

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/2424/2024/IV/EFRR/090 zwaną **Pożyczkodawcą,**

a

Panem/Panią

....., **zam.**, legitymującym/-ą się dowodem osobistym
....., **PESEL:**, prowadzącym/-ą działalność gospodarczą zgodnie z wpisem
do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej pod nazwą
..... **Z**, **REGON**, **NIP**
.....¹

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

wspólnie zwanymi dalej „Stronami”,

o następującej treści:

Definicje i interpretacje

Definicje użyte w niniejszej umowie oznaczają:

- 1) **Institucja Pośrednicząca** – Lubelska Agencja Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie,
- 2) **Institucja Zarządzająca** – Zarząd Województwa Lubelskiego,
- 3) **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej,
- 4) **Istotny Negatywny Wpływ** – istotna negatywna zmiana w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub jego zdolności do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy,
- 5) **Pożyczkodawca / Partner Finansujący / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna w Biłgoraju,
- 6) **Regulamin Funduszu Pożyczkowego / Regulamin** – Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A na wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach” w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090 przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/2024 z dnia 09.12.2024 wraz ze wszelkimi ewentualnymi późniejszymi zmianami,
- 7) **Umowa o Finansowaniu** – Umowa nr FELU.04.06-IP.01-0001/23-00 o finansowaniu Projektu nr FELU.04.06-IP.01-0001/23 pt. Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 zawarta w dniu 29.08.2023 r. pomiędzy Województwem Lubelskim (Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego,
- 8) **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa pożyczki zawarta między Partnerem Finansującym a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej,
- 9) **Umowa Operacyjna** – umowa nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090 zawarta pomiędzy Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. a BGK w Warszawie na wdrażanie Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach,
- 10) **Nieprawidłowość** – zgodnie z art. 2 pkt 31 Rozporządzenia Ogólnego - każde naruszenie mającego zastosowanie prawa, wynikające z działania lub zaniechania podmiotu gospodarczego zaangażowanego w realizację Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem.²

¹ Treść komparacji może być modyfikowana w zależności od formy prawnej Pożyczkobiorcy

² 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



- 11) **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.

Przedmiot umowy

§ 1

- Pożyczka udzielana jest w ramach zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK” przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej Nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090 Instrument Finansowy Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach, w związku z realizacją na podstawie Umowy o Finansowaniu między BGK a Województwem Lubelskim projektu pt. „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 - 2027, współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
- Zgodnie z Umową Operacyjną Nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090, 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 Pożyczkodawcy w formie pożyczki mają charakter środków publicznych.
- Niniejsza Umowa Pożyczki zawierana jest zgodnie z zasadami, opracowanymi na podstawie wymagań określonych w Umowie Operacyjnej Nr 2/FELU/2424/2024/IV/EFRR/090. Zasady te dążą do zapewnienia realizacji celu publicznego, jakim jest zwiększenie efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach, jak również do ochrony środków publicznych.

§ 2

- Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach, na warunkach określonych niniejszą umową i Regulaminem Funduszu Pożyczkowego BARR S.A., zwanym dalej Regulaminem, finansowania zwrotnego w formie pożyczki w walucie polskiej **w kwocie zł (słownie: złotych).**
- Pożyczkobiorca oświadcza, że środki z pożyczki przeznaczy na sfinansowanie Inwestycji Końcowej w celu³ zgodnie z zakresem i celem Inwestycji określonym we Wniosku o przyznanie pożyczki i zlokalizowanej w
- Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji niniejszej Umowy zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym stanowiącym załącznik do wniosku o pożyczkę oraz załącznik do niniejszej Umowy.
- Wszelkie zmiany zakresu rzeczowo – finansowego Inwestycji Końcowej możliwe są na zasadach określonych w §5 pkt 25.21 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
- Pożyczkobiorca oświadcza, że Inwestycja Końcowa wskazana w niniejszym paragrafie nie obejmuje żadnych działań sprzecznych 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.
- Pożyczkobiorcy przysługuje dotacja obejmująca część kapitału pozostającego do spłaty (Dotacja) w wysokości% wartości pożyczki określonej w ust. 1 niniejszego paragrafu, pod warunkiem i z zastrzeżeniem ust. 7 niniejszego paragrafu.
- Pożyczkobiorca oświadcza, że jest świadomy, iż zastosowanie przyznanej Dotacji nastąpi poprzez zaliczenie jej na spłatę odpowiedniej części kapitału pożyczki, po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy) i zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków przez Pożyczkodawcę..
- Dotacja udzielana jest w formie pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej na Inwestycje Końcowe wspierające efektywność energetyczną, lub pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomocy na inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji – o ile spełnione są warunki przewidziane dla tej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów o których mowa w §4 Regulaminu.

