

**UMOWA POŻYCZKI Nr .....**  
(nr SZFEiK)

zawarta w Biłgoraju w dniu ..... r. pomiędzy  
**Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A.** z siedzibą w Biłgoraju przy ul. Kościuszki 65, 23-400 Biłgoraj, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000029538; nr NIP 918-001-06-47, REGON 950173239; kapitał zakładowy 552 400 zł reprezentowaną jednoosobowo przez:

**Mateusz Bury – Prezes Zarządu,**

pełniącą rolę Partnera Finansującego zgodnie z Umową Operacyjną nr 2/FELU/8425/2026/1/EFRR/372  
zwaną **Pożyczkodawcą,**

a  
.....<sup>1</sup>

zwanym/ą dalej **Pożyczkobiorcą** lub **Ostatecznym Odbiorcą,**

wspólnie zwanymi dalej „Stronami”,

o następującej treści:

**Definicje**

§ 1

1. Definicje użyte w niniejszej umowie oznaczają:

- 1) **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),
- 2) **Dotacja** – forma wsparcia Pożyczkobiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego<sup>2</sup>, która może być łączona w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego,
- 3) **Dotacja na spłatę kapitału** – forma Dotacji przeznaczona na spłatę kapitału pożyczki w części wynikającej z zawartej Umowy Pożyczki,
- 4) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy,
- 5) **Instrument Finansowy** – oznacza formę wsparcia udzielanego Pożyczkobiorcy, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego,
- 6) **Institucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubelskiego,
- 7) **Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Pożyczkobiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Pożyczki,
- 8) **Jednostkowa Pożyczka / Pożyczka** – pożyczka udzielana Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę w ramach Instrumentu Finansowego na warunkach określonych w Regulaminie, niniejszej umowie i Umowie Operacyjnej,
- 9) **Nieprawidłowość** – każde naruszenie przez Pożyczkobiorcę prawa unijnego lub krajowego wynikające z działania lub zaniechania podmiotu zaangażowanego w realizację niniejszej umowy, 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,
- 10) **Państwo trzecie wysokiego ryzyka** – państwo zidentyfikowane na podstawie informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł, w tym raportów z ewaluacji krajowych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przeprowadzanych przez Grupę Specjalną do spraw Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub posiadające znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
- 11) **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju,

<sup>1</sup> Należy dostosować treść komparacji umowy do formy prawnej Pożyczkobiorcy

<sup>2</sup> 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

- 12) **Program** – dokument Program Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027,
  - 13) **Projekt** – 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,
  - 14) **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,
  - 15) **Regulamin Funduszu Pożyczkowego / Regulamin** – Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A na wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej” w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/8425/2026/1/EFRR/372 przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2026 z dnia 28.04.2026r.,
  - 16) **Szczegółowy Opis Priorytetów Programu** – dokument Szczegółowy Opis Priorytetów Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027,
  - 17) **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,
  - 18) **Umowa Pożyczki** – oznacza niniejszą umowę, tj. umowę pożyczki zawartą między Pożyczkodawcą a Pożyczkobiorcą w celu finansowania Inwestycji,
  - 19) **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,
  - 20) **Wytyczne** – zasady opracowane przez BGK lub Pożyczkodawcę, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, BGK lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i niniejszej umowy,
  - 21) **Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków** – dokument Wytyczne dotyczące kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027,
  - 22) **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 pożyczki za wydatki kwalifikowalne, mogące zostać zadeklarowane Komisji Europejskiej do współfinansowania z budżetu Unii Europejskiej,
  - 23) **Zespół kontrolujący** - oznacza co najmniej dwie osoby upoważnione przez Pożyczkodawcę do przeprowadzania Kontroli na miejscu jako kontroli planowej lub Kontroli doraźnej.
2. O ile niniejsza umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej umowie do:
- 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,
  - 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,
  - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

### **Przedmiot umowy**

#### § 2

1. Pożyczka udzielana jest w ramach zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK” przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej, w związku z realizacją na podstawie Umowy o Finansowaniu między BGK a Województwem Lubelskim Projektu pn. „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
2. Zgodnie z Umową Operacyjną Pożyczkodawca pełni funkcję Partnera Finansującego. Zgodnie z Umową Operacyjną Partner Finansujący zobowiązany jest do opracowania i wdrożenia zasad dotyczących w szczególności: 1) oceny wniosków pożyczkowych, a także udzielania i obsługi Jednostkowych Pożyczek, 2) monitorowania portfeli pożyczkowych, 3) windykacji, 4) kontroli. Opracowanie i wdrożenie tych zasad jest niezbędne ze względu na to, że środki finansowe przekazywane Pożyczkobiorcy w formie pożyczki mają charakter środków publicznych.
3. Niniejsza Umowa Pożyczki zawierana jest zgodnie z zasadami, opracowanymi na podstawie wymagań określonych w Umowie Operacyjnej. Zasady te dążą do zapewnienia realizacji celu publicznego, jakim jest zwiększenie efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej, jak również do ochrony środków publicznych.

#### § 3

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej, na warunkach określonych Umową Operacyjną, niniejszą

umową i Regulaminem Funduszu Pożyczkowego, pożyczki w walucie polskiej w kwocie ..... zł (słownie: ..... złotych).

- Pożyczkobiorca oświadcza, że środki z pożyczki przeznaczy na sfinansowanie Inwestycji polegającej na: ....., której celem jest .....,<sup>3</sup> zgodnie z zakresem rzeczowym określonym we wniosku o pożyczkę oraz harmonogramem rzeczowo – finansowym stanowiącym załącznik do niniejszej umowy i zlokalizowanej w .....
- Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji niniejszej umowy zgodnie z wnioskiem o pożyczkę, na podstawie którego przyznane zostało finansowanie w ramach niniejszej umowy.
- Wszelkie zmiany zakresu rzeczowo – finansowego Inwestycji możliwe są na zasadach określonych w §6 pkt 55 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
- Pożyczkobiorca oświadcza, że Inwestycja wskazana w niniejszym paragrafie nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi oraz zobowiązuje się do wydatkowania środków z pożyczki w sposób zgodny z regulacjami unijnymi oraz krajowymi. Pożyczkobiorca oświadcza, iż jest świadomy tego, że środki finansowe przekazywane mu w formie pożyczki mają charakter środków publicznych i w związku z tym nie mogą służyć do finansowania jakichkolwiek działań niezgodnych z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz niniejszą umową.

### Warunki wypłaty środków pożyczki

#### § 4

- Pożyczkodawca przekaże pożyczkę w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy Nr ..... w Banku ..... w transzach, z zastrzeżeniem § 27 ust. 6 niniejszej umowy pożyczki oraz zgodnie z postanowieniami §6 pkt 31 - 37 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
- Na wniosek Pożyczkobiorcy możliwe jest również dokonanie wypłaty transzy pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców / dostawców / usługodawców) Pożyczkobiorcy wskazanych na dokumentach, o których mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu.
- Wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszych niż 50% łącznej wartości tych transz.
- Wypłata środków pożyczki następuje po przedłożeniu Pożyczkodawcy faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
- Pożyczkodawca zobowiązuje się do przekazania środków z pożyczki, o których mowa w ust. 3, w sposób określony w ust. 1 lub 2, w ciągu 10 Dni roboczych od dnia otrzymania dokumentów, o których mowa w ust. 4, z zastrzeżeniem posiadania przez Pożyczkodawcę środków przekazanych mu przez BGK.
- Pożyczkodawca może przekazać Pożyczkobiorcy w sposób i na warunkach określonych w ust. 1 środki pożyczki w formie zaliczki (tzn. bez konieczności spełnienia wymogów określonych w ust. 4) tylko jeden raz i w wysokości nie większej niż 25% wysokości pożyczki, o której mowa w §3 ust. 1.
- W przypadku wypłaty końcowej, transza pożyczki nie będzie wypłacana w formie zaliczki.

### Oprocentowanie i inne warunki pożyczki

#### § 5

- Pożyczka udzielana jest na okres ..... miesięcy, w tym okres karencji w spłacie rat kapitału wynosi ..... miesięcy.
- Pożyczka udzielona jest<sup>4</sup>:
  - na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis / pomocy publicznej / bez wystąpienia pomocy publicznej;
  - na warunkach rynkowych.
- Kwota wykorzystanej pożyczki jest oprocentowana w stosunku rocznym, według stałej stopy procentowej wynoszącej .....%<sup>5</sup>.
- W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,00%, oprocentowanie pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone będzie w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona będzie przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
- 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 Pożyczkobiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka.
- Łączne rynkowe oprocentowanie pożyczki na dzień podpisania niniejszej umowy wynosi ....., w tym marża Pożyczkodawcy .....

<sup>3</sup> Opis należy przenieść z pkt B.10 wniosku o pożyczkę

<sup>4</sup> Wykreślić niewłaściwe w zależności od formy pożyczki i ewentualnie formy pomocy.

<sup>5</sup> Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe pożyczki przeznaczanej na inwestycję ESCO obniżane jest o połowę w odniesieniu do ustalonego oprocentowania na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.

7. Wysokość Dotacji na spłatę kapitału pożyczki wynosi .....% kapitału, co stanowi równowartość ..... zł.
8. Ostateczna decyzja o przyznaniu Dotacji na spłatę kapitału pożyczki, o której mowa w ust. 7 powyżej, następuje po zakończeniu realizacji Inwestycji, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem oraz ewentualnych innych dokumentów wymaganych przez Pożyczkodawcę i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków.
9. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty pożyczki, o której mowa w §4 ust.1,
  - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków pożyczki, o których mowa w §4 ust.1,
  - c) część wydatków poniesionych w ramach niniejszej umowy nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności, kwota Dotacji na spłatę kapitału, o której mowa w ust. 7 powyżej, ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a) - c), cała pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości przyznania Dotacji na spłatę kapitału.
10. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we Wniosku o pożyczkę, kwota Dotacji na spłatę kapitału pożyczki zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z §11 Regulaminu.
11. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości Dotacji na spłatę kapitału, niż wartość wskazana w ust. 7 powyżej, prawo do wyższej Dotacji na spłatę kapitału z tego tytułu nie przysługuje.
12. W przypadkach określonych w ust 9 lit. b-c Dotacja na spłatę kapitału może nastąpić po dokonaniu zwrotu przez Pożyczkobiorcę niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części pożyczki.

