

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

**Wyciąg z Regulaminu
Funduszu Pożyczkowego BARR S.A
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090**

PREAMBUŁA

- Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach” 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. Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój gospodarczy powiatu biłgorajskiego i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju przedsiębiorstw.
- Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego 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 na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach, 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:
 - Audyt energetyczny / audyt efektywności energetycznej** – dokument, o którym mowa w „Przewodniku BGK do sporządzania audytów energetycznych / audytów efektywności energetycznej - dla projektów efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027” oraz w „Przewodniku Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej- projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy”,
 - Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego¹, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu,
 - Fundusz Pożyczkowy** – jest to samodzielna, wyodrębniona z BARR S.A. organizacyjnie jednostka, która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie działalności gospodarczej zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu,
 - Instytucja Pośrednicząca** – Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie,
 - Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubelskiego,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 1.6. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego¹,
- 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. **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki,
- 1.9. **Jednostkowa Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez Partnera Finansującego w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu Partnera Finansującego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie Operacyjnej,
- 1.10. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego zajmujący się procedurą oceny wniosków oraz udzielania pożyczek przedsiębiorcom,
- 1.11. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii, 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,
- 1.12. **Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
- 1.13. **MŚP** – mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa w rozumieniu Załącznika Nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
- 1.14. **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,
- 1.15. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca / Przedsiębiorca** – osoba lub podmiot, który zawarł z Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. Umowę Inwestycyjną oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
- 1.16. **Program** – dokument Program Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027
- 1.17. **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,
- 1.18. **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.),
- 1.19. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A,
- 1.20. **Szczegółowy Opis Priorytetów** – dokument Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027
- 1.21. **Umorzenie** – forma Dotacji polegająca na częściowym umorzeniu kapitału Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego,
- 1.22. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,

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/Z40	3	

- 1.23. **Umowa operacyjna** – umowa nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090 zawarta pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach,
- 1.24. **Wytyczne** – zasady opracowane przez Menadżera lub Partnera Finansującego, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Pośredniczącą, ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego, Menadżera lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i Umów Inwestycyjnych,
- 1.25. **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów Programu oraz w niniejszej Umowie, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek oraz Opłat za Zarządzanie za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej,
- 1.26. **Zarząd** – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.,
2. Terminy wymienione w punkcie 1 mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno-prawnej Funduszu Pożyczkowego.

§2 ORGANY FUNDUSZU

1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje wyodrębniona organizacyjnie jednostka o nazwie Fundusz Pożyczkowy, którego zasady funkcjonowania w celu wdrażania Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach 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. Dyrektor Funduszu ma obowiązek przedstawienia jej rezultatów podczas posiedzenia Komisji. Ocena formalno-prawna i merytoryczna dokonywana jest zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej*.
10. Komisja dokonując oceny wniosków o finansowanie ma prawo ich akceptowania w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez wnioskodawcę, akceptowania w innej kwocie lub na innych warunkach, odłożyć podjęcie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odrzucić wniosek. Uchwały w sprawie akceptacji lub odmowy udzielania pożyczki zapadają w wyniku głosowania jawnego, które poprzedzane jest dyskusją (w tym wysłuchaniem opinii osób zaproszonych, niebędących członkami Komisji). Akceptacja wniosku wymaga większości głosów popierających całego składu stałych członków Komisji. Uchwały Komisji są ostateczne i nie podlegają dodatkowemu zatwierdzeniu.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

11. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, BARR S.A. pisemnie informuje o tym fakcie podmiot ubiegający się o Jednostkową Pożyczkę, podając uzasadnienie swojej decyzji.
12. Wniosek przyjęty ostateczną uchwałą Komisji bezwarunkowo zobowiązuje Zarząd do wykonania czynności związanych z udzieleniem Pożyczki.
13. Negatywna uchwała Komisji, powodująca odmowę udzielenia pożyczki, jest ostateczna i w żadnym wypadku nie może być zmieniona przez jakikolwiek organ BARR S.A., w tym także Radę Nadzorczą.
14. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w Projekcie.
15. W przypadku uchwały Komisji akceptującej udzielenie pożyczki, Prezes Zarządu, działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A., z zastrzeżeniem pkt 10 oraz pkt 12, udziela w imieniu BARR SA Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.

§3

PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKI

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1.1 mikro i małe przedsiębiorstwa²,
 - 1.2 spółki prawa handlowego w których większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki.
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 EFRR³, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie - tzn. nie są przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji zdefiniowanymi w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
 - 2.2 są mikro lub małym przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu lub spółką prawa handlowego, w której większość udziałów lub akcji posiadają JST lub ich związki,
 - 2.3 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,
 - 2.4 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) lub innych aktów prawnych zastępujących – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis,
 - 2.5 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc publiczną,

² w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu

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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 2.6 nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
- 2.7 nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR SA, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy Operacyjnej, chyba że BARR SA wystąpi o stosowną zgodę do BGK o udzielenie Jednostkowej Pożyczki podmiotowi powiązanemu oraz taką zgodę uzyska. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe, o których mowa w zdaniu powyżej rozumie się wzajemne powiązania między BARR S.A. lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu BARR S.A. lub osobami wykonującymi w imieniu BARR S.A. czynności, tj. zasadę, że osoby wykonujące w imieniu BARR S.A. czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Pożyczki czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Pożyczki, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień i zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki, nie mogą być powiązane osobowo lub kapitałowo z Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór lub obsługa, a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Pożyczki lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
- 2.7.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 2.7.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 2.7.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 2.7.4 pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
- 2.8 najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiadają w województwie lubelskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy) albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez BARR S.A. na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy,
- 2.9 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 2.10 nie są podmiotami mającym siedzibę lub utworzonymi w kraju z Czarnej listy⁴ lub w kraju będącym państwem trzecim wysokiego ryzyka, wskazanym w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
- 2.11 nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy lub w krajach będącymi państwami trzecimi wysokiego ryzyka, wskazanymi w akcie delegowanym wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
- 2.12 nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia 2024/2509,
- 2.13 spełnione zostały przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami utworzonymi lub mającymi siedzibę w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście – jeśli dotyczy
- 2.14 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.
- 2.15 posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa.
3. Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego informowania BARR S.A. o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych BARR S.A. przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w niniejszym paragrafie w pkt 2.10 – 2.12.
4. Inwestycje Końcowe finansowane przez Fundusz muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej oraz osób zarządzających Funduszem efektywne kosztowo.

§4

OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

- Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 2% w skali roku⁵ z zastrzeżeniem, że w przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 2% oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
- W przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych na obszarach o największych stężeniach pyłowych oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Jednostkowej Pożyczki obniżane jest o

⁴ Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami

⁵ Oprocentowanie 2% dotyczy wkładu EFRR (co stanowi 95% wartości pożyczki), wkład Partnera Finansującego oprocentowany jest na poziomie 7,5% (co stanowi 5% wartości pożyczki).

