

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

**Wyciąg z Regulaminu
Funduszu Pożyczkowego BARR S.A
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka OZE dla mieszkańców”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/1024/2024/II/EFRR/042**

PREAMBUŁA

- Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka OZE dla mieszkańców” przez Fundusz Pożyczkowy Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Fundusz Pożyczkowy działa jako wyodrębniona księgowo i organizacyjnie jednostka w strukturze Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., powołana w celu ułatwienia prowadzenia działalności gospodarczej poprzez udzielanie pożyczek na rozwój i rozpoczęcie działalności gospodarczej, w tym przedsiębiorstwom mającym utrudniony dostęp do finansowania zewnętrznego.
- Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren województwa lubelskiego, ze szczególnym uwzględnieniem powiatu biłgorajskiego.
- Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027 realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie umowy z Województwem Lubelskim. BARR S.A. jest Partnerem Finansującym, który wdraża Instrument Finansowy Pożyczka OZE dla mieszkańców, w ramach ww. projektu.
- BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

**§1
POSTANOWIENIA OGÓLNE**

- Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - Analiza wykonalności** – dokument, o którym mowa w „Przewodniku BGK do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”
 - Dotacja – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego¹, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego,
 - Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu,
 - Fundusz Pożyczkowy** – jest to samodzielna, wyodrębniona z BARR S.A. organizacyjnie jednostka, która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu,
 - Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubelskiego,
 - Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona z dotacją,

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 1.7. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
- 1.8. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka lub pożyczka łączona z Dotacją udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Operacyjnej,
- 1.9. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania pożyczek Ostatecznym Odbiorcom,
- 1.10. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego², powodująca, że bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji Partnera Finansującego uczestniczącego w wykonaniu budżetu Unii Europejskiej jest zagrożone z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z daną osobą lub podmiotem, interes gospodarczy lub jakiegokolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste właścicieli, pracowników, współpracowników, członków organów Partnera Finansującego lub innych osób z nim związanych,
- 1.11. **Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
- 1.12. **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego – każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem,
- 1.13. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Wnioskodawca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
- 1.14. **Program** – dokument Program Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027
- 1.15. **Projekt, Operacja** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego pn. Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu,
- 1.16. **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.),
- 1.17. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A,
- 1.18. **Szczegółowy Opis Priorytetów** – dokument Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027
- 1.19. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
- 1.20. **Umowa operacyjna** – umowa nr 2/FELU/1024/2024/II/EFRR/042 zawarta pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE dla mieszkańców,
- 1.21. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera lub Partnera Finansującego, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, Menadżera lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych,
- 1.22. **Zarząd** – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A,
2. Terminy wymienione w punkcie 1 mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno-prawnej Funduszu Pożyczkowego.

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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

§2 ORGANY FUNDUSZU

1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje wyodrębniona organizacyjnie jednostka o nazwie Fundusz Pożyczkowy, którego zasady funkcjonowania w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka OZE dla mieszkańców określa niniejszy Regulamin.
(...)
7. Ocena wniosków o pożyczkę, dokonywana jest przez Komisję, działającą w ramach postanowień niniejszego Regulaminu oraz *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.*
8. Co najmniej raz w miesiącu Prezes Zarządu zwołuje posiedzenia Komisji. Dla swej ważności uchwały Komisji wymagają obecności na posiedzeniu większości członków stałych. Zależnie od potrzeb (np. w celu wysłuchania dodatkowych opinii na temat zgłoszonych wniosków o finansowanie) na posiedzenia mogą być zapraszane przez Prezesa Zarządu osoby spoza grona członków stałych. Zaproszone osoby posiadają status obserwatora bez prawa głosu.
9. Wnioski o udzielenie pożyczki poddawane są ocenie formalno-prawnej i merytorycznej przez specjalistów ds. pożyczek oraz ewentualnie przez Dyrektora Funduszu, który ma obowiązek przedstawienia jej rezultatów podczas posiedzenia Komisji. Ocena formalno-prawna i merytoryczna dokonywana jest zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej*.
10. Komisja dokonując oceny wniosków o finansowanie ma prawo ich akceptowania w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę, akceptowania w innej kwocie lub na innych warunkach, odłożyć podjęcie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odrzucić wniosek. Uchwały w sprawie akceptacji lub odmowy udzielania pożyczki zapadają w wyniku głosowania jawnego, które poprzedzane jest dyskusją (w tym wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, niebędących członkami Komisji). Akceptacja wniosku wymaga większości głosów popierających całego składu stałych członków Komisji. Uchwały Komisji są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.
11. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, BARR S.A. pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji.
12. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą Komisji bezwarunkowo zobowiązuje Zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem Pożyczki.
13. Negatywna uchwała Komisji, powodująca odmowę udzielenia pożyczki, jest ostateczna i w żadnym wypadku nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ BARR S.A., w tym także Radę Nadzorczą.
14. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w Projekcie.
15. W przypadku uchwały Komisji akceptującej udzielenie pożyczki, Prezes Zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., z zastrzeżeniem pkt 10 oraz pkt 12, udziela w imieniu BARR SA Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
16. Decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu procesu kompleksowej oceny wniosku o pożyczkę, Wnioskodawcy i Inwestycji Końcowej.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