### **Wskaźniki realizacji Inwestycji**

#### § 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji łącznie następujących wskaźników:
  - a) zrealizowania Inwestycji, która przyczyni się do udoskonalenia charakterystyki energetycznej ..... m2 budynku publicznego / budynków publicznych,
  - b) zrealizowania Inwestycji, która przyczyni się do redukcji rocznego zużycia energii pierwotnej w budynku publicznym / budynkach publicznych o ..... MWh/rok,
  - c) zrealizowania Inwestycji, która będzie skutkować redukcją szacowanej emisji gazów cieplarnianych o ..... tony ekwiwalentu CO2/rok.
  - d) zrealizowania Inwestycji, która .....<sup>6</sup>
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do pozyskiwania i sprawozdawania do Pożyczkodawcy wartości wskaźników, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, osiągniętych w związku z realizacją Inwestycji, w terminach do 14 dni od dnia, w których powinien być dokonany ich pomiar, określonego w dokumentacji aplikacyjnej.
3. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów / celów realizacji Inwestycji wskazanych w §3 niniejszej umowy lub wskaźników określonych w niniejszym paragrafie może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych lub może oznaczać konieczność postawienia pożyczki lub jej części w stan wymagalności.

### **Pomoc publiczna<sup>7</sup>**

#### § 7

1. Dotacja na spłatę kapitału, o której mowa w §5 ust. 7, stanowi pomoc de minimis / pomoc publiczną<sup>8</sup>. Kwota Dotacji na spłatę kapitału, o której mowa w §5 ust. 7, stanowi wartość udzielonej z tego tytułu pomocy.
2. Obniżenie kwoty Dotacji na spłatę kapitału, o którym mowa w §5 ust 9-10 skutkuje również obowiązkiem dokonania odpowiedniej korekty udzielonej pomocy de minimis albo pomocy publicznej.
3. Kwota pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup> przyznana w związku z udzieleniem pożyczki na dzień podpisania niniejszej umowy wynosi ..... zł (słownie: .....).
4. Zmiana wartości pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup> nie wymaga aneksowania niniejszej umowy. W przypadku gdy wartość pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup> ulegnie zmianie, Pożyczkodawca wyda Pożyczkobiorcy korektę zaświadczenia zawierającego prawidłową wartość otrzymanej pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup>.
5. W ramach niniejszej umowy Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup>, której zindywidualizowanym i konkretnym beneficjentem jest Pożyczkobiorca.
6. Wartość udzielonej pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup> wskazana jest w zaświadczeniu o udzielonej pomocy wystawionym zgodnie z Ustawą o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (tj. Dz.U. z 2023, poz. 702).

<sup>6</sup> Należy uzupełnić o wskaźniki, które Pożyczkobiorca zadeklarował że osiągnie we wniosku o pożyczkę w pkt B.10

<sup>7</sup> Należy wykreślić, jeżeli pożyczka udzielana jest bez pomocy publicznej

<sup>8</sup> Należy wykreślić niewłaściwe

7. Kwota pomocy de minimis / pomocy publicznej<sup>8</sup> przyznana w związku z udzieleniem pożyczki na dzień podpisania niniejszej umowy wynosi ..... zł (słownie: .....).

### Zasady spłaty pożyczki

#### § 8

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty rat pożyczki i odsetek zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym Załącznik Nr 1 do niniejszej umowy i na rachunek wskazany w tym Harmonogramie.
2. Karencja w spłacie kapitału pożyczki nie obejmuje spłaty odsetek, które należy spłacać w ratach miesięcznych zgodnie z Harmonogramem spłat.
3. Odsetki od wykorzystywanej pożyczki obliczane są na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych oraz płatne bez wezwania.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
5. Spłata pożyczki w kwotach i terminach określonych w Harmonogramie spłat następuje w formie uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego Nr ..... W tytule spłaty należy podać numer Umowy Pożyczki.
6. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadomienia Pożyczkodawcy.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty, spłacane kwoty rachowane są na odsetki bieżące oraz na najbliższe raty kapitałowe.
8. W przypadku dokonania nieuzgodnionych z Pożyczkodawcą nadpłat, Pożyczkodawca nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego Harmonogramu spłat. Zaktualizowany Harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.
9. Za spłatę odsetek pożyczki i rat kapitałowych pożyczki przyjmuje się dzień wpłynięcia kwoty wierzytelności na rachunek Pożyczkodawcy wymieniony w ust. 5.
10. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej, odsetek lub należności wynikających z Umowy Pożyczki, przypada na sobotę i dzień ustawowo wolny od pracy w rozumieniu ustawy z dn. 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy, to wpływ środków w pierwszym dniu roboczym po tym dniu jest traktowany jak spłata w terminie.
11. W razie opóźnienia w spłacie pożyczki lub jej części, od następnego dnia po upływie terminu spłaty, zaległa kwota pożyczki lub jej części wraz z należnymi odsetkami umownymi za ten okres staje się zadłużeniem przeterminowanym.
12. W przypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy w spłacie kapitału pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał odsetki karne od zadłużenia przeterminowanego w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia określonych w Kodeksie Cywilnym, za okres od dnia powstania zaległości do dnia poprzedzającego spłatę.
13. W przypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy w spłacie kapitału pożyczki lub odsetek umownych wszelkie wpłaty dokonane przez Pożyczkobiorcę będą zaliczane na poczet wymagalnych należności Pożyczkodawcy, w następującej kolejności:
  - 1) koszty Pożyczkodawcy (w tym koszt wezwań do zapłaty, wydatki i inne opłaty poniesione przez Pożyczkodawcę, które na mocy prawa lub Umowy winny obciążać Pożyczkobiorcę lub związane są z dochodzeniem należności przez Pożyczkodawcę);
  - 2) odsetki karne od kwoty kapitału przeterminowanego;
  - 3) odsetki zaległe;
  - 4) kapitał przeterminowany;
  - 5) odsetki umowne bieżące;
  - 6) kapitał pożyczki.
14. W ramach kolejności zaliczania wpłacanych kwot, określonej w ust. 14 rachowanie na kolejną kategorię określoną w ust. 14 następuje dopiero po zaspokojeniu w całości poprzedniej kategorii należności z zastrzeżeniem, że rachowanie wpłat w ramach danej kategorii odbywa się od należności powstałych najwcześniej.
15. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK, na pisemny wniosek Pożyczkodawcy i po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno - prawnego oraz uzasadnienia, może wyrazić pisemną zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w ust. 13 niniejszego paragrafu.

#### § 9

1. W przypadku konieczności dokonania zmiany Harmonogramu spłat, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy wniosek o jego zmianę.
2. W przypadku:
  - 1) nieuruchomienia pożyczki w terminie wynikającym z Harmonogramu spłat,
  - 2) uruchomienia pożyczki w kwocie innej niż wskazana w Harmonogramie spłat,
  - 3) dokonania spłaty pożyczki albo jej części przed terminem ustalonym w Harmonogramie spłat,
  - 4) zwrotu niewykorzystanej części pożyczki,Pożyczkodawca jest uprawniony do dokonania samodzielnej aktualizacji Harmonogramu spłat bez konieczności zawierania aneksu do niniejszej umowy.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Pożyczkodawca niezwłocznie informuje Pożyczkobiorcę o dokonaniu aktualizacji, przysyłając zaktualizowany Harmonogram spłat na podany przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji / adres email.

4. Wraz z ostateczną decyzją o przyznaniu Dotacji na spłatę kapitału pożyczki Pożyczkodawca przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy Harmonogram spłat, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w §5 ust. 1 niniejszej umowy.

### Zabezpieczenie pożyczki

#### § 10

1. Spłata pożyczki jest zabezpieczona w następujący sposób:
  - 1) weksel in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową,
  - 2) .....
2. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
3. Ustanowienie powyższych zabezpieczeń jest warunkiem uruchomienia środków z pożyczki chyba, że niniejsza umowa stanowi inaczej.
4. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących zmniejszeniem wartości lub utratą przyjętego przez Pożyczkodawcę zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie poinformować o tym fakcie Pożyczkodawcę oraz dostarczyć na pisemne wezwanie Pożyczkodawcy nowe, wartościowo równoważne zabezpieczenie, zaakceptowane przez Pożyczkodawcę pod rygorem postawienia pożyczki wraz z odsetkami w stan natychmiastowej wymagalności.
5. W razie braku ustanowienia zabezpieczeń Pożyczkodawca może w drodze jednostronnego oświadczenia rozwiązać niniejszą umowę.
6. Pożyczkodawca może przepisać lub przenieść (oraz zwrócić przepisać lub przenieść) na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pożyczkodawcy), wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej umowy lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

### Obowiązki Pożyczkobiorcy

#### § 11

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) realizowania Inwestycji zgodnie z niniejszą umową, w tym z celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę i niniejszej umowy,
  - 2) realizowania Inwestycji zgodnie z niniejszą Umową, w tym z celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę i niniejszej umowy oraz zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym stanowiącym załącznik do niniejszej umowy,
  - 3) przedłożenia dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków, tj. opłaconych faktury lub innych równoważnych dokumentów księgowych wraz z dowodami zapłaty, w terminie 180 dni od dnia uruchomienia pożyczki (rozumianej jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub kontrahenta), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim, maksymalnie o 90 dni. W indywidualnych przypadkach, za pisemną zgodą BGK i na wniosek Pożyczkodawcy, termin rozliczenia pożyczki może ulec wydłużeniu powyżej 270 dni.
  - 4) realizacji postanowień niniejszej Umowy z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności,
  - 5) nieangażowania się w działania i niepodejmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności z prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji,
  - 6) udzielania niezwłocznie prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących realizowanej Inwestycji oraz niniejszej umowy lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczyteli,
  - 7) przedstawiania Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji i dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia i realizowanej Inwestycji na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
  - 8) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych,
  - 9) niezwłocznego powiadomiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany danych kontaktowych oraz zmianie w zakresie innych danych, wskazanych we wniosku o pożyczkę,
  - 10) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją i otrzymaną pożyczką oraz jej udostępniania, jak i wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością na każde żądanie Pożyczkodawcy, który działać może także przez swoich upoważnionych przedstawicieli,
  - 11) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
  - 12) przestrzegania i stosowania Wytycznych przekazywanych przez Pożyczkodawcę i BGK,



