktatu i nie wymaga zgłoszenia zgodnie z art. 108 ust. 3 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (tj. Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 - 3.4 pomocy inwestycyjnej na usługi doradcze na rzecz MŚP - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 18 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 z dnia 7 listopada 2022 r. (Dz.U. z 2022 r. poz. 2510) tj. z dnia 16 maja 2025 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 - 3.5 pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji - udzielana zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 748);
 - 3.6 pomocy związanej z gospodarką obiegu zamkniętego – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na efektywne gospodarowanie zasobami i wspieranie przechodzenia na gospodarkę o obiegu zamkniętym w rozumieniu art. 47 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości pomocy finansowej w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 748).
4. Koszty związane ze sporządzeniem Audytu / Analizy cyfrowej lub Audytu / Analizy GOZ, mogą być objęte wsparciem wyłącznie w formie pomocy de minimis.

5. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 3 powyżej, mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad Kumulacji pomocy określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014.
6. Wartość pomocy publicznej stanowi Ekwiwalent Dotacji Brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem EDB.
7. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy pożyczki.
8. Obniżenie kwoty Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §11 pkt 9 - 10, skutkuje również dokonaniem odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
9. BARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
10. W przypadku wejścia w życie:
 - 10.1 dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowalnych określonych w Regulaminie, Umowie Operacyjnej, Przewodniku o zasadach realizacji Inwestycji Końcowych lub Przewodniku o zasadach udzielania pomocy publicznej i de minimis, albo
 - 10.2 aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 3 powyżej,Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

§6 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

Przeznaczenie finansowania (cele Inwestycji Końcowych)
--

1. Jednostkowa Pożyczka może finansować szeroki zakres przedsięwzięć inwestycyjnych wspierających wzrost innowacyjności oraz poprawę konkurencyjności przedsiębiorstw. Warunkiem obligatoryjnym jest uwzględnienie w projekcie przynajmniej jednego z kluczowych komponentów:
 - 1.1 Komponentu cyfryzacyjnego;
 - 1.2 Komponentu GOZ.
2. Wdrożenie rozwiązań z obszaru Komponentu cyfryzacyjnego obejmuje inwestycje związane z automatyzacją, robotyzacją i cyfryzacją procesów biznesowych i produkcyjnych, służące zwiększeniu poziomu automatyzacji i robotyzacji procesów, wdrażaniu nowoczesnych systemów informatycznych, rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji, analizie danych, technologiach chmurowych, Internecie Rzeczy (IoT) oraz innych narzędziach wspierających transformację cyfrową przedsiębiorstw, w tym m.in.:
 - 2.1 zakup i wdrożenie zintegrowanych systemów zarządzania produkcją i logistyką (klasy ERP, MES, SCADA);
 - 2.2 wdrożenie rozwiązań opartych o Internet Rzeczy, sztuczną inteligencję, przetwarzanie danych w chmurze, analizę predykcyjną itp.;
 - 2.3 digitalizacja procesów projektowych i technologicznych (CAD, CAM, CAE, cyfrowe bliźniaki);
 - 2.4 automatyzacja gromadzenia i przetwarzania danych produkcyjnych i środowiskowych;
 - 2.5 zakup robotów przemysłowych, zautomatyzowanych centrów wytwórczych, stanowisk pracy lub AGV;
 - 2.6 rozwój usług cyfrowych wspierających działalność operacyjną (np. platformy B2B/B2C, konfigurator online, e-usługi dla klientów i partnerów);
 - 2.7 inne wynikające z Audytu / Analizy cyfrowej.

3. Komponent GOZ obejmuje inwestycje wspierające zwiększenie efektywności wykorzystania surowców, materiałów, energii i wody oraz ograniczenie odpadów i emisji, wdrażanie rozwiązań zgodnych z zasadami gospodarki o obiegu zamkniętym, ekoprojektowaniu produktów i procesów oraz inwestycjach prowadzących do ograniczenia negatywnego oddziaływania działalności gospodarczej na środowisko, w tym m.in.:
 - 3.1 modernizacja procesów produkcyjnych w celu redukcji ilości odpadów lub umożliwienia ponownego wykorzystania surowców i półproduktów;
 - 3.2 przebudowa linii technologicznych umożliwiającą zamknięcie obiegu surowcowego (np. separacja frakcji materiałowych, odzysk ciepła odpadowego);
 - 3.3 zakup maszyn i urządzeń do przetwarzania, recyklingu, regeneracji lub odzysku materiałów;
 - 3.4 wdrażanie technologii umożliwiających ograniczenie zużycia wody lub odzysk wody procesowej;
 - 3.5 zastosowanie ekoprojektowania produktów lub opakowań (trwalsze, łatwiejsze do recyklingu, z surowców wtórnych);
 - 3.6 wdrożenie narzędzi cyfrowych do śledzenia cyklu życia produktów (LCA, PEF, ślad węglowy);
 - 3.7 inne wynikające z Audytu / Analizy GOZ.
4. Możliwe jest łączenie dwóch komponentów w ramach jednej Inwestycji Końcowej.
5. Nie dopuszcza się montażu instalacji na budynkach, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest.
6. Przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę musi zostać opracowany i przedstawiony Audyt / Analiza cyfrowa lub Audyt / Analiza GOZ, który wyznacza wszystkie planowane działania w ramach Inwestycji Końcowej.
7. W przypadku Inwestycji Końcowej łączącej w sobie wdrożenie Komponentu cyfrowego oraz Komponentu GOZ, konieczne jest załączenie obu dokumentów, o których mowa w pkt 6 powyżej lub dokumentu obejmującego oba zakresy.
8. Wydatki bezpośrednio dotyczące Komponentu cyfryzacyjnego lub Komponentu GOZ, o których mowa w pkt 1-3, powinny łącznie odpowiadać za minimum 60% kosztów inwestycji. Dopuszczalne jest finansowanie wydatków obrotowych, związanych z Inwestycją Końcową, w wysokości do 25% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
9. Zasady sporządzania Analiz / Audytów określa *Przewodnik dla Partnerów Finansujących i Ostatecznych Odbiorców Instrumentu Finansowego wspierającego transformację cyfrową i zieloną przedsiębiorstw*, udostępniany przez Menadżera. Dokumenty te uwzględniają standardy przygotowania tego rodzaju inwestycji oraz ramowe założenia Programu. Przewodnik obejmuje również zasady dotyczące projektów łączących Komponent cyfrowy i Komponent GOZ, traktowanych jako jedno przedsięwzięcie zintegrowane, jak również jako odrębne zakresy inwestycyjne w zależności od charakteru inwestycji. Dokumenty, o których mowa w pkt 6 powyżej muszą zostać przygotowane zgodnie z Przewodnikiem. Wnioskodawca ma obowiązek stosować Przewodnik aktualny na dzień sporządzenia Wniosku o pożyczkę. Audyt / Analiza nie mogą być starsze niż 12 miesięcy na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę i jednocześnie muszą być aktualne względem planowanej Inwestycji Końcowej, muszą być opracowane na potrzeby konkretnej Inwestycji Końcowej, którą Wnioskodawca chce finansować Jednostkową Pożyczką, nie mogą być wcześniej wykorzystane w ramach realizacji innych działań finansowanych z funduszy europejskich i krajowych oraz powinny być przygotowane przez podmiot wyspecjalizowany bądź wyspecjalizowaną kadrę przedsiębiorcy, w ramach branży, która dotyczy Inwestycji Końcowej.
10. Każda Inwestycja Końcowa ubiegająca się o finansowanie w ramach Instrumentu Finansowego powinna zostać przypisana do odpowiedniego Szczegółowego Opisu Krajowych Inteligentnych Specjalizacji. Ponadto Wnioskodawca powinien uzasadnić, w jaki sposób planowana Inwestycja

