

Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną
w budynkach użyteczności publicznej”
w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/8425/2026/1/EFRR/372

Spis treści

PREAMBUŁA	2
§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
§2 ORGANY FUNDUSZU	5
§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ	5
§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	7
§5 POMOC PUBLICZNA	8
§6 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK	10
Przeznaczenie finansowania (cele Inwestycji)	10
Zasady i warunki udzielania pożyczek	11
Zasady uruchomienia środków z pożyczki	14
Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki	15
Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji	17
Wykluczenia z finansowania	17
§7 NABÓR I OCENA WNIOSKÓW	19
Zasady naboru wniosków	19
Zasady oceny wniosków	20
§8 ZABEZPIECZENIE	22
§9 SPŁATA POŻYCZKI	23
§10 OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY	23
Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy	24
§11 DOTACJA NA SPŁATĘ KAPITAŁU	25
§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI	27
§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	28

PREAMBUŁA

1. Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej” przez Fundusz Pożyczkowy Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. Fundusz Pożyczkowy działa jako wyodrębniona księgowo i organizacyjnie jednostka w strukturze Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., powołana w celu ułatwienia prowadzenia działalności gospodarczej poprzez udzielanie pożyczek na rozwój i rozpoczęcie działalności gospodarczej, w tym przedsiębiorstwom mającym utrudniony dostęp do finansowania zewnętrznego. Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój gospodarczy powiatu biłgorajskiego i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju przedsiębiorstw.
2. Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren województwa lubelskiego.
3. 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 i Wkładu Własnego BARR S.A. pokrywanego ze środków Województwa Lubelskiego, w ramach udzielonej przez Lubelski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. Pożyczki Linia Finansowa. BARR S.A. jest Partnerem Finansującym, który wdraża Instrument Finansowy Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej, w ramach ww. projektu.
4. BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. **Audyt energetyczny / Audyt efektywności energetycznej** – dokument, o którym mowa w „Przewodniku BGK do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej - projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”
 - 1.2. **Budynek użyteczności publicznej** - budynek zgodny z definicją ujętą w §3 ust. 6 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz.U. z 2022 r. poz. 1225),
 - 1.3. **Czarna lista** – unijny wykaz jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (tj. krajów lub terytoriów, które nie współpracują z UE w dziedzinie podatków lub nie wywiązały się w pełni ze swoich zobowiązań), stanowiący Załącznik I do Konkluzji Rady Unii Europejskiej w sprawie unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (wraz z jego zmianami),
 - 1.4. **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego¹,

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.

- 1.5. **Dotacja na spłatę kapitału** – forma Dotacji przeznaczona na spłatę kapitału pożyczki w części wynikającej z zawartej umowy pożyczki,
- 1.6. **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy,
- 1.7. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu w celu realizacji Projektu.
- 1.8. **Fundusz Pożyczkowy** – jednostka w strukturze organizacyjnej BARR S.A., która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie Inwestycji zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu,
- 1.9. **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego,
- 1.10. **Instytucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubelskiego,
- 1.11. **Inwestycja / Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie lub przedsięwzięcia realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Pożyczki,
- 1.12. **Inwestycja Końcowa ESCO (IK ESCO)** – przedsięwzięcie realizowane w formule projektu ESCO (ang. Energy Service Company) w formule partnerstwa publiczno – prywatnego
- 1.13. **Jednostkowa Pożyczka / Pożyczka** – pożyczka udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez BARR S.A. w ramach Instrumentu Finansowego ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu BARR S.A., na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, Umowie Pożyczki i Umowie Operacyjnej,
- 1.14. **Karencja** – określony w umowie pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału pożyczki, liczony od daty uruchomienia pożyczki do daty określonej w tej umowie,
- 1.15. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego oceniający i podejmujący decyzje w sprawie udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
- 1.16. **Konflikt interesów** – sytuacja o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego² istniejąca wówczas, gdy 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,
- 1.17. **Menadżer / BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie,
- 1.18. **Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Ostatecznego Odbiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację Umowy Pożyczki, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie budżetu Unii Europejskiej nieuzasadnionym wydatkiem, (zgodnie z art. 2 pkt 31) Rozporządzenia Ogólnego,
- 1.19. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot wskazany w Regulaminie, który zawarł z BARR S.A. Umowę Pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki,
- 1.20. **Państwo trzecie wysokiego ryzyka** – państwo identyfikowane na podstawie informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł, w tym raportów z ewaluacji krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przeprowadzanych przez Grupę Specjalną do spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy (FATF) oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub posiadające

znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),

- 1.21. **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju (BARR S.A.),
 - 1.22. **Program** – dokument Program Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027,
 - 1.23. **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,
 - 1.24. **Przetwarzanie danych** – operacja lub zestaw operacji wykonywanych na danych osobowych lub zestawach Danych osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, taką jak zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie,
 - 1.25. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A,
 - 1.26. **Szczegółowy Opis Priorytetów** – dokument Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027,
 - 1.27. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji,
 - 1.28. **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr FELU.04.01-IZ.00-0020/23-00 o finansowaniu Projektu nr FELU.04.01-IZ.00-0020/23 w ramach Programu zawarta w dniu 29.08.2023 r. pomiędzy Województwem Lubelskim (Zarządem Województwa) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
 - 1.29. **Umowa operacyjna** – umowa nr 2/FELU/8425/2026/1/EFRR/372 zawarta pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. i Funduszem Wschodnim Sp. z o.o. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej,
 - 1.30. **Weryfikator** – pracownik BGK lub wyłoniony przez BGK podmiot zewnętrzny, z którym BGK zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej, analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym,
 - 1.31. **Wnioskodawca** – osoba, która złożyła wniosek o pożyczkę,
 - 1.32. **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 Umowie Operacyjnej, których spełnienie jest konieczne w celu uznania Jednostkowych Pożyczek za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej,
 - 1.33. **Zarząd** – Zarząd Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.
2. Terminy wymienione w punkcie 1 mają również zastosowanie dla całości dokumentacji formalno-prawnej Funduszu Pożyczkowego.
 3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do wszystkich Wnioskodawców i Ostatecznych Odbiorców, chyba, że poszczególne postanowienia Regulaminu wskazują inaczej.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii.

4. O ile niniejszy Regulamin nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszym Regulaminie do:
 - 4.1 „Banku Gospodarstwa Krajowego”, „BGK”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pożyczkodawcy”, „Partnera Finansującego”, „BARR S.A.”, „Ostatecznego Odbiorcy” lub „Pożyczkobiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia,
 - 4.2 „niniejszej umowy”, „umowy pożyczki”, „umowy operacyjnej”, „umowy o finansowaniu”, „Regulaminu Funduszu Pożyczkowego”, „Regulaminu”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami,
 - 4.3 „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

§2 ORGANY FUNDUSZU

1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje Fundusz Pożyczkowy, który zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu.
2. Fundusz Pożyczkowy administrowany jest przez Komisję Kwalifikacyjną oraz Zarząd.
3. Komisja Kwalifikacyjna działa na podstawie *Regulaminu funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.*, stanowiącego dokument wewnętrzny BARR S.A.
4. Zadaniem Komisji Kwalifikacyjnej jest m.in. ocena i podjęcie decyzji w sprawie udzielenia Jednostkowej Pożyczki.
5. Zarząd jest bezwarunkowo zobowiązany do wykonania czynności związanych z udzieleniem Pożyczki wynikających z podjętej przez Komisję Kwalifikacyjną uchwały.
6. W przypadku uchwały Komisji Kwalifikacyjnej akceptującej udzielenie pożyczki, Zarząd działając zgodnie z postanowieniami statutu BARR S.A. udziela w imieniu BARR S.A. Pożyczki na rzecz Ostatecznego Odbiorcy.
7. Ogólny nadzór nad funkcjonowaniem Funduszu Pożyczkowego sprawuje Rada Nadzorcza.