§ 3

- Środki finansowe w ramach części pożyczkowej Jednostkowej Pożyczki uruchamiane będą:
 - w formie bezpośrednich płatności Pożyczkodawcy do wykonawców / dostawców / usługodawców na podstawie przedłożonych przez Pożyczkobiorcę oryginałów faktur lub odpowiednich dokumentów równoważnych
lub
 - Pożyczkodawca przekaże część pożyczkową Jednostkowej Pożyczki w formie bezgotówkowej jako zaliczkę na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy Nr w Banku
jednorazowo / w transzach*, z zastrzeżeniem § 19 ust. 8. niniejszej umowy pożyczki.

³ Opis należy przenieść z pkt B.10 wniosku o pożyczkę



2. Dokumentem potwierdzającym wykonanie określonego zakresu Inwestycji Końcowej w celu dokonania płatności do wykonawcy / dostawcy / usługodawcy jest faktura lub odpowiedni dokument równoważny, w zależności od charakteru inwestycji / zakresu prac / etapu realizacji.
3. Termin na rozliczenie przez Pożyczkobiorcę zaliczki, o której mowa w ust. 1 wynosi 30 dni od dnia przekazania środków na rachunek Pożyczkobiorcy, o którym mowa w ust. 1. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z celem, na jaki zostały przyznane jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wraz z odpowiednim dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty⁴.
4. 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.
5. Warunek, o którym mowa w ust. 4 nie obowiązuje, jeżeli wypłata w transzach wynika z braku środków finansowych na koncie Pożyczkodawcy niezbędnych do jednorazowej wypłaty części pożyczkowej Jednostkowej Pożyczki.

Warunki pożyczki

§ 4

1. Pożyczka udzielana jest na okres ... miesięcy, w tym okres karencji w spłacie rat kapitału wynosi ... miesięcy.
2. Pożyczka udzielona jest na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis / pomocy publicznej / na warunkach rynkowych⁶.
3. Kwota wykorzystanej pożyczki jest oprocentowana w stosunku rocznym, według stałej stopy procentowej wynoszącej ...%⁵.
4. 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 przedsiębiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka.
5. Łączne rynkowe oprocentowanie pożyczki na dzień podpisania Umowy Pożyczki wynosi, w tym marża Pożyczkodawcy ...
6. Kwota pomocy de minimis / pomocy publicznej⁶ przyznana w związku z udzieleniem pożyczki na dzień podpisania Umowy Pożyczki wynosi zł (*słownie:*).
7. Zmiana wartości pomocy de minimis / pomocy publicznej nie wymaga aneksowania Umowy Pożyczki. W przypadku gdy wartość pomocy de minimis / pomocy publicznej ulegnie zmianie, Pożyczkodawca wyda Pożyczkobiorcy korektę zaświadczenia zawierającego prawidłową wartość otrzymanej pomocy de minimis / pomocy publicznej.
8. Karencja w spłacie kapitału pożyczki nie obejmuje spłaty odsetek, które należy spłacać w ratach miesięcznych zgodnie z Harmonogramem spłat.
9. Odsetki od wykorzystywanej pożyczki obliczane są na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych oraz płatne bez wezwania.
10. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
11. Poziom Dotacji wynosi% kapitału pożyczki.

§ 5

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty rat pożyczki i odsetek zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym Załącznik Nr 1 do Umowy Pożyczki.
2. Spłata pożyczki w kwotach i terminach określonych w Harmonogramie spłat następuje w formie uznania rachunku bankowego BARR S.A. prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego Nr W tytule spłaty należy podać numer Umowy Pożyczki.
3. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadomienia Pożyczkodawcy.
4. W przypadku wcześniejszej spłaty, spłacane kwoty rachowane są na odsetki bieżące oraz na najbliższe raty kapitałowe.
5. W przypadku dokonania niezgodnionych z BARR SA nadpłat, BARR SA nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego harmonogramu spłat. Zaktualizowany harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.
6. Za spłatę odsetek pożyczki i rat kapitałowych pożyczki przyjmuje się dzień wpływu kwoty wierzytelności na rachunek Pożyczkodawcy wymieniony w ust. 2.