Końcowa wpisuje się w zakres danej specjalizacji oraz przyczynia się do realizacji jej celów. Aktualny wykaz KIS znajduje się pod linkiem:

<https://www.gov.pl/web/rozwoj-technologie/krajowe-inteligentne-specjalizacje>

Wnioskodawca powinien korzystać z aktualnej wersji KIS obowiązującej na dzień składania wniosku o Jednostkową Pożyczkę oraz zweryfikować, czy planowana Inwestycja Końcowa wpisuje się w aktualny zakres właściwej specjalizacji.

11. Inwestycje Końcowe finansowane przez Jednostkowe Pożyczki mogą być zlokalizowane na terenie całej Polski.
12. Lokalizacja siedziby lub oddziału Ostatecznego Odbiorcy musi znajdować się na terenie Polski.

Zasady i warunki udzielania pożyczek

13. W ramach Instrumentu Finansowego udzielana jest Jednostkowa Pożyczka o następujących parametrach:
 - 13.1 Minimalna kwota Jednostkowej Pożyczki wynosi 2 500 000,00 zł,
 - 13.2 Maksymalna kwota Jednostkowej Pożyczki wynosi 15 000 000,00 zł,
 - 13.3 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej,
 - 13.4 Okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki.
14. Ostateczny Odbiorca może otrzymać jedną Jednostkową Pożyczkę.
15. BARR S.A. ustala okres spłaty, o którym mowa w pkt 13.4 powyżej, na podstawie oceny Wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Wnioskodawcy i oceny ryzyka.
16. Na wniosek Wnioskodawcy możliwa jest karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na okres 24 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki. Okres karencji wliczany jest do okresu spłaty, o którym mowa w pkt 13.4 powyżej, i nie wydłuża tego okresu.
17. Decyzję o długości karencji, o której mowa w pkt 16 powyżej, podejmuje Komisja Kwalifikacyjna BARR S.A. w szczególności w oparciu o zdolność kredytową Wnioskodawcy, ocenę ryzyka i czas realizacji Inwestycji Końcowej.
18. Jednostkowa Pożyczka może finansować wyłącznie jedną Inwestycję Końcową realizowaną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Inwestycja może obejmować działania prowadzone w więcej niż jednej lokalizacji, jednak dla celów identyfikacyjnych i monitorowania we Wniosku o pożyczkę należy wskazać główną lokalizację Inwestycji Końcowej. Za taką lokalizację uznaje się miejsce realizacji tej części inwestycji, która obejmuje najwyższą wartość wydatków finansowych ze środków Jednostkowej Pożyczki. W przypadku braku możliwości jednoznacznego wskazania tej lokalizacji za lokalizację Inwestycji Końcowej uznaje się siedzibę Ostatecznego Odbiorcy.
19. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia Decyzji inwestycyjnej, z zastrzeżeniem §5 pkt 4 Regulaminu.
20. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione jest od spełnienia Zasad Kwalifikowalności, w tym także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis lub pomocy publicznej (jeżeli dotyczy) oraz kompletnej oceny wniosku o Jednostkową Pożyczkę.
21. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego i niniejszym Regulaminie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanej Inwestycji Końcowej.
22. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.

23. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 24 i 25.
24. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
25. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej, tj.:
- 25.1 Instrumenty finansowe mogą być łączone z innymi formami wsparcia:
- 25.1.1 w ramach tego samego projektu¹ – w tym przypadku przepisy Rozporządzenia Ogólnego pozwalają na łączenie instrumentu finansowego jedynie z dotacją,
- 25.1.2 w ramach różnych projektów.
- 25.2 Wsparcie, o którym mowa w pkt 25.1, może obejmować także ten sam przedmiot wydatku pod warunkiem, że suma wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku. Dotacje nie mogą być wykorzystywane do refundacji (tzn. spłaty) wsparcia otrzymanego z instrumentów finansowych. Instrumenty finansowe nie mogą być wykorzystywane do prefinansowania dotacji. Powyższy zakaz nie narusza zasad stosowania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki przewidzianej w ramach Jednostkowej Pożyczki, stanowiącej komponent dotacyjny tej samej operacji Instrumentu Finansowego, stosowanej na zasadach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego i niniejszym Regulaminie.
- 25.3 W przypadku wsparcia, o którym mowa w pkt 25.1, dla każdej formy wsparcia prowadzi się oddzielną ewidencję.
- 25.4 W przypadku określonym w pkt 25.1.1, zastosowanie do obydwu form wsparcia mają przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:
- 25.4.1 wsparcie w formie zwrotnej jest łączone ze wsparciem w formie dotacji w ramach projektu dotyczącego wdrażania instrumentu finansowego, w ramach jednej umowy o dofinansowanie projektu (wykluczona jest sytuacja, w której – w przypadku połączenia wsparcia zwrotnego z dotacją w ramach jednego projektu – wsparcia zwrotnego będzie udzielał podmiot wdrażający instrument finansowy a wsparcia dotacyjnego instytucja zarządzająca, pośrednicząca lub wdrażająca – wsparcie w obydwu formach musi być wdrażane przez podmiot wdrażający instrument finansowy),
- 25.4.2 wsparcie programu w formie dotacji jest bezpośrednio związane ze wsparciem z instrumentu finansowego i jest niezbędne dla danego instrumentu finansowego,
- 25.4.3 wsparcie programu w formie dotacji nie przekracza, na poziomie danego instrumentu finansowego, wartości inwestycji wspieranych w formie zwrotnej.
- 25.5 W przypadku określonym w pkt 25.1.1, przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych mają zastosowanie do obydwu form wsparcia również w kwestii podatku VAT pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:
- 25.5.1 wydatki, których dotyczy podatek VAT są ponoszone na poziomie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców,

¹ projekt, w rozumieniu w art. 2 pkt 22 ustawy wdrożeniowej, tj. przedsięwzięcie zmierzające do osiągnięcia założonego celu określonego wskaźnikami, z określonym początkiem i końcem realizacji, zgłoszone do objęcia albo objęte finansowaniem UE jednego z funduszy strukturalnych, Funduszu Spójności albo Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji w ramach programu.