§3

OSOBY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

- Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być mieszkańcy województwa lubelskiego, przez których rozumie się właścicieli budynków mieszkalnych jednorodzinnych³, rozumianych jako budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiących konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku, zgodnie z art. 3 ust. 2a Ustawy Prawo budowlane (Dz.U. 2021 poz. 2351), gdzie instalacja OZE będzie przeznaczona wyłącznie na potrzeby bytowe / mieszkaniowe gospodarstwa domowego z zastrzeżeniem braku możliwości udzielenia pożyczki na sfinansowanie instalacji OZE przeznaczonych na cele funkcjonowania działalności gospodarczej i / lub rolniczej⁴.
- Wnioskodawcy ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
 - nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP,
 - nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR SA, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy Operacyjnej, chyba że BARR SA wystąpi o stosowną zgodę do BGK o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w zdaniu powyżej rozumie się wzajemne powiązania między BARR S.A. lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu BARR S.A. lub osobami wykonującymi w imieniu BARR S.A. czynności, tj. zasadę, że osoby wykonujące w imieniu BARR S.A. czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Pożyczki, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub obsługa, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,

³ Budynek może być w trakcie budowy lub wybudowany. W przypadku budynków nowych, w trakcie budowy lub takich, dla których brak jest danych historycznych dotyczących zużycia energii:

- elektrycznej, zapotrzebowanie na tą energię powinno być określone na podstawie prognozowanego rocznego zapotrzebowania budynku na energię. Założenia do prognozy zapotrzebowania budynku na energię powinny zostać zamieszczone w analizie wykonalności. Prognoza ta powinna zostać przedstawiona w części dokumentacji stanu bazowego, poprzedzającego realizację projektu oraz uzasadniać rodzaj i wielkość planowanej do montażu instalacji OZE.
- cieplnej, zapotrzebowanie na tą energię powinno być określone na podstawie projektowanej charakterystyki energetycznej budynku.

⁴ Jeśli w budynku mieszkalnym będącym przedmiotem Inwestycji Końcowej znajdują się powierzchnie użytkowe służące celom funkcjonowania działalności gospodarczej i / lub rolniczej kwota wnioskowanej pożyczki stanowi iloczyn wnioskowanej kwoty i wskaźnika udziału powierzchni użytkowej służącej celom mieszkalnym w powierzchni użytkowej budynku.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 2.2.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 2.2.4 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.
- 2.3 nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046,
- 2.4 Wnioskowana pożyczka nie ma związku z prowadzoną przez Wnioskodawcę działalnością gospodarczą (jeśli dotyczy),
- 2.5 najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej są właścicielem budynku mieszkalnego, położonego w województwie lubelskim.
- 3. Inwestycje Końcowe finansowane przez Fundusz muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej oraz osób zarządzających Funduszem ekonomicznie uzasadnione.

§4

OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

Oprocentowanie pożyczki wynosi 0% w skali roku i jest stałe w całym okresie finansowania.

§5

ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

1. W ramach Jednostkowej Pożyczki BARR S.A. może udzielić finansowania zwrotnego (część pożyczkowa) oraz finansowania bezzwrotnego (dotacja), udzielanych na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, w ramach którego wnioskodawca wnioskuje o pożyczkę lub pożyczkę z dotacją. BARR S.A. zawiera z Ostatecznym Odbiorcą jedną Umowę Pożyczki niezależnie od formy wsparcia finansowego.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i przedsięwzięcia zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Białgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej* oraz po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo stosowanych przez FP BARR S.A. Ponadto decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu:
 - 2.1 oceny wniosku pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie i Umowie Operacyjnej, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BARR S.A.,
 - 2.2 weryfikacji Analizy wykonalności przez Weryfikatora⁵ wskazanego przez BGK.
3. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych odpowiednich Regulacji, a także kompletnej oceny wniosku o pożyczkę, o której mowa w szczególności w punkcie 2 niniejszego paragrafu.
4. Analiza wykonalności podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK. Zasady współpracy BARR S.A. z Weryfikatorami określa Umowa Operacyjna.

⁵ przez „Weryfikatora” należy rozumieć pracownika BGK lub podmiot zewnętrzny wyłoniony przez BGK, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji;