⁴ wykreślić jeśli nie dotyczy

⁵ W przypadku Inwestycji Końcowych realizowanych na obszarach o największych stężeniach pyłowych oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe obniżane jest o 0,5 punktu % w skali roku w odniesieniu do oprocentowania wskazanego w §4 pkt 1 Regulaminu. Definicja obszarów o największych stężeniach pyłowych zawarta została w §4 pkt 2 Regulaminu.

⁶ Skreślić niepotrzebne w zależności od formy udzielanej pomocy



7. 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.
8. 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.
9. W przypadku opóźnienia 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.
10. 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.
11. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK na pisemny wniosek Pożyczkodawcy (po przedstawieniu przez Pożyczkodawcę stanu faktyczno - prawnego oraz uzasadnienia), może wyrazić pisemną zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w ust. 10.
12. W ramach kolejności zaliczania wpłacanych kwot, określonej w ust. 10 rachowanie na kolejną kategorię określoną w ust. 10 następuje dopiero po zaspokojeniu w całości poprzedniej kategorii należności z zastrzeżeniem, że rachowanie wpłat w ramach danej kategorii odbywa się od należności powstałych najwcześniej.

§ 6

1. W przypadku konieczności dokonania zmiany Harmonogramu spłat, Pożyczkobiorca składa do Pożyczkodawcy wnioski 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 Umowy Pożyczki.
3. W takim przypadku Pożyczkodawca niezwłocznie informuje Pożyczkobiorcę o dokonaniu aktualizacji, przesyłając zaktualizowany Harmonogram spłat na podany przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji / adres email.

Zabezpieczenie pożyczki

§ 7

1. Spłata pożyczki jest zabezpieczona w następujący sposób:
 - 1) weksel in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową, oraz
 - 2)
2. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Pożyczkobiorca.
3. Ustanowienie powyższych zabezpieczeń jest warunkiem uruchomienia środków z pożyczki chyba, że Umowa Pożyczki 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 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 odstąpić od Umowy.
6. 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 Pośredniczącą tj. na Lubelską Agencję Wspierania Przedsiębiorczości albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.

7. Pożyczkodawca może przepisać lub przenieść (oraz zwrotnie przepisać lub przenieść) na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pożyczkodawcy), wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z wszelkich umów 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

§ 8

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:

- 1) realizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z niniejszą Umową Inwestycyjną, w tym z celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę i niniejszej umowy,
- 2) przedłożenia dokumentów, o których mowa w §5 pkt 15 Regulaminu, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od daty zakończenia terminu przeznaczonych na wydatkowanie środków Jednostkowej Pożyczki, o którym mowa w §5 pkt 8 i 9 Regulaminu. W przypadku, gdy jest to uzasadnione Pożyczkodawca ma prawo wydłużenia w/w terminu na podstawie umotywowanego wniosku Pożyczkobiorcy.
- 3) realizacji postanowień niniejszej Umowy z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności,
- 4) realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym, stanowiącym załącznik do wniosku o pożyczkę oraz do niniejszej Umowy,
- 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 w ciągu trzech dni roboczych, prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących przedmiotu Pożyczki lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli,
- 7) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych,
- 8) powiadamiania Pożyczkodawcy o każde zmianie stanu cywilnego, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu i formy organizacyjno-prawnej firmy lub numeru telefonu,
- 9) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją opisaną w § 2 ust. 2 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,
- 10) do 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),
- 11) przedstawiania Pożyczkodawcy, BGK, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia, Inwestycji Końcowej, na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 12) przestrzegania i stosowania Wytycznych przekazywanych przez Pożyczkodawcę i BGK,
- 13) realizacji działań informacyjno – promocyjnych określonych w Wytycznych dla Pożyczkobiorców w zakresie realizacji działań informacyjno – promocyjnych,
- 14) natychmiastowego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdym zdarzeniu, które może niekorzystnie wpłynąć na jego zdolność do terminowej spłaty pożyczki, a w szczególności o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego i zmniejszeniu wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty pożyczki, 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,
- 15) 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,
- 16) Wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę powinna być sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów w innym języku niż polski, Pożyczkobiorca lub osoba na jego zlecenie powinna przetłumaczyć dokumenty na język polski,
- 17) niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w §16 ust. 1 pkt 16) - 19),
- 18) 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 w w/w akcie delegowanym,