- 25.5.2 podatek VAT nie podlega zwrotowi na mocy krajowych przepisów dotyczących VAT lub gdy część kosztów inwestycji odpowiadająca wsparciu z programu w formie dotacji wynosi mniej niż 5 mln EUR (z VAT).
- W przypadku braku spełnienia powyższych warunków podatek VAT nie stanowi wydatku kwalifikowalnego; w przypadku opisanym w pkt 25.5.1 – ani w przypadku wsparcia udzielanego w formie zwrotnej, ani w formie dotacji, a w przypadku opisanym w pkt 25.5.2 – w odniesieniu do wsparcia udzielanego w formie dotacji.
- 25.6 W przypadku określonym w pkt 25.1.2, zastosowanie mają przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków właściwe dla danej formy finansowego wsparcia inwestycji i prowadzona jest oddzielna ewidencja zapewniająca, iż wydatki kwalifikowalne w ramach instrumentu finansowego są odrębne od wydatków kwalifikowalnych w ramach innej formy wsparcia.
26. Pożyczki udzielane są w polskich złotych.
27. W ramach udzielanej Jednostkowej Pożyczki nie występują opłaty związane z jej udzieleniem i standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności Windykacji (zgodnie z postanowieniami Umowy pożyczki) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy.
28. BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Wnioskodawcę / Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do BARR S.A. dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez BARR S.A. zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz BARR S.A. w związku z zawieraniem Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
29. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Wnioskodawca składa Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym zgodne z załącznikiem nr 3 do Regulaminu.

Zasady uruchomienia środków z pożyczki
--

30. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy pożyczki i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
31. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), BARR S.A. może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Komisji Kwalifikacyjnej, która indywidualnie ocenia każdy przypadek.
32. 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. Decyzję o sposobie uruchomienia Jednostkowej Pożyczki podejmuje BARR S.A., uwzględniając w szczególności status Ostatecznego Odbiorcy i specyfikę realizowanej Inwestycji Końcowej.

33. BARR S.A. będzie stosowała mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które będą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
- 33.1 kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców / dostawców / usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach
lub
- 33.2 kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez BARR S.A. zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, z zastrzeżeniem, że z wyjątkiem przypadku określonego w pkt 33.3, BARR S.A. może przekazać Ostatecznemu Odbiorcy środki Jednostkowej Pożyczki w formie zaliczki tylko jeden raz i w wysokości nie większej niż 10% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
- 33.3 Niezależnie od ograniczeń określonych w pkt 33.2, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w szczególności w związku ze zbliżającym się zakończeniem Okresu Budowy Portfela i koniecznością dokonania wypłaty Jednostkowej Pożyczki w terminie wynikającym z Umowy Operacyjnej, BARR S.A. może podjąć decyzję o wypłacie w formie zaliczki kwoty przekraczającej 10% Jednostkowej Pożyczki, również jeżeli wcześniej dokonano wypłaty zaliczkowej, w tym całości pozostałej do wypłaty kwoty Jednostkowej Pożyczki. Decyzja w tym zakresie należy wyłącznie do BARR S.A. i jest podejmowana z uwzględnieniem w szczególności stopnia zaawansowania Inwestycji Końcowej, harmonogramu jej realizacji, przewidywanych terminów ponoszenia wydatków, możliwości należytego udokumentowania i rozliczenia środków oraz oceny ryzyka. Zastosowanie niniejszego punktu nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z obowiązku wykorzystania i rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach i w terminach określonych w Regulaminie i Umowie pożyczki.
34. Wypłata drugiej i kolejnych transz, o których mowa w pkt 33 powyżej, może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszych niż 50% łącznej wartości tych transz.
35. Z zastrzeżeniem pkt 33.3, w przypadku wypłaty końcowej transza Jednostkowej Pożyczki nie będzie wypłacana w formie zaliczki, o której mowa w pkt 33.2.
36. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki, rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta, wynosi 180 dni od dnia zawarcia Umowy pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez BARR S.A. przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie tego terminu.
37. Jeżeli wypłata jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki lub jej części okaże się nienależna albo niezgodna z prawem, Umową Pożyczki, niniejszym Regulaminem lub mającymi zastosowanie do Ostatecznego Odbiorcy lub Inwestycji Końcowej wymaganiami wynikającymi z Umowy Operacyjnej, które zostały odzwierciedlone w Umowie pożyczki lub niniejszym Regulaminie, BARR S.A. niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcę oraz wezwie go do zwrotu całości lub odpowiedniej części wypłaconej transzy, a Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu wskazanej kwoty w terminie i na rachunek wskazany w wezwaniu BARR S.A.

Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki

38. Wydatki ponoszone przez Ostatecznego Odbiorcę w ramach Jednostkowej Pożyczki muszą spełniać Zasady Kwalifikowalności.
39. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są pod kątem spełnienia Zasad Kwalifikowalności również na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
40. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów lub celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków za niekwalifikowalne oraz koniecznością postawienia całości lub odpowiedniej części finansowania w stan wymagalności.
41. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji / poręczenia).
42. BARR S.A. dokonuje kontroli wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem.
43. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele, bez względu na sposób uruchamiania pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane niezwłocznie po jej wydatkowaniu, jednak nie później niż w terminie do 360 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, rozumianego jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta. Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
44. Ostateczny Odbiorca ma obowiązek przedłożyć BARR S.A. dokument potwierdzający dokonanie płatności za każdy wydatek finansowany ze środków Jednostkowej Pożyczki (dowód zapłaty), pod rygorem uznania danego wydatku za nieudokumentowany.
45. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy BARR S.A., po uzyskaniu zgody Menadżera, może wydłużyć termin, o którym mowa w pkt 43 powyżej, maksymalnie o 180 dni. Decyzję o wydłużeniu terminu rozliczenia będzie podejmował Menadżer na wniosek BARR S.A.
46. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentem lub dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument ten powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu podpisania Umowy pożyczki, z zastrzeżeniem, że Jednostkowa Pożyczka może finansować wyłącznie elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez BARR S.A., zgodnie z pkt 19 powyżej. Wymóg dotyczący daty wystawienia dokumentu nie dotyczy kosztów sporządzenia Audytów / Analiz, o których mowa w pkt 6 niniejszego paragrafu. 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.
47. Niedopuszczalne jest finansowanie wydatków poniesionych przed zawarciem Umowy pożyczki, z zastrzeżeniem §5 pkt 4 i §6 pkt 46 Regulaminu.
48. BARR S.A. regularnie monitoruje terminowość wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców terminów określonych w Umowach pożyczki niezwłocznie podejmuje działania mające na celu wyegzekwowanie od nich wymaganych dokumentów.

49. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
50. Wraz z dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków, o których mowa w pkt 46 powyżej, BARR S.A. pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej, jeżeli został wniesiony. Informacja ta może zostać pozyskana przez BARR S.A. w formie odrębnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez BARR S.A. lub w formie innych dokumentów.
51. 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 tłumacza przysięgłego.
52. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności za nieudokumentowane.
53. BARR S.A., w terminie 20 dni od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z pkt 43 powyżej, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej, wypełniając Kartę zakończenia projektu, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę zgodnie z pkt 44 i 46 powyżej oraz innych dokumentów w zakresie, w jakim są lub mogą być one wymagane z punktu widzenia realizowanej Inwestycji Końcowej.
54. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej, o którym mowa w pkt 53 powyżej, jest potwierdzenie:
 - 54.1 realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową pożyczki;
 - 54.2 osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu, które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej, na poziomie nie niższym niż założony;
 - 54.3 sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów lub usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
55. BARR S.A. przeprowadzi wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej, w sytuacji gdy nie ma możliwości potwierdzenia postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub w sytuacji nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń.
56. BARR S.A. może żądać od Ostatecznego Odbiorcy wszelkich dokumentów niezbędnych do potwierdzenia prawidłowego rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz do potwierdzenia zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową pożyczki i Wnioskiem o pożyczkę.

Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej
--

57. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym celem Inwestycji Końcowej oraz postanowieniami Umowy pożyczki, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a BARR S.A. zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Ponadto:
 - 57.1 jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej lub jej załącznikach, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 57.2 w przypadku zmiany katalogu Wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we Wniosku o pożyczkę,
 - 57.3 w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości Wydatków kwalifikowalnych, przy niezmiennym 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,
- 57.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 57.3 wymaga to dodatkowych wyjaśnień ze strony Pożyczkobiorcy. Po rekomendacji pracownika Funduszu Pożyczkowego wniosek jest akceptowany lub odrzucany przez Zarząd BARR S.A. lub Dyrektora Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 57.5 rozszerzenie zakresu Wydatków kwalifikowalnych, przy zachowaniu celu Umowy Inwestycyjnej, np. w przypadku wystąpienia oszczędności na realizacji inwestycji, następuje na uzasadniony pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, po rekomendacji pracownika Funduszu Pożyczkowego. Decyzję o rozszerzeniu katalogu wydatków podejmuje Zarząd BARR S.A. lub Dyrektor Funduszu Pożyczkowego S.A. - zmiana wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we Wniosku o pożyczkę.
58. Bez względu na zasady określone w pkt 57 powyżej, jeżeli zmiana zakresu Inwestycji Końcowej ma wpływ na zakres lub wyniki Analizy / Audytu, wymagane jest ponowne przeprowadzenie Analizy / Audytu oraz ich ponowna weryfikacja przez Eksperta Zewnętrznego.

Wykluczenia z finansowania

59. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 59.1 wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, tj. na:
- 59.1.1 likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
- 59.1.2 inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 59.1.3 wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
- 59.1.4 przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności;
- 59.1.5 inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
- 59.1.5.1 inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko;
lub
- 59.1.5.2 inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;
- 59.1.6 inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
- 59.1.6.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
lub
- 59.1.6.2 inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;

- 59.1.7 inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych; z wyjątkiem:
- 59.1.7.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
 - 59.1.7.2 inwestycji w technologie odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
- 59.1.8 inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych², z wyjątkiem:
- 59.1.8.1 wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
 - 59.1.8.1.1 modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
 - 59.1.8.1.2 modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,
 - 59.1.8.1.3 inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;
 - 59.1.8.2 inwestycji w:
 - 59.1.8.2.1 ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej (Dz.U. L 120 z 15.5.2009, s. 5) do celów publicznych, oraz
 - 59.1.8.2.2 pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.
- 59.2 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego, przez które rozumie się przeniesienie tej samej lub podobnej działalności lub jej części z zakładu na terytorium jednej umawiającej się strony Porozumienia EOG do zakładu, w którym dokonuje się inwestycji objętej pomocą, na terytorium innej umawiającej się strony Porozumienia EOG, jeżeli produkt lub usługa w zakładzie pierwotnym i w zakładzie objętym pomocą służą przynajmniej częściowo do tych samych celów i zaspokajają wymagania lub potrzeby tej samej kategorii klientów, a w wyniku przeniesienia dochodzi do utraty miejsc pracy w takiej samej lub podobnej działalności w jednym z pierwotnych zakładów beneficjenta na terytorium EOG;

² wyłączenie dotyczące paliw kopalnianych należy również stosować do poszczególnych wydatków. W szczególności za niekwalifikowalne uznaje się wydatki na nabycie środków trwałych zasilanych paliwami kopalnianymi. Samo wykorzystanie urządzeń zasilanych paliwami kopalnianymi w tym gazem ziemnym, do realizacji Inwestycji Końcowej lub wykonania robót budowlanych, a także wykorzystywanie materiałów pochodzących z paliw kopalnianych, nie powoduje automatycznie wyłączenia całej Inwestycji Końcowej z finansowania. W każdym przypadku należy jednak ocenić charakter i cel planowanego wydatku oraz jego związek z realizowaną Inwestycją Końcową.

- 59.3 spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego, tj. odsetek od zadłużenia, z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne;
- 59.4 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 59.5 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
- 59.6 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 59.7 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;
- 59.8 finansowanie inwestycji w zakresie odpadów komunalnych, składowania odpadów, inwestycji służących zwiększeniu mocy przerobowej obiektów przetwarzania odpadów resztkowych;
- 59.9 spłatę zobowiązań publiczno – prawnych Ostatecznego Odbiorcy;
- 59.10 finansowanie wydatków niezwiązanych bezpośrednio z celem Inwestycji Końcowej określonym w §6 Regulaminu,
- 59.11 finansowanie działalności wykluczonych z możliwości uzyskania wsparcia na podstawie:
 - 59.11.1 art. 1 Rozporządzenia KE nr 651/2014) z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U. L 187 z 26.6.2014, s. 1);
 - 59.11.2 art. 1 Rozporządzenia KE nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu UE do pomocy de minimis (Dz.U. L 2023/2831 z 15.12.2023);
 - 59.11.3 § 6 ust. 11 Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 7 listopada 2022 r. w sprawie udzielania pomocy finansowej przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości w ramach programu „Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021–2027.

Ograniczenia w finansowaniu

- 60. Zakup nieruchomości gruntowych oraz nieruchomości zabudowanych może zostać sfinansowany z Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w sekcji 3.9.2 pkt. 3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, tzn. zakup nieruchomości stanowi wydatek kwalifikowalny pod warunkiem, że jest on dokonywany przez Ostatecznych Odbiorców oraz przestrzegane są następujące limity procentowe w odniesieniu do wartości Jednostkowej Pożyczki:
 - 60.1 zakup gruntów oraz nieruchomości jest możliwy za kwotę nie przekraczającą 10 % wartości Wkładu Funduszu Powierniczego wnoszonego do danej Inwestycji Końcowej,
 - 60.2 w przypadku terenów opuszczonych oraz poprzemysłowych (brownfield³) limit ten zostanie podniesiony do 15 %.
- 61. Finansowanie nieruchomości musi być ściśle powiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą, uzasadnione jej charakterem oraz niezbędne do osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, z uwzględnieniem ewentualnych innych warunków lub ograniczeń z tym związanych, przyjętych dla konkretnego Programu, w ramach którego realizowana jest przez Partnera Finansującego Umowa operacyjna.