- 13) w przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej, dokonywania tych płatności z poszanowaniem art. 19 Ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania takiego wydatku w całości jako niekwalifikowanego,
- 14) tego, że wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę będzie sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów w innym języku niż polski, w razie istnienia wątpliwości co do treści tych dokumentów, Pożyczkobiorca przedłoży dokumenty przetłumaczone przez tłumacza przysięgłego na język polski,
- 15) niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu niniejszej umowy oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w §24 pkt 7) - 10),
- 16) nie zmieniania kraju swojej siedziby na kraj znajdujący się na Czarnej liście lub będący 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, chyba, że Pożyczkobiorca uzasadni i dostatecznie udokumentuje Pożyczkodawcy, że zostały spełnione przesłanki do skorzystania z wyjątku od zakazu podejmowania nowych lub odnowionych operacji z podmiotami zarejestrowanymi lub mającymi siedzibę odpowiednio: w jurysdykcji umieszczonej na Czarnej liście lub w Państwie trzecim wysokiego ryzyka,
- 17) niezwłocznego przeniesienia swojej siedziby do kraju spoza Czarnej listy lub do kraju nie 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, jeżeli kraj, w którym ma siedzibę zostanie umieszczony na Czarnej liście lub uznany za Państwo trzecie wysokiego ryzyka,
- 18) przestrzegania przepisów prawa, w tym przepisów prawa podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również powstrzymywania się od stosowania sztucznych struktur nakierowanych na oszustwa podatkowe oraz unikanie bądź uchylanie się od opodatkowania,
- 19) do poinformowania Pożyczkodawcy o przejęciu kontroli nad Pożyczkobiorcą w rozumieniu art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, najpóźniej w terminie 10 dni od daty jego wystąpienia,
- 20) do powiadomienia Pożyczkodawcę o wszystkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Pożyczki oraz o podjętych środkach zaradczych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia,
- 21) że w transakcjach z podmiotami powiązanymi stosować będzie zasadę ceny rynkowej i na żądanie Pożyczkodawcy przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych, o ile obowiązek złożenia do właściwych organów podatkowych istnieje na mocy obowiązujących przepisów prawa,
- 22) przestrzegania obowiązujących przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania i zwalczania zachowań korupcyjnych,
- 23) monitoringu realizacji Inwestycji względem harmonogramu rzeczowo - finansowego stanowiącego załącznik do niniejszej umowy. W przypadku konieczności zmiany harmonogramu rzeczowo - finansowego, spowodowanego w szczególności zmianą zakresu rzeczowo - finansowego lub opóźnieniem w realizacji poszczególnych elementów Inwestycji, Pożyczkobiorca zobowiązuje się złożyć do Pożyczkodawcy wnioski o zmianę harmonogramu rzeczowo - finansowego wraz z uzasadnieniem, niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego jego zmianę,
- 24) do poinformowania Pożyczkodawcy o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub pozostawaniu w stanie likwidacji albo podleganiu zarządowi komisarzycznemu bądź zawieszeniu swej działalności lub o sytuacji, gdy Pożyczkobiorca jest przedmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze, w terminie 3 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności,
- 25) udzielenia wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki na żądanie Pożyczkodawcy w związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 26) przekazywania Pożyczkodawcy informacji na temat zawiadomień dokonanych przez siebie lub inne podmioty do prokuratury, Policji lub innych organów ścigania dotyczących podejrzenia popełnienia przestępstwa w związku z realizacją niniejszej umowy, wraz z kopią takiego zawiadomienia o ile nie zabraniają tego przepisy prawa, w ciągu 5 Dni Roboczych od jego złożenia lub powzięcia informacji o jego złożeniu,
- 27) przekazywania Pożyczkodawcy informacji na temat zawiadomień dokonanych przez siebie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej dotyczących podejrzenia naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w związku z realizacją niniejszej umowy (w tym podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu), wraz z kopią takiego zawiadomienia, o ile nie zabraniają tego przepisy prawa, w ciągu 2 Dni Roboczych od jego złożenia,
- 28) aktywnego współdziałania w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących dokumentów będących elementem kontroli lub audytu dokonywanych przez uprawnione podmioty zarówno u Pożyczkodawcy jak i Pożyczkobiorcy lub uzupełnienia braków w tych dokumentach, o ile takie zostaną zgłoszone,

- 29) przestrzegania, w zakresie w jakim dotyczy to Inwestycji Końcowej i Pożyczkobiorcy, zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, tj.:
- zasady równości kobiet i mężczyzn,
  - zasady równości szans i niedyskryminacji,
  - zasady zrównoważonego rozwoju,
  - zasady działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska,
  - zasady, że działania podejmowane w związku z realizacją niniejszej umowy nie będą dyskryminujące tj. nikogo nie różnicują, nie wykluczają lub nie ograniczają, ze względu na jakiegokolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
2. W odniesieniu do zobowiązania Pożyczkobiorcy do przestrzegania zakazu doprowadzenia do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania tych samych wydatków przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki ze środków Unii Europejskiej lub środków krajowych, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji / poręczenia) określa się, że podwójne finansowanie oznacza w szczególności:
- więcej niż jednokrotne rozliczenie tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
  - rozliczenie zakupu używanego środka trwałego, który był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE,
  - rozliczenie kosztów amortyzacji środka trwałego uprzednio zakupionego z udziałem środków UE,
  - rozliczenie wydatku poniesionego przez leasingodawcę na zakup przedmiotu leasingu w ramach leasingu finansowego, a następnie rozliczenie rat opłacanych przez beneficjenta w związku z leasingiem tego przedmiotu,
  - objęcie kosztów kwalifikowalnych jednocześnie wsparciem w formie pożyczki i gwarancji/poręczenia,
  - rozliczenie tego samego wydatku w kosztach pośrednich projektu oraz kosztach bezpośrednich projektu,
  - otrzymanie na wydatki kwalifikowalne danego projektu lub części projektu dotacji z kilku źródeł (krajowych, unijnych lub innych) w wysokości łącznie wyższej niż 100% wydatków kwalifikowalnych projektu lub części projektu.

### **Obowiązki Pożyczkobiorcy w zakresie komunikacji i widoczności**

#### § 12

- Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
  - Rozporządzeniem 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 Wizowej,
  - Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
  - Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027,
  - Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
  - Kartami Wizualizacji Programów,
  - Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
- W ramach obowiązków, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, Pożyczkobiorca jest zobowiązany w szczególności w przypadku Inwestycji, której łączny koszt przekracza 500 000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji sprzętu do obowiązku informowania społeczeństwa o fakcie otrzymania wsparcia na realizację Inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
- Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia, o którym mowa w ust. 1 lit a) i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie

podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.

4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji / przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji / przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
5. Pożyczkobiorca udostępnia Pożyczkodawcy, BGK i Instytucji Zarządzającej swoje dane teleadresowe i wyraża zgodę na wykorzystywanie tych danych na potrzeby działań, o których mowa w niniejszym paragrafie.

### **Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy**

#### **§ 13**

1. 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:
  - 1) o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego i zmniejszeniu wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
  - 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,
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać Pożyczkodawcy:
  - 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 niniejszą umowę - jeżeli Pożyczkobiorca jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
  - 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 niniejszą umowę - jeżeli Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
  - 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,
  - 4) co roku, wraz z dokumentami o których mowa w pkt 1) i 2) - 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.
3. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie Pożyczkodawcy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać niezwłocznie Pożyczkodawcy wszelkie informacje dotyczące sytuacji finansowej prowadzonej przez niego działalności, w tym podatkowej Pożyczkobiorcy i jego działalności.
5. Obowiązki, o których mowa w niniejszym paragrafie obowiązują do czasu całkowitej spłaty przez Pożyczkobiorcę pożyczki wraz ze wszelkimi odsetkami i innymi należnościami wynikającymi z niniejszej umowy.

### **Przechowywanie dokumentacji**

#### **§ 14**

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji w czasie obowiązywania niniejszej umowy lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później.
2. Termin przechowywania dokumentacji może zostać wydłużony, po uprzednim pisemnym zawiadomieniu Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub przez podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z niniejszej umowy.
3. Dokumenty przechowuje się w formie oryginałów na powszechnie uznawanych nośnikach danych w sposób zapewniający poufność i bezpieczeństwo.
4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, przed upływem terminów, o których mowa ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu, zobowiązuje się on do pisemnego niezwłocznego poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie miejsca

przechowywania dokumentów i nowym adresie, pod którym są przechowywane. Zmiana taka nie wymaga aneksu do niniejszej umowy.

5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają dłuższe terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu (w szczególności przepisy dotyczące pomocy publicznej lub pomocy de minimis) okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.
6. Pożyczkobiorca oświadcza, że dokumentacja związana z realizacją niniejszej Umowy przechowywana będzie pod adresem .....