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

5. Wybór Pożyczkobiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
6. Jednostkowe Pożyczki udzielane są na sfinansowanie wydatków kwalifikowalnych, wpisujących się w Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków – w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych, założenia Programu i Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz zapisy niniejszego Regulaminu i Umowy Operacyjnej. Weryfikacja wydatków możliwych do sfinansowania ze środków Jednostkowych Pożyczek odbywa się na etapie oceny wniosku o pożyczkę i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia, na etapie rozliczania wydatków w ramach Jednostkowych Pożyczek, bądź przed każdym uruchamianiem środków Jednostkowych Pożyczek (jeśli dotyczy).
7. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie Inwestycyjnej musi zostać należycie udokumentowane, pod rygorem wstrzymania płatności w ramach pożyczki i dotacji lub postawienia finansowania w stan wymagalności, w terminie do 90 dni, w uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez BARR S.A. maksymalnie do 180 dni.
8. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z odpowiednim dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty.
9. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 8 niniejszego paragrafu, BARR SA pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeśli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez BARR SA w formie odrębnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez BARR SA lub w formie innych dokumentów.
10. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej BARR S.A. przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń Analizy wykonalności, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem Inwestycji Końcowej.
11. Weryfikacja, o której mowa w pkt 10 powyżej jest elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 11.1 realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, w tym w Analizie wykonalności,
 - 11.2 osiągnięcia zakładanych we wniosku o pożyczkę wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone,
 - 11.3 prawidłowego wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki (części pożyczkowej i dotacji) i opłacenia faktur w rozumieniu art. 2 pkt 31 lub 32 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wskazujących jako nabywcę lub usługobiorcę Ostatecznego Odbiorcę – w zakresie towarów / usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej podanego we wniosku o pożyczkę,
12. BARR S.A. dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu, na podstawie dokonanych uprzednio płatności do wykonawców / dostawców / usługodawców oraz dokumentów otrzymanych od Pożyczkobiorcy po wydatkowaniu zaliczki (jeśli dotyczy), tj.:
 - 12.1 informacji o sposobie wykorzystania środków zaliczki, jeśli dotyczy (w ramach części zwrotnej i dotacji Jednostkowej Pożyczki, tj. przedstawienia wykazu / zestawienia wszystkich faktur / dokumentów równoważnych / zleceń / umów z wykonawcami, dotyczących dokonanych z pożyczki wydatków wraz z dowodami ich opłacenia,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 12.2 danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy),
- 12.3 dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji,;
- 12.4 polisy ubezpieczeniowej na zakres Inwestycji Końcowej lub rozszerzenie polisy na nieruchomości.
13. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, o których mowa w pkt 12 niniejszego paragrafu, w terminie nie późniejszym niż 14 dni od daty zakończenia Inwestycji Końcowej. W przypadku, gdy jest to uzasadnione BARR S.A. ma prawo wydłużenia w/w terminu na podstawie umotywowanego wniosku Ostatecznego Odbiorcy.
14. Niewywiązanie się przez Ostatecznego Odbiorcę z obowiązku, o którym mowa w pkt 13 niniejszego paragrafu skutkować będzie określonymi konsekwencjami, w tym np.:
- 14.1 zaliczeniem wydatków w ramach części dotacyjnej jako część pożyczkowa, lub
- 14.2 postawieniem udzielonego w całości finansowania w stan wymagalności.
15. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów / celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania / części finansowania (odpowiednio części pożyczkowej i dotacji) w stan wymagalności.
16. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Ostatecznego Odbiorcę powinna być, co do zasady, sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawianych w języku innym niż język polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez Ostatecznego Odbiorcę.
17. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, BARR S.A. będzie stosował odpowiednio zasady wynikające z przepisu art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne, tj. nie podlegające rozliczeniu w ramach Jednostkowej Pożyczki.
18. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest, co do zasady, w formie bezpośrednich płatności BARR S.A. do wykonawców / dostawców / usługodawców na podstawie faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych. W uzasadnionych przypadkach BARR S.A. może zdecydować o wypłacie zaliczki dla części zwrotnej, w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Inwestycyjnej termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
19. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu Inwestycji Końcowej w celu dokonania płatności do wykonawcy / dostawcy / usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru inwestycji / zakresu prac / etapu realizacji. Jeśli z uzasadnionych powodów, BARR S.A. zdecydował o formie uruchamiania pożyczki w postaci zaliczki, wówczas na podstawie w/w dokumentów weryfikuje prawidłowość wydatkowania środków na etapie rozliczania pożyczki / inwestycji.
20. Termin na wypłatę pożyczki w części zwrotnej Pożyczkobiorcy wynosi 90 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 120 dni.
21. BARR S.A. może żądać od Ostatecznego Odbiorcy wszelkich dokumentów niezbędnych do potwierdzenia prawidłowego rozliczenia pożyczki i / lub dotacji oraz do potwierdzenia zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki i wnioskiem o udzielenie pożyczki. W sytuacji braku dostarczenia przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów żądanych przez BARR S.A., BARR S.A. przysługuje prawo do nałożenia na Ostatecznego Odbiorcę konsekwencji, o których mowa w pkt 14 niniejszego paragrafu.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

22 Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji):