³ tereny wcześniej zagospodarowane i wykorzystywane do działalności gospodarczej lub przemysłowej, które wymagają rewitalizacji lub ponownego wykorzystania przed rozpoczęciem nowej inwestycji. Pojęcie stosowane jest w dokumentach Komisji Europejskiej dotyczących polityki spójności, rozwoju regionalnego i rewitalizacji terenów zdegradowanych.

62. Finansowane mogą być wyłącznie nieruchomości niemające przeznaczenia mieszkalnego, a jeżeli nabywana nieruchomość pełniła uprzednio taką funkcję, Wnioskodawca lub Ostateczny Odbiorca zobowiązany będzie do dokonania wszelkich możliwych lub wymaganych w danym przypadku czynności i działań przewidzianych w przepisach prawa w celu formalnej zmiany przeznaczenia nieruchomości w całości na cele niemieszkalne, zgodnie z prowadzoną działalnością Ostatecznego Odbiorcy⁴. Jeśli, ze względu na ograniczenia formalno-prawne, techniczne lub faktyczne, zmiana przeznaczenia nieruchomości na cele niemieszkalne nie jest możliwa, wówczas nie może ona być finansowana.

§7 NABÓR I OCENA WNIOSKÓW

Zasady naboru wniosków

1. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest złożenie do BARR S.A. prawidłowo wypełnionego, kompletnego i podpisanego, Wniosku o pożyczkę wraz z kompletem wymaganych przez BARR S.A. dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy, w tym Analizą / Audytem oraz wszystkimi załącznikami obowiązkowymi zgodnie z Listą dodatkowych załączników do Wniosku o pożyczkę.
2. Przed złożeniem wniosku o Jednostkową Pożyczkę, BARR S.A. konsultuje z Wnioskodawcą strukturę finansowania Inwestycji Końcowej oraz formę udzielenia Jednostkowej Pożyczki biorąc pod uwagę zakres realizacji Inwestycji Końcowej, zasady udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz jego sytuację finansową. Wnioskodawca zobowiązuje się przekazać BARR S.A. co najmniej podstawowe dane kontaktowe, które mogą zostać wykorzystane do celów monitoringowych, sprawozdawczych oraz ewaluacyjnych związanych z realizacją Instrumentu Finansowego.
3. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Wnioskodawcę, w tym Wniosek, Analiza / Audyt lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na cel, charakter i zakres Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz być przygotowana w sposób umożliwiający BARR S.A. dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z celami Instrumentu Finansowego.
4. Co najmniej 7 dni przed planowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków BARR S.A. zamieszcza na stronie www.barr.org.pl informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia wraz z dokumentacją związaną z naborem, w tym Regulaminem, wzorem Wniosku oraz wzorem Umowy Pożyczki.
5. Dokumentacja aplikacyjna zamieszczana jest na stronie www.barr.org.pl.
6. 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.
7. 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.
8. Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane tylko w postaci elektronicznej:
 - 8.1 na adres poczty elektronicznej: wnioski@barr.org.pl
lub

⁴ W zależności od konkretnej nieruchomości i rodzaju działalności gospodarczej, może to obejmować m.in.: zgłoszenie zmiany sposobu użytkowania obiektu budowlanego lub jego części, o którym mowa w ustawie z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane; dokonanie aktualizacji danych w ewidencji gruntów i budynków, o której mowa w ustawie z dnia 17 maja 1989 r. Prawo geodezyjne i kartograficzne; dokonanie odpowiedniego wpisu w dziale pierwszym księgi wieczystej prowadzonej dla danej nieruchomości, zgodnie z ustawą z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece; dokonanie odpowiednich zgłoszeń do organów podatkowych w zakresie podatku od nieruchomości – jeśli są wymagane;

- 8.2 za pomocą generatora wniosków pożyczkowych BARR S.A. udostępnionego na stronie www.barr.org.pl
9. W przypadku składania Wniosku w sposób, o którym mowa w pkt 8.1, formularz Wniosku oraz sporządzone przez Wnioskodawcę załączniki wymagające jego podpisu muszą zostać opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo podpisem zaufanym, składanym przy użyciu profilu zaufanego, przez osobę lub osoby uprawnione do reprezentacji Wnioskodawcy, zgodnie z zasadami jego reprezentacji.
10. W przypadku składania Wniosku w sposób, o którym mowa w pkt 8.2, Wnioskodawca wysyłając dokumentację aplikacyjną poprzez generator wniosków, wysyła niepodpisany formularz wniosku. Pozostałe załączniki, należy wysłać za pomocą generatora w sposób opisany w pkt 9 powyżej i pkt 12 – 14 poniżej. Formularz wniosku sporządzony za pomocą generatora należy wydrukować do pliku .pdf, opatrzyć go podpisem zgodnie z pkt 9 powyżej i przesłać w formie elektronicznej na adres: wnioski@barr.org.pl.
11. Na potrzeby naboru podpis zaufany uznaje się za wystarczający do skutecznego złożenia Wniosku oraz zawartych w nim oświadczeń, chyba że przepis prawa, dokument Programu albo charakter danego dokumentu wymaga zachowania formy szczególnej, w szczególności opatrzenia dokumentu kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
12. Załącznik wystawiony w postaci elektronicznej i opatrzony przez osobę uprawnioną do reprezentacji jego wystawcy kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo podpisem zaufanym nie wymaga dodatkowego podpisu Wnioskodawcy.
13. W przypadku załącznika wystawionego w postaci papierowej Wnioskodawca przekazuje jego elektroniczne odwzorowanie (skan) obejmujące cały dokument, wraz ze znajdującymi się na nim podpisami, a następnie opatruje skan kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo podpisem zaufanym. Opatrzanie skanu podpisem Wnioskodawcy oznacza potwierdzenie zgodności elektronicznego odwzorowania z posiadanym dokumentem papierowym. BARR S.A. może zażądać przedłożenia oryginału dokumentu do wglądu.
14. Dokumenty, które zgodnie z przepisami prawa lub sposobem ich wystawienia nie wymagają podpisu, mogą zostać przedłożone bez dodatkowego podpisu Wnioskodawcy.
15. Samo opatrzenie podpisem elektronicznym wiadomości e-mail, do której załączono Wniosek lub inne dokumenty, nie zastępuje podpisania formularza Wniosku ani załączników wymagających podpisu.
16. Każdemu wnioskowi, który wpłynie w terminie prowadzenia naboru, nadawany jest numer identyfikacyjny.
17. Wszystkie wnioski, które zostaną złożone w terminie naboru wniosków i w sposób, o którym mowa w niniejszym paragrafie, zostaną umieszczone na liście złożonych wniosków w kolejności według daty wpływu, za którą uważa się datę wpływu Wniosku na serwer BARR S.A.
18. Wnioski, które nie będą złożone w sposób opisany w niniejszym paragrafie nie zostaną umieszczone na liście złożonych wniosków. O odmowie rejestracji wniosku i jego przyczynach Wnioskodawca zostanie poinformowany mailowo na adres poczty wskazanej we Wniosku o pożyczkę.