- 19) 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,
 - 20) przestrzegania, w zakresie w jakim dotyczy to Inwestycji Końcowej i Pożyczkobiorcy, zasad horyzontalnych, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego², tj.:
 - a) zasady równości kobiet i mężczyzn,
 - b) zasady równości szans i niedyskryminacji,
 - c) zasady zrównoważonego rozwoju,
 - d) zasady działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska,
 - e) 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,
 - 21) 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,
 - 22) w celu monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy mogącej mieć wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poinformowania Pożyczkodawcy o wszelkich zdarzeniach mogących mieć negatywny wpływ na zdolność do regulowania zobowiązań wynikających z udzielonego finansowania oraz do przekazywania Pożyczkodawcy zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz Urzędu Skarbowego o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań według stanu na koniec każdego roku kalendarzowego,
 - 23) w przypadku wystąpienia przeciwko BARR S.A. przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pożyczkobiorcę w związku z realizacją Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia BARR S.A. z wszelkiej odpowiedzialności związanej z takim roszczeniem, niezwłocznie po zawiadomieniu go przez BARR S.A. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, iż brak wykonania zobowiązania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym powoduje, iż wszelkie koszty poniesione przez BARR S.A. w związku z wystąpieniem przeciwko nim z roszczeniem, w tym w szczególności ugody sądowe i pozasądowe zawarte przez BARR S.A. z podmiotem dochodzącym roszczenia, stanowiące będą szkodę BARR S.A., której wyrównania BARR S.A. może dochodzić od Pożyczkobiorcy,
 - 24) w ciągu 10 Dni Roboczych od otrzymania stosownego wezwania, do zwolnienia BARR S.A. od odpowiedzialności z tytułu wszelkich kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez BARR S.A. w wyniku wystąpienia Nieprawidłowości lub Istotnego Negatywnego Wpływu,
 - 25) 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,
 - 26) że w transakcjach z podmiotami powiązаныmi stosować będzie zasadę ceny rynkowej i na żądanie Pożyczkodawcy przedstawi dokumentację potwierdzającą ten fakt wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych,
 - 27) do przekazywania Pożyczkodawcy informacji o wartości osiągniętych wskaźników specyficznych dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach określonych w pkt B.10 wniosku o pożyczkę,
 - 28) 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,
 - 29) 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.
2. W odniesieniu do zobowiązania Pożyczkobiorcy do przestrzegania zasad dotyczących unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności określa się, że podwójne finansowanie oznacza w szczególności:
- 1) więcej niż jednokrotne rozliczenie tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE w jakiegokolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),



- 2) rozliczenie zakupu używanego środka trwałego, który był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE,
- 3) rozliczenie kosztów amortyzacji środka trwałego uprzednio zakupionego z udziałem środków UE,
- 4) 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;
- 5) objęcie kosztów kwalifikowalnych jednocześnie wsparciem w formie pożyczki i gwarancji/poręczenia;
- 6) rozliczenie tego samego wydatku w kosztach pośrednich projektu oraz kosztach bezpośrednich projektu;
- 7) 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.

Przechowywanie dokumentacji

§ 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później. W przypadku udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej okres ten wynosi 10 lat od dnia zawarcia niniejszej Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem, że przepisy dotyczące pomocy publicznej lub pomocy de minimis mogą określać dłuższe terminy przechowywania tych dokumentów w związku z udzieleniem Pożyczkobiorcy pomocy na podstawie tychże przepisów.
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 albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem, na powszechnie uznawanych nośnikach danych.
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 inne terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