§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

1. Ostatecznymi Odbiorcami Jednostkowych Pożyczek mogą być:
 - 1.1 jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, porozumienia i stowarzyszenia;
 - 1.2 jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną;
 - 1.3 spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;
 - 1.4 Podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące, z wyłączeniem administracji rządowej oraz jej jednostek organizacyjnych;
 - 1.5 Podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki, z wyłączeniem uczelni wyższych;
 - 1.6 Instytucje kultury;
 - 1.7 Szpitale i inne podmioty prowadzące działalność leczniczą, z wyłączeniem szpitali zarządzanych przez administrację centralną / jednostki organizacyjne oraz placówek świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
 - 1.8 Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną;

- 1.9 Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych³;
- 1.10 Podmioty Ekonomii Społecznej;
- 1.11 ESCO (ang. Energy Service Company).
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 EFRR⁴, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie, tzn. chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności - dotyczy przedsiębiorstw;
 - 2.2 nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z BARR S.A. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu BARR S.A. lub osobami wykonującymi w imieniu BARR S.A. czynności związane z procedurą wyboru Ostatecznych Odbiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej czy podejmowania decyzji o udzielaniu bądź odmowie udzielenia Jednostkowej Pożyczki, a także osoby zaangażowane w obsługę Umowy Inwestycyjnej, jeżeli podejmują one decyzje dotyczące uprawnień lub zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
 - 2.2.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
 - 2.2.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
 - 2.2.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
 - 2.2.4 pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
 - 2.3 posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
 - 2.4 nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
 - 2.5 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 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 podmiot ubiega się o pomoc de minimis,
 - 2.6 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 podmiot ubiega się o pomoc publiczną,

³ Zgodnie z art. 10 ust. 2 ustawy z 17 maja 1989 r. o gwarancjach wolności sumienia i wyznania wydatki poniesione na infrastrukturę związaną ze sprawowaniem kultu religijnego uznaje się za niekwalifikowalne. Wyjątek stanowią wydatki na działalność służącą celom humanitarnym, charytatywno - opiekuńczym, naukowym i oświatowo - wychowawczym oraz działalność obejmującą odbudowę, utrzymanie dóbr kultury oraz konserwację i remontowanie obiektów zabytkowych.

- 2.7 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,
 - 2.8 nie posiadają zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
 - 2.9 nie są podmiotami mającym siedzibę lub utworzonymi w kraju z Czarnej listy 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),
 - 2.10 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),
 - 2.11 nie zachodzą w stosunku do Wnioskodawcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia 2024/2509.
 - 2.12 spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw z Czarnej listy lub z państwami 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 **jeśli dotyczy.**
3. Wnioskodawca / Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego informowania BARR S.A. o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych BARR S.A. podczas procedury oceny wniosku i po zawarciu Umowy pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w niniejszym paragrafie w pkt 2.9 – 2.12.

§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,00% w skali roku, z zastrzeżeniem punktu 4 poniżej.
3. Jednostkowe Pożyczki udzielone na IK ESCO mogą być oprocentowane na zasadach preferencyjnych, tzn. oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe takiej Jednostkowej Pożyczki obniżane jest o połowę w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie punktu 2 lub (jeśli dotyczy) punktu 4.
4. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,00%, 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

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności.

- 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.
5. Rynkową stopę oprocentowania stanowi suma stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu Komunikat Komisji Europejskiej w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych (Dz. Urz. UE C14 z 19.01.2008r.) lub komunikatu zastępczego oraz po przeprowadzeniu analizy ryzyka niespłacenia zaciągniętego przez Ostatecznego Odbiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka.
 6. Odsetki naliczane będą od kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
 7. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z niniejszym paragrafem.

§5 POMOC PUBLICZNA

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej rozpatrywane będzie m.in. w kontekście tego czy Wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw, tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób ich finansowania. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa będzie odnosić się do konkretnej działalności danego Wnioskodawcy, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Analiza w tym zakresie będzie odbywać się m.in. na podstawie zapisów Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Zawiadomienie Komisji)⁵.
3. Wsparcie udzielone Jednostce Samorządu Terytorialnego w ramach Jednostkowej Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku Jednostek Samorządu Terytorialnego prowadzących działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
4. Inwestycje Końcowe realizowane w budynkach, w których ponad 20% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.
5. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
 - 5.1 pomocy de minimis - udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) 2023/2831 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 17 kwietnia 2024 r w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027,
 - 5.2 pomocy na ochronę środowiska - zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu

⁵ Zawiadomienie Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej – dokument dostępny jest pod adresem: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719\(05\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52016XC0719(05)).

art. 107 i 108 Traktatu (dalej: Rozporządzenie 651/2014) oraz na podstawie Rozporządzenia 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.

6. Koszty określone w §6 pkt 2 Regulaminu mogą być objęte wyłącznie pomocą, o której mowa w pkt 5.1 powyżej.
7. Rodzaje pomocy, o których mowa w pkt 5 powyżej, 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.
8. Wartość pomocy publicznej stanowi ekwiwalent dotacji brutto, obliczany co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielanej w różnych formach (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 461).
9. Dniem udzielenia pomocy jest dzień zawarcia Umowy pożyczki.
10. Dotacja na spłatę kapitału, o której mowa w §11 Regulaminu, stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców / Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej bądź pomocy de minimis), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w niniejszym paragrafie i Regulaminie. Kwota Dotacji na spłatę kapitału stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Dotacji na spłatę kapitału na podstawie zawartej Umowy pożyczki, z zastrzeżeniem §11 pkt. 8-11 i pkt 11 niniejszego paragrafu.
11. Obniżenie kwoty Dotacji na spłatę kapitału, o której mowa w §11 pkt 8 – 9, skutkuje również dokonaniem odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
12. BARR S.A. na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Wnioskodawcę oraz obowiązujących przepisów prawa bada dopuszczalność, a także ustala rodzaj i wysokość pomocy, która może być udzielona w ramach Jednostkowej Pożyczki.
13. W przypadku, gdy z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis, konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż wynika to z postanowień §4 pkt 2, poziom oprocentowania ustalany jest podczas indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą. Analogicznie, biorąc pod uwagę limit dopuszczalnej pomocy de minimis, możliwe jest również zmniejszenie kwoty Dotacji na spłatę kapitału w stosunku do tej ustalonej na podstawie §11 pkt 1 - 3 oraz §4 pkt 2.
14. W przypadku niespełnienia przez Wnioskodawcę / Ostatecznego Odbiorcę jakiegokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej / pomocy de minimis, Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na warunkach rynkowych.
15. W przypadku wejścia w życie:
 - 15.1 dodatkowych aktów normatywnych regulujących zasady udzielania pomocy de minimis lub pomocy publicznej dotyczących celu Inwestycji Końcowej i rodzajów wydatków kwalifikowanych
albo
 - 15.2 aktów normatywnych zastępujących akty wymienione w pkt 5 powyżej,
Jednostkowe Pożyczki będą udzielane zgodnie z zasadami i warunkami określonymi w tych aktach.