- 22.1 Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące typy Inwestycji Końcowych realizowanych wyłącznie na terenie województwa lubelskiego:
- 22.1.1 budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci), w tym z zapewnieniem możliwości usuwania wyrobów zawierających azbest przed dokonaniem montażu instalacji,
- 22.1.2 budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE).
- 22.2 Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji, która dotyczy dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzącego w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą:
- 22.2.1 Instalacje wytwarzające energię elektryczną (i odpowiednio dobrany magazyn energii na potrzeby tego źródła OZE):
- 22.2.1.1 instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 20 kWe,
- 22.2.1.2 magazyn energii elektrycznej – pojemność magazynu energii w [kWh] nie więcej niż dwukrotność mocy zainstalowanej w nowych / budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w ramach Inwestycji Końcowej oraz adekwatna do zapotrzebowania Wnioskodawcy.
- 22.2.2 Instalacje wytwarzające ciepło (i odpowiednio dobrany magazyn ciepła na potrzeby tego źródła OZE):
- 22.2.2.1 pompa ciepła lub kocioł na biomasę – nie więcej niż 30 kWt,
- 22.2.2.2 kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kWt.
- 22.3 Wymienione w pkt 22.2 wartości odnoszą się wyłącznie do nowych / budowanych instalacji OZE, będących przedmiotem finansowania w ramach Inwestycji Końcowej.
- 22.4 Finansowaniu ze środków Jednostkowej Pożyczki OZE podlegają instalacje wytwarzające energię elektryczną / ciepło na potrzeby budynków, których dotyczy Inwestycja Końcowa. Finansowaniem może być objęty system zarządzania energią właściwy dla danej technologii oraz koszt przyłączenia instalacji do sieci elektroenergetycznej.
- 22.5 Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji znajduje się w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” dostępny na stronie internetowej BGK wraz z innymi materiałami dodatkowymi dotyczącymi finansowania inwestycji OZE dostępnymi pod linkiem <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/>
- 22.6 Nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na budynkach mieszkalnych, których dachy pokryte są materiałami lub wyrobami zawierającymi azbest. Usunięcie tych wyrobów oraz wymiana pokrycia dachowego musi mieć miejsce przed w/w instalacją albo może stanowić element Inwestycji Końcowej. Wydatki z tym związane będą stanowić wydatki kwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej.
- 22.7 Inwestycje Końcowe muszą być przygotowane zgodnie z dokumentami wskazanymi w pkt 22.5 niniejszego paragrafu.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 22.8 Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem projektu, powinna wynikać z Analizy wykonalności i harmonogramu rzeczowo-finansowego.
- 22.9 Ostateczny Odbiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja Końcowa w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko, poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżonej emisji CO₂ i pyłu PM 10 oraz PM 2,5 do atmosfery, zgodnie z zapisami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) i wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
- 22.10 Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na zakupie magazynu energii / ciepła, czy też związane wyłącznie z usuwaniem wyrobów zawierających azbest lub wymianą pokrywy dachowej i izolacją termiczną dachu.
- 22.11 Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez BARR S.A. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć podjęcie przez BARR S.A. prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia ostatecznemu odbiorcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego⁶, tj. dzień podjęcia przez Komisję Kwalifikacyjną decyzji, o której mowa w §2 pkt 10.
- 22.12 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej.
- 22.13 Wsparcie dotacyjne w ramach Jednostkowej Pożyczki może finansować koszty związane z:
- 22.13.1 usuwaniem wyrobów zawierających azbest (w tym koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach), wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną dachu⁷,
 - 22.13.2 zakupem magazynów energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE.
 - 22.13.3 Maksymalny udział wsparcia dotacyjnego wynosi 65% wartości Jednostkowej Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego. O przyznaniu dotacji jak również o jej wysokości decyzję podejmuje Komisja Kwalifikacyjna.
- 22.14 Koszty w ramach Inwestycji Końcowej związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest (w tym koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) wraz z wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną dachu mogą stanowić maksymalnie 49% wydatków kwalifikowalnych Inwestycji Końcowej. Koszty związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest (koszty związane z transportem i unieszkodliwianiem odpadów zawierających azbest na istniejących składowiskach) nie mogą przekroczyć 10% wydatków kwalifikowalnych w ramach Inwestycji Końcowej.
- 22.15 W przypadku występowania, w ramach Inwestycji Końcowych, wydatków związanych z usuwaniem wyrobów zawierających azbest, wymianą pokrywy dachowej, czy izolacją termiczną – podlegają one finansowaniu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych do BARR S.A. (faktur, paragonów imiennych lub innych, równoważnych), z uwzględnieniem pozostałych postanowień Regulaminu.

⁶ Definicja decyzji inwestycyjnej zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

⁷ W przypadku gdy Ostateczny odbiorca chciałby sfinansować część instalacji poza dachem, a uzyskałby wsparcie na usuwanie wyrobów zawierających azbest wraz z wymianą pokrywy dachowej ponad połowa mocy nowej instalacji PV musi zostać umiejscowiona na dachu.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 22.16 Koszty zakupu magazynów energii elektrycznej / ciepłej dla źródeł OZE podlegają, co do zasady objęciu dotacją, na podstawie dokumentów przedłożonych BARR S.A. (faktur lub innych, równoważnych) oraz innych dokumentów wymaganych na podstawie Regulaminu i Umowy Operacyjnej.
- 22.17 W przypadku wyczerpania limitu na dotacje obowiązującego w ramach Umowy Operacyjnej, koszty wskazane w punkcie 22.14 mogą być sfinansowane w formie pożyczki lub ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.
- 22.18 Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z Analizy wykonalności i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem projektu, w ramach którego / których realizowana jest Inwestycja Końcowa.
- 22.19 W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji Końcowej, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a BARR S.A. zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Ponadto:
- 22.19.1 jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 22.19.2 w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 22.19.3 w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości wydatków kwalifikowanych, przy niezmienionym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 10% wartości kosztów lub nie przekraczają kwoty 5 000 zł, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane / akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę z za biurka – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 22.19.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 22.20.3 wymaga to dodatkowych wyjaśnień ze strony Pożyczkobiorcy. Po rekomendacji pracownika ds. kontroli wniosek jest akceptowany lub odrzucany przez Zarząd BARR SA lub Dyrektora Funduszu Pożyczkowego BARR SA – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
- 22.19.5 rozszerzenie zakresu wydatków kwalifikowalnych, przy zachowaniu celu Umowy Inwestycyjnej, np. w przypadku wystąpienia oszczędności na realizacji inwestycji, następuje na uzasadniony pisemny wniosek Pożyczkobiorcy, po rekomendacji pracownika ds. kontroli. Decyzję o rozszerzeniu katalogu wydatków podejmuje Zarząd BARR S.A. lub Dyrektor Funduszu Pożyczkowego - zmiana wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
- 22.20 Dla Inwestycji Końcowych obejmujących zakup i instalację magazynu energii elektrycznej lub ciepłej dla źródeł OZE przewidziana została dotacja:
- 22.20.1 w wysokości 100% kosztów magazynu pod warunkiem, że pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] będzie nie większa niż 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW],
- 22.20.2 gdy pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] wyniesie powyżej 100% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] w wysokości obliczanej według wzoru:

$$(100\%/x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej}$$
gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW].