Obowiązki kontrolne i audytowe

§ 10

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać wszelkiego rodzaju kontrolom BARR S.A., BGK (w tym za pośrednictwem lub z udziałem zewnętrznego audytora wyznaczonego przez BARR S.A. lub BGK), Instytucji Pośredniczącej / Instytucji Zarządzającej, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, Europejskiego Urzędu ds. Nadużyć Finansowych, Najwyższej Izby Kontroli, Krajowej Administracji Skarbowej lub innych podmiotów uprawnionych do ich przeprowadzenia, w szczególności celu potwierdzenia poprawności wykonywania wszelkich obowiązków wynikających z Umowy Pożyczki, w tym w szczególności dotyczących udokumentowania wydatkowania środków z pożyczki zgodnie z celem wskazanym w niniejszej umowie.
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się stosować do zaleceń wydanych na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów, o których mowa w ust.1, w tym do odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia.
3. W celu realizacji zobowiązań kontrolnych i audytowych Pożyczkobiorca zobowiązuje się m.in.:
 - 1) udostępnić ww. podmiotom prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty, w tym dokumenty elektroniczne potwierdzające prawidłową realizację Umowy Pożyczki, przez cały okres ich przechowywania oraz umożliwić tworzenie ich uwierzytelnionych kopii, odpisów, wyciągów, zestawień oraz sporządzania na ich podstawie obliczeń,
 - 2) udzielić odpowiedzi na wszelkie zapytania tych podmiotów dotyczące realizacji Umowy Pożyczki w ustalonej przez te podmioty formie, bezzwłocznie lub w terminach w tych zapytaniach określonych,
 - 3) zapewnić ww. podmiotom dostęp do urzędzeń, obiektów, terenów i pomieszczeń, w których realizowana jest Umowa Pożyczki lub zgromadzona jest dokumentacja dotycząca realizowanej Umowy Pożyczki, systemów teleinformatycznych, w tym baz danych, kodów źródłowych i innych dokumentów elektronicznych wykorzystywanych do realizacji Umowy Pożyczki,
 - 4) zapewnić obecność osób, które udzielą wyjaśnień na temat realizacji Umowy Pożyczki.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się poddać obowiązkom kontrolnym, o których mowa powyżej w czasie obowiązywania Umowy Pożyczki, jak i w okresie przechowywania dokumentów, o którym mowa w §9 niniejszej umowy, w zależności od tego, która z tych okresów jest dłuższy, a w przypadkach związanych z udzieleniem pomocy publicznej lub pomocy de minimis w okresie 10 lat od jej udzielenia.
5. Kontrola i audyt mogą być przeprowadzone w każdym miejscu bezpośrednio lub pośrednio związanym z realizacją Inwestycji Końcowej, której dotyczy umowa pożyczki.



6. O planowanej kontroli na miejscu Pożyczkodawca lub podmiot wskazany w ust. 1 powiadomi Pożyczkobiorcę na co najmniej 7 dni robocze przed planowaną datą rozpoczęcia kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej na 3 dni robocze przed rozpoczęciem czynności kontrolnych w sposób pisemny, poprzez wysłanie Zawiadomienia o Kontroli. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nadużyć finansowych, nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
7. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Ostatecznemu Odbiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez BARR S.A. w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowana jest ostateczna informacja pokontrolna.
8. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez BARR S.A. (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Ostatecznego Odbiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji Końcowej.
9. Odmowa podpisania informacji pokontrolnej nie wstrzymuje biegu wydania zaleceń pokontrolnych.

Rozwiązanie umowy i skutki prawne jej rozwiązania

§ 11

1. Pożyczkodawca może odstąpić jednostronnie od niniejszej Umowy Pożyczki przed dniem wypłaty pożyczki, w następujących przypadkach:
 - 1) Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia pożyczki w terminie 60 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Pożyczki (w uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki inwestycji termin ten może zostać wydłużony przez Pożyczkodawcę maksymalnie do 90 dni);
 - 2) Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty związane z zawarciem Umowy Pożyczki;
 - 3) po zawarciu Umowy Pożyczki, a przed wypłatą pożyczki, wystąpią zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub mogące skutkować utrudnieniem realizacji Inwestycji, o której mowa w § 2 ust 2 lub w tym okresie powstała uzasadniona wątpliwość, co do prawidłowego wykorzystania lub uzyskania środków przez Pożyczkobiorcę.