### **Obowiązki kontrolne**

#### § 15

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontroli, w tym w szczególności prowadzonych przez Pożyczkodawcę, BGK, Instytucję Zarządzającą, Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy, Europejski Urząd ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższą Izbę Kontroli, Krajową Administrację Skarbową lub inne podmioty uprawnione do ich przeprowadzenia (w tym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez te podmioty).
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się stosować do wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli, o których mowa w ust.1 niniejszego paragrafu, zaleceń pokontrolnych, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
3. W celu realizacji zobowiązań kontrolnych Pożyczkobiorca zobowiązuje się m.in.:
  - 1) udostępnić podmiotom kontrolującym prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne związane z niniejszą umową i realizowaną Inwestycją, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
  - 2) udzielić odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji niniejszej umowy w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
  - 3) zapewnić ww. podmiotom dostęp do urządzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Inwestycja lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca niniejszej umowy, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji niniejszej umowy,
  - 4) zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji niniejszej umowy.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkom kontrolnym, o których mowa w niniejszej umowie, w czasie obowiązywania niniejszej umowy lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki w zależności od tego, która z tych dat przypada później, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.
5. Kontrole mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Inwestycji, której dotyczy niniejsza umowa.
6. W przypadku kontroli prowadzonej przez Pożyczkodawcę lub BGK, o planowanej kontroli na miejscu Pożyczkodawca lub BGK powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 Dni roboczych przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej, na 3 Dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych. Kontrole doraźne Pożyczkodawcy lub BGK mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
7. Kontrole podmiotów uprawnionych innych niż wskazanych w ust. 6, prowadzone są w terminach określonych przez te podmioty w zawiadomieniu o kontroli lub w terminach określonych przepisami prawa.
8. W przypadku kontroli na miejscu przeprowadzanej przez Pożyczkodawcę, Zespół kontrolujący ustala stan faktyczny na podstawie dokumentacji zebranej w toku kontroli oraz uzyskanych informacji / wyjaśnień.
9. Na podstawie zebranej dokumentacji Zespół kontrolujący sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
10. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść zastrzeżenia na piśmie, w terminie do 7 dni od dnia otrzymania Informacji pokontrolnej.
11. Po rozpatrzeniu zastrzeżeń Pożyczkobiorcy sporządzana jest ostateczna wersja Informacji pokontrolnej. Informacja pokontrolna sporządzona po rozpatrzeniu zastrzeżeń jest przekazywana do podpisu Pożyczkobiorcy.
12. W przypadku stwierdzenia w toku kontroli niepoprawnej realizacji przez Pożyczkobiorcę obowiązków wynikających z niniejszej umowy, Pożyczkodawca wydaje stosowne zalecenia pokontrolne.
13. Odmowa podpisania przez Pożyczkobiorcę Informacji pokontrolnej, o której mowa w ust. 11 powyżej, nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.
14. Pożyczkodawca monitoruje wykonanie zaleceń pokontrolnych w terminie nie później niż 14 dni od określonego w zaleceniach pokontrolnych terminu ich realizacji.
15. Sposobu weryfikacji zaleceń pokontrolnych dokonuje Pożyczkodawca w oparciu o charakter wydanych zaleceń pokontrolnych – w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Pożyczkobiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji.



16. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca podejmie stosowne kroki, zgodnie z niniejszą umową, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień niniejszej umowy.

### **Rozwiązanie umowy i skutki prawne jej rozwiązania**

#### **§ 16**

Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od niniejszej umowy przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:

- 1) Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 60 dni od daty zawarcia niniejszej umowy,
- 2) Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty związane z zawarciem niniejszej umowy,
- 3) po zawarciu niniejszej umowy, a przed uruchomieniem pożyczki, wystąpią zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub mogące skutkować utrudnieniem realizacji Inwestycji lub w tym okresie powstała uzasadniona wątpliwość, co do prawidłowego wykorzystania lub uzyskania środków przez Pożyczkobiorcę.

#### **§ 17**

1. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo rozwiązania niniejszej umowy bez wypowiedzenia i postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności, w następujących przypadkach:

- 1) Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o pożyczkę lub w trakcie realizacji niniejszej umowy złożył nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione lub poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje lub udzielił nieważnych zabezpieczeń;
- 2) postępowanie Pożyczkobiorcy uniemożliwia lub utrudnia sprawowanie przez jakikolwiek uprawniony podmiot czynności kontrolnych i monitorujących oraz ocenę bieżącej sytuacji majątkowej Pożyczkobiorcy;
- 3) Pożyczkobiorca wykorzystał pożyczkę lub jej część niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki, niniejszej umowie lub przepisami prawa;
- 4) Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
- 5) zaległości w spłacie jakiegokolwiek raty pożyczki wynoszącej więcej niż 6 miesięcy;
- 6) Pożyczkobiorca podjął działania skutkujące zmniejszeniem swojej wypłacalności;
- 7) Pożyczkobiorca nie zwrócił pożyczki w całości bądź w części uznanej za wydatkowaną niezgodnie z jej przeznaczeniem opisanym we wniosku o przyznanie pożyczki, niniejszej umowie lub przepisami prawa, na rachunek wskazany przez Pożyczkodawcę w wezwaniu do zwrotu, w terminie wskazanym w tym wezwaniu;
- 8) Pożyczkobiorca dopuścił się Nieprawidłowości w związku z realizacją niniejszej umowy;
- 9) Pożyczkobiorca nie wywiązuje się poprawnie, w sposób należyty z obowiązków ciążących na nim w związku z realizacją niniejszej umowy i z obowiązków wynikających z Regulaminu;
- 10) Pożyczkobiorca w okresie obowiązywania niniejszej umowy dokonał przeniesienia praw lub obowiązków wynikających z niniejszej umowy na rzecz osób trzecich, bez pisemnej zgody Pożyczkodawcy;
- 11) w przypadku naruszenia §24 ust. 1 pkt 7) – 10) niniejszej umowy;
- 12) Pożyczkobiorca nie osiągnął wskaźników na poziomie zadeklarowanym w §6 niniejszej umowy lub nie osiągnął celów / efektów realizacji Inwestycji, o których mowa w §3 niniejszej umowy;
- 13) w przypadku, o którym mowa w § 10 ust 5 niniejszej umowy.

2. Pożyczkodawca w przypadku rozwiązania Umowy Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym zażąda od Pożyczkobiorcy spłaty w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, kwoty pożyczki pozostającej do spłaty wraz z niespłaconymi należnościami wynikającymi z niniejszej umowy, (w szczególności z odsetkami umownymi od kwoty pożyczki lub odsetkami karnymi od kwoty kapitału przeterminowanego), które Pożyczkodawca skapitalizuje na dzień rozwiązania umowy, powiększonej o odsetki według obowiązującej stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia określonych w Kodeksie Cywilnym, liczone od dnia następnego po dniu rozwiązania niniejszej umowy, do dnia całkowitej spłaty.

3. W przypadku wskazanym w niniejszym paragrafie umowa ulega rozwiązaniu z dniem wskazanym przez Pożyczkodawcę w piśmie skierowanym do Pożyczkobiorcy.

#### **§ 18**

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć niniejszą umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia i zażądać spłaty pożyczki wraz z odsetkami tak zaległymi, jak i bieżącymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca naruszył postanowienia niniejszej umowy lub Regulaminu, a w szczególności, gdy:

- 1) Pożyczkobiorca podjął działania mające istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową skutkujące pogorszeniem zdolności do spłaty pożyczki;
- 2) Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zmianie: nazwy i siedziby firmy lub adresu lub wszelkich zmianach związanych ze zmianą formy prawnej oraz o przekształceniach struktury własnościowej;
- 3) Pożyczkobiorca utracił zdolność do terminowej spłaty rat pożyczki;
- 4) Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności;
- 5) znacznie zmniejszy się wartość zabezpieczenia pożyczki;
- 6) wystąpią opóźnienia w spłacie pożyczki powyżej 90 dni;

- 7) Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zdarzeniu, o którym mowa w §11 ust. 1 pkt 15) niniejszej umowy;
  - 8) Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych,
  - 9) Pożyczkobiorca nie zrealizował obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, określonych w §12 niniejszej umowy,
2. Po upływie okresu wypowiedzenia Pożyczkobiorca jest zobowiązany zapłacić od kwoty zadłużenia z tytułu niespłaconej pożyczki odsetki według obowiązującej stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia określonych w Kodeksie Cywilnym.

#### § 19

1. O postawieniu zadłużenia w stan wymagalności Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę pisemnie.
2. W przypadku zaległości w spłacie jakiegokolwiek raty pożyczki wynoszącej więcej niż 6 miesięcy Pożyczkodawca rozwiąże niniejszą umowę ze skutkiem natychmiastowym chyba, że Pożyczkobiorca złoży oświadczenie o uznaniu długu.

### Dochodzenie wierzytelności

#### § 20

1. Pożyczkodawca, BGK oraz Instytucja Zarządzająca zastrzegają sobie prawo do należytego dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy jak i BGK lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Pożyczkobiorcy i innym zobowiązanym w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z niniejszą umową.
2. Dochodzenie Wierzytelności od Pożyczkobiorcy i innych zobowiązanych jest prowadzone przez Pożyczkodawcę w sposób zgodny z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Operacyjną, niniejszą umową oraz zgodnie ze stosowanymi przez Pożyczkodawcę procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od klientów.<sup>9</sup>
3. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności Pożyczkodawca może zlecić dochodzenie Wierzytelności osobie trzeciej na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej i zgodnie ze stosowanymi przez Pożyczkodawcę procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od klientów.<sup>9</sup>
4. Koszty windykacyjne Pożyczkodawca zaspokaja w trakcie prowadzonych czynności windykacyjnych podejmowanych przez Pożyczkodawcę lub osobę trzecią w ramach dochodzenia Wierzytelności oraz Wkładu Pożyczkodawcy od Pożyczkobiorcy oraz innych zobowiązanych, o ile występują.

### Skutki prawne rozwiązania Umowy operacyjnej lub Umowy o finansowaniu

#### § 21

1. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, na podstawie której Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. pełni rolę Partnera Finansującego, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki przechodzą na następcę Partnera Finansującego wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Partnera Finansującego wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Lubelskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
2. Pożyczkobiorca oświadcza, że przyjmuje do wiadomości, że w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkodawcy lub rozwiązania Umowy Operacyjnej albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany.

### Odpowiedzialność Pożyczkodawcy

#### § 22

1. Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z realizacją niniejszej umowy przez Pożyczkobiorcę, za wyjątkiem szkód powstałych z winy Pożyczkodawcy.
2. W przypadku wystąpienia przeciwko Pożyczkodawcy przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pożyczkobiorcę w związku z realizacją niniejszej umowy, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia Pożyczkodawcy z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go Pożyczkodawcę. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez Pożyczkodawcę w związku z wystąpieniem przeciwko niemu z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez Pożyczkodawcę z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowią szkodę Pożyczkodawcy, której wyrównania Pożyczkodawca może dochodzić od Pożyczkobiorcy. W przypadku gdyby Pożyczkobiorca nie mógł

<sup>9</sup> tj. zgodnie z *Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców i windykacji w zakresie wdrażania Instrumentu Finansowego Pierwszy biznes – Wsparcie w starcie*, stanowiącymi wewnętrzną procedurą Pożyczkodawcy.

wstąpić do takiego postępowania, będzie on zobowiązany do udzielenia Pożyczkodawcy wszelkiego możliwego wsparcia, uzasadnionego okolicznościami sprawy.

3. Pożyczkobiorca, w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, zwalnia Pożyczkodawcę od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Pożyczkodawcę w wyniku wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu.
4. Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak wypłaty środków, o których mowa w §4 niniejszej umowy i w terminach tam określonych oraz nie ponosi odpowiedzialności za powstałe z tego tytułu szkody u Pożyczkobiorcy, jeżeli brak wypłaty środków wynika z braku przekazania przez BGK środków finansowych na konto Pożyczkodawcy, z przyczyn leżących po stronie BGK.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, że jest świadomy sytuacji, o której mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu i nie będzie wysuwał w stosunku do Pożyczkodawcy żadnych roszczeń w związku z ewentualnym jej zaistnieniem.

### **Zwrot nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo pożyczki**

#### **§ 23**

1. Jeżeli udzielona pożyczka okaże się nienależna ze względu na niespełnienie wynikających z niniejszej umowy, Regulaminu lub Umowy Operacyjnej warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do jej zwrotu wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej umowy na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
2. W przypadku niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo w części lub w całości pożyczki (niezależnie od uzyskanej Dotacji na spłatę kapitału, o której mowa w §5 ust. 7 niniejszej umowy), Pożyczkobiorca zobowiązuje się do jej zwrotu wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej umowy na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
3. W przypadkach wskazanych w ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu, Pożyczkobiorca zwraca nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę pożyczki na rachunek bankowy wskazany przez Pożyczkodawcę w wezwaniu do zwrotu, wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej umowy naliczonymi od dnia uruchomienia pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
  - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,
  - b) w przypadku kwoty pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.
4. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca podlega regułom pomocy publicznej, a pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w ust. 3 niniejszego paragrafu ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia niniejszej umowy pożyczki.
5. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi na zasadach określonych w ust. 3 i 4 niniejszego paragrafu a dotychczas spłaconymi odsetkami.
6. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Pożyczkobiorcy, zobowiązany jest on do zwrotu części pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, z uwzględnieniem postanowień ust. 7.
7. W przypadku, o których mowa w ust. 6, Pożyczkodawca ma prawo naliczenia od kwot przypadających do zwrotu odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu tej pożyczki.
8. Jeżeli wykonywanie zobowiązań finansowych wynikających z niniejszej umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek części pożyczki przez Pożyczkodawcę okaże się niezgodne z prawem lub niniejszą umową, Pożyczkodawca niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Pożyczkobiorcę oraz wezwie do zwrotu całości pożyczki lub jej części, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się te środki finansowe zwrócić.

### **Oświadczenia Pożyczkobiorcy**

#### **§ 24**

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- 1) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- 2) nie jest wykluczony, 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) – w przypadku ubiegania się o pomoc de minimis,
- 3) prowadzi określoną przepisami prawa działalność i spełnia warunki jej wykonywania (wpis do ewidencji działalności gospodarczej lub do Krajowego Rejestru Sądowego, koncesję, zezwolenie na wykonywanie działalności gospodarczej, posiadanie odpowiednich uprawnień zawodowych itp.) – jeśli dotyczy,
- 4) prowadzi księgi handlowe zgodnie z ustawą o rachunkowości lub ewidencję księgową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego,
- 5) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego 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 pkt 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

- 6) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają jakiegokolwiek powiązania w rozumieniu §3 pkt 2.2 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego,
- 7) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym 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<sup>10</sup>,
- 8) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje 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<sup>10</sup>,
- 9) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Finansowego nr 2024 / 2509<sup>11</sup>,
- 10) 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<sup>12</sup>,
- 11) przeciwko Pożyczkobiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pożyczkobiorcy orzeczenia mogłoby powodować istotną negatywną zmianę w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub zdolności Pożyczkobiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej umowy,
- 12) nawiązanie współpracy z Pożyczkodawcą, a także zawarcie i realizacja niniejszej umowy nie nastąpiło w skutek jakiegokolwiek zachowania o charakterze korupcyjnym,
- 13) według jego najlepszej wiedzy ani przeciwko niemu, ani członkom jego organów statutowych lub pełnomocnikom nie toczą się żadne postępowania o korupcję, przekupstwo lub płatną protekcję,
- 14) w okresie od dnia złożenia wniosku o pożyczkę, do dnia zawarcia niniejszej umowy, nie dokonał jakiegokolwiek zmiany swojej formy prawnej, w tym nie był przedmiotem połączenia, podziału lub przekształcenia, a w przypadku gdy taka zmiana nastąpiła, Pożyczkobiorca zawiadomił o jej zajściu Pożyczkodawcę i uzyskał jego akceptację,
- 15) jest świadomy, że w ramach udzielanej pożyczki nie występują opłaty związane z jej udzieleniem i standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków niniejszej umowy, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy.

### **Ochrona danych osobowych oraz objętych tajemnicą bankową**

#### **§ 25**

1. Pożyczkodawca informuje, że zbieranie i przetwarzanie informacji dotyczących danych osobowych Pożyczkobiorcy i osób go reprezentujących oraz Poręczycieli odbywa się na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) oraz lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), w związku z przepisami ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027.
2. Pożyczkobiorca i osoby go reprezentujące oraz Poręczyciele wyrażają zgodę na przetwarzanie i udostępnianie, zgodnie z ustawą Prawo bankowe, danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, BGK, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Pożyczki, Umową Operacyjną i przepisami prawa dla celów związanych z realizacją Umowy Pożyczki oraz Umowy o Finansowaniu, a także polityki rozwoju.
3. Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a Podmiotem Przetwarzającym dane osobowe Pożyczkodawca.
4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe, o których mowa w ustępach poprzedzających na podstawie odrębnego porozumienia z BGK, w zakresie niezbędnym do realizacji niniejszej umowy w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami w zakresie ochrony i przetwarzania danych osobowych.

<sup>10</sup> Wykreślić w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie potwierdza przedmiotowego oświadczenia

<sup>11</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona)

<sup>12</sup> Należy wykreślić w przypadku gdy Pożyczkobiorca na wszystkie oświadczenia wskazane w pkt 7) – 8) odpowiada „Tak”

5. Pożyczkobiorca i osoby go reprezentujące oraz Poręczyciele mają prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz ich poprawiania.
6. Pożyczkodawca dołoży szczególnej staranności w celu ochrony interesów Pożyczkobiorcy i osób go reprezentujących oraz Poręczycieli, których dane dotyczą, a w szczególności aby dane te były:
  - 1) przetwarzane zgodnie z prawem,
  - 2) zbierane dla oznaczonych, zgodnych z prawem celów i niepoddawane dalszemu przetwarzaniu niezgodnemu z tymi celami,
  - 3) merytorycznie poprawne i adekwatne w stosunku do celów, w jakich są przetwarzane,
  - 4) przechowywane w postaci umożliwiającej identyfikację osób, których dotyczą, nie dłużej niż jest to niezbędne do osiągnięcia celu przetwarzania.

### **Powiadomienia i korespondencja**

#### § 26

1. Oświadczenia stron sporządzane w ramach niniejszej umowy muszą mieć formę pisemną i będą wysyłane Pożyczkobiorcy:
  - 1) listem poleconym na adresy do korespondencji wskazane w niniejszej umowie lub na inne wskazane do doręczeń przez Pożyczkobiorcę lub
  - 2) w formie elektronicznej w postaci dokumentu podpisanego podpisem kwalifikowanym na adres e-mail wskazany pkt 9 we wniosku o pożyczkę na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.
2. Zawiadomienie o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz o rozwiązaniu i wypowiedzeniu niniejszej umowy muszą mieć formę pisemną i będą wysyłane Pożyczkobiorcy i/lub Poręczycielom listem poleconym na adresy do korespondencji wskazane w niniejszej umowie lub na inne wskazane do doręczeń przez Pożyczkobiorcę i Poręczycieli.
3. Odmowa przyjęcia pisma przez Pożyczkobiorcę i/lub Poręczycieli wywołuje skutki doręczenia.
4. Korespondencję przesłaną na podany adres do korespondencji za pomocą listów poleconych oraz wysłaną na skrzynkę e-mail, o której mowa w ust. 1 pkt 2), a nie odebraną uważa się za dostarczoną z dniem dokonania pierwszego awizowania lub z dniem wpływu wiadomości na serwer Pożyczkobiorcy.
5. O każdorazowej zmianie adresu lub adresu e-mail Strony zobowiązują informować się pisemnie, pod rygorem przyjęcia, iż korespondencja kierowana pod ostatni znany adres wywiera skutki prawne doręczenia.

### **Postanowienia dodatkowe**

#### § 27

1. W przypadku utraty prawa do korzystania z pomocy de minimis lub pomocy publicznej na skutek zawinionego działania lub zaniechania Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca naliczy i zażąda spłaty odsetek według stopy procentowej określonej w § 5 ust. 6 za cały okres obowiązywania niniejszej umowy.
2. W przypadku utraty prawa do korzystania z pomocy de minimis lub pomocy publicznej z innych przyczyn niż wyżej wymienione Pożyczkodawca ma prawo naliczyć i żądać spłaty odsetek według stopy procentowej określonej w § 5 ust. 6 za cały okres obowiązywania niniejszej umowy lub za okres niespełniania warunków.
3. W okolicznościach, o których mowa w ust. 1 i 2, zasady naliczania odsetek, o których mowa w §8 ust. 12, §17 ust. 2, §18 ust. 2, stosuje się z uwzględnieniem stopy procentowej określonej w § 5 ust. 6.
4. W przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej lub Konwencji o Prawach Osób Niepełnosprawnych, Pożyczkobiorca ma prawo poinformować o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą.
5. Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w §11 ust. 1 pkt 3) niniejszej umowy może skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki.
6. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:
  - 1) .....

### **Klauzula salwatoryjna**

#### § 28

1. Strony zgodnie postanawiają, że w przypadku stwierdzenia, iż którekolwiek z postanowień niniejszej umowy jest z mocy prawa nieważne lub bezskuteczne, okoliczność ta nie będzie miała wpływu na ważność i skuteczność pozostałych jej postanowień, chyba że z okoliczności wynikać będzie w sposób oczywisty, iż bez postanowień bezpośrednio dotkniętych nieważnością lub bezskutecznością, niniejsza umowa nie zostałaby zawarta.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Strony zobowiązane będą zawrzeć aneks do niniejszej umowy, w którym sformułują postanowienia zastępcze, których cel gospodarczy będzie równoważny lub zbliżony do celu postanowień nieważnych lub bezskutecznych.

### **Postanowienia końcowe**

#### § 29

1. Wszelkie zmiany w Regulaminie, w tym dotyczące zasad i wysokości oprocentowania udzielonych pożyczek mają bezpośrednie zastosowanie do niniejszej umowy i nie wymagają podpisywania aneksu.

2. O zmianie Regulaminu Pożyczkodawca zawiadamia Pożyczkobiorcę zgodnie z §26 niniejszej umowy. Zmieniona treść Regulaminu obowiązuje Strony z chwilą doręczenia zawiadomienia.
3. Inne zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, zaakceptowanej przez obie strony, Poręczycieli i inne osoby będące dłużnikami Pożyczkodawcy z tytułu zabezpieczenia pożyczki, chyba, że wyraźnie z postanowień niniejszej umowy lub Regulaminu wynika, że nie wymaga się zawarcia aneksu.
4. Zmiany umowy nie wywołujące skutków w zakresie odpowiedzialności Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Pożyczkodawcy z tytułu zabezpieczenia pożyczki, w szczególności zmiany oznaczenia stron, adresów siedzib i do korespondencji, numerów rachunków bankowych, inne zmiany o charakterze technicznym, nie wymagają akceptacji Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Pożyczkodawcy z tytułu zabezpieczenia pożyczki.

§ 30

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Regulaminu. Pożyczkobiorca oświadcza, że zapoznał się z treścią Regulaminu opublikowanego na stronie internetowej Pożyczkodawcy, zna treść powyższego Regulaminu i zobowiązuje się do postępowania zgodnie z jego postanowieniami. Pożyczkodawca oświadcza, że Regulamin został mu przekazany przed zawarciem niniejszej umowy w formie elektronicznej.

§ 31

Wszelkie nazwy poszczególnych paragrafów niniejszej umowy mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią wiążących jej postanowień ani podstawy interpretacji treści niniejszej umowy.

§ 32

Załącznikami do niniejszej umowy są:

- 1) Harmonogram spłat,
- 2) Regulamin Funduszu Pożyczkowego Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej” w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/8425/2026/1/EFRR/372,
- 3) Harmonogram rzeczowo – finansowy,
- 4) Karta Produktu.

§ 33

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji niniejszej Umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Pożyczkodawcy.

§ 34

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

.....  
/Pożyczkodawca – BARR SA/

.....  
/Pożyczkobiorca/

Podpisy Poręczyciela/i wraz z adresem/ami do korespondencji:

1. ....
2. ....

Oświadczenie Współmałżonka

Oświadczam, że zapoznałam/em się z treścią niniejszej Umowy i wyrażam zgodę na jej podpisanie przez mojego współmałżonka/ę.

Czytelny podpis (imię i nazwisko) .....

*Adres do korespondencji dla Pożyczkobiorcy:*

Adres pocztowy: .....

Adres e-mail: .....

Nr telefonu: .....

*Tożsamość osób, które podpisały umowę sprawdzono*

.....  
/Podpis pracownika BARR S.A./



Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**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

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

**PREAMBUŁA**

- 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.
- Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren województwa lubelskiego.

- 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.
- BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

**§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE**

- Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
  - Audyt energetyczny / Audyt efektywności energetycznej** – dokument, o którym mowa w „Przewodniku BGK do sporządzania audytów energetycznych i audytów efektywności energetycznej - projekty efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”
  - 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),
  - 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),
  - 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 Ogólnego<sup>1</sup>,

<sup>1</sup> 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. **Institucja 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 Finansowego<sup>2</sup> 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 działań 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 Pieniędzy (FATF) oraz organy lub organizacje z nią powiązane, jako nieposiadające skutecznego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub posiadające znaczące braki w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, w szczególności państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 ust. 2 dyrektywy UE nr 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. Dyrektywa AML),
- 1.21. **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

<sup>2</sup> 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.



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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.
  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 wyznaniowych<sup>3</sup>;
  - 1.10 Podmioty Ekonomii Społecznej;

<sup>3</sup> 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.



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



- 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 EFRR<sup>4</sup>, 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,
- 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

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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 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 regulami 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)<sup>5</sup>.

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 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 regulami 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

<sup>5</sup> 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)).



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczypospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 Przebudowę / wymianę 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 jednorodzinym.
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 sieciowe<sup>6</sup>,  
a następnie
    - 4.3.2 źródła wykorzystujące OZE<sup>7</sup>,
  - 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 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.

<sup>6</sup> 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.

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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 Wytucznych 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 Wytucznych 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 projektu<sup>8</sup> – 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

<sup>8</sup> 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.



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



- 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 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 zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Ostateczny Odbiorca ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
29. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej Wnioskodawca składa Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym zgodnie z załącznikiem nr 3 do Regulaminu.



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczypospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 następować 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 wiążące 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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



- 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 niezmiennym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 5% wartości kosztów, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane / akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę zza 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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 straży pożarnej.
- 56.2 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego<sup>9</sup>;
- 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](http://www.barr.org.pl).
4. Dokumentacja aplikacyjna zamieszczana jest na stronie [www.barr.org.pl](http://www.barr.org.pl).

<sup>9</sup> 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 Wizowej

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](http://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](http://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 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:



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



- 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 wnioski.
- 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 teście Uchwały.
- 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.



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 pozostałych 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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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 niższe 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).

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

gdzie:

Średnia EE (%) – średnia oszczędność energii osiągnięta w wielu budynkach objętych Inwestycją, ważona odsetkiem kwalifikowanych



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



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,  
EEn (%) – 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 pyłowych<sup>10</sup> 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

<sup>10</sup> Obszary o największych stężeniach pyłowych określone zostały w Uchwale nr XLIX/717/2023 Sejmiku Województwa Lubelskiego z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie przyjęcia Aktualizacji „Programu ochrony powietrza dla strefy Aglomeracja Lubelska ze względu na przekroczenie poziomu dopuszczalnego pyłu zawieszonego PM10 i PM2,5 oraz docelowego benzo(a)pirenu” w zakresie pyłu PM2,5 (faza II) i benzo(a)pirenu 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 zawieszonego PM10 i PM2,5 oraz docelowego benzo(a)pirenu” w zakresie pyłu PM2,5 (faza II) i benzo(a)pirenu. W przypadku przyjęcia Aktualizacji Programu zastosowanie znajduje nowy dokument. Za obszar o największym stężeniu pyłowym uznaje się teren całej gminy, w której wystąpił obszar przekroczeń.

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.
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



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



- 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 wysłaniu 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.*



Fundusze Europejskie  
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita  
Polska

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



**Harmonogram rzeczowo - finansowy****realizacji Inwestycji Końcowej o nazwie .....<sup>1</sup>**

Czy Pożyczkobiorca posiada ostateczną decyzję / zezwolenie / lub inny dokument, który wynika z obowiązujących przepisów pozwalający na realizację

**Przedsięwzięcia nr 1** w ramach Inwestycji Końcowej?<sup>2</sup>

<input type="checkbox"/>	TAK
<input type="checkbox"/>	NIE

Należy wyszczególnić wszystkie decyzje / zezwolenia / lub inne dokumenty, których konieczność uzyskania wynika z obowiązujących przepisów w celu realizacji **Przedsięwzięcia nr 1** w ramach Inwestycji Końcowej (w przypadku dokumentów już posiadanych należy podać datę uzyskania i datę obowiązywania - jeśli dotyczy, w przypadku dokumentów jeszcze nie uzyskanych należy podać planowaną datę uzyskania) :

- 1
- 2
- 3

Lp.	Wydatek <sup>3</sup>	Koszt	Harmonogram realizacji <b>Przedsięwzięcia nr 1</b> <sup>4</sup>														
			zawarcie Umowy Pożyczki	30 dni	30 dni	uruchomienie pożyczki	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	wniosek o wydłużenie rozliczenia	30 dni	30 dni	30 dni	

1 nazwa zgodna z pkt B.1 wniosku o pożyczkę

2 należy zaznaczyć właściwą odpowiedź

3 lista wydatków musi być zgodna z pkt 11 wniosku o pożyczkę

4 w harmonogramie należy zaznaczyć okres, w którym będzie ponoszony dany koszt, jeśli dany koszt będzie ponoszony w każdym okresie, należy zaznaczyć każdy z tych okresów; okres między zawarciem umowy a wypłatą należy wypełnić tylko wtedy, jeśli Pożyczkobiorca zamierza realizować Inwestycję Końcową przed wypłatą pożyczki - należy dodać ewentualnie kolejne kolumny

**UWAGA:** W przypadku jakichkolwiek zmian w harmonogramie rzeczowo - finansowym, należy mieć na uwadze postanowienia §6 pkt 55 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego

## Harmonogram rzeczowo - finansowy

### realizacji Inwestycji Końcowej o nazwie .....<sup>1</sup>

Czy Pożyczkobiorca posiada ostateczną decyzję / zezwolenie / lub inny dokument, który wynika z obowiązujących przepisów pozwalający na realizację

**Przedsięwzięcia nr 2** w ramach Inwestycji Końcowej?<sup>2</sup>

<input type="checkbox"/>	TAK
<input type="checkbox"/>	NIE

Należy wyszczególnić wszystkie decyzje / zezwolenia / lub inne dokumenty, których konieczność uzyskania wynika z obowiązujących przepisów w celu realizacji **Przedsięwzięcia nr 2** w ramach Inwestycji Końcowej (w przypadku dokumentów już posiadanych należy podać datę uzyskania i datę obowiązywania - jeśli dotyczy, w przypadku dokumentów jeszcze nie uzyskanych należy podać planowaną datę uzyskania) :

- 1
- 2
- 3

Lp.	Wydatek <sup>3</sup>	Koszt	Harmonogram realizacji <b>Przedsięwzięcia nr 2</b> <sup>4</sup>														
			zawarcie Umowy Pożyczki	30 dni	30 dni	uruchomienie pożyczki	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	wniosek o wydłużenie rozliczenia	30 dni	30 dni	30 dni	