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

Pozostały koszt zakupu magazynu może zostać sfinansowany:

- z części pożyczkowej,
- ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.

22.21 W przypadku gdy Ostateczny Odbiorca skorzystał w ramach wsparcia dotacyjnego na sfinansowanie kosztów określonych w §5 pkt 22.13.1 i pozostały w ramach wsparcia limit dotacji nie pozwala na sfinansowanie kosztów magazynu zgodnie z pkt 22.20 pozostały koszt zakupu magazynu energii elektrycznej może zostać sfinansowany z części pożyczkowej oraz ze środków własnych Ostatecznego Odbiorcy.

23 Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem

Wydatkując środki Jednostkowej Pożyczki Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku podwójnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności.

24 Wykluczenia z finansowania.

24.1 Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na wydatki określone w Karcie Produktu oraz na:

- 24.1.1 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
- 24.1.2 spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego, tj. z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne,
- 24.1.3 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
- 24.1.4 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
- 24.1.5 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
- 24.1.6 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,

25. W ramach Instrumentu Finansowego udzielana będzie pożyczka o następujących parametrach:

25.1 Wartość Jednostkowej Pożyczki, wraz z częścią dotacyjną, uzależniona jest od zakresu zastosowanych technologii i może wynosić:

- 25.1.1 do 100 000,00 PLN, dla inwestycji jedynie w źródło energii elektrycznej (lub źródło ciepła),
- 25.1.2 do 200 000,00 PLN, dla inwestycji łączących źródło energii elektrycznej i/lub źródło ciepła odpowiednio w magazyn energii elektrycznej lub ciepła,
- 25.1.3 do 300 000,00 PLN, dla inwestycji zintegrowanych, łączących źródło energii elektrycznej ze źródłem ciepła i magazynami energii elektrycznej lub ciepła oraz z systemem zarządzania energią.

25.2 Jeden Ostateczny Odbiorca może ubiegać się łącznie o finansowanie w formie Jednostkowej Pożyczki na kwotę nie przekraczającą 300.000,00 PLN (część pożyczkowa oraz dotacja).

25.3 Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Inwestycyjnej nie może być dłuższy niż:

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 25.3.1 120 miesięcy, dla projektów preferowanych - tj. Inwestycji Końcowych dotyczących wykorzystania energii słonecznej, biomasy oraz inwestycji w projekty zintegrowane,
- 25.3.2 84 miesiące dla pozostałych projektów.
- od momentu uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. ki.
- 25.4 Komisja Kwalifikacyjna ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Ostatecznego Odbiorcy i oceny ryzyka.
- 25.5 Możliwe jest udzielenie karencji w spłacie kapitału Pożyczki. Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej, który standardowo określa się na okres 6 miesięcy. Okres karencji może zostać wydłużony przez BARR S.A. na umotywowany wniosek Ostatecznego Odbiorcy - co do zasady - o 1 miesiąc celem sfinalizowania kwestii formalnych inwestycji. Okres karencji liczony jest od dnia jej uruchomienia. Karencja nie wydłuża okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 26.3 powyżej.
- 25.6 Uzasadnione koszty związane z usuwaniem wyrobów zawierających azbest, wymianą pokrywy dachowej i izolacją termiczną dachu dla danej inwestycji OZE mogą podnieść wartość Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 26.1 powyżej.
26. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
27. Warunki wypłaty i spłaty pożyczki są określone w Umowie Inwestycyjnej.
28. Uruchomienie środków w ramach Jednostkowej Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy Pożyczki i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Komisji Kwalifikacyjnej oraz wewnętrznymi procedurami BARR S.A. i obowiązującymi standardami rynkowymi w tym zakresie, przy czym w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady objęty umową ubezpieczenia w okresie spłaty pożyczki. Terminowe odnowienie ubezpieczenia monitorowane jest przez BARR SA.
29. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki, BARR S.A. może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do BARR S.A., która indywidualnie ocenia każdy przypadek.
30. BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązanym w stosunku do BARR S.A. dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez BARR S.A. zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz BARR S.A. w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

31. BARR S.A. będzie stosowała mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, np. poprzez wypłaty środków na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w szczególności jeżeli uzasadnione jest to oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej czy wielkością Jednostkowej Pożyczki, przy czym decyzja w tej sprawie będzie podejmowana indywidualnie w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy.
32. Z tytułu udzielenia i obsługi Jednostkowej Pożyczki nie są pobierane opłaty ani prowizje od Ostatecznego Odbiorcy. Powyższe nie dotyczy prawa do nakładania na Ostatecznego Odbiorcę obowiązku pokrycia faktycznych kosztów czynności windykacyjnych prowadzonych przez BARR S.A. oraz kosztów innych niezbędnych działań BARR S.A. spowodowanych niewywiązywaniem się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków Umowy Inwestycyjnej.