Zasady oceny wniosków

19. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest spośród podmiotów spełniających warunki określone w niniejszym Regulaminie i Umowie Operacyjnej, w sposób transparentny, obiektywnie uzasadniony, zapewniający równe traktowanie oraz zachowanie zasad uczciwej konkurencji i przejrzystości, jak również proporcjonalności udzielanego wsparcia, należytego zarządzania finansami, a także obiektywny i nieprowadzący do powstania Konfliktu Interesów.
20. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Wnioskodawcę, w tym Wniosek o pożyczkę, Analiza / Audyt, które muszą wyznaczać konieczny do zrealizowania zakres Inwestycji Końcowej lub

- dokumenty składane wraz z Wnioskiem o pożyczkę, powinny jednoznacznie wskazywać cel Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania. Dokumentacja musi być przygotowana w sposób umożliwiający BARR S.A. dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z niniejszym Regulaminem i Umową Operacyjną.
21. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i planowanej Inwestycji Końcowej.
 22. Ocena, o której mowa w pkt 21 powyżej, dokonywana jest zgodnie z Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., stanowiącą załącznik do Regulaminu Funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. Dokumenty te stanowią dokumenty wewnętrzne BARR S.A.
 23. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę BARR S.A. dokonuje oceny:
 - 23.1 formalno - prawnej - w szczególności w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie i Umowie Operacyjnej, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BARR S.A.,
 - 23.2 merytorycznej - w szczególności w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji Analizy / Audytu.
 24. Obowiązkowym elementem oceny Wniosku o pożyczkę jest również weryfikacja przez Eksperta Zewnętrznego wskazanego przez PARP, w ramach pożyczki zawierającej:
 - 24.1 Komponent cyfryzacyjny czy zaprezentowane w Audycie / Analizie cyfrowej rozwiązania są innowacyjne na poziomie przedsiębiorstwa oraz czy przedstawiony opis funkcjonalności planowanej do zastosowania technologii cyfrowej oraz zmiany, jakie ona wniesie w działalności przedsiębiorstwa generują wymierne korzyści;
 - 24.2 Komponent GOZ czy zaprezentowane w Audycie / Analizie GOZ rozwiązania wykazują istotny wkład w realizację celów środowiskowych.
 25. Etapy oceny wskazane w pkt 23 powyżej przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności wykonywanych przez BARR S.A., z wyjątkiem obowiązkowej weryfikacji przez Eksperta Zewnętrznego, o której mowa w pkt 24 powyżej.
 26. BARR S.A. może uwzględnić w ocenie ryzyka udzielenia Jednostkowej Pożyczki możliwość uzyskania przez Wnioskodawcę Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki (jeśli zakres Inwestycji Końcowej to przewiduje), która wpłynie na ostateczne zobowiązanie Ostatecznego Odbiorcy, a w efekcie na poziom ryzyka i wymagane zabezpieczenia.
 27. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
 28. Równoległe z przeprowadzaną oceną wniosku pracownik BARR S.A. przeprowadza w razie potrzeby wizytację w miejscu planowanej Inwestycji Końcowej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we Wniosku o pożyczkę.
 29. Wnioski oceniane są według kolejności na liście złożonych wniosków, z zastrzeżeniem pkt 30 poniżej.
 30. W trakcie oceny, o której mowa w niniejszym paragrafie, BARR S.A. może wzywać Wnioskodawcę do wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy Wniosku o pożyczkę, wyznaczając termin na ich złożenie pod rygorem odrzucenia Wniosku. O terminie na złożenie wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy decyduje BARR S.A., biorąc pod uwagę charakter i skalę koniecznych wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy Wniosku o pożyczkę.

31. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* jako niski poziom zabezpieczeń (kategoria III), BARR S.A. wzywa Wnioskodawcę do wzmocnienia zabezpieczenia wyznaczając 10 dniowy termin na zaproponowanie nowego dodatkowego zabezpieczenia, pod rygorem odrzucenia wniosku.
32. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* jako standardowy poziom zabezpieczeń (kategoria II), BARR S.A. może wezwać Wnioskodawcę do wzmocnienia zabezpieczenia wyznaczając 10 dniowy termin na zaproponowanie nowego dodatkowego zabezpieczenia, pod rygorem odrzucenia wniosku.
33. Na Komisję Kwalifikacyjną w celu podjęcia decyzji o finansowaniu trafiają w pierwszej kolejności wnioski, które zostały w pierwszej kolejności ocenione pozytywnie.
34. Komisja Kwalifikacyjna dokonując oceny Wniosków o pożyczkę i podejmując decyzję o finansowaniu ma prawo ich akceptowania w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę, akceptowania w innej kwocie lub na innych warunkach (w szczególności biorąc pod uwagę warunki wynikające z Umowy Operacyjnej), odłożyć podjęcie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odrzucić wniosek.
35. Komisja podejmując decyzję, o której mowa w pkt 34 w zakresie akceptacji wniosku w innej kwocie lub na innych warunkach lub odłożenia podjęcia decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji może podjąć warunkową decyzję pozytywną, w której określa warunki, które są niezbędne do spełnienia przez Wnioskodawcę w celu udzielenia finansowania.
36. Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej w sprawie oceny i podjęcia decyzji o finansowaniu są ostateczne i mogą być zmienione jedynie przez Komisję Kwalifikacyjną w sytuacji, o której mowa w pkt 39 poniżej.
37. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, BARR S.A. pisemnie informuje Wnioskodawcę o tym fakcie, podając uzasadnienie decyzji.
38. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w ramach Umowy Operacyjnej. Na podstawie wniosku zawierającego uzasadnienie złożonego przez Wnioskodawcę, Zarząd może wyrazić zgodę na wydłużenie ważności uchwały Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki o maksymalnie 30 dni. Wydłużenie okresu ważności Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej nie może wiązać się ze zmianą warunków udzielenia pożyczki określonych w tejże Uchwale.
39. Komisja Kwalifikacyjna może ponownie rozpatrzyć wniosek o pożyczkę, który nie uzyskał finansowania, jeżeli w ciągu 7 dni od powzięcia przez Wnioskodawcę informacji o negatywnej decyzji o finansowaniu, przedłoży on do BARR S.A. istotne wyjaśnienia / uzupełnienia dot. przyczyn odmowy finansowania Inwestycji Końcowej.
40. Inwestycje finansowane przez BARR S.A. muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej ekonomicznie uzasadnione.

§8 ZABEZPIECZENIE

1. Ustanowienie wymaganych prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki jest warunkiem jej uruchomienia, z zastrzeżeniem § 6 pkt 31 Regulaminu.
2. Wnioskodawca proponuje formę zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki spośród katalogu zabezpieczeń zawartego we Wniosku o pożyczkę.