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

0,5 punktu % w skali roku⁶ w odniesieniu do oprocentowania wskazanego w pkt 1 powyżej, jeśli dotyczy. Obszary o największych stężeniach pyłowych określone zostały w Uchwale NR XLIX/717/2023 Sejmiku Województwa Lubelskiego z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie przyjęcia Aktualizacji „Programu ochrony powietrza dla strefy Aglomeracja Lubelska ze względu na przekroczenie poziomu dopuszczalnego pyłu zawieszonego PM10 i PM2,5 oraz docelowego benzo(a)pirenu” w zakresie pyłu PM2,5 (faza II) i benzo(a)pirenu. W przypadku przyjęcia Aktualizacji Programu zastosowanie znajduje nowy dokument. Za obszar o największym stężeniu pyłowym uznaje się teren całej gminy, w której wystąpił obszar przekroczeń.

3. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis lub pomocy publicznej, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z pkt 1 i 2 niniejszego paragrafu, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z wnioskodawcą.
4. Jednostkowe Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcom przez BARR S.A. mogą być oprocentowane na warunkach preferencyjnych (korzystniejszych niż rynkowe) lub na warunkach rynkowych.
5. Oprocentowanie na warunkach rynkowych określane jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie wdrożonej w FP BARR SA metodologii wyznaczania współczynnika ryzyka.
6. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w formie:
 - 6.1 pomocy de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Tekst mający znaczenie dla EOG) lub
 - 6.2 pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014), lub
 - 6.3 pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014, lub
 - 6.4 pomocy inwestycyjnej na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014, lub
 - 6.5 pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji⁷ w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014.
7. W przypadkach o których mowa w pkt 6 niniejszego paragrafu Jednostkowe Pożyczki udzielane są odpowiednio na zasadach i warunkach określonych:
 - 7.1 dla pomocy de minimis, o której mowa w pkt 6.1 powyżej - w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024r. w

⁶ dotyczy oprocentowania wkładu EFRR.

⁷ W przypadku pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji, pomoc tą przyznaje się wyłącznie na moce nowo zainstalowane lub odnowione obejmujące wymianę źródeł ciepła na urządzenia kogeneracyjne. Nowa jednostka kogeneracyjna musi przynosić ogólne oszczędności energii pierwotnej w porównaniu z oddzielną produkcją energii cieplnej i elektrycznej zgodnie z ww. dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE. Modernizacja istniejącej jednostki kogeneracyjnej lub przekształcenie istniejącej jednostki produkcji mocy w jednostkę kogeneracyjną musi przynosić oszczędności energii pierwotnej w porównaniu z początkową sytuacją. Pomoc tę przyznaje się wyłącznie na moce nowo zainstalowane lub odnowione.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598);
- 7.2 dla pomocy, o której mowa w pkt 6.2 do 6.4 powyżej - w Rozporządzeniu 651/2014 oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r., poz. 152,);
- 7.3 dla pomocy, o której mowa w pkt 6.5 powyżej - w Rozporządzenia 651/2014 oraz Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2025 r., poz. 150)..
8. Formy pomocy, o których mowa w pkt 7 niniejszego paragrafu mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.
 9. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach.
 10. BARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala formę i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
 11. W przypadku wejścia w życie dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących typów Inwestycji Końcowych albo aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 9 niniejszego paragrafu Jednostkowe Pożyczki będą mogły być udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.
 12. W przypadku niespełnienia przez Pożyczkobiorcę jakiegokolwiek z warunków umożliwiających udzielenie pomocy de minimis / pomocy publicznej finansowanie jest udzielane na zasadach rynkowych, o ile pozwalają na to zasady kwalifikowalności.
 13. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
 14. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z pkt. 1 i 2 niniejszego paragrafu.
 15. W przypadku pożyczek na zasadach korzystniejszych niż rynkowe, w sprawach nieuregulowanych odrębnie, stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące pożyczek na warunkach rynkowych.

§5

ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

1. W ramach Jednostkowej Pożyczki BARR S.A. udziela finansowania zwrotnego na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie pożyczki.
2. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i przedsięwzięcia zgodnie z *Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* stanowiącej załącznik do *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej* oraz po ustanowieniu adekwatnych form zabezpieczeń standardowo

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

stosowanych przez FP BARR S.A. Ponadto decyzja o udzieleniu Jednostkowej Pożyczki podejmowana jest po zakończeniu:

- 2.1 oceny formalnej wniosku pod względem kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie i Umowie Operacyjnej, potwierdzeniu zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BARR S.A.,
- 2.2 weryfikacji audytu energetycznego / efektywności energetycznej przez Weryfikatora⁸ wskazanego przez BGK,
- 2.3 oceny merytorycznej pod względem statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno - finansowej, zdolności kredytowej, oceny jakości zabezpieczeń, oceny ryzyka kredytowego, oceny Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji audytu energetycznego / efektywności energetycznej.
3. Uzyskanie Jednostkowej Pożyczki oraz jej kwota uzależnione są od spełnienia warunków wynikających z Programu, Szczegółowego Opisu Priorytetów oraz innych Odpowiednich Regulacji, a także kryteriów dopuszczalności pomocy de minimis / pomocy publicznej oraz kompletnej oceny wniosku o pożyczkę, o której mowa w szczególności w punkcie 2 niniejszego paragrafu.
4. Audyt energetyczny / efektywności energetycznej podlega obowiązkowej weryfikacji przez Weryfikatora wskazanego przez BGK. Zasady współpracy BARR S.A. z Weryfikatorami określa Umowa Operacyjna.
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. Koszt audytu energetycznego / audytu efektywności energetycznej (ex-ante i ex-post), ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej stanowi wydatek kwalifikowalny. W przypadku pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe koszty te mogą być finansowanie wyłącznie w ramach pomocy de minimis.
8. Wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki (bez względu na formę uruchamiania pożyczki) – na cele określone w Umowie pożyczki, musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność na rzecz Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, BARR S.A. może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
9. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 270 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek BARR S.A.
10. BARR S.A. zobowiązany jest do regularnego monitorowania terminowości wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków

⁸ 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/Z40	3	

Jednostkowych Pożyczek, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców umownych terminów – do niezwłocznego podejmowania działań mających na celu wyegzekwowanie od Ostatecznych Odbiorców takich dokumentów. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.

11. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty. 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.
12. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 11 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.
13. Po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej BARR S.A. przeprowadza weryfikację realizacji rzeczowych założeń audytu energetycznego / efektywności energetycznej z audytem energetycznym / efektywności energetycznej ex-post, których wykonanie determinowało osiągnięcie celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem Inwestycji Końcowej.
14. Weryfikacja, o której mowa w pkt 13 powyżej jest elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i ma na celu potwierdzenie:
 - 14.1 realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, w tym w audycie energetycznym / efektywności energetycznej ex-post,
 - 14.2 osiągnięcia zakładanych we wniosku o pożyczkę wskaźników produktu i rezultatu - na poziomie nie niższym niż zostało to założone,
 - 14.3 prawidłowego wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki 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,
 - 14.4 spełnienia wymagań w zakresie niewyrządzania poważnych szkód dla celów środowiskowych w odniesieniu do przedsięwzięcia – z uwagi na charakter Inwestycji Końcowej przyjmuje się, że nie wpływa ona negatywnie na środowisko.
15. BARR S.A. dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej wypełniając Kartę zakończenia projektu (wg wzoru udostępnionego przez BGK, na podstawie dokumentów otrzymanych od Pożyczkobiorcy po wydatkowaniu środków (jeśli dotyczy), tj.:
 - 15.1 informacji o sposobie wykorzystania środków pożyczki, tj. przedstawienia wykazu / zestawienia wszystkich faktur / dokumentów równoważnych / zleceń / umów z wykonawcami, dotyczących dokonanych z pożyczki wydatków wraz z dowodami ich opłacenia,
 - 15.2 danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót (jeśli dotyczy),
 - 15.3 dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia inwestycji adekwatnych dla danej inwestycji, (np. protokół odbioru końcowego, pozwolenie na użytkowanie lub inny

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

dokument potwierdzający zakończenie inwestycji /jeśli dotyczy/, inne dokumenty właściwe dla charakteru inwestycji).

16. Istotnym elementem rozliczenia pożyczki oraz Inwestycji Końcowej jest weryfikacja efektów. Potwierdzeniem uzyskania efektów zaplanowanych w audycie energetycznym / efektywności energetycznej jest złożenie przez Ostatecznego Odbiorcę audytu energetycznego / efektywności energetycznej ex post.
17. Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty, dotyczące rozliczenia Inwestycji Końcowej, o których mowa w pkt 15 niniejszego paragrafu, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zakończenia terminu przeznaczanego na wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w pkt 8 i 9 niniejszego paragrafu. W przypadku, gdy jest to uzasadnione BARR S.A. ma prawo wydłużenia w/w terminu na podstawie umotywowanego wniosku Ostatecznego Odbiorcy.
18. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów / celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania / części finansowania w stan wymagalności.
19. 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.
20. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie dokonywane są z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne, tj. nie podlegające rozliczeniu w ramach Jednostkowej Pożyczki.
21. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki, tj. weksla in blanco oraz innych zabezpieczeń, zgodnie z decyzją Komisji Kwalifikacyjnej podjętą na podstawie stosowanych przez BARR S.A. procedur wewnętrznych i obowiązujących standardów rynkowych w tym zakresie.
22. Jednostkowa Pożyczka uruchamiana jest w formie bezpośrednich płatności BARR S.A. do wykonawców / dostawców / usługodawców na podstawie przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych. W uzasadnionych przypadkach BARR S.A. może zdecydować o wypłacie zaliczki w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, określając w Umowie Inwestycyjnej termin rozliczenia wypłaconej zaliczki.
23. Termin na uruchomienie pożyczki wynosi 60 dni od daty zawarcia Umowy Pożyczki, bez względu na liczbę transz w jakich jest ona wypłacana. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 90 dni.
24. 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.
25. **Przeznaczenie finansowania (Cele Inwestycji):**
 - 25.1. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować następujące typy Inwestycji Końcowych realizowanych na terenie województwa lubelskiego (jedna Jednostkowa pożyczka może sfinansować kilka Inwestycji Końcowych), polegające na:
 - 25.1.1. podnoszeniu efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach wynikające z audytu (np. ograniczenie energochłonności, energooszczędne oświetlenie

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- wewnętrzne i zewnętrzne, modernizacja systemu grzewczego, minimalizacja strat ciepła, obiegi zamknięte, instalacja urządzeń OZE),
- 25.1.2. kompleksowej termomodernizacji budynków w przedsiębiorstwach wraz z instalacją urządzeń OZE⁹,
- 25.1.3. zastosowaniu technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa,
- 25.1.4. zastosowaniu technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych,
- 25.1.5. przebudowie / wymianie nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowanie systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii / OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączona z termomodernizacją budynków, z wyłączeniem inwestycji w budownictwie jednorodzinnych⁸.
- 25.2. Jedna Inwestycja Końcowa może obejmować swoim zakresem przedsięwzięcie znajdujące się w jednej lokalizacji (tj. np. jeden budynek wraz ze znajdującym się w nim zespołem urządzeń technicznych lub instalacji). W przypadku zamiaru objęcia Jednostkową Pożyczką przedsięwzięć znajdujących się w kilku lokalizacjach, dla każdej Inwestycji Końcowej Wnioskodawca zobowiązany jest sporządzić oddzielny audyt energetyczny / efektywności energetycznej ex ante.
- 25.3. Jednostkowa Pożyczka może dodatkowo finansować koszt m.in.: audytu energetycznego / audytu efektywności energetycznej (ex-ante i ex-post), ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej. W przypadku Jednostkowych Pożyczek udzielanych na zasadach korzystniejszych niż rynkowe koszty te mogą być finansowane wyłącznie z pomocy de minimis, o której mowa w pkt. 2 lit. a udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w Rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2024 r., poz. 598).
- 25.4. BGK udostępnia na swojej stronie internetowej „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej- dla projektów efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach finansowanych z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 - 2027” oraz „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej- projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”. Dla celów ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę Ostateczny Odbiorca zapewnia opracowanie audytu energetycznego / efektywności energetycznej. Przewodnik określa wymogi i zasady związane z przygotowaniem audytów oraz wykaz obowiązujących przepisów prawa, mających zastosowanie w przypadku przedsięwzięć z zakresu efektywności energetycznej.
- 25.5. Wzór odpowiednich dokumentów BGK udostępnia na swojej stronie internetowej:
<https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/dokumenty-do-pobrania/>