§6 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK

Przeznaczenie finansowania (cele Inwestycji)

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji polegających na:
 - 1.1 Kompleksowej modernizacji energetycznej budynków użyteczności publicznej wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą / modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej / chłodniczej, a także instalacją systemów zarządzania energią oraz promowaniem energooszczędności,
 - 1.2 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 jednorodzinny.
2. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w pkt 1 powyżej, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - 2.1 dodatkowe koszty, niewynikające z audytu energetycznego 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,
 - 2.2 koszt m.in.: audytu energetycznego (ex-ante i ex-post), ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej, dokumentacji technicznej.
3. Wydatki na cele określone w pkt 2.1 powyżej stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji i nie mogą przekroczyć 15% kwoty kosztów kwalifikowalnych.
4. W ramach kompleksowej modernizacji energetycznej budynku Jednostkowa Pożyczka może finansować dodatkowo wymianę źródeł ciepła, jeżeli spełnione będą następujące warunki:
 - 4.1 wymiana źródła ciepła uwzględniona będzie w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej,
 - 4.2 energia wytworzona w finansowanym z Jednostkowej Pożyczki nowym źródle ciepła przeznaczona będzie na potrzeby budynku,
 - 4.3 w pierwszej kolejności nowym źródłem ciepła będą:
 - 4.3.1 ciepło sieciowe⁶,
a następnie
 - 4.3.2 źródła wykorzystujące OZE⁷,
 - 4.4 dopiero jeśli technicznie niemożliwe lub ekonomicznie nieuzasadnione będzie zastosowanie jako nowe źródła ciepła określonych w pkt 4.3 powyżej, 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 pkt 5 poniżej.
5. Finansowany z Jednostkowej Pożyczki hybrydowy system ogrzewania musi spełniać następujące warunki:
 - 5.1 zastępuje dotychczas działające w budynku urządzenie grzewcze zasilane węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi,
 - 5.2 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

⁶ W przypadku Inwestycji Końcowej / Ostatecznego Odbiorcy objętej / objętego regulami pomocy publicznej, podłączenie do sieci ciepłowniczej może być finansowane wyłącznie w ramach pomocy określonej w §5 pkt 5.1 Regulaminu.

⁷ Nie dopuszcza się finansowania Jednostkową Pożyczką źródeł na biomasę jeśli umożliwiają instalację rusztu awaryjnego oraz nie posiadają automatycznego podajnika paliwa.

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.

6. Jednostkowe Pożyczki mogą finansować Inwestycje Końcowe zlokalizowane na terenie województwa lubelskiego.
7. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów (w tym wzór audytu) znajduje się w dokumencie *Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej – projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021 – 2027* dostępnym na stronie: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>
8. Jedno przedsięwzięcie w ramach Inwestycji Końcowej może obejmować swoim zakresem jedną lokalizację (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 każdego przedsięwzięcia w ramach Inwestycji Końcowej Wnioskodawca zobowiązany jest sporządzić oddzielny audyt energetyczny / efektywności energetycznej.

Zasady i warunki udzielania pożyczek

9. W ramach Instrumentu Finansowego udzielana będzie pożyczka o następujących parametrach:
 - 9.1 Wartość pożyczki wynosi do 15 000 000,00 zł,
 - 9.2 łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć 15 000 000,00 zł,
 - 9.3 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej,
 - 9.4 Maksymalny okres spłaty Jednostkowej Pożyczki określony w umowie pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. W przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych w formule projektu IK ESCO okres spłaty może być wydłużony do 240 miesięcy.
10. BARR S.A. ustala okres spłaty, o którym mowa w pkt 9.4 powyżej, na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Wnioskodawcy i oceny ryzyka.
11. Możliwa jest karencja w spłacie kapitału, co do zasady na czas realizacji Inwestycji, nie dłużej jednak niż na okres 12 miesięcy od dnia uruchomienia pożyczki. Okres karencji wliczany jest do okresu kredytowania, o którym mowa w pkt 9.4 powyżej.
12. Decyzję o długości karencji, o której mowa w pkt 11 powyżej, podejmuje Komisja Kwalifikacyjna BARR S.A. w szczególności w oparciu o zdolność kredytową Wnioskodawcy, ocenę ryzyka i czas realizacji Inwestycji.
13. 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 okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, tzn. podjęcie przez BARR S.A. prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Wnioskodawcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego, tj. podjęcie decyzji przez Komisję Kwalifikacyjną BARR S.A.
14. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja wydatków planowanych do sfinansowania ze środków

Jednostkowych Pożyczek odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia.

15. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
16. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 17 i 18.
17. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
18. 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.:
 - 18.1 Instrumenty finansowe mogą być łączone z innymi formami wsparcia:
 - 18.1.1 w ramach tego samego projektu⁸ – w tym przypadku przepisy Rozporządzenia Ogólnego pozwalają na łączenie instrumentu finansowego jedynie z dotacją,
 - 18.1.2 w ramach różnych projektów.
 - 18.2 Wsparcie, o którym mowa w pkt 18.1, 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.
 - 18.3 W przypadku wsparcia, o którym mowa w pkt 18.1, dla każdej formy wsparcia prowadzi się oddzielną ewidencję.
 - 18.4 W przypadku określonym w pkt 18.1.1, zastosowanie do obydwu form wsparcia mają przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 18.4.1 wsparcie w formie zwrotnej jest łączone ze wsparciem w formie dotacji w ramach projektu dotyczącego wdrażania instrumentu finansowego, w ramach jednej umowy o dofinansowanie projektu (wykluczona jest sytuacja, w której – w przypadku połączenia wsparcia zwrotnego z dotacją w ramach jednego projektu – wsparcia zwrotnego będzie udzielał podmiot wdrażający instrument finansowy a wsparcia dotacyjnego instytucja zarządzająca – wsparcie w obydwu formach musi być wdrażane przez podmiot wdrażający instrument finansowy),
 - 18.4.2 wsparcie programu w formie dotacji jest bezpośrednio związane ze wsparciem z instrumentu finansowego i jest niezbędne dla danego instrumentu finansowego,
 - 18.4.3 wsparcie programu w formie dotacji nie przekracza, na poziomie danego instrumentu finansowego, wartości inwestycji wspieranych w formie zwrotnej (oznacza to, że na poziomie pojedynczych umów z Ostatecznymi Odbiorcami wartość dotacji może przewyższać wartość wsparcia z instrumentu finansowego (np. pożyczki), a w uzasadnionych przypadkach może wynosić do 100% wsparcia na rzecz Ostatecznego Odbiorcy. W opisanej sytuacji dotacja w wysokości 100% jest wydatkiem kwalifikowalnym mimo braku jakiegokolwiek dopełnienia pożyczką, ponieważ relację między wysokością wsparcia w formie zwrotnej (wartości inwestycji wspieranych w formie zwrotnej) i wsparcia w postaci dotacji bada się na poziomie całego oferowanego instrumentu finansowego.
 - 18.5 W przypadku określonym w pkt 18.1.1, przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych mają zastosowanie do obydwu form wsparcia