§6

PROCEDURA UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Pożyczki przyznawane są na podstawie złożonego wniosku. Wnioski o pożyczkę składane do Funduszu muszą być kompletne i zawierać wszystkie wymagane załączniki określone w formularzu wniosku o pożyczkę.
2. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez wnioskodawcę ubiegającego się o Jednostkową Pożyczkę, w tym wniosek oraz dokumenty towarzyszące, powinna jednoznacznie wskazywać na typ (lub typy – w przypadku więcej niż jednego) Inwestycji Końcowej będącej przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający BARR S.A. dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym typem (typami).
3. Wniosek o pożyczkę składany jest wraz z kompletem wymaganych przez BARR S.A. dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny wniosku i wnioskodawcy, w tym także dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem / typami Inwestycji Końcowych, tj. w szczególności:
 - 3.1 Analizą wykonalności,
 - 3.2 Harmonogramem rzeczowo-finansowym realizacji Inwestycji Końcowej.
4. Nabór wniosków ma charakter otwarty i ciągły, tzn. że wnioskodawcy mogą składać wnioski o pożyczki w sposób ciągły od momentu ogłoszenia naboru przez BARR S.A. do momentu jego zamknięcia lub zawieszenia.
5. W przypadku przyjęcia przez BARR S.A. wniosków o łącznej wartości przekraczającej 120% alokacji, którą dysponuje BARR S.A. z przeznaczeniem na pożyczki, BARR S.A. będzie uprawniona do zawieszenia lub zamknięcia naboru, o czym poinformuje na stronie www.barr.org.pl.
6. Fundusz Pożyczkowy BARR S.A. zapewnia podmiotom ubiegającym się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z Jednostkowej Pożyczki - w celu wsparcia Ostatecznego Odbiorcy w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki.
7. Wniosek podlega analizie w Funduszu w szczególności pod kątem:
 - 7.1 zgodności z formalnymi wymogami Regulaminu i Umową Operacyjną
 - 7.2 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 7.3 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 7.4 zabezpieczeń
 - 7.5 stanu przygotowania Wnioskodawcy
8. Kondycję finansową Pożyczkobiorcy określa się poprzez analizę w szczególności:

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 8.1. sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- 8.2. zdolności kredytowej,
- 8.3. posiadanego majątku trwałego
9. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę Fundusz dokonuje oceny formalnej i merytorycznej wniosku i możliwości spłaty pożyczki w określonym terminie. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
10. Równoległe z przeprowadzaną analizą wniosku pracownik Funduszu przeprowadza w razie potrzeby wizytację w miejscu Inwestycji Końcowej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we wniosku.
11. Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane za pomocą generatora wniosków pożyczkowych BARR S.A. udostępnionego na stronie www.barr.org.pl, papierowo bezpośrednio w Funduszu (osobiście lub za pośrednictwem poczty, kuriera) oraz w Punktach Obsługi Klienta BARR S.A. Składając wniosek w Punkcie Obsługi Klienta Wnioskodawca wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych i dokumentów przez Punkt Obsługi Klienta na potrzeby procedury udzielenia pożyczki. **BARR S.A. rekomenduje składanie wniosków poprzez generator wniosków, co umożliwi przyspieszenie procedury oceny wniosku.**

§7 ZABEZPIECZENIE

1. Udzielenie pożyczki uzależnione jest od ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Pożyczki, Pożyczkobiorca obligatoryjnie wystawi w chwili zawarcia Umowy Pożyczki weksel własny in blanco wraz deklaracją wekslową.
3. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - 3.1 poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - 3.2 pełnomocnictwo / upoważnienie do rachunku bankowego,
 - 3.3 przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji Końcowej,
 - 3.4 oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego,
 - 3.5 blokada środków na rachunkach bankowych,
 - 3.6 przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - 3.7 zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 3.8 hipoteka,
 - 3.9 inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
4. Dopuszcza się zastosowanie weksla in blanco jako jedynej formy zabezpieczenia jeżeli kwota Pożyczki nie przekracza 100 000 zł.
5. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
6. Poręczycielem może być wyłącznie osoba, która wykazała, że rozumie i akceptuje Umowę Pożyczki oraz konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy. Poręczyciel zobowiązuje się do spłacania pozostałych do zapłaty rat za Pożyczkobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on dalszej spłaty.
7. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie Spółki w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

8. Wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (aktualny tzn. sporządzony w terminie do 1 roku od daty wpływu wniosku o pożyczkę do Funduszu) z uwzględnieniem zapisów wynikających z Księgi Wieczystej nieruchomości. Dodatkowe zabezpieczenie stanowi przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych żywiołów budynków i budowli znajdujących się na tej nieruchomości.
9. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez pracownika Funduszu na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.
10. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
11. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
12. Pracownik Funduszu może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.

§8 SPŁATA POŻYCZKI

1. Raty kapitałowe Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
2. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadamiania Funduszu.
3. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn. zm.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest na żądanie Pożyczkobiorcy udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
4. W przypadku dokonania niezgodzonych z BARR SA nadpłat, BARR SA nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego harmonogramu spłat. Zaktualizowany harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.
5. Spłata pożyczki następuje w równych ratach kapitałowych
6. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków pieniężnych na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
7. Spłaty Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet:
 - a) koszty windykacji / opłaty za czynności windykacyjne, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - b) odsetki od kapitału przedterminowego,
 - c) kapitał przeterminowany,
 - d) kapitał.
8. W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał i pobierał odsetki karne za opóźnienia od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