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 25.6. Identyfikacja optymalnego zestawu działań na rzecz osiągnięcia celów Inwestycji Końcowej, zgodnie z odpowiednim typem wskazanym powyżej w pkt 25.1, powinna wynikać z audytu energetycznego / efektywności energetycznej, stanowiącego obligatoryjny załącznik do Wniosku o pożyczkę. Wydatki kwalifikowalne planowane do poniesienia powinny bezpośrednio wynikać z audytu energetycznego / efektywności energetycznej i powinny być niezbędne do osiągnięcia zakładanego celu Inwestycji Końcowej, zgodnie z typem, w ramach którego / których realizowana jest Inwestycja Końcowa.
- 25.7. Realizacja Inwestycji Końcowych powinna przyczyniać się do zmniejszenia zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej w przedsiębiorstwach, obniżenia emisyjności przemysłu, a także dywersyfikacji źródeł wytwarzania energii w miksie energetycznym regionu.
- 25.8. 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 postanowieniami Dyrektywy 2008/50/WE (zmienionej Dyrektywą 2015/1480/WE) lub wzrostu wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
- 25.9. Wszystkie planowane Inwestycje Końcowe w odniesieniu do budynków, urządzeń technicznych lub instalacji i procesów technologicznych muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w audycie energetycznym / efektywności energetycznej (stanowiącym obligatoryjny element Inwestycji Końcowej).
- 25.10. W ramach Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej musi kształtować się na poziomie nie niższym niż 30% (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej). Wymóg 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do różnicy sumy zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla każdego z przedsięwzięć wchodzących w skład Inwestycji Końcowej.
- 25.11. W ramach kompleksowej modernizacji energetycznej budynku Jednostkowa Pożyczka może finansować dodatkowo wymianę źródeł ciepła, jeżeli spełnione będą następujące warunki:
- 25.11.1 wymiana źródła ciepła uwzględniona będzie w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej,
 - 25.11.2 energia wytworzona w finansowanym z Jednostkowej Pożyczki nowym źródle ciepła przeznaczona będzie na potrzeby budynku,
 - 25.11.3 w pierwszej kolejności nowym źródłem ciepła będą:
 - 25.11.3.1 ciepło sieciowe¹⁰, a następnie
 - 25.11.3.2 źródła wykorzystujące OZE¹¹,
 - 25.11.4 dopiero jeśli technicznie niemożliwe lub ekonomicznie nieuzasadnione będzie zastosowanie jako nowe źródło ciepła określonych w ppkt 3, możliwe będzie zastosowanie, jako nowe źródło ciepła, hybrydowych systemów ogrzewania polegających na połączeniu kotła na gaz ziemny z energią słoneczną, termiczną lub pompą ciepła,
- z zastrzeżeniem ust. 25.12.

⁹ Inwestycja Końcowa nie musi obejmować wszystkich elementów wskazanych w przedmiotowym punkcie

¹⁰ W przypadku Inwestycji Końcowej / Ostatecznego Odbiorcy objętej / objętego regulami pomocy publicznej, podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie w ramach pomocy określonej w §4 pkt 6.1 Regulaminu.

¹¹ Nie dopuszcza się finansowania Jednostkową Pożyczką źródeł na biomasę jeśli umożliwiają instalację rusztu awaryjnego oraz nie posiadają automatycznego podajnika paliwa.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

25.12 Finansowany z Jednostkowej Pożyczki hybrydowy system ogrzewania musi spełniać następujące warunki:

25.12.1 zastępuje dotychczas działające w budynku urządzenie grzewcze zasilane węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi,

25.12.2 spełnia wymogi Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących ekoprojektu dla produktów związanych z energią oraz Rozporządzenie Komisji (UE) nr 814/2013 z dnia 2 sierpnia 2013 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego oraz Rozporządzenia Komisji (UE) 814/2013 z dnia 2 sierpnia 2013 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE w odniesieniu do wymogów dotyczących ekoprojektu dla podgrzewaczy wody i zasobników ciepłej wody użytkowej dotyczące urządzeń zasilanych paliwami gazowymi i systemów hybrydowych..

25.13 Inwestycje Końcowe, które dotyczą poprawy efektywności energetycznej muszą opierać się o założenia wynikające z Dyrektywy 2018/2002 z dnia 11 grudnia 2018 r. zmieniającej dyrektywę 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej. W przypadku realizacji Inwestycji Końcowych dotyczących głębokiej termomodernizacji konieczne jest spełnienie warunków odnoszących się w szczególności do art. 9c ww. Dyrektywy 2018/2002, w związku ze zmianami dotyczącymi opomiarowania i informacji o rozliczeniach.

25.14 W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej. Ostateczny odbiorca zobligowany będzie do złożenia wraz z wnioskiem o pożyczkę oświadczenia o zobowiązaniu się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i / lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej.

25.15 Inwestycje Końcowe dotyczące energooszczędnego oświetlenia muszą być zgodne z Dyrektywą 2009/125/UE, zmienioną dyrektywą 2012/27/UE w sprawie efektywności energetycznej, zamiany dyrektyw 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylecia dyrektyw 2004/8/WE i 2006/32/WE.

25.16 W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.

25.17 W ramach Inwestycji Końcowych, dodatkowe koszty, niewynikające z audytu energetycznego / efektywności energetycznej, mogą zostać uznane za kwalifikowalne pod warunkiem, że przyczyniają się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, w tym strategii na rzecz Fali renowacji i stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej o wartości maksymalnie 15% kosztów kwalifikowalnych.

25.18 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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

odbiorcy wsparcia w ramach instrumentu finansowego¹², tj. dzień podjęcia przez Komisję Kwalifikacyjną decyzji, o której mowa w §2 pkt 10.

- 25.19 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej, z zastrzeżeniem przepisów dotyczących pomocy publicznej. Decyzję o poziomie finansowania podejmuje Komisja Kwalifikacyjna.
- 25.20 Z Jednostkowej Pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem, że dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej oraz z zastrzeżeniem pkt 26 niniejszego paragrafu.
- 25.21 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:
- 25.21.1 jeżeli zmianą objęty jest zakres wyszczególniony w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
 - 25.21.2 w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
 - 25.21.3 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, 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,
 - 25.21.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 25.21.3 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,
 - 25.21.5 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.

26 Łączenie Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem

W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej, tj. na poziomie Pożyczkobiorcy w szczególności:

- 26.11 Instrumenty finansowe mogą być łączone z innymi formami wsparcia: w ramach tego samego projektu – w tym przypadku można łączyć instrumenty finansowe jedynie z dotacją, lub w ramach różnych projektów.