⁸ projekt, w rozumieniu w art. 2 pkt 22 ustawy wdrożeniowej, tj. przedsięwzięcie zmierzające do osiągnięcia założonego celu określonego wskaźnikami, z określonym początkiem i końcem realizacji, zgłoszone do objęcia albo objęte finansowaniem UE jednego z funduszy strukturalnych, Funduszu Spójności albo Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji w ramach programu.

również w kwestii podatku VAT pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:

18.5.1 wydatki, których dotyczy podatek VAT są ponoszone na poziomie Inwestycji dokonywanych przez Ostatecznych Odbiorców,

18.5.2 podatek VAT nie podlega zwrotowi na mocy krajowych przepisów dotyczących VAT lub gdy część kosztów inwestycji odpowiadająca wsparciu z programu w formie dotacji wynosi mniej niż 5 mln EUR (z VAT).

W przypadku braku spełnienia powyższych warunków podatek VAT nie stanowi wydatku kwalifikowalnego; w przypadku opisanym w pkt 18.5.1 – ani w przypadku wsparcia udzielanego w formie zwrotnej, ani w formie dotacji, a w przypadku opisanym w pkt 18.5.2 – w odniesieniu do wsparcia udzielanego w formie dotacji.

18.6 W przypadku określonym w pkt 18.1.2, zastosowanie mają przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków właściwe dla danej formy finansowego wsparcia inwestycji i prowadzona jest oddzielna ewidencja zapewniająca, iż wydatki kwalifikowalne w ramach instrumentu finansowego są odrębne od wydatków kwalifikowalnych w ramach innej formy wsparcia.

19. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w §6 pkt 2 Regulaminu, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w audycie energetycznym, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem o pożyczkę.
20. Wnioskodawca we Wniosku o pożyczkę deklaruje, na podstawie opracowanego audytu energetycznego, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej.
21. Warunkiem uzyskania Jednostkowej Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie audytu energetycznego, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji Końcowej wyniesie minimum 30% dla każdego budynku (przedsięwzięcia) - z wyjątkiem budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej.
22. W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku (przedsięwzięcia), wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem o pożyczkę przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego audytu energetycznego dla każdego z budynków (przedsięwzięcia).
23. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
24. W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej.
25. Możliwe są konsultacje z BARR S.A. przed złożeniem Wniosku o pożyczkę, w ramach których ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji Końcowej, zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji Końcowej oraz forma udzielanej Jednostkowej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis / pomoc publiczna).
26. Pożyczki udzielane są w polskich złotych.
27. W ramach udzielanej Jednostkowej Pożyczki nie występują opłaty związane z jej udzieleniem i standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z warunków umowy pożyczki, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami umowy pożyczki) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy.

28. BARR S.A. nie może uzależnić udzielenia Jednostkowej Pożyczki od zawarcia przez Wnioskodawcę / Ostatecznego Odbiorcę z BARR S.A. ani z podmiotem partnerskim lub powiązaniem w stosunku do BARR S.A. dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez BARR S.A. zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz BARR S.A. w związku z zawieraniem Umowy Inwestycyjnej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
29. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Wnioskodawca składa Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym zgodne z załącznikiem nr 3 do Regulaminu.
30. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.

Zasady uruchomienia środków z pożyczki

31. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy Pożyczki i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
32. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), BARR S.A. może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Komisji Kwalifikacyjnej, która indywidualnie ocenia każdy przypadek.
33. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki BARR S.A., co do zasady, nie będzie wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki.
34. BARR S.A. będzie stosowała mechanizmy ograniczające ryzyko przy wypłacie Jednostkowej Pożyczki, które będą polegać na wypłacie środków Jednostkowej Pożyczki w transzach obejmujących:
 - 34.1 kwoty wynikające z przedłożonych przez Ostatecznego Odbiorcę faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej, przy czym możliwe jest również dokonanie wypłaty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców / dostawców / usługodawców) Ostatecznego Odbiorcy wskazanych na ww. dokumentach
lub
 - 34.2 kwoty wnioskowanych przez Ostatecznego Odbiorcę i zaakceptowanych przez BARR S.A. zaliczek w wysokości odpowiedniej do potrzeb i sytuacji, z zastrzeżeniem, że BARR S.A. może przekazać Ostatecznemu Odbiorcy środki pożyczki w formie zaliczki tylko jeden raz i w wysokości nie większej niż 25% wysokości pożyczki.
35. Wypłata drugiej i kolejnych transz, o których mowa w pkt 34 powyżej może nastąpić po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszych niż 50% łącznej wartości tych transz.
36. W przypadku wypłaty końcowej, transza pożyczki nie będzie wypłacana w formie zaliczki, o której mowa w pkt 34.2 powyżej.
37. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta) wynosi 60 dni od dnia zawarcia Umowy pożyczki.

W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez BARR S.A. przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, BGK może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki w terminie do 90 dni.

Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki

38. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są pod kątem spełnienia Zasad Kwalifikowalności również na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
39. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej w budynku po przeprowadzeniu Inwestycji Końcowej będzie niższa niż 30% (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej), wydatki zostaną uznane jako niekwalifikowalne i wiązać się to będzie z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
40. Ostateczny Odbiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Ostatecznego Odbiorcy przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji / poręczenia).
41. BARR S.A. dokonuje kontroli wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem.
42. Wydatkowanie wszystkich środków Jednostkowej Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 37 powyżej), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
43. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji Końcowej, na wniosek Ostatecznego Odbiorcy, BARR S.A. może wydłużyć termin, o którym mowa w pkt 42 powyżej maksymalnie o 90 dni. Ustalenie terminu rozliczenia środków powyżej 270 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą BGK, na wniosek BARR S.A.
44. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z dokumentem / dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w §6 pkt 13 Regulaminu - nie dotyczy audytu energetycznego ex-ante, ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej oraz dokumentacji technicznej dotyczącej Inwestycji Końcowej, o ile wydatki na te cele są finansowane z Jednostkowej Pożyczki. 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.
45. BARR S.A. będzie monitorował terminowość wywiązywania się Ostatecznego Odbiorcy z obowiązków dotyczącego dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznego Odbiorcę umownych terminów, BARR S.A. będzie podejmował działania mające na celu wyegzekwowanie od takich dokumentów.
46. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
47. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 44 powyżej, 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.
48. 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.
 49. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji Końcowej płatności w formie gotówkowej, płatności takie muszą być dokonywane z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania tego rodzaju płatności jako wydatki niekwalifikowalne.
 50. W związku z obowiązkiem BARR S.A. sporządzenia Karty zakończenia projektu, BARR S.A. może żądać od Ostatecznego Odbiorcy przedłożenia dokumentów lub udzielenia informacji dotyczących Inwestycji Końcowej niezbędnych do sporządzenia tej Karty, w szczególności takich jak: faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentami / dowodami potwierdzającymi dokonanie zapłaty, danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą odnośnie zakresu rzeczowego opłaconych robót / usług / towarów (jeśli dotyczy), dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń audytu energetycznego ex-ante, dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej adekwatnych dla danej inwestycji (jeśli dotyczy).
 51. Weryfikacja, o której mowa w pkt 50 powyżej, jest elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki i ma na celu potwierdzenie realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową pożyczki oraz pozytywnie zweryfikowanym zakresem rzeczowym podanym we Wniosku o pożyczkę, osiągnięcia zakładanych we Wniosku o pożyczkę i w Umowie pożyczki wskaźników - na poziomie nie niższym niż zostało to założone, prawidłowego wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki w zakresie towarów / usług dotyczących zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej.
 52. W ramach weryfikacji, o której mowa w pkt 50 powyżej, BARR S.A. potwierdza realizację Inwestycji Końcowej zgodnie z tym audytem energetycznym na podstawie przedstawionej przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentacji. Dokumentacja przedstawiona do rozliczenia, którą zobowiązany jest dostarczyć Ostateczny Odbiorca, zawiera w szczególności:
 - 52.1 w przypadkach gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej wymagało opracowania projektu budowlanego - potwierdzenie projektanta o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem energetycznym ex-ante wraz z potwierdzeniem inspektora nadzoru budowlanego / kierownika budowy o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
 - 52.2 w przypadku, gdy przeprowadzenie Inwestycji Końcowej nie wymagało opracowania projektu budowlanego - w miejsce potwierdzeń, o których mowa w pkt 52.1, Ostateczny Odbiorca przedstawia odpowiednio potwierdzenie kierownika budowy / własne oświadczenie o realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami pozytywnie zweryfikowanego audytu energetycznego ex-ante, które weryfikuje BARR S.A. na podstawie wyników analizy wydatków przedstawionych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki.
- W przypadku gdy zakres Inwestycji uległ zmianie w stosunku do zakresu wynikającego z audytu energetycznego ex-ante, dokumentacja zawiera przedłożony przez Ostatecznego Odbiorcę audyt energetyczny ex-post.
53. BARR S.A. przeprowadzi wizytę monitoringową w miejscu realizacji Inwestycji Końcowej, w sytuacji gdy nie ma możliwości potwierdzenia postępu w realizacji Inwestycji Końcowej lub w sytuacji nie wywiązywania się przez Ostatecznego Odbiorcę z terminów rozliczeń.

54. BARR S.A. może żądać od Ostatecznego Odbiorcy wszelkich dokumentów niezbędnych do potwierdzenia prawidłowego rozliczenia pożyczki i Dotacji na spłatę kapitału oraz do potwierdzenia zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki i wnioskiem o udzielenie pożyczki.

Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji

55. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym typem Inwestycji, Ostateczny Odbiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a BARR S.A. zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Ponadto:
- 55.1 jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Inwestycyjnej, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 55.2 w przypadku zmiany katalogu wydatków kwalifikowalnych, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki,
 - 55.3 w przypadku przesunięć wyłącznie w zakresie wartości wydatków kwalifikowanych, przy niezmienionym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 5% wartości kosztów, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane / akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę z za biurka – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
 - 55.4 w przypadku przesunięć wartości kosztów powyżej progów wskazanych w pkt 55.3 wymaga to dodatkowych wyjaśnień ze strony Pożyczkobiorcy. Po rekomendacji pracownika ds. kontroli wniosek jest akceptowany lub odrzucany przez Zarząd BARR S.A. lub Dyrektora Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. – nie wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej,
 - 55.5 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 S.A. - zmiana wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznesplanie.

Wykluczenia z finansowania

56. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 56.1 wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, tj. na:
 - 56.1.1 likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
 - 56.1.2 inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 56.1.3 wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 56.1.4 przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności;
 - 56.1.5 inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art.

- 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
- 56.1.5.1 inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko;
lub
 - 56.1.5.2 inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;
 - 56.1.6 inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
 - 56.1.6.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
lub
 - 56.1.6.2 inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;
 - 56.1.7 inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych; z wyjątkiem:
 - 56.1.7.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
 - 56.1.7.2 inwestycji w technologie odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
 - 56.1.8 inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
 - 56.1.8.1 wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
 - 56.1.8.1.1 modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
 - 56.1.8.1.2 modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,
 - 56.1.8.1.3 inwestycji w wymianę instalacji zasilanych węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi, na kotły i systemy ciepłownicze zasilane gazem ziemnym w budynkach mieszkalnych i niemieszkalnych;
 - 56.1.8.2 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;
 - 56.1.8.3 inwestycji w:
 - 56.1.8.3.1 ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej (Dz.U. L 120 z 15.5.2009, s. 5) do celów publicznych,
oraz

- 56.1.8.3.2 pojazdy, statki powietrzne i jednostki pływające zaprojektowane i zbudowane lub przystosowane do użytku przez służby ochrony ludności i straż pożarną.
- 56.2 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego⁹;
- 56.3 spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego, tj. odsetek od zadłużenia, z wyjątkiem przypadków związanych z dotacjami udzielonymi w formie dotacji na spłatę odsetek lub dotacji na opłaty gwarancyjne;
- 56.4 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 56.5 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;
- 56.6 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 56.7 finansowania zakupu nieruchomości;
- 56.8 finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi, z zastrzeżeniem §6 pkt 4 i 5 Regulaminu.

§7 NABÓR I OCENA WNIOSKÓW

Zasady naboru wniosków

1. Warunkiem ubiegania się o pożyczkę jest złożenie do BARR S.A. prawidłowo wypełnionego, kompletnego i podpisanego, z zastrzeżeniem pkt 8 poniżej, wniosku o pożyczkę wraz ze wszystkimi wymaganymi, tj. obowiązkowymi zgodnie z Listą dodatkowych załączników do wniosku umieszczoną we wniosku o pożyczkę, załącznikami w postaci papierowej lub elektronicznej.
2. W celu wsparcia Wnioskodawcy w zakresie ubiegania się o pożyczkę i Ostatecznego Odbiorcy w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki, BARR S.A. zapewnia Wnioskodawcom nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o Jednostkową Pożyczkę, w szczególności w zakresie przygotowania wniosku o pożyczkę, a także Ostatecznym Odbiorcom na etapie korzystania z Jednostkowej Pożyczki.
3. Termin rozpoczęcia naboru wniosków ogłaszany jest na stronie www.barr.org.pl.
4. Dokumentacja aplikacyjna zamieszczana jest na stronie www.barr.org.pl.
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. Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane za pomocą generatora wniosków pożyczkowych BARR S.A. udostępnionego na stronie www.barr.org.pl lub papierowo bezpośrednio w siedzibie BARR S.A. przy ul. Kościuszki 65, 23 – 400 Biłgoraj, osobiście lub za pośrednictwem poczty, kuriera. Składając wniosek w Punkcie Obsługi Klienta Wnioskodawca

⁹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym 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 Wizyjowej

- wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych i dokumentów przez Punkt Obsługi Klienta na potrzeby procedury udzielenia pożyczki.
8. W przypadku składania wniosku przez generator wniosków możliwe jest złożenie niepodpisanego formularza wniosku. Załączniki do wniosku o pożyczkę składanego przez generator i załączane w generatorze, które wymagają podpisu Wnioskodawcy, muszą być podpisane przez Wnioskodawcę podpisem kwalifikowanym, profilem zaufanym lub zeskanowane z podpisem złożonym ręcznie. Wnioskodawca będzie zobowiązany do podpisania formularza wniosku złożonego przez generator na żądanie BARR S.A. w terminie nie późniejszym niż w dniu zawarcia Umowy pożyczki.
 9. Każdemu wnioskowi, który wpłynie w terminie prowadzenia naboru, nadawany jest numer identyfikacyjny.
 10. Wszystkie wnioski, które zostaną złożone w terminie naboru wniosków i w sposób, o którym mowa w pkt 1 powyżej, zostaną umieszczone na liście złożonych wniosków w kolejności według daty wpływu.
 11. W przypadku składania wniosku pocztą lub osobiście decyduje data wpływu do siedziby BARR S.A., Placówki BARR S.A. lub Punktu Obsługi Klienta BARR S.A., w przypadku składania za pośrednictwem generatora wniosków decyduje data złożenia wniosku wygenerowana przez ten system.
 12. **Wnioski, które nie będą złożone w sposób opisany w pkt 1 i 8 powyżej nie zostaną umieszczone na liście złożonych wniosków.** O odmowie rejestracji wniosku i jego przyczynach Wnioskodawca zostanie poinformowany mailowo na adres poczty wskazanej we wniosku o pożyczkę.

Zasady oceny wniosków

13. Wybór Pożyczkobiorców dokonywany jest w sposób przejrzysty, obiektywnie uzasadniony i nie może prowadzić do powstania Konfliktu interesów.
14. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i planowanej Inwestycji.
15. Ocena, o której mowa w pkt 14 powyżej 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 Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.* Dokumenty te stanowią dokumenty wewnętrzne BARR S.A.
16. Wniosek o pożyczkę podlega ocenie w szczególności pod kątem:
 - 16.1 poprawności dokumentacji aplikacyjnej
 - 16.2 zgodności z formalnymi wymogami Programu, Umowy Operacyjnej, Regulaminu,
 - 16.3 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji,
 - 16.4 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 16.5 zabezpieczeń spłaty pożyczki
17. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę BARR S.A. dokonuje oceny:
 - 17.1 formalno - prawnej - w szczególności w zakresie kompletności i zgodności z wymogami ujętymi w Regulaminie i Umowie Operacyjnej, potwierdzenia zdolności Wnioskodawcy do czynności prawnych, w tym do zaciągania zobowiązań finansowych, wiarygodności dokumentów i informacji dostarczonych do BARR S.A.,
 - 17.2 merytorycznej - w szczególności w zakresie statusu Wnioskodawcy, jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, zdolności kredytowej, jakości zabezpieczeń, ryzyka kredytowego, a także Inwestycji Końcowej z uwzględnieniem wyniku weryfikacji audytu energetycznego.

18. Obowiązkowym elementem oceny wniosku o pożyczkę jest również weryfikacja audytu energetycznego dokonywana przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.
19. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
20. Równoległe z przeprowadzaną oceną wniosku pracownik BARR S.A. przeprowadza w razie potrzeby wizytację w miejscu planowanej Inwestycji Końcowej w celu weryfikacji i uzupełnienia informacji zawartych we wniosku o pożyczkę.
21. Wnioski oceniane są według kolejności na liście złożonych wniosków, z zastrzeżeniem pkt 22 poniżej.
22. W trakcie oceny, o której mowa w pkt 14, 15 i 17 powyżej, BARR S.A. może wzywać Wnioskodawcę do wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy wniosku o pożyczkę wyznaczając termin na złożenie wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy pod rygorem odrzucenia wniosku. O terminie na złożenie wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy decyduje BARR S.A. biorąc pod uwagę charakter i skalę koniecznych wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy wniosku o pożyczkę.
23. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* jako niski poziom zabezpieczeń (kategoria III), BARR S.A. wzywa Wnioskodawcę do wzmocnienia zabezpieczenia wyznaczając 10 dniowy termin na zaproponowanie nowego dodatkowego zabezpieczenia, pod rygorem odrzucenia wniosku.
24. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* jako standardowy poziom zabezpieczeń (kategoria II), BARR S.A. może wezwać Wnioskodawcę do wzmocnienia zabezpieczenia wyznaczając 10 dniowy termin na zaproponowanie nowego dodatkowego zabezpieczenia, pod rygorem odrzucenia wniosku.
25. Na Komisję Kwalifikacyjną w celu podjęcia decyzji o finansowaniu trafiają w pierwszej kolejności wnioski, które zostały w pierwszej kolejności ocenione pozytywnie.
26. Komisja Kwalifikacyjna dokonując oceny wniosków o pożyczkę i podejmując decyzję o finansowaniu ma prawo ich akceptowania w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę, akceptowania w innej kwocie lub na innych warunkach (w szczególności biorąc pod uwagę warunki wynikające z Umowy Operacyjnej), odłożyć podjęcie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odrzucić wniosek.
27. Komisja podejmując decyzję, o której mowa w pkt 26 w zakresie akceptacji wniosku w innej kwocie lub na innych warunkach lub odłożenia podjęcia decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji może podjąć warunkową decyzję pozytywną, w której określa warunki, które są niezbędne do spełnienia przez Wnioskodawcę w celu udzielenia finansowania.
28. Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej w sprawie oceny i podjęcia decyzji o finansowaniu są ostateczne i mogą być zmienione jedynie przez Komisję Kwalifikacyjną w sytuacji, o której mowa w pkt 31 poniżej.
29. 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.
30. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 60 dni z uwzględnieniem dostępności środków w ramach Umowy Operacyjnej. Na podstawie wniosku zawierającego uzasadnienie złożonego przez Wnioskodawcę, Zarząd może wyrazić zgodę na wydłużenie ważności uchwały Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki o maksymalnie 30 dni. Wydłużenie okresu ważności Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej nie może wiązać się ze zmianą warunków udzielenia pożyczki określonych w tejże Uchwale.

31. Komisja Kwalifikacyjna może ponownie rozpatrzyć wniosek o pożyczkę, który nie uzyskał finansowania, jeżeli w ciągu 7 dni od powzięcia przez Wnioskodawcę informacji o negatywnej decyzji o finansowaniu, przedłoży on do BARR S.A. istotne wyjaśnienia / uzupełnienia dot. przyczyn odmowy finansowania Inwestycji Końcowej.
32. Inwestycje finansowane przez BARR S.A. muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej ekonomicznie uzasadnione.