3. Przyjęte zabezpieczenia powinny być adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku o pożyczkę.
4. W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych BARR S.A. będzie przyjmował dodatkowe 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 całym okresie spłaty pożyczki.
5. Formą zabezpieczenia spłaty i zwrotu pożyczki jest weksel własny in blanco oraz akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożony przez Pożyczkobiorcę, wraz z innym zabezpieczeniem, z zastrzeżeniem pkt 3 - 4 powyżej.
6. Wybór formy zabezpieczenia należy do BARR S.A. i zależy od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i ryzyka kredytowego.
7. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
8. Poręczycielem może być wyłącznie osoba lub podmiot, 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.
9. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie BARR S.A. w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.
10. 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 BARR S.A.) z uwzględnieniem zapisów wynikających z Księgi Wieczystej nieruchomości.
11. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez BARR S.A. na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.
12. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
13. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
14. BARR S.A. może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.

§9 SPŁATA POŻYCZKI

1. Raty kapitałowe i odsetkowe Jednostkowej Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy wskazany w Umowie pożyczki.
2. Odsetki od Jednostkowej Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji.
3. Ostateczny Odbiorca może spłacić całość lub część Jednostkowej Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie pożyczki bez wcześniejszego powiadamiania BARR S.A.
4. 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.) Ostateczny Odbiorca zobowiązany

jest na żądanie BARR S.A. udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.

5. W przypadku dokonania niezgodnionych z BARR S.A. nadpłat, BARR S.A. nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego Harmonogramu spłat. Zaktualizowany Harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Ostatecznego Odbiorcy.
6. Spłata Jednostkowej Pożyczki następuje w ratach kapitałowo-odsetkowych (odsetki są płatne razem z ratą kapitałową).
7. Faktyczna spłata Jednostkowej Pożyczki następuje w dniu wpływu środków pieniężnych na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy BARR S.A.
8. Spłaty Jednostkowej Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet:
 - 8.1 koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności, w tym opłaty za czynności windykacyjne oraz koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 8.2 odsetki karne od zadłużenia przeterminowanego,
 - 8.3 odsetki umowne przeterminowane,
 - 8.4 odsetki umowne bieżące,
 - 8.5 kapitał przeterminowany,
 - 8.6 kapitał nieprzeterminowany.
9. W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych Jednostkowej Pożyczki, BARR S.A. będzie naliczał i pobierał odsetki karne za opóźnienia od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości określonej w Umowie pożyczki.

§10 OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 1.2. osiągnięcia zadeklarowanych we Wniosku o pożyczkę i określonych w Umowie pożyczki wartości docelowych wskaźników dotyczących Inwestycji Końcowej, w terminach wynikających z Regulaminu, Umowy Operacyjnej i Umowy pożyczki,
 - 1.3. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.4. terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publiczno-prawnych,
 - 1.5. niezwłocznego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwiska, adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany danych kontaktowych oraz zmianie w zakresie innych danych wskazanych we Wniosku o pożyczkę.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić BARR S.A. kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie BARR S.A., na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom BARR S.A. dokonania oceny Pożyczkobiorcy w jego siedzibie lub zakładzie.
3. 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. W przypadku powstania Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu BARR S.A. wskazanej przez BARR S.A. kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, wraz z odsetkami należnymi zgodnie z Umową pożyczki, naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w terminie 10 dni od dnia wezwania przez BARR S.A.
4. Pozostałe obowiązki Pożyczkobiorcy, w szczególności dotyczące przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy pożyczki, obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, obowiązków wynikających z prowadzonych kontroli, określone zostały w Umowie pożyczki.

Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy

5. Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego, nie później jednak niż w ciągu 10 dni kalendarzowych od zaistnienia zdarzenia, z zastrzeżeniem terminów szczególnych określonych poniżej, powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności
 - 5.1 o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego lub istotnym zmniejszeniu wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Pożyczki,
 - 5.2 o wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby w sposób istotny negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Pożyczkobiorcy lub jego zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach,
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:
 - 6.1 co roku, sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania (jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu), poczynając od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł Umowę pożyczki - jeżeli Pożyczkobiorca jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
 - 6.2 co roku, bilans oraz rachunek zysków i strat (lub inne właściwe dokumenty finansowe, stosownie do formy prowadzonej działalności), poczynając od dokumentów za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł niniejszą umowę - jeżeli Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
 - 6.3 co roku, wraz z dokumentami, o których mowa w pkt 6.1 lub 6.2 powyżej - zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS lub innego właściwego organu, że Pożyczkobiorca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pożyczkobiorca zawarł porozumienie z ZUS lub innym właściwym organem w sprawie spłat tych zaległości oraz zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Pożyczkobiorca nie zalega z opłacaniem podatków wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pożyczkobiorca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych zaległości.
7. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do udostępniania Pożyczkodawcy prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje będą udostępniane na każde żądanie Pożyczkodawcy, w szczególności w zakresie niezbędnym do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy oraz jego zdolności do wykonywania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy.
8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie przedstawiać Pożyczkodawcy wszelkie informacje dotyczące swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, w tym podatkowej, oraz prowadzonej działalności.
9. Obowiązki, o których mowa w pkt 5- 8 powyżej obowiązują do czasu całkowitej spłaty przez Pożyczkobiorcę Jednostkowej Pożyczki wraz ze wszelkimi odsetkami i innymi należnościami wynikającymi z Umowy pożyczki.

§11 WARUNKOWA DOTACJA NA SPŁATĘ CZĘŚCI KAPITAŁU JEDNOSTKOWEJ POŻYCZKI

1. W ramach Instrumentu Finansowego możliwe jest uzyskanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, że Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może dotyczyć jedynie Wkładu Funduszu Powierniczego. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może zostać udzielona z zachowaniem zgodności z odpowiednimi przepisami dotyczącymi pomocy państwa oraz na podstawie poniższych przesłanek, w maksymalnych wysokościach zaprezentowanych poniżej:
 - 1.1 dla Jednostkowej Pożyczki finansującej inwestycje ulokowane na terenie 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze lub gmin zagrożonych trwałą marginalizacją⁵ 5% Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji inwestycji⁶;
 - 1.2 dla Jednostkowej Pożyczki z Komponentem GOZ: 10% Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji inwestycji lub 15% kapitału Jednostkowej Pożyczki po zakończeniu realizacji inwestycji w Jednostkowej Pożyczce z Komponentem GOZ w przypadku realizacji Inwestycji Końcowej, o której mowa w pkt. 1.1;
 - 1.3 dla Jednostkowej Pożyczki z Komponentem cyfryzacyjnym 5% Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki tylko w przypadku realizacji inwestycji na obszarach z terenu z pkt 1.1.Maksymalna możliwa wartość procentowa Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki z Komponentem cyfryzacyjnym wynosi 5%, a dla Jednostkowej Pożyczki z Komponentem GOZ 15%. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka obejmuje oba komponenty, maksymalny poziom Warunkowej Dotacji na spłatę części Jednostkowej Pożyczki może wynieść 15%.
2. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może być przyznana pod warunkiem braku zaległości w spłacie Jednostkowej Pożyczki na dzień udzielenia Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
3. Zasady pozwalające na zastosowanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki będą weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia Wnioskodawcy.
4. Decyzję o przyznaniu Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki podejmuje BARR S.A. po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej przez Ostatecznego Odbiorcę oraz po przedłożeniu rozliczenia Jednostkowej Pożyczki. BARR S.A. po zweryfikowaniu kwalifikowalności poniesionych wydatków oraz spełnienia przez Inwestycję Końcową zasad udzielenia Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki dokonuje jej zgodnie z pkt 1 niniejszego paragrafu.
5. Przyznanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki nie powoduje zmiany terminu spłaty Jednostkowej Pożyczki określonego w Harmonogramie spłat stanowiącym załącznik nr 1 do Umowy pożyczki.
6. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną, z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców lub Inwestycji Końcowych nieobjętych zasadami pomocy publicznej. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może zostać udzielona wyłącznie po spełnieniu warunków właściwych dla danego rodzaju pomocy, zgodnie z zasadami oraz przepisami wskazanymi w §5 Regulaminu.
7. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może zostać udzielona wyłącznie w odniesieniu do części kapitału Jednostkowej Pożyczki ze środków Europejskiego