¹² Definicja decyzji inwestycyjnej zgodnie z sekcją 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 26.12 Wsparcie, o którym mowa w pkt 26.1, 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.
- 26.13 W przypadku wsparcia, o którym mowa w pkt 26.1, dla każdej formy wsparcia Pożyczkobiorca musi prowadzić oddzielną ewidencję.
- 26.14 W przypadku określonym w pkt 26.1 dotyczącym łączenia finansowania w ramach tego samego projektu, przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych mają zastosowanie do obydwu form wsparcia również w kwestii podatku VAT pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:
- 26.14.1 wydatki, których dotyczy podatek VAT są ponoszone na poziomie inwestycji dokonywanych przez ostatecznych odbiorców,
- 26.14.2 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).
- 26.15 W przypadku braku spełnienia warunków, których mowa w pkt 26.4.1 i 26.4.2 podatek VAT nie stanowi wydatku kwalifikowalnego; w przypadku łączenia finansowania w ramach tego samego projektu – ani w przypadku wsparcia udzielanego w formie zwrotnej, ani w formie dotacji, a w przypadku łączenia finansowania w ramach różnych projektów – w odniesieniu do wsparcia udzielanego w formie dotacji.
- 26.16 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.
- 27 Wykluczenia z finansowania.**
- 27.11 Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na wydatki określone w Karcie Produktu oraz na:
- 27.11.1 wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, tj. w szczególności na:
- 27.11.1.1 likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
- 27.11.1.2 inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
- 27.11.1.3 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;
- 27.11.1.4 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:
- 27.11.1.4.1 inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko; lub
- 27.11.1.4.2 inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;

27.11.1.5 inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:

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

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

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

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

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

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

27.11.1.7.1 wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:

- modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,

- modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,

- inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;

27.11.1.7.2 inwestycji w rozbudowę, zmianę przeznaczenia, przekształcenie lub modernizację sieci przesyłowych i dystrybucyjnych gazu pod warunkiem, że inwestycje takie przygotowują te sieci na wprowadzenie do systemu gazów odnawialnych i niskoemisyjnych, takich jak wodór, biometan i gaz syntezowy, oraz umożliwiają zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi;

27.11.1.7.3 inwestycji w:

- ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE (22) do celów publicznych, oraz

- pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 27.11.2 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego,
- 27.11.3 spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego, tj. z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne,
- 27.11.4 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji,
- 27.11.5 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca,
- 27.11.6 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału,
- 27.11.7 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału,
- 27.11.8 finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi, z zastrzeżeniem §5 pkt 25.11 i 25.12.
- 28 W ramach Instrumentu Finansowego udzielana będzie pożyczka o następujących parametrach:
- 28.1 Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 15 000 000,00 zł.
- 28.2 Łączna wartość Jednostkowych Pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekraczać 15 000 000,00 zł.
- 28.3 Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki¹³.
- 28.4 Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji Końcowej. Maksymalna karencja w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki wynosi 12 miesięcy od dnia jej uruchomienia, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki, o którym mowa w pkt. 28.3¹⁴.
- 29 Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.
- 30 Warunki wypłaty i spłaty pożyczki są określone w Umowie Inwestycyjnej.
- 31 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.
- 32 W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki, BARR S.A. może zrealizować wypłatę na

¹³ Komisja Kwalifikacyjna ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Wnioskodawcy i oceny ryzyka.

¹⁴ Decyzję w zakresie udzielenia karencji podejmuje Komisja Kwalifikacyjna w oparciu o wyniki oceny zdolności kredytowej i ryzyka.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

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.

- 33 Jeżeli wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje w transzach, to wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu odpowiedniej kwoty wydatków poniesionych w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszej niż 50% łącznej wartości tych transz. Formą udokumentowania tych wydatków na potrzeby wypłaty kolejnej transzy jest przedłożenie przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych równoważnych dokumentów księgowych potwierdzających poniesienie kosztów. BARR S.A. przeprowadzi wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej w sytuacji gdyby postępu w realizacji tej inwestycji nie można byłoby potwierdzić na podstawie przekazanej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji, np. dziennika budowy, zdjęć.
- 34 BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do BARR S.A. dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez BARR S.A. zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz BARR S.A. w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
- 35 BARR S.A. będzie stosowała mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, np. poprzez wypłaty środków w transzach lub na podstawie przedłożonych faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, w szczególności jeżeli uzasadnione jest to oceną ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakterem Inwestycji Końcowej czy wielkością Jednostkowej Pożyczki, przy czym decyzja w tej sprawie będzie podejmowana indywidualnie w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy.
- 36 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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

dokumentów odnoszących się do zgodności Inwestycji Końcowej z dozwolonym typem / typami Inwestycji Końcowych, tj. w szczególności:

- 3.1 kompletnym audytem energetycznym / efektywności energetycznej, który powinien być wykonany dla każdego przedsięwzięcia wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej oddzielnie,
- 3.2 harmonogramem rzeczowo-finansowym dla każdego przedsięwzięcia wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej.
4. BARR S.A. dopuszcza konsultacje przed złożeniem wniosku, w ramach których ustalana jest optymalna, z punktu widzenia Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. w formie pomocy de minimis / pomocy publicznej) oraz struktura finansowania Inwestycji Końcowej.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. Wniosek podlega analizie w Funduszu w szczególności pod kątem:
 - 8.1 zgodności z formalnymi wymogami Regulaminu i Umową Operacyjną
 - 8.2 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji
 - 8.3 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 8.4 zabezpieczeń
 - 8.5 stanu przygotowania Wnioskodawcy
9. Kondycję finansową Pożyczkobiorcy określa się poprzez analizę w szczególności:
 - 9.1 posiadanego majątku trwałego i obrotowego
 - 9.2 zdolności produkcyjnej i możliwych rynków zbytu
 - 9.3 wyników finansowych za poprzednie okresy działalności
 - 9.4 przedstawionej płynności finansowej
 - 9.5 rentowności produkcji, bądź świadczonych usług
 - 9.6 opinii banku prowadzącego obsługę rachunków
 - 9.7 zaświadczenia z urzędu skarbowego i ZUS
10. 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.
11. Równoległe z przeprowadzaną analizą wniosku pracownik Funduszu przeprowadza w razie potrzeby wizytację w miejscu prowadzenia działalności gospodarczej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we wniosku.
12. 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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

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.**

13. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Ostateczny Odbiorca składa Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym zgodne z załącznikiem nr 12 do Regulaminu.