§ 12

1. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo rozwiązania Umowy Pożyczki 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 Umowy Pożyczki złożył nieprawdziwe oświadczenia, przedstawił nieprawdziwe dokumenty, 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 i niniejszej Umowie;
 - 4) Pożyczkobiorca dopuścił się opóźnienia w spłacie trzech kolejnych rat ujętych w Harmonogramie spłat;
 - 5) Pożyczkobiorca podjął działania mogące zmierzać lub wpływać na zmniejszenie swojej wypłacalności;
 - 6) Pożyczkobiorca, w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, nie zwrócił pożyczki na rachunek Pożyczkodawcy w całości bądź w części uznanej za wydatkowaną niezgodnie z Umową Pożyczki;
 - 7) Pożyczkobiorca dopuścił się nieprawidłowości w związku z realizacją umowy pożyczki;
 - 8) W przypadku naruszenia §16 ust. 1 pkt 16) – 19) niniejszej umowy.
2. Pożyczkodawca w przypadku rozwiązania Umowy Pożyczki ze skutkiem natychmiastowym może zażądać od Pożyczkobiorcy spłaty w terminie 14 dni od dnia wezwania do zapłaty, kwoty pożyczki pozostającej do spłaty wraz z niespłaconymi należnościami wynikającymi z Umowy Pożyczki, (w szczególności z odsetkami umownymi od kwoty pożyczki lub odsetkami karnymi od kwoty kapitału przeterminowanego), które Pożyczkodawca skapitalizuje na dzień rozwiązania umowy, powiększonej o odsetki według obowiązującej stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego, tj. w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienia określonych w Kodeksie Cywilnym, liczone od dnia następnego po dniu rozwiązania Umowy, do dnia całkowitej spłaty.

§ 13

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć Umowę Pożyczki z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia i zażądać spłaty pożyczki wraz z odsetkami tak zaległymi, jak i bieżącymi, a także przystąpić do realizacji zabezpieczenia pożyczki, jeżeli Pożyczkobiorca naruszył postanowienia Umowy Pożyczki lub Regulaminu, a w szczególności, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca nie poinformował Pożyczkodawcy o zamiarze podjęcia decyzji mających istotny wpływ na jego sytuację ekonomiczno-finansową;
 - 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 gospodarczej;
 - 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 §8 ust. 1 pkt 17 niniejszej umowy,
 - 8) Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych,
 - 9) Pożyczkobiorca nie zrealizował działań informacyjno – promocyjnych, o których mowa w §9 pkt 6 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
2. O postawieniu zadłużenia w stan wymagalności Pożyczkodawca zawiadomi Pożyczkobiorcę pisemnie.
 3. 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.
 4. 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.

§ 14

Pożyczkodawca oraz BGK zastrzegają sobie prawo do należytego dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno Pożyczkodawcy jak i BGK, Instytucji Pośredniczącej lub Instytucji Zarządzającej, przeciwko Pożyczkobiorcy 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.

Zwrot nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo pożyczki

§ 15

1. W przypadku niewydatkowania części pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu środków finansowych w wysokości niewydatkowanej części pożyczki (niezależnie od objęcia jej części Dotacją) 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.
2. Zwrot środków, o którym mowa w ust. 1 nastąpi na rachunek wskazany w wezwaniu.
3. W przypadku pożyczki nienależnej lub wydatkowania przez Pożyczkobiorcę całości lub części pożyczki niezgodnie z umową pożyczki, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu środków finansowych (niezależnie od objęcia części pożyczki Dotacją) w całości (w przypadku pożyczki nienależnej) lub w wysokości tej części pożyczki, która została wydatkowana niezgodnie z przeznaczeniem.
4. Zwrot środków, o którym mowa w ust. 3 nastąpi na rachunek wskazany w wezwaniu, w ciągu 10 dni od dnia następującego po dniu doręczenia wezwania Pożyczkobiorcy.
5. Odsetki od niewydatkowanej (ust. 1 niniejszego paragrafu), nienależnej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty (ust. 3 niniejszego paragrafu) pożyczki naliczane są przez Pożyczkodawcę za okres od dnia uruchomienia pożyczki do dnia zwrotu niewydatkowanej, nienależnej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty pożyczki przy zastosowaniu rynkowego oprocentowania, o którym mowa w § 4 ust. 5 niniejszej umowy. W przypadku pożyczki oprocentowanej na warunkach korzystniejszych niż rynkowe odsetki te – z mocą od początku okresu finansowania – ulegają podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia Umowy Pożyczki.
6. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca dokonał wcześniej spłaty odsetek umownych od niewydatkowanej lub niepoprawnie wydatkowanej kwoty pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi od przedmiotowej kwoty według stopy rynkowej o której mowa powyżej, a dotychczas spłaconymi odsetkami.
7. W przypadku Nieprawidłowości występującej na poziomie Pożyczkobiorcy, jest on zobowiązany do zwrotu kwoty pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, z uwzględnieniem postanowień ust. 8 niniejszego paragrafu.
8. W przypadku, o których mowa w ust. 7 niniejszego paragrafu BARR S.A. ma prawo naliczenia od kwot przypadających do zwrotu odsetek w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych, liczonych od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu.
9. Jeżeli wykonywanie zobowiązań finansowych wynikających z niniejszej umowy, w tym wypłata jakiegokolwiek transzy pożyczki przez Pożyczkodawcę okaże się niezgodne z prawem lub Umową Operacyjną, Pożyczkodawca niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Pożyczkobiorcę oraz wezwie do zwrotu otrzymanych środków, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się te środki finansowe zwrócić.