§9 ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 1.2. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.3. udzielania w ciągu trzech dni, prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli;
 - 1.4. powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwiska, adresu zamieszkania lub numeru telefonu.
2. Ponadto Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego, itp.
3. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Pożyczkodawcy kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny realizacji Inwestycji w Końcowej.
4. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym, stanowiącym załącznik do wniosku o pożyczkę / Umowy pożyczki. W przypadku wydłużenia okresu na rozliczenie Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §5 pkt 13 Regulaminu, wraz z wnioskiem o wydłużenie Pożyczkobiorca przedkłada Pożyczkodawcy zaktualizowany harmonogram rzeczowo – finansowy uwzględniający wydłużony okres na rozliczenie.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji działań informacyjno – promocyjnych określonych w Wytycznych dla Pożyczkobiorców w zakresie realizacji działań informacyjno – promocyjnych.
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Pożyczki z zachowaniem zasad bezpieczeństwa wynikających z przepisów prawa, przez okres co najmniej 5 lat od dnia końca okresu kwalifikowalności wydatków dla perspektywy finansowej 2021 – 2027, określonego w art. 63 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego. W szczególności Pożyczkobiorca zobowiązany jest do dochowania należytej staranności w procesie gromadzenia dokumentacji dotyczącej realizacji Umowy Pożyczki, zapewnienie kompletności i spójności tej dokumentacji.
7. Bieg okresu, o którym mowa w pkt 6 wstrzymywany jest w przypadkach określonych w art. 82 ust. 2 Rozporządzenia Ogólnego.
8. BARR S.A. ma prawo żądać przedłużenia okresu przechowywania dokumentów, o którym mowa w pkt 6 po wcześniejszym pisemnym poinformowaniu o tym Pożyczkobiorcę.
9. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów albo kopii na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
10. Pożyczkobiorca oświadcza w Umowie Pożyczki o miejscu przechowywania dokumentacji związanej z realizacją Umowy Pożyczki.
11. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów przed upływem terminów, o których mowa w pkt 6 Pożyczkobiorca zobowiązuje się do pisemnego niezwłocznego poinformowania BARR S.A. o nowym adresie, pod którym przechowywane będą te dokumenty. Zmiana miejsca przechowywania dokumentów nie wymaga zmiany Umowy Pożyczki.
12. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 12.1 szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować negatywny wpływ na możliwość obsługi pożyczki, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach.
- 12.2 dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy, które BARR S.A. może zasadnie zażądać - niezwłocznie.
13. W przypadku wystąpienia przeciwko BARR S.A. przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pożyczkobiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do podjęcia wszelkich przewidzianych prawem czynności w celu wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia BARR S.A. z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go przez BARR S.A. W przypadku gdyby jakie wstąpienie do postępowania lub zwolnienie BARR S.A. nie było możliwe Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do udzielenia BARR S.A. wsparcia i udzielenia wszelkich informacji niezbędnych w postępowaniu. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez BARR S.A. w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez BARR S.A. z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowić będą szkodę BARR S.A., której wyrównania BARR S.A. może dochodzić od Pożyczkobiorcy.
14. BARR S.A. nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Umową Pożyczki, za wyjątkiem szkód powstałych z jej winy.
15. Pożyczkobiorca, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwalnia BARR S.A. od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez BARR S.A. w wyniku wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu.
16. 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.
17. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, jest on zobowiązany do zwrotu kwoty pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, z uwzględnieniem postanowień pkt. 18.
18. W przypadku, o którym mowa w pkt. 17 BARR S.A. ma prawo naliczenia od kwot przypadających do zwrotu odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu.
19. BARR S.A. uprawniona jest do dochodzenia roszczeń przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot jej należnych.
20. Pożyczkobiorca zobowiązuje się, że w transakcjach z podmiotami powiązanymi stosuje zasadę ceny rynkowej i na żądanie BARR S.A. przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych, o ile ma obowiązek sporządzenia takiej dokumentacji na podstawie przepisów podatkowych (w tym, gdy obowiązek złożenia takiej dokumentacji wynikał z żądania organu podatkowego w sytuacji uprawdopodobnienia przez organ zaniżenia wartości transakcji kontrolowanej).
21. W celu monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poinformowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

mogących mieć negatywny wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania.

§10 OBOWIĄZKI KONTROLNE I AUDYTOWE

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać kontroli BARR S.A., BGK (w tym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BGK), Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się stosować do wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów, o których mowa w ust. 1, zaleceń, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
3. W celu realizacji zobowiązań kontrolnych i audytowych Pożyczkobiorca zobowiązuje się m.in.:
 - 3.1 udostępnić ww. podmiotom prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - 3.2 udzielić odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Pożyczki w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - 3.3 zapewnić ww. podmiotom dostęp do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Pożyczki, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Pożyczki,
 - 3.4 zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkowi kontrolnym i monitoringowemu, o których mowa w niniejszym paragrafie w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki lub w okresie przechowywania dokumentów, o którym mowa w Umowie Inwestycyjnej, w zależności, który z tych okresów jest dłuższy.
5. Kontrola i audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją przedsięwzięcia, którego dotyczy umowa pożyczki.
6. O planowanej kontroli na miejscu Pożyczkodawca lub podmiot wskazany w pkt 1 niniejszego paragrafu powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 dni robocze przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej na co najmniej 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych w sposób pisemny, poprzez wysłanie Zawiadomienia o Kontroli. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
7. Kontrole podmiotów uprawnionych innych niż BARR S.A., prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych przepisami prawa.
8. W przypadku kontroli na miejscu przeprowadzanej przez BARR S.A. zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez BARR S.A. w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
11. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez BARR S.A. (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
12. W sytuacji, gdy Ostateczny Odbiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, BARR S.A. podejmie wszelkie niezbędne kroki (np. przeprowadzenie ponownej Kontroli na miejscu realizacji inwestycji w trybie doraźnym) mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.
13. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.