§7 ZABEZPIECZENIE

1. Udzielenie pożyczki uzależnione jest od ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki.
2. Na zabezpieczenie wykonania swoich zobowiązań z tytułu Pożyczki, Pożyczkobiorca obligatoryjnie wystawi w chwili zawarcia Umowy Pożyczki weksel własny in blanco wraz deklaracją wekslową.
3. W przypadku pożyczek o wartości:
 - 3.1 powyżej 300 000,00 zł – dodatkową obligatoryjną formą zabezpieczenia jest akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożony przez Pożyczkobiorcę,
 - 3.2 powyżej 100 000,00 zł i nie przekraczającej 300 000,00 zł – BARR S.A. biorąc pod uwagę ryzyko inwestycji może zażądać przedłożenia przez Pożyczkobiorcę aktu notarialnego o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego.
4. Pozostałe zabezpieczenia pożyczki mogą być następujące:
 - 4.1 poręczenie cywilne lub poręczenie wekslowe osób fizycznych lub prawnych,
 - 4.2 przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia,
 - 4.3 przelew wierzytelności z wpłat na fundusz remontowy,
 - 4.4 blokada środków na rachunkach bankowych,
 - 4.5 pełnomocnictwo / upoważnienie do rachunku bankowego,
 - 4.6 przewłaszczenie rzeczy ruchomych,
 - 4.7 zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 4.8 hipoteka,
 - 4.9 gwarancja bankowa, poręczenie,
 - 4.10 inne zabezpieczenia przewidziane przez przepisy prawa.
5. Forma prawnego zabezpieczenia spłaty Pożyczki będzie dostosowana do charakteru finansowanego przedsięwzięcia oraz działalności Ostatecznego Odbiorcy.
6. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
7. Poręczycielem może być wyłącznie osoba, która wykazała, że rozumie i akceptuje Umowę Pożyczki oraz konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy. Poręczyciel zobowiązuje się do spłacania pozostałych do zapłaty rat za Pożyczkobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on dalszej spłaty.
8. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie Spółki w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.
9. Wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (aktualny tzn. sporządzony w terminie do 1 roku od daty wpływu wniosku o pożyczkę do Funduszu) z uwzględnieniem zapisów wynikających z Księgi Wieczystej nieruchomości. Dodatkowe zabezpieczenie stanowi przelew wierzytelności z umowy

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- ubezpieczenia od ognia i innych żywiołów budynków i budowli znajdujących się na tej nieruchomości.
10. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez pracownika Funduszu na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.
 11. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
 12. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisą ubezpieczenia AC.
 13. Pracownik Funduszu może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.

§8 SPŁATA POŻYCZKI

1. Raty kapitałowe i odsetkowe Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
2. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i wymagalne / płatne także w okresie karencji.
3. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadamiania Funduszu.
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.) Pożyczkobiorca zobowiązany jest na żądanie Pożyczkobiorcy udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
5. W przypadku dokonania nieuzgodnionych z BARR SA nadpłat, BARR SA nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego harmonogramu spłat. Zaktualizowany harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.
6. Spłata pożyczki następuje w ratach kapitałowo-odsetkowych (odsetki są płatne razem z ratą kapitałową).
7. Faktyczna spłata pożyczki następuje w dniu wpływu środków pieniężnych na wskazany w Umowie pożyczki rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
8. Spłaty Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet:
 - 8.1 koszty Pożyczkodawcy (w tym koszt wezwań do zapłaty, wydatki i inne opłaty poniesione przez Pożyczkodawcę, które na mocy prawa lub Umowy winny obciążać Pożyczkobiorcę lub związane są z dochodzeniem należności przez Pożyczkodawcę);
 - 8.2 odsetki karne od kwoty kapitału przeterminowanego;
 - 8.3 odsetki zaległe;
 - 8.4 kapitał przeterminowany;
 - 8.5 odsetki umowne bieżące;
 - 8.6 kapitał pożyczki.
9. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK na pisemny wniosek BARR S.A. (po przedstawieniu przez BARR S.A. stanu faktyczno - prawnego oraz uzasadnienia), może wyrazić pisemną zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w pkt 9 powyżej. Zgoda ma charakter indywidualny, co oznacza, że jest wydawana tylko i wyłącznie dla danej Jednostkowej Pożyczki będącej przedmiotem wniosku, a nie jako zasada obowiązująca w danej Umowie we wszystkich sprawach znajdujących się w windykacji.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 10 W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał i pobierał odsetki karne za opóźnienia od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.

§9 ZOBOWIĄZANIA POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 1.2. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.3. udzielania w ciągu trzech dni, prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli;
 - 1.4. terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publiczno-prawnych;
 - 1.5. powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwiska, adresu zamieszkania, adresu firmy lub numeru telefonu.
2. Ponadto Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się ich stanu majątkowego, zawieszeniu działalności gospodarczej, itp.
3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie BARR S.A.
4. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić Pożyczkodawcy kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny przedsiębiorstwa w siedzibie lub zakładzie Pożyczkobiorcy.
5. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym, stanowiącym załącznik do wniosku o pożyczkę / Umowy pożyczki. W przypadku wydłużenia okresu na rozliczenie Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §5 pkt 8 i 9 Regulaminu, wraz z wnioskiem o wydłużenie Pożyczkobiorca przedkłada Pożyczkodawcy zaktualizowany harmonogram rzeczowo – finansowy uwzględniający wydłużony okres na rozliczenie.
6. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji działań informacyjno – promocyjnych określonych w Wytycznych dla Pożyczkobiorców w zakresie realizacji działań informacyjno – promocyjnych.
7. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później. W przypadku udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej okres ten wynosi 10 lat od dnia zawarcia niniejszej Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem, że przepisy dotyczące pomocy publicznej lub pomocy de minimis mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów.

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

8. Termin przechowywania dokumentacji, o którym mowa w pkt 7 powyżej może zostać wydłużony, po uprzednim pisemnym zawiadomieniu Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub przez podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy.
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, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, przed upływem terminów, o których mowa w pkt 7 i 8 powyżej 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. Na żądanie BARR S.A. Pożyczkobiorca ma obowiązek w ciągu 10 Dni Roboczych przekazać BARR S.A. informacje lub dokumenty dotyczące beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu bądź potwierdzenia aktualności danych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych.
13. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do poinformowania BARR S.A. o przejęciu nad nim kontroli w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, najpóźniej w terminie 10 dni od daty jego wystąpienia.
14. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:
 - 14.1 szczegółowe informacje na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować negatywny wpływ na możliwość obsługi pożyczki, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach.
 - 14.2 dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej, w tym podatkowej Pożyczkobiorcy i jego działalności, które BARR S.A. może zasadnie zażądać - niezwłocznie.
15. W przypadku wystąpienia przeciwko BARR S.A. przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pożyczkobiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia BARR S.A. z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go przez BARR S.A. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez BARR S.A. w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez BARR S.A. z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią będą szkodę BARR S.A., której wyrównania BARR S.A. może dochodzić od Pożyczkobiorcy.
16. BARR S.A. nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Umową Pożyczki, za wyjątkiem szkód powstałych z jej winy.
17. 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.
18. 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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

19. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, jest on zobowiązany do zwrotu kwoty pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, z uwzględnieniem postanowień pkt. 20.
20. W przypadku, o którym mowa w pkt. 19 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.
21. 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, jak również innych wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących BARR S.A., BGK lub Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej.
22. Jeżeli wykonywanie zobowiązań finansowych wynikających z Umowy pożyczki, w tym wypłata jakiegokolwiek transzy pożyczki przez BARR S.A. okaże się niezgodne z prawem lub Umową Operacyjną, BARR S.A. niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Pożyczkobiorcę oraz wezwie do zwrotu otrzymanych środków, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się te środki finansowe zwrócić.
23. 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.
24. W celu monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poinformowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mogących mieć negatywny wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania oraz do przekazywania Pożyczkodawcy zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz Urzędu Skarbowego o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego.

§10

OBOWIĄZKI KONTROLNE I AUDYTOWE

1. Ostateczny Odbiorca zobowiązuje się poddać kontroli BARR S.A., BGK (w tym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BARR S.A. lub BGK), Instytucji Pośredniczącej / 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,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 3.3 zapewnić ww. podmiotom dostęp do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Pożyczki, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Pożyczki,
- 3.4 zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkowi kontrolingowemu i monitoringowemu, o których mowa w niniejszym paragrafie w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki lub w okresie przechowywania dokumentów, o którym mowa w Umowie Inwestycyjnej, w zależności, który z tych okresów jest dłuższy, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.
 5. Kontrola i audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją przedsięwzięcia, którego dotyczy umowa pożyczki.
 6. O planowanej kontroli na miejscu Pożyczkodawca lub podmiot wskazany w pkt 1 niniejszego paragrafu powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 dni robocze przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej na co najmniej 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych w sposób pisemny, poprzez wysłanie Zawiadomienia o Kontroli. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
 7. Kontrole podmiotów uprawnionych innych niż BARR S.A., prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych przepisami prawa.
 8. W przypadku kontroli na miejscu przeprowadzanej przez BARR S.A. zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku Kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień.
 9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
 10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez BARR S.A. w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których 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 i zażądać spłaty Pożyczki wraz z odsetkami tak zaległymi, jak i bieżącymi, a

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

także przystąpić do realizacji zabezpieczenia Pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu, a w szczególności, gdy:

- 1.1. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o podjęciu decyzji mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową;
- 1.2. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zmianie: nazwy i siedziby firmy lub adresu lub wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej oraz o przekształceniach struktury własnościowej;
- 1.3. Pożyczkobiorca utracił zdolność do terminowej spłaty rat pożyczki;
- 1.4. Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej;
- 1.5. znacznie zmniejszy się wartość zabezpieczenia pożyczki;
- 1.6. wystąpią opóźnienia w spłacie pożyczki powyżej 90 dni.
- 1.7. Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zdarzeniu, o którym mowa w §3 pkt 3 Regulaminu.
- 1.8. Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych,
- 1.9. Pożyczkobiorca nie zrealizował działań informacyjno – promocyjnych, o których mowa w §9 pkt 6 niniejszego Regulaminu.
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić od kwoty zadłużenia z tytułu niespłaconej pożyczki odsetki według obowiązującej w BARR SA stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym.
3. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Pożyczki bez wypowiedzenia i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w następujących przypadkach:
 - 3.1 Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o pożyczkę lub w trakcie realizacji Umowy Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, udzielił nieważnych zabezpieczeń;
 - 3.2 postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia lub utrudnia sprawowanie przez jakikolwiek uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
 - 3.3 Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki i Umowie Inwestycyjnej;
 - 3.4 Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
 - 3.5 Pożyczkobiorca podjął działania mogące zmierzać lub wpływać na zmniejszenie swojej wypłacalności;
 - 3.6 Pożyczkobiorca, w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, nie zwrócił pożyczki na rachunek Pożyczkodawcy w całości bądź w części uznanej za wydatkowaną niezgodnie z Umową Pożyczki;
 - 3.7 Pożyczkobiorca dopuścił się nieprawidłowości w związku z realizacją umowy pożyczki;
 - 3.8 W przypadku naruszenia §3 ust. 2 pkt 2.10 – 2.12 Regulaminu.
4. W przypadku zaległości w spłacie jakiegokolwiek raty pożyczki wynoszącej więcej niż 6 miesięcy BARR S.A. rozwiąże Umowę Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym chyba, że Pożyczkobiorca złoży oświadczenie o uznaniu długu.
5. Pożyczkodawca w przypadku rozwiązania Umowy Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym może zażądać od Pożyczkobiorcy spłaty w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, kwoty pożyczki pozostającej do spłaty wraz z niespłaconymi należnościami wynikającymi z Umowy Pożyczki (w szczególności z odsetkami umownymi od kwoty pożyczki lub odsetkami karnymi od kwoty kapitału przeterminowanego), które Pożyczkodawca skapitalizuje na dzień rozwiązania

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

umowy, powiększonej o odsetki według obowiązującej stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia, określonych w Kodeksie cywilnym, liczone od dnia następnego po dniu rozwiązania Umowy, do dnia całkowitej spłaty.

6. Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od Umowy Pożyczki przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:
 - 6.1 Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 60 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Pożyczki (w uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 90 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 gdy pożyczka udzielona w warunkach korzystniejszych niż rynkowe udzielona zostanie niezgodnie z prawem i/lub wykorzystana niezgodnie z przeznaczeniem Pożyczkodawca ma prawo:
 - 7.1 Za okres niespełnienia warunków naliczyć opłaty w wysokości stopy odsetek rynkowych obowiązujących w dniu podpisania Umowy Pożyczki.
 - 7.2 Żądać zwrotu kwoty części pożyczki, dla której nie zostały spełnione warunki niniejszego Regulaminu.

§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez BARR S.A. w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Pożyczki oraz zgodnie ze stosowanymi przez BARR S.A. procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od klientów i może polegać w szczególności na:
 - 1.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 1.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 1.1.2 negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, poprzez korespondencję e-mail, listową oraz - w zależności od okoliczności - kontaktów bezpośrednich,
 - 1.1.3 zawieraniu i monitorowaniu porozumień o 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

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

- 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.
5. Zakończenie czynności windykacyjnych następuje w przypadku wystąpienia jednej z poniższych okoliczności:
- 5.1 pełnego zaspokojenia Wierzytelności,
 - 5.2 braku możliwości skutecznego dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. od Ostatecznego Odbiorcy, w tym braku możliwości wyegzekwowania Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. w wyniku realizacji prawnych zabezpieczeń ustanowionych przez Ostatecznego Odbiorcę. W przypadku, gdy brak możliwości dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. ma charakter tymczasowy (w danej chwili stwierdzono bezskuteczność dochodzenia), co oznacza, że istnieje możliwość ponownego dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. w przyszłości, BARR S.A. jest zobowiązany do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Ostatecznego Odbiorcy, monitorowania stanu niezrealizowanych zabezpieczeń, podjęcia czynności windykacyjnych w odpowiednim momencie celem odzyskania należności oraz przerwania biegu terminu przedawnienia roszczeń,
 - 5.3 koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. przewyższą kwotę dochodzonej Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A., a z analizy sporządzonej przez BARR S.A. wynika, że podjęcie czynności windykacyjnych nie będzie skutkowało zaspokojeniem Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A.
6. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce oprócz Ostatecznego Odbiorcy występują inni zobowiązani, postanowienia pkt 5 powyżej mają zastosowanie również wobec tych zobowiązanych.

§13 UMORZENIE POŻYCZKI

1. Dla Inwestycji Końcowych wskazanych w §5 pkt 25.1 Regulaminu przewidziane zostało umorzenie części kapitału pozostającego do spłaty (rabat kapitałowy).

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

2. Umorzenie dokonywane jest w formie pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej na Inwestycje Końcowe wspierające efektywność energetyczną, lub pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji – o ile spełnione są warunki przewidziane dla tej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w §4 Regulaminu.
3. Poziom umorzenia będzie uzależniony od poziomu oszczędności energii pierwotnej osiągniętej w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do stanu wyjściowego.
4. Wnioskodawca we wniosku o pożyczkę, deklaruje poziom oszczędności energii pierwotnej na podstawie opracowanego audytu energetycznego / efektywności energetycznej ex-ante, lub audytów - w przypadku poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego przedsięwzięcia wchodzącego w skład Inwestycji Końcowej - które podlegać będą weryfikacji podczas procesu aplikowania o pożyczkę. Warunkiem uzyskania pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie dołączonych dokumentów, iż różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją **dla każdego z przedsięwzięć wchodzących w skład Inwestycji Końcowej** wyniesie minimum 30%.
5. Wysokość umorzenia może wynosić odpowiednio:
 - 5.1 15% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 30,00 do 40,00%;
 - 5.2 30% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 40,01 do 50,00%,
 - 5.3 40% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie 50,01 do 60,00%,
 - 5.4 50% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie minimum 60,01%.
6. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka dotyczy realizacji kilku przedsięwzięć wchodzących w skład Inwestycji Końcowej, do wyliczenia wysokości umorzenia przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich przedsięwzięć, zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego z przedsięwzięć wchodzących w skład Inwestycji Końcowej (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej).

$$\text{Średnia EE} = \text{SUMA} (\text{EE1} * \% \text{JP1} + \text{EE2} * \% \text{JP2} + \dots + \text{EEn} * \% \text{JPn})$$

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu przedsięwzięciach wchodzących w skład Inwestycji Końcowej, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach Jednostkowej Pożyczki na poszczególne budynki,

EE1 (%) – oszczędność energii w przedsięwzięciu 1, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji Inwestycji Końcowej w odniesieniu do przedsięwzięcia 1 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją Inwestycji Końcowej w odniesieniu do przedsięwzięcia 1,

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

EE2 (%) – oszczędność energii w przedsięwzięciu 2, skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji Inwestycji Końcowej w odniesieniu do przedsięwzięcia 2 oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją Inwestycji Końcowej w odniesieniu do przedsięwzięcia 2,

EEn (%) – oszczędność energii w przedsięwzięciu n (ostatnim budynku którego dotyczy Inwestycja Końcowa), skalkulowana jako iloraz zapotrzebowania na energię po realizacji Inwestycji Końcowej w odniesieniu do przedsięwzięcia n oraz zapotrzebowania na energię przed realizacją Inwestycji Końcowej w odniesieniu do przedsięwzięcia n,

%JP1 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej przedsięwzięcia 1 oraz kwalifikowanych wydatków całej Jednostkowej Pożyczki,

%JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej przedsięwzięcia 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej Jednostkowej Pożyczki,

%JPn (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej przedsięwzięcia n (ostatniego przedsięwzięcia którego dotyczy Inwestycja Końcowa) oraz kwalifikowanych wydatków całej Jednostkowej Pożyczki.

7. Wysokość umorzenia dla Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 50% jej wartości.
8. W przypadku gdy Jednostkowa Pożyczka przekracza kwotę 15 000 000,00 zł, umorzenie odnosi się wyłącznie do tej kwoty.
9. Prawo do umorzenia będzie weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia na rzecz Ostatecznego Odbiorcy tj. podpisania Umowy Inwestycyjnej z Ostatecznym Odbiorcą.
10. Umorzenie części kapitału nastąpi po zakończeniu Inwestycji Końcowej i zweryfikowaniu zarówno kwalifikowalności poniesionych wydatków, jak i spełnienia przez każde przedsięwzięcie wchodzące w skład Inwestycji Końcowej warunku umorzenia z uwzględnieniem audytu energetycznego / efektywności energetyczne ex-post.
11. Po dokonaniu umorzenia BARR S.A. przekaze Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Pożyczki.
12. Umorzenie dokonywane jest wyłącznie na kapitale Jednostkowej Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
13. Jeśli w wyniku realizacji przedsięwzięcia oszczędność energii pierwotnej będzie niższa od zadeklarowanej we wniosku o pożyczkę (jednak nie niższa niż 30%) wartość umorzenia zostanie zmniejszona, zgodnie z pkt. 5 i 6 powyżej.
14. W przypadku gdy w wyniku realizacji przedsięwzięcia oszczędność energii pierwotnej będzie wyższa niż zadeklarowana we wniosku o pożyczkę, prawo do dodatkowego umorzenia z tego tytułu nie przysługuje.
15. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej po przeprowadzeniu przedsięwzięcia będzie niższa niż 30% wydatki związane z przedsięwzięciem zostaną uznane za niekwalifikowalne (wymóg nie dotyczy budynków wpisanych do rejestru zabytków, lub podlegających ochronie konserwatorskiej).

	Załącznik do procedury P10	Wydanie załącznika	
	P10/Z40	3	

§14 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, oprocentowanie 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.
 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 - Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie
 - 11.5 Załącznik nr 5 - Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis
 - 11.6 Załącznik nr 6 – oświadczenie o uzyskanej pomocy de minimis
 - 11.7 Załącznik nr 6a – oświadczenie Wnioskodawcy o uzyskanej pomocy publicznej
 - 11.8 Załącznik nr 7 - Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w związku z sankcjami będącymi efektem wojny w Ukrainie
 - 11.9 Załącznik nr 8 - Oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z otrzymania wsparcia w związku z Czarną Listą lub listą krajów trzecich podwyższonego ryzyka
 - 11.10 Załącznik nr 9 - Oświadczenie (PEP)
 - 11.11 Załącznik nr 10 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. konsumenta
 - 11.12 Załącznik nr 11 – upoważnienie do BIG InfoMonitor dot. podmiotu
 - 11.13 Załącznik nr 12 – oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym
 12. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 3/2026 Rady Nadzorczej z dnia 05.02.2026 roku.

Podpisał: 06.02.2026
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.