⁵ Zgodnie z załącznikami 1 i 2 do dokumentu „Krajowa Strategia Rozwoju Regionalnego 2030”, Warszawa, wrzesień 2019 r. tj. „Lista gmin zagrożonych trwałą marginalizacją: programowanie 2021-2027” (zał. 1) i „Imienna lista 139 miast średnich tracących funkcje społeczno-gospodarcze” (zał. 2).

⁶ Przez „zakończenie realizacji inwestycji” należy rozumieć zakończenie rzeczowej i finansowej realizacji inwestycji, tj. prawidłowe rozliczenie wydatków i fizyczne ukończenie inwestycji

- Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Wkładu Funduszu Powierniczego i nie może przekroczyć wysokości kapitału pozostającego do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień przyznania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
8. BARR S.A. w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Wnioskodawcę warunków umożliwiających przyznanie Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki z uwzględnieniem zasad wiążących BARR S.A. w zakresie współpracy z Ekspertem Zewnętrznym.
 9. W przypadku gdy:
 - 9.1 nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 9.2 Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 9.3 część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,kwota Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt. 9.1 – 9.3 cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości przyznania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki.
 10. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota Wydatków kwalifikowalnych będących podstawą do wyliczenia wysokości Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki będzie niższa od kwoty wydatków na te cele zadeklarowanej we Wniosku o pożyczkę, kwota Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki zostanie proporcjonalnie pomniejszona.
 11. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota Wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia Warunkową Dotacją na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki będzie wyższa niż kwota Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki przewidziana w Umowie Inwestycyjnej, nie przysługuje prawo do jej podwyższenia z wyżej wymienionego tytułu.
 12. Warunkowa Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę:
 - 12.1 w przypadkach określonych w pkt 9.2. i 9.3 powyżej zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz
 - 12.2 zapłaty wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia przyznania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki określonej zgodnie z ust. 13 poniżej, dotyczy również raty przypadającej na ten dzień.
 13. Dniem zastosowania Warunkowej Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki jest dzień przewidziany do zapłaty raty Jednostkowej Pożyczki (w przypadku, gdy dzień ten będzie przypadał w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki – dotyczy to dnia przewidzianego do zapłaty raty odsetkowej), wskazany w obowiązującym Harmonogramie spłat stanowiącym załącznik do Umowy pożyczki, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu czynności o których mowa w pkt 4 powyżej oraz spełnieniu warunków, o których mowa w pkt 12 powyżej.

§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. BARR S.A. zobowiązany jest, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru swojej działalności, dochodzić od Ostatecznego Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych działań dopuszczalnych prawem wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących BARR S.A.,

Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej. Dochodzenie Wierzytelności prowadzone jest zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Operacyjną, Procedurą Windykacyjną stanowiącą załącznik do Umowy Operacyjnej, Umową pożyczki oraz zgodnie ze stosowanymi przez BARR S.A. procedurami dotyczącymi dochodzenia Wierzytelności od klientów i może polegać w szczególności na:

- 1.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 1.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 1.1.2 monitorowaniu terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, poprzez korespondencję e-mail, listową oraz - w zależności od okoliczności - kontaktów bezpośrednich,
 - 1.1.3 zawieraniu i monitorowaniu porozumień / ugód mających na celu odzyskanie Wierzytelności, które jest możliwe na każdym etapie Windykacji;
- 1.2 realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki,
- 1.3 podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie,
- 1.4 prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie,
- 1.5 prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - 1.5.1 prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - 1.5.2 prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
 - 1.5.3 prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
 - 1.5.4 złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,
 - 1.5.5 złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa,
 - 1.5.6 dodanie negatywnej informacji w bazie BIG InfoMonitor.
2. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, BARR S.A. będzie podejmowała czynności windykacyjne wskazane w pkt 1 niniejszego paragrafu wobec tych zobowiązanych.
3. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności BARR S.A. może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
4. Koszty windykacyjne BARR S.A. zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez BARR S.A. lub osobę trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu PF od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.

§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. BARR S.A. zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich podmiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę.
2. Niniejszy Regulamin stanowi załącznik do Umowy pożyczki.
3. Spory spowodowane działaniami BARR S.A. wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby BARR S.A.
4. Warunki danej Jednostkowej Pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki, oprocentowanie oraz sposób spłat określa Umowa pożyczki i Harmonogram spłat.

5. Umowa pożyczki nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w zakresie, w jakim spełnione są przesłanki określone w art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych.
6. Umowa pożyczki oraz niniejszy Regulamin są sporządzane i stosowane z uwzględnieniem wymagań wynikających z Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz Zasad Kwalifikowalności, mających zastosowanie do danej Jednostkowej Pożyczki, Ostatecznego Odbiorcy i Inwestycji Końcowej. Postanowienia Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz innych dokumentów dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego nie nakładają bezpośrednio na Ostatecznego Odbiorcę obowiązków innych niż wynikające z Umowy pożyczki, niniejszego Regulaminu lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa, chyba że Umowa pożyczki lub Regulamin wyraźnie stanowią inaczej.
7. W sprawach nieuregulowanych Umową pożyczki lub niniejszym Regulaminem stosuje się przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności Kodeksu cywilnego i Prawa wekslowego. Pożyczkodawca przy wykonywaniu swoich obowiązków uwzględnia wymagania wynikające z Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz innych dokumentów dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego.
8. Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:
 - 8.1 Załącznik nr 1 – Wniosek o pożyczkę
 - 8.2 Załącznik nr 2 – wzór Umowy pożyczki
 - 8.3 Załącznik nr 3 - Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym
9. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 25/2026 Rady Nadzorczej z dnia 22.10.2026 roku.

Podpisał: 23.10.2026
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.