§11 ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Pożyczki z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku wypowiedzenie powinno zostać złożone na piśmie (pocztą tradycyjną, kurierem lub osobiście) oraz zawierać uzasadnienie. W takim przypadku Pożyczkobiorca zobowiązany jest dokonać spłaty pożyczki wraz z odsetkami tak zaległymi, jak i bieżącymi. Ponadto Pożyczkodawca może zażądać spłaty Pożyczki wraz z odsetkami karnymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia Pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu, a w szczególności, gdy:
 - 1.1. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o podjęciu decyzji mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową;
 - 1.2. Pożyczkobiorca utracił zdolność do terminowej spłaty rat pożyczki;
 - 1.3. znacznie zmniejszyła się wartość zabezpieczenia pożyczki;
 - 1.4. wystąpią opóźnienia w spłacie pożyczki powyżej 90 dni.
 - 1.5. Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych,
 - 1.6. Pożyczkobiorca nie zrealizował działań informacyjno – promocyjnych, o których mowa w §9 pkt 5 niniejszego Regulaminu.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić od kwoty zadłużenia z tytułu niespłaconej pożyczki odsetki według obowiązującej w BARR SA stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.
3. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Pożyczki bez wypowiedzenia i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w następujących przypadkach:
 - 3.1 Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o pożyczkę lub w trakcie realizacji Umowy Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
 - 3.2 postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia lub utrudnia sprawowanie przez jakikolwiek uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

- 3.3 Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki i Umowie Inwestycyjnej;
- 3.4 Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
- 3.5 Pożyczkobiorca podjął działania mogące zmierzać lub wpływać na zmniejszenie swojej wypłacalności;
- 3.6 Pożyczkobiorca, w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, nie zwrócił pożyczki na rachunek Pożyczkodawcy w całości bądź w części uznanej za wydatkowaną niezgodnie z Umową Pożyczki;
- 3.7 Pożyczkobiorca dopuścił się nieprawidłowości w związku z realizacją umowy pożyczki.
4. W przypadku zaległości w spłacie jakiejkolwiek raty pożyczki wynoszącej więcej niż 6 miesięcy BARR S.A. rozwiąże Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym chyba, że Pożyczkobiorca złoży oświadczenie o uznaniu długu.
5. Pożyczkodawca w przypadku rozwiązania Umowy Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym może zażądać od Pożyczkobiorcy spłaty w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, kwoty pożyczki pozostającej do spłaty wraz z niespłaconymi należnościami wynikającymi z Umowy Pożyczki (w szczególności z odsetkami karnymi od kwoty kapitału przeterminowanego), które Pożyczkodawca skapitalizuje na dzień rozwiązania umowy, powiększonej o odsetki według obowiązującej stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.
6. Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od Umowy Pożyczki przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:
 - 6.1 Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 90 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Pożyczki (w uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 120 dni);
 - 6.2 Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty związane z zawarciem Umowy Pożyczki;
 - 6.3 po zawarciu Umowy Pożyczki, a przed wypłatą pożyczki, wystąpią zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub mogące skutkować utrudnieniem realizacji Inwestycji, o której mowa w Umowie Pożyczki lub w tym okresie powstała uzasadniona wątpliwość, co do prawidłowego wykorzystania lub uzyskania środków przez Pożyczkobiorcę.
7. W przypadku wskazanym w pkt 6.1, Pożyczkodawca może odstąpić od Umowy Pożyczki w terminie do 30 dni od upływu terminu na spełnienie warunków uruchomienia pożyczki.
8. W przypadkach wskazanych w pkt 6.2 i 6.3, Pożyczkodawca może odstąpić od Umowy Pożyczki w terminie do 30 dnia powzięcia informacji o spełnieniu się przesłanek uprawniających odstąpienie od Umowy Pożyczki.

§12

DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez BARR S.A. w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Pożyczki oraz zgodnie ze stosowanymi przez BARR S.A. procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od klientów i może polegać w szczególności na:
 - 1.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 1.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

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

§13

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- (...)
4. BARR SA zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich pomiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę
 5. Wyciąg z Regulaminu Udzielania Pożyczek stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
 6. Spory spowodowane działaniami Funduszu wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby BARR S.A.
 7. Warunki danej pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram spłat.
 8. Umowa Pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art.2 ust.4 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z36	3	

9. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:
- 9.1 Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - 9.2 Umowa operacyjna wraz z załącznikami,
 - 9.3 Umowa Inwestycyjna,
 - 9.4 Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
- 10 W sprawach nieuregulowanych Umową Pożyczki lub Regulaminem stosuje się przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym w szczególności Kodeksu Cywilnego i Prawa Wekslowego oraz przepisy wynikające z umowy operacyjnej zawartej pomiędzy BARR SA a BGK w Warszawie.
- 11 Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:
- 11.1 Załącznik nr 1 – wniosek o pożyczkę
 - 11.2 Załącznik nr 2 – wzór umowy pożyczki
 - 11.3 Załącznik nr 3 – Oświadczenie poręczyciela
 - 11.4 Załącznik nr 4 - Oświadczenie (PEP)
 - 11.5 Załącznik nr 5 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. konsumenta
 - 11.6 Załącznik nr 6 – zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach Poręczyciela
- 12 Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 20/2025 Rady Nadzorczej z dnia 17.07.2025 roku.

Podpisał: 18.07.2025
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.