Oświadczenia Pożyczkobiorcy

§ 16

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR⁷, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie - tzn. nie są przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji zdefiniowanymi w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności,
- 2) 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,
- 3) jest:
 - a) mikro / małym* przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
 - b) jest spółką prawa handlowego, w której większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki⁸.
- 4) 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) – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis,
- 5) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc publiczną,
- 6) prowadzi określoną przepisami prawa działalność gospodarczą i spełnia warunki jej wykonywania (wpis do ewidencji działalności gospodarczej, Krajowego Rejestru Sądowego lub innego właściwego rejestru, koncesje, zezwolenie na wykonywanie działalności gospodarczej, posiadanie odpowiednich uprawnień zawodowych itp.),
- 7) prowadzi księgi handlowe zgodnie z ustawą o rachunkowości lub ewidencję księgową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego,
- 8) jest osobą fizyczną, osobą prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego,
- 9) posiada siedzibę, oddział na terenie województwa lubelskiego najpóźniej w dniu zawarcia niniejszej umowy, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w KRS albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej zgodnie z wpisem do CEIDG,
- 10) nie pozostaje pod zarządem komisyjnym ani nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego,
- 11) nie posiada zaległości w opłaceniu składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenia zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 12) 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,
- 13) Inwestycja Końcowa, na którą udzielane jest finansowanie w ramach niniejszej Umowy nie jest fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona na dzień zawarcia niniejszej Umowy,
- 14) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa, o której mowa w §2 ust. 2 niniejszej umowy,
- 15) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pożyczkodawca lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają jakiegokolwiek powiązania w rozumieniu §3 pkt 2.7 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego,
- 16) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami) 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 terroryzmu⁹,
- 17) 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

⁷ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności

⁸ wykreślić wszystkie niewłaściwe

⁹ Wykreślić w przypadku, gdy Pożyczkobiorca nie potwierdza przedmiotowego oświadczenia



sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu¹⁰,

- 18) nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia 2024/2509¹⁰,
- 19) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista)¹⁰,
- 20) 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,
- 21) Pożyczkobiorca oświadcza, że nawiązanie współpracy z Pożyczkodawcą, a także zawarcie i realizacja Umowy nie nastąpiło w skutek jakiegokolwiek zachowania o charakterze korupcyjnym.
- 22) Pożyczkobiorca 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,
- 23) udostępnia Pożyczkodawcy, BGK, Instytucji Pośredniczącej oraz Instytucji Zarządzającej swoje dane teleadresowe i wyraża zgodę na wykorzystywanie tych danych na potrzeby działań informacyjno – promocyjnych,
- 24) dokumentacja związana z realizacją niniejszej Umowy przechowywana będzie pod adresem
- 25) 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 zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych kosztów po stronie Pożyczkobiorcy.

Ochrona danych osobowych oraz objętych tajemnicą bankową

§ 17

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 Pośredniczącej, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności 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 Umowy Pożyczki w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami w zakresie ochrony i przetwarzania danych osobowych.
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.