1 nazwa zgodna z pkt B.1 wniosku o pożyczkę

2 należy zaznaczyć właściwą odpowiedź

3 lista wydatków musi być zgodna z pkt 11 wniosku o pożyczkę

4 w harmonogramie należy zaznaczyć okres, w którym będzie ponoszony dany koszt, jeśli dany koszt będzie ponoszony w każdym okresie, należy zaznaczyć każdy z tych okresów; okres między zawarciem umowy a wypłatą należy wypełnić tylko wtedy, jeśli Pożyczkobiorca zamierza realizować Inwestycję Końcową przed wypłatą pożyczki - należy dodać ewentualnie kolejne kolumny

**UWAGA:** W przypadku jakichkolwiek zmian w harmonogramie rzeczowo - finansowym, należy mieć na uwadze postanowienia §6 pkt 55 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego

## Harmonogram rzeczowo - finansowy

### realizacji Inwestycji Końcowej o nazwie .....<sup>1</sup>

Czy Pożyczkobiorca posiada ostateczną decyzję / zezwolenie / lub inny dokument, który wynika z obowiązujących przepisów pozwalający na realizację

**Przedsięwzięcia nr 3** w ramach Inwestycji Końcowej?<sup>2</sup>

<input type="checkbox"/>	TAK
<input type="checkbox"/>	NIE

Należy wyszczególnić wszystkie decyzje / zezwolenia / lub inne dokumenty, których konieczność uzyskania wynika z obowiązujących przepisów w celu realizacji **Przedsięwzięcia nr 3** w ramach Inwestycji Końcowej (w przypadku dokumentów już posiadanych należy podać datę uzyskania i datę obowiązywania - jeśli dotyczy, w przypadku dokumentów jeszcze nie uzyskanych należy podać planowaną datę uzyskania) :

- 1
- 2
- 3

Lp.	Wydatek <sup>3</sup>	Koszt	Harmonogram realizacji <b>Przedsięwzięcia nr 3</b> <sup>4</sup>													
			zawarcie Umowy Pożyczki	30 dni	30 dni	uruchomienie pożyczki	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	30 dni	wniosek o wydłużenie rozliczenia	30 dni	30 dni	30 dni

1 nazwa zgodna z pkt B.1 wniosku o pożyczkę

2 należy zaznaczyć właściwą odpowiedź

3 lista wydatków musi być zgodna z pkt 11 wniosku o pożyczkę

4 w harmonogramie należy zaznaczyć okres, w którym będzie ponoszony dany koszt, jeśli dany koszt będzie ponoszony w każdym okresie, należy zaznaczyć każdy z tych okresów; okres między zawarciem umowy a wypłatą należy wypełnić tylko wtedy, jeśli Pożyczkobiorca zamierza realizować Inwestycję Końcową przed wypłatą pożyczki - należy dodać ewentualnie kolejne kolumny

**UWAGA:** W przypadku jakichkolwiek zmian w harmonogramie rzeczowo - finansowym, należy mieć na uwadze postanowienia §6 pkt 55 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego

## Karta produktu – Pożyczka na efektywność energetyczną w budynkach użyteczności publicznej

### Część I Podstawowe parametry Pożyczki

1. Wartość Pożyczki wynosi do 15 000 000,00 zł.
2. Łączna wartość Pożyczek udzielonych jednemu Pożyczkobiorcy nie może przekraczać 15 000 000,00 zł.
3. Maksymalny okres spłaty Pożyczki określony w Umowie Pożyczki nie może być dłuższy niż 180 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Pożyczki. Pożyczkodawca ustala okres spłaty na podstawie oceny wniosku o pożyczkę (Wniosek), w tym zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy i oceny ryzyka. W przypadku Inwestycji realizowanych w formule projektu ESCO (ang. Energy Service Company) w formule partnerstwa publiczno-prywatnego (zwane dalej IK ESCO) okres spłaty może być wydłużony do 240 miesięcy.
4. Pożyczkodawca na wniosek Pożyczkobiorcy może udzielić karencji w spłacie kapitału Pożyczki co do zasady na czas realizacji Inwestycji, nie dłużej jednak niż na 12 miesiące od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu jej spłaty, o którym mowa w pkt 3. Decyzję w tym zakresie podejmuje Pożyczkodawca w oparciu o zdolność kredytową Pożyczkobiorcy i ocenę ryzyka.

### Część II Preferencje przy udzielaniu Pożyczek

1. Przy udzielaniu Pożyczek przewiduje się następujące preferencje:
  - 1) Pożyczki udzielone na IK ESCO mogą być oprocentowane na zasadach preferencyjnych wskazanych w Części VIII pkt 4 Karty.
  - 2) W przypadku Inwestycji, w wyniku realizacji, których osiągnięte zostaną poniższe efekty, przewidziana jest dotacja obejmująca część kapitału Pożyczki pozostającego do spłaty (Dotacja) w wysokości do:
    - a) 25% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego na poziomie od 30,00 do 40,00%. W przypadku IK ESCO Dotacja zostaje zwiększona do 33% kapitału pożyczki;
    - b) 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 zostaje zwiększona do 40% kapitału pożyczki;
    - c) 35% kapitału pożyczki, w przypadku osiągnięcia oszczędności energii pierwotnej w wyniku realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego powyżej 50%. W przypadku IK ESCO Dotacja zostaje zwiększona do 47% kapitału pożyczki;
    - d) W przypadku gdy Inwestycja dotyczy poprawy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku do wyliczenia wysokości Dotacji przyjmuje się średnią wartość wskaźnika oszczędności energii pierwotnej wyliczoną dla wszystkich budynków.

- 3) W przypadku Inwestycji realizowanych na obszarach o największych stężeniach pyłowych<sup>1</sup> przewidziana jest Dotacja w wysokości 5% kapitału Pożyczki pozostającego do spłaty.

W przypadku spełnienia przez Pożyczkobiorcę więcej niż jednego z ww. warunków wysokość Dotacji sumuje się. Szczegółowe warunki i zasady zastosowania Dotacji określone zostały w Części IX Karty.

## Część III Typy Inwestycji możliwe do sfinansowania

1. Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji polegających na:

- 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;
- 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 jednorodzinnym.

zwanych dalej Typami Inwestycji.

2. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w pkt 1, z zastrzeżeniem pkt 3, Pożyczka może finansować:

- a) 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;
- b) koszt m.in.: audytu energetycznego (ex-ante i ex-post), ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej, dokumentacji technicznej.

3. Wydatki na cele określone w pkt 2 lit. a stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji i nie mogą przekroczyć 15% kwoty kosztów kwalifikowalnych.

4. Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pożyczkodawcę. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027. Pożyczkodawca informuje podmiot ubiegający się o Pożyczkę o warunku określonym w niniejszym punkcie.

5. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez podmiot ubiegający się o Pożyczkę, w tym Wniosek lub inne dokumenty składane przez Pożyczkobiorcę wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji będący przedmiotem finansowania oraz powinna być przygotowana w sposób umożliwiający Pożyczkodawcy dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji z tym Typem Inwestycji.

6. W przypadku zamiaru zmiany zakresu rzeczowego Inwestycji, o ile zmiana ta jest zgodna z pierwotnie wskazanym Typem Inwestycji, Pożyczkobiorca składa stosowny wniosek o akceptację zmiany, a Pożyczkodawca zobowiązany jest taki wniosek rozpatrzyć. Jeżeli zmianą objęta jest rzecz lub usługa wyszczególniona w Umowie Pożyczki, zmiana taka dokonywana jest w formie aneksu do Umowy Pożyczki.

7. Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji.

---

<sup>1</sup> 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.

8. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji, tj. takie które nie mogą być finansowane z Pożyczki, są finansowane przez Pożyczkobiorcę.
9. Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 10 i 11.
10. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
11. W przypadku łączenia 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.

## Część IV Wymogi dotyczące Inwestycji

1. Pożyczki mogą finansować Inwestycje zlokalizowane na terenie województwa lubelskiego.
2. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji działania, z zastrzeżeniem wydatków określonych w Części III pkt 2 Karty, muszą wynikać ze zidentyfikowanych potrzeb wskazanych w audycie energetycznym, który musi zostać opracowany i przedstawiony wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Pożyczkę.
3. Pożyczkobiorca we Wniosku deklaruje, na podstawie opracowanego audytu energetycznego, poziom oszczędności energii pierwotnej jaki zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji.
4. Warunkiem uzyskania Pożyczki będzie potwierdzenie na podstawie audytu energetycznego, że różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją dla Inwestycji wyniesie minimum 30% dla każdego budynku (z wyjątkiem budynków wpisanych do rejestru zabytków lub podlegających ochronie konserwatorskiej).
5. W przypadku, gdy oszczędność energii pierwotnej w budynku po przeprowadzeniu Inwestycji 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 Pożyczki.
6. W ramach kompleksowej modernizacji energetycznej budynku Pożyczka może finansować dodatkowo wymianę źródeł ciepła, jeżeli spełnione będą następujące warunki:
  - 1) wymiana źródła ciepła uwzględniona będzie w Audycie Energetycznym lub Audycie Efektywności Energetycznej,
  - 2) energia wytworzona w finansowanym z Pożyczki nowym źródle ciepła przeznaczona będzie na potrzeby budynku,
  - 3) w pierwszej kolejności nowym źródłem ciepła będą:
    - a) ciepło sieciowe, a następnie
    - b) źródła wykorzystujące OZE<sup>2</sup>,
  - 4) dopiero jeśli technicznie niemożliwe lub ekonomicznie nieuzasadnione będzie zastosowanie jako nowe źródła ciepła określonych w ppkt 3, możliwe będzie zastosowanie, jako nowe źródła ciepła, hybrydowych systemów ogrzewania polegających na połączeniu kotła na gaz ziemny z energią słoneczną, termiczną lub pompą ciepła,  
- z zastrzeżeniem pkt. 7.
7. Finansowany z Pożyczki hybrydowy system ogrzewania musi spełniać następujące warunki:
  - 1) zastępuje dotychczas działające w budynku urządzenie grzewcze zasilane węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym lub łupkami bitumicznymi,
  - 2) spełnia wymogi Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE z dnia 21 października 2009 r. ustanawiającej ogólne zasady ustalania wymogów dotyczących

---

<sup>2</sup> Nie dopuszcza się finansowania Pożyczką źródeł na biomase jeśli umożliwiają instalację rusztu awaryjnego oraz nie posiadają automatycznego podajnika paliwa.