§8 ZABEZPIECZENIE

1. Udzielenie pożyczki i jej wypłacenie możliwe jest po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki, z zastrzeżeniem pkt 4 - 6 poniżej.
2. Wnioskodawca proponuje formę zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki spośród katalogu zabezpieczeń zawartego we wniosku o pożyczkę.
3. Przyjęte zabezpieczenia powinny być adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku o pożyczkę.
4. W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych BARR S.A. będzie przyjmował dodatkowe zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.
5. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.
6. W przypadku projektów realizowanych w formule „ESCO” wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być umowa o PPP zawierająca harmonogram płatności, z zastrzeżeniem, że BARR S.A. może wymagać innych zabezpieczeń.
7. Formą zabezpieczenia spłaty i zwrotu pożyczki jest weksel własny in blanco oraz akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożony przez Pożyczkobiorcę, wraz z innym zabezpieczeniem, z zastrzeżeniem pkt 4 - 6 powyżej.
8. Wybór formy zabezpieczenia, o którym mowa w pkt 3 powyżej, należy do BARR S.A. i zależy od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i ryzyka kredytowego.
9. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
10. Poręczycielem może być wyłącznie osoba, która wykazała, że rozumie i akceptuje Umowę Pożyczki oraz konieczność terminowego regulowania wszelkich zobowiązań Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy. Poręczyciel zobowiązuje się do spłacania pozostających do zapłaty rat za Pożyczkobiorcę w przypadku, gdyby z jakiegokolwiek przyczyny zaprzestał on dalszej spłaty.
11. Weksel jest zwracany Pożyczkobiorcy za pokwitowaniem, niezwłocznie po wykonaniu wszelkich zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki lub zniszczony komisyjnie w siedzibie BARR S.A. w przypadku nie odebrania weksla przez wystawcę, po uprzednim zawiadomieniu o odbiorze.
12. Wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (aktualny tzn. sporządzony w terminie do 1 roku od daty wpływu wniosku o pożyczkę do BARR S.A.) z uwzględnieniem zapisów wynikających z Księgi Wieczystej nieruchomości.
13. W przypadku możliwości wyceny nieruchomości przez BARR S.A. na podstawie ceny średniej za metr kwadratowy dla danego typu nieruchomości istnieje możliwość odstąpienia od konieczności sporządzania operatu szacunkowego.

14. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
15. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
16. BARR S.A. może zażądać dokumentów potwierdzających, iż rzeczy ruchome proponowane na zabezpieczenie spłaty pożyczki są wolne od obciążeń, np. w postaci zastawu rejestrowego, czy zastawu sądowego.

§9 SPŁATA POŻYCZKI

1. Raty kapitałowe i odsetkowe Pożyczki spłacane są zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy Pożyczki, w ratach miesięcznych na rachunek bankowy wskazany w Umowie pożyczki.
2. Odsetki od Pożyczki będą naliczane i płatne także w okresie karencji.
3. Ostateczny Odbiorca może spłacić całość lub część Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadomienia BARR S.A.
4. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn. zm.) Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest na żądanie BARR S.A. udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
5. W przypadku dokonania nieuzgodnionych z BARR S.A. nadpłat, BARR S.A. nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego harmonogramu spłat. Zaktualizowany harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Ostatecznego Odbiorcy.
6. Spłata 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 BARR S.A.
8. Spłaty Pożyczki zaliczane są w pierwszej kolejności na poczet:
 - 8.1 koszty windykacji / opłaty za czynności windykacyjne, w tym koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 8.2 odsetki od kapitału przedterminowego,
 - 8.3 odsetki umowne przeterminowane,
 - 8.4 kapitał przeterminowany,
 - 8.5 odsetki umowne bieżące,
 - 8.6 kapitał.
9. W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowych Pożyczki, BARR S.A. będzie naliczał i pobierał odsetki karne za opóźnienia od przeterminowanego zadłużenia kapitałowego w wysokości określonej w Umowie Pożyczki.

§10 OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
 - 1.1. wykorzystania Pożyczki zgodnie z celem, na który została udzielona,
 - 1.2. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.3. terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publiczno-prawnych,
 - 1.4. niezwłocznego powiadomienia Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwiska, adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany danych kontaktowych oraz zmianie w zakresie innych danych wskazanych we wniosku o pożyczkę.

2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić BARR S.A. kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny Pożyczkobiorcy w jego siedzibie lub zakładzie.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia BARR S.A. o wszystkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Pożyczki oraz o podjętych środkach zaradczych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia.
4. **Pozostałe obowiązki Pożyczkobiorcy, w szczególności dotyczące przechowywania dokumentacji związanej z realizacją umowy pożyczki, obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, obowiązków wynikających z prowadzonych kontroli, określone zostały w Umowie Pożyczki.**

Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy

5. Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego, nie później jednak niż w ciągu 10 dni kalendarzowych od zaistnienia zdarzenia, powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na ich zdolność do terminowej spłaty Pożyczki, a w szczególności
 - 5.1 o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego i zmniejszeniu wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
 - 5.2 informacji na temat wszelkich postępowań sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby spowodować negatywne skutki w stosunku do jego zdolności do terminowej spłaty pożyczki,
6. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać BARR S.A.:
 - 6.1 co roku, sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania (jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu), począwszy od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł Umowę pożyczki - jeżeli Pożyczkobiorca jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
 - 6.2 co roku, bilans oraz rachunek zysków i strat (lub innych właściwych dokumentów finansowych ze względu na formę prowadzonej działalności), począwszy za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł Umowę pożyczki - jeżeli Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
 - 6.3 co roku, opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu, roczne sprawozdanie budżetowe RB Z, roczne sprawozdanie budżetowe RB NDS – dotyczy jednostek samorządu terytorialnego,
 - 6.4 co roku, wraz z dokumentami o których mowa w pkt 6.1 lub 6.2 powyżej - zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS lub innego właściwego organu, że Pożyczkobiorca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pożyczkobiorca zawarł porozumienie z ZUS lub innym właściwym organem w sprawie spłat tych zaległości oraz zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Pożyczkobiorca nie zalega z opłacaniem podatków wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pożyczkobiorca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych zaległości.
7. Pożyczkobiorca 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.

8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać niezwłocznie BARR S.A. wszelkie informacje dotyczące sytuacji finansowej prowadzonej przez niego działalności, w tym podatkowej Pożyczkobiorcy i jego działalności.
9. Obowiązki, o których mowa w pkt 5 – 8 powyżej obowiązują do czasu całkowitej spłaty przez Pożyczkobiorcę pożyczki wraz ze wszelkimi odsetkami i innymi należnościami wynikającymi z Umowy pożyczki.

§11 DOTACJA NA SPŁATĘ KAPITAŁU

1. W przypadku Inwestycji, w wyniku realizacji których osiągnięte zostaną poniższe efekty, przewidziana jest Dotacja na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty w wysokości do:
 - 1.1 25% kapitału pożyczki - w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 30,00 do 40%. W przypadku IK ESCO Dotacja na spłatę części kapitału zostaje zwiększona do 33% kapitału pożyczki;
 - 1.2 30% kapitału pożyczki - w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 40,00 do 50,00%. W przypadku IK ESCO Dotacja na spłatę części kapitału zostaje zwiększona do 40% kapitału pożyczki;
 - 1.3 35% kapitału pożyczki - w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie powyżej 50%. W przypadku IK ESCO Dotacja na spłatę części kapitału zostaje zwiększona do 47% kapitału pożyczki;
 - 1.4 w przypadku gdy Inwestycja dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku do wyliczenia wysokości Dotacji na spłatę części kapitału przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków zgodnie z poniższym wzorem, z zastrzeżeniem, że wymóg minimum 30% oszczędności energii pierwotnej odnosi się do każdego budynku wchodzącego w skład Inwestycji (wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej).