¹⁰ Należy wykreślić w przypadku gdy Pożyczkobiorca na wszystkie oświadczenia wskazane w pkt 16) – 18) odpowiada „Tak”



Powiadomienia i korespondencja

§ 18

- Oświadczenia stron sporządzane w ramach niniejszej Umowy muszą mieć formę pisemną i będą wysyłane Pożyczkobiorcy:
 - listem poleconym na adresy do korespondencji wskazane w Umowie Pożyczki lub na inne wskazane do doręczeń przez Pożyczkobiorcę lub
 - w formie elektronicznej w postaci dokumentu podpisanego podpisem kwalifikowanym na adres e-mail wskazany we wniosku o pożyczkęna co Pożyczkobiorca wyraża zgodę.
- Zawiadomienie o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz o rozwiązaniu i wypowiedzeniu Umowy Pożyczki muszą mieć formę pisemną i będą wysyłane Pożyczkobiorcy i/lub Poręczycielom listem poleconym na adresy do korespondencji wskazane w Umowie Pożyczki lub na inne wskazane do doręczeń przez Pożyczkobiorcę i Poręczycieli.
- Odmowa przyjęcia pisma przez Pożyczkobiorcę i/lub Poręczycieli wywołuje skutki doręczenia.
- Korespondencję przesłaną na podany adres do korespondencji za pomocą listów poleconych oraz wysłaną na skrzynkę e-mail, o której mowa w ust. 1 lit b), a nie odebraną uważa się za dostarczoną z dniem dokonania pierwszego awizowania lub z dniem wpływu wiadomości na serwer Pożyczkobiorcy.
- 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

§ 19

- 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 § 4 ust. 5 za cały okres obowiązywania Umowy Pożyczki.
- 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 § 4 ust. 5 za cały okres obowiązywania Umowy Pożyczki lub za okres niespełniania warunków.
- W okolicznościach, o których mowa w ust. 1 i 2, zasady naliczania odsetek, o których mowa w § 5 ust. 9, § 12 ust. 2, § 13 ust. 3 stosuje się z uwzględnieniem stopy procentowej określonej w § 4 ust. 5.
- W przypadku podejrzenia naruszenia przez Pożyczkobiorcę przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej lub Konwencji o Prawach Osób Niepełnosprawnych, Pożyczkodawca ma prawo poinformować o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą.
- 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.
- Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2) niniejszej umowy może skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty pożyczki.
- Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę efektów / celów realizacji Inwestycji Końcowej założonych w niniejszej umowie oraz we wniosku o pożyczkę może skutkować uznaniem poniesionych wydatków jako niekwalifikowalnych. Wystąpienie tego rodzaju sytuacji może oznaczać konieczność postawienia finansowania / części finansowania w stan wymagalności.
- Strony dodatkowo ustalają, co następuje:
- Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z Umową Pożyczki, za wyjątkiem szkód powstałych z jego winy.

Klauzula salwatoryjna

§ 20

- 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.
- 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

§ 21

1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Wszelkie zmiany w Regulaminie, w tym dotyczące zasad i wysokości oprocentowania udzielonych pożyczek mają bezpośrednie zastosowanie do niniejszej Umowy Pożyczki i nie wymagają podpisywania aneksu. O zmianie Regulaminu Pożyczkodawca zawiadamia Pożyczkobiorcę w formie pisemnej. Zmieniona treść Regulaminu obowiązuje Strony z chwilą doręczenia zawiadomienia.
3. Inne zmiany niniejszej Umowy Pożyczki 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.

§ 22

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 postępowania zgodnie z jego postanowieniami. Pożyczkodawca oświadcza, że Regulamin został mu przekazany przed zawarciem niniejszej Umowy w formie elektronicznej.

§ 23

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

§ 24

Załącznikami do niniejszej Umowy Pożyczki są:

- a) Harmonogram spłat,
- b) Harmonogram rzeczowo – finansowy,
- c) Wyciąg z Regulaminu Funduszu Pożyczkowego,
- d) Karta Produktu Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach, która stanowi skrócony odpis głównych postanowień Metryki Instrumentu Finansowego Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach dotyczących warunków i zasad udzielania Jednostkowych Pożyczek.

§ 25

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

§ 26

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)



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Adres do korespondencji dla Pożyczkobiorcy:

Adres pocztowy:

Adres e-mail:

Nr telefonu:

Tożsamość osób, które podpisały umowę sprawdzono

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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską