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

8. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz audytów 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/>

9. W przypadku Inwestycji, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Pożyczkę, oddzielnego audytu energetycznego dla każdego z budynków.
10. W ramach Inwestycji nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.

## Część V Wykluczenia i ograniczenia w finansowaniu

1. Środki z Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

- 1) wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR;
- 2) wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego;
- 3) spłatę odsetek od zadłużenia, o których mowa w art. 64 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Ogólnego;
- 4) prefinansowanie wydatków, w części, na którą Pożyczkobiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;
- 5) refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Pożyczkobiorca;
- 6) finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;
- 7) finansowania zakupu nieruchomości;
- 8) finansowanie indywidualnych kotłów zasilanych paliwami kopalnymi, z zastrzeżeniem Części IV pkt 6 i 7.

2. Pożyczkobiorca nie może doprowadzić do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy przedstawianych do rozliczenia Pożyczki w ramach tego samego lub różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej, w jakiegokolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia).

## Część VI Kwalifikowalność podmiotowa Pożyczkobiorcy

1. Pożyczkobiorcami mogą być:

- 1) jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, porozumienia i stowarzyszenia;
- 2) jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną;
- 3) spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki;

- 4) Podmioty prowadzące działalność oświatową lub ich organy prowadzące, z wyłączeniem administracji rządowej oraz jej jednostek organizacyjnych;
  - 5) Podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki, z wyłączeniem uczelni wyższych;
  - 6) Instytucje kultury;
  - 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);
  - 8) Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną;
  - 9) Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych<sup>3</sup>;
  - 10) Podmioty Ekonomii Społecznej;
  - 11) ESCO (ang. Energy Service Company).
2. Podmioty ubiegające się o Pożyczkę muszą spełniać łącznie następujące kryteria:
- 1) nie znajdują się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie (dotyczy przedsiębiorstw);
  - 2) nie są podmiotami powiązanymi osobowo lub kapitałowo z Pożyczkodawcą, w rozumieniu § 24 ust. 4 Umowy;
  - 3) posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja;
  - 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.

## Część VII Podstawowe zasady udzielania Pożyczki

1. Na etapie konsultacji z Pożyczkodawcą, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku, ustalana jest optymalna, z punktu widzenia realizacji Inwestycji, zasad udzielania Pożyczek oraz sytuacji wnioskodawcy, struktura finansowania Inwestycji oraz forma udzielanej Pożyczki (tj. np. pomoc de minimis/pomoc publiczna).
2. Wniosek składany jest wraz z kompletem wymaganych przez Pożyczkodawcę dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku (w tym z audytem energetycznym, który powinien być wykonany dla każdego budynku oddzielnie oraz z ekspertyzą ornitologiczną/chiropterologiczną) i wnioskodawcy.
3. Wnioskodawca składając Wniosek proponuje formę zabezpieczenia spośród katalogu stosowanego przez Pożyczkodawcę. Przyjęte zabezpieczenia są adekwatne do wartości Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji, formy prawnej Pożyczkobiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku. Przykładowo zabezpieczeniem może być weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy wraz z innymi zabezpieczeniami zaakceptowanymi przez Pożyczkodawcę, np.:
  - 1) przelew (cesja) praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości będącej przedmiotem Inwestycji;
  - 2) pełnomocnictwo/upoważnienie do rachunku bankowego;

---

<sup>3</sup> 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.

- 3) inne, zgodne z praktyką rynkową (np.: hipoteka na nieruchomości<sup>4</sup>, zastaw rejestrowy, przelew (cesja) wierzytelności z umowy najmu lub innych umów, gwarancja bankowa, poręczenie, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie aktu notarialnego).

W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

4. W przypadku projektów realizowanych w formule „ESCO” wystarczającym zabezpieczeniem spłaty Pożyczki może być umowa o PPP zawierająca harmonogram płatności, z zastrzeżeniem, że podmioty wdrażające fundusz szczegółowy mogą wymagać innych zabezpieczeń.
5. Ustanowienie zabezpieczenia Pożyczki jest obowiązkowe i stanowi warunek jej udzielenia.
6. Wypłata Pożyczki następuje, co do zasady, po ustanowieniu zabezpieczeń jej spłaty.  
W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), Pożyczkodawca może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Pożyczkobiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Pożyczkobiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Pożyczkodawcy, który indywidualnie ocenia każdy przypadek.
7. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą ani z podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń, ustanawianych przez Pożyczkobiorcę na rzecz Pożyczkodawcy w związku z zawieraną Umową Pożyczki, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zabezpieczenia takiego jak cesja praw z polisy ubezpieczeniowej Pożyczkobiorcy ma możliwość wyboru oferty spośród ubezpieczycieli dostępnych na rynku.
8. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Pożyczkodawcę jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Pożyczek, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Pożyczkobiorcy w stosunku do Pożyczkodawcy. Pełna kwota Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z Umową Pożyczki.
9. Termin na uruchomienie Pożyczki (rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkodawcy lub do kontrahenta) wynosi 60 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki.
10. Wydatkowanie wszystkich środków Pożyczki na przewidziane cele (bez względu na sposób uruchamiania pożyczki) musi zostać należycie udokumentowane w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Pożyczki (w rozumieniu wskazanym w pkt 9), przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy, Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 90 dni.
11. 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 Pożyczki, z zastrzeżeniem spełnienia warunku określonego w Części III pkt 4 (nie dotyczy audytu energetycznego ex-ante, ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej oraz dokumentacji

---

<sup>4</sup> W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych rekomendowane jest przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki wymagana jest analiza/ ocena wartości przedmiotu mającego stanowić zabezpieczenie/dodatkowe zabezpieczenie.

technicznej dot. Inwestycji, o ile wydatki na te cele są finansowane z Pożyczki). Pożyczkodawca, jeżeli uzna to za zasadne, ma prawo żądać od Pożyczkobiorcy dodatkowych dokumentów potwierdzających realizację Inwestycji lub wydatkowanie Pożyczki zgodnie z celem na jaki została przyznana.

12. Wraz z dokumentami, o których mowa w pkt. 11, Pożyczkodawca pozyskuje od Pożyczkobiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji (jeżeli został wniesiony). Informacja ta może zostać pozyskana przez Pożyczkodawcę w formie dokumentów, o których mowa w pkt 11.
13. W przypadku dokonywania w ramach Inwestycji 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.
14. Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę 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.
15. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów/celów realizacji Inwestycji może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalne, co winno wynikać z postanowień Umowy Pożyczki. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania/części finansowania w stan wymagalności.

## Część VIII Zasady odpłatności za udzielenie Pożyczek

1. Pożyczki udzielane Pożyczkobiorcą mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 1,00% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt 3.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 1,00% oprocentowanie Pożyczki udzielanej na zasadach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i ustalone jest w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona jest przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
4. Oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe Pożyczki przeznaczonej na inwestycje wskazane w ppkt 1 pkt 1 Część II Karty obniżane jest o połowę w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie punktu 2 lub (jeżeli dotyczy) 3.
5. Oprocentowanie na zasadach rynkowych ustalone jest w wysokości stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 stycznia 2008 r. w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych lub komunikatu zastępującego.
6. W ramach udzielanych Pożyczek nie występują opłaty związane z udzieleniem pożyczki i jej standardową obsługą.

## Część IX Szczegółowe zasady dotyczące zastosowania Dotacji

1. Podmiot ubiegający się o Pożyczkę określa we Wniosku kwotę Dotacji o jaką wnioskuje, biorąc pod uwagę warunki jej uzyskania określone w Części II.
2. Podmiot ubiegający się o Pożyczkę we Wniosku powinien uzasadnić oraz udokumentować spełnienie warunków uzyskania Dotacji, biorąc pod uwagę zapisy Części II.

3. Podmiot ubiegający się o Pożyczkę we Wniosku powinien w szczególności zadeklarować poziom oszczędności energii pierwotnej na podstawie opracowanego audytu lub audytów energetycznego/ych ex-ante, które podlegają będą weryfikacji podczas procesu aplikowania o pożyczkę.
4. Dotacja stanowi pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Pożyczkobiorców/Inwestycji 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 Części X Karty. Kwota Dotacji stanowi jednocześnie wartość udzielonej z tego tytułu pomocy.
5. Wysokość Dotacji dla Pożyczki nie może przekroczyć 52% jej wartości. W przypadku, gdy Pożyczka przekracza kwotę 15 000 000,00 PLN, Dotacja odnosi się wyłącznie do tej kwoty.
6. Warunki do otrzymania Dotacji będą weryfikowane na etapie udzielenia wsparcia Pożyczkobiorcy. Zastosowanie Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału Pożyczki, po zakończeniu realizacji Inwestycji, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę.
7. W przypadku gdy:
  - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Pożyczki,
  - b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Pożyczki,
  - c) część wydatków poniesionych w ramach Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,  
- kwota Dotacji ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest ustalana w oparciu o kwotę Pożyczki wypłaconej i wykorzystanej na wydatki spełniające Zasady Kwalifikowalności, chyba że, ze względu na okoliczności wskazane w lit. a-c, cała Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji.
8. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji oszczędność energii pierwotnej będzie różniła się od zadeklarowanej we Wniosku, kwota Dotacji zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z Części II Karty.
9. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji osiągnięte zostały efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości Dotacji niż wartość przewidziana w Umowie Pożyczki, prawo do wyższej Dotacji z tego tytułu nie przysługuje.

## Część X Zasady dotyczące udzielania Pożyczek podlegających regułom pomocy publicznej

1. Udzielenie Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Pożyczki regułami pomocy publicznej należy rozpatrywać 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 trzeba odnosić do konkretnej działalności danego podmiotu, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Prowadząc takie badanie można posłużyć się m.in. zapisami Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
3. Wsparcie udzielone Jednostce Samorządu Terytorialnego w ramach Pożyczki, co do zasady nie będzie stanowić pomocy publicznej. Jednakże w przypadku JST prowadzących działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.

4. Inwestycje realizowane w budynkach, w których ponad 20% powierzchni całkowitej budynku służy prowadzeniu działalności gospodarczej nie mogą uzyskać wsparcia w formie bez pomocy publicznej.
5. Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:
  - a) 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;
  - b) 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 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. 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).