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

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych Inwestycją, ważona odsetkiem kwalifikowanych wydatków przeznaczonych w ramach Jednostkowej Pożyczki na poszczególne budynki,

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

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

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

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

- %JP2 (%) – iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku 2 oraz kwalifikowanych wydatków całej Jednostkowej Pożyczki,
- %JPn (%) - iloraz kwalifikowanych wydatków w ramach Jednostkowej Pożyczki przeznaczonych na podniesienie efektywności energetycznej budynku n (ostatniego budynku którego dotyczy Jednostkowa Pożyczka) oraz kwalifikowanych wydatków całej Jednostkowej Pożyczki.
2. W przypadku Inwestycji realizowanych na obszarach o największych stężeniach pyłowych¹⁰ przewidziana jest Dotacja na spłatę części kapitału w wysokości 5% kapitału Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty.
 3. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z warunków, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, wysokość Dotacji na spłatę części kapitału sumuje się.
 4. Wnioskodawca określa we Wniosku o pożyczkę kwotę Dotacji na spłatę części kapitału o jaką wnioskuje wraz z uzasadnieniem, jak również jest zobowiązany do udokumentowania spełnienia warunków uzyskania Dotacji na spłatę części kapitału, biorąc pod uwagę warunki określone w niniejszym paragrafie.
 5. BARR S.A. w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Wnioskodawcę warunków umożliwiających udzielenie Dotacji na spłatę części kapitału. W przypadku spełnienia warunków do przyznania Dotacji na spłatę części kapitału, w Umowie pożyczki określana jest jego kwota jaka została przyznana w odniesieniu do danej Jednostkowej Pożyczki i warunki zastosowania określone poniżej.
 6. Wysokość Dotacji na spłatę części kapitału dla Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 52% jej wartości. W przypadku, gdy Jednostkowa Pożyczka przekracza kwotę 15 000 000,00 PLN, Dotację na spłatę części kapitału odnosi się wyłącznie do tej kwoty.
 7. Dotacja na spłatę części kapitału ustalona w Umowie pożyczki następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez BARR S.A.
 8. W przypadku gdy:
 - 8.1 nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Jednostkowej Pożyczki,
 - 8.2 Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Jednostkowej Pożyczki,
 - 8.3 część wydatków poniesionych w ramach Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
 kwota Dotacji na spłatę części kapitału ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Jednostkowej Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w pkt 8.1 – 8.3, cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości udzielenia Dotacji na spłatę części kapitału.

¹⁰ 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 zawieszzonego PM10 i PM2,5 oraz docelowego benzo(a)pirenu” w zakresie pyłu PM2,5 (faza II) i benzo(a)pirenu oraz Uchwały nr XLIX/716/2023 Sejmiku Województwa Lubelskiego z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie przyjęcia Aktualizacji „Programu ochrony powietrza dla strefy lubelskiej ze względu na przekroczenie poziomu dopuszczalnego pyłu zawieszzonego 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.

9. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we Wniosku o pożyczkę, kwota Dotacji na spłatę części kapitału zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z niniejszego paragrafu.
10. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości Dotacji na spłatę części kapitału niż wartość przewidziana w Umowie pożyczki, prawo do dodatkowej Dotacji na spłatę części kapitału z tego tytułu nie przysługuje.
11. W przypadkach określonych w pkt 8.2 - 8.3 powyżej, udzielenie Dotacji na spłatę części kapitału może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Ostatecznego Odbiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki.
12. Dotacja na spłatę części kapitału dotyczy wyłącznie kapitału Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień ostatecznej decyzji o przyznaniu Dotacji na spłatę części kapitału.
13. Wraz z ostateczną decyzją o przyznaniu Dotacji na spłatę części kapitału Jednostkowej Pożyczki BARR S.A. przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty Jednostkowej Pożyczki.

§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. Dochodzenie Wierzytelności od Ostatecznego Odbiorcy jest prowadzone przez BARR S.A. w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Operacyjną, 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 odroczonej terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez BARR S.A. w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy Operacyjnej i Umowy Pożyczki;
 - 1.2 realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki,
 - 1.3 podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie,
 - 1.4 prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami administracji publicznej, sądami powszechnymi wszystkich instancji, podejmowaniu wszelkich czynności, w tym procesowych, w pełnym niezbędnym zakresie,
 - 1.5 prowadzeniu innych działań przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, zmierzających do należytego zabezpieczenia oraz dochodzenia Wierzytelności, w tym m. in.:
 - 1.5.1 prowadzenie działań w postępowaniu upadłościowym,
 - 1.5.2 prowadzenie działań w postępowaniu restrukturyzacyjnym,
 - 1.5.3 prowadzenie działań w postępowaniu likwidacyjnym,
 - 1.5.4 złożenie do sądu wniosku o wyjawienie majątku,

- 1.5.5 złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa,
- 1.5.6 dodanie negatywnej informacji w bazie BIG InfoMonitor.
2. W przypadku, gdy w danej Jednostkowej Pożyczce, występują inni poza Ostatecznym Odbiorcą zobowiązani, wobec których można dochodzić Wierzytelności, BARR S.A. będzie podejmowała czynności windykacyjne wskazane w pkt 2 niniejszego paragrafu wobec tych zobowiązanych.
3. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności BARR S.A. może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.
4. Koszty windykacyjne BARR S.A. zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez BARR S.A. lub Osobę Trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu BARR S.A. od danego Ostatecznego Odbiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.

§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. BARR S.A. zobowiązuje się do traktowania na równych prawach wszystkich pomiotów uprawnionych do ubiegania się o pożyczkę.
2. Niniejszy Regulamin stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
3. Spory spowodowane działaniami BARR S.A. wbrew niniejszemu Regulaminowi poddaje się pod rozstrzygnięcie sądu powszechnego właściwego dla siedziby BARR S.A.
4. Warunki danej pożyczki, które nie zostały określone w Regulaminie, a w szczególności: kwota Pożyczki, oprocentowanie oraz sposób spłat określa Umowa Pożyczki i Harmonogram spłat.
5. Umowa Pożyczki jest zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych na podstawie art.2 ust.4 ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.
6. W przypadku rozbieżności przy interpretacji postanowień Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu oraz pozostałej dokumentacji związanej z wdrażaniem Instrumentu Finansowego, ustala się następującą hierarchię pierwszeństwa:
 - 6.1 Przepisy prawa powszechnie obowiązującego,
 - 6.2 Umowa operacyjna,
 - 6.3 Umowa Pożyczki,
 - 6.4 Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
7. 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.
8. Załącznikami do niniejszego Regulaminu są:
 - 8.1 Załącznik nr 1 – wniosek o pożyczkę
 - 8.2 Załącznik nr 2 – wzór umowy pożyczki
 - 8.3 Załącznik nr 3 - Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym
9. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą nr 8/2026 Rady Nadzorczej z dnia 28.04.2026 roku.

Podpisał: 29.04.2026
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.