

**Regulamin Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE”
w ramach Umów Operacyjnych nr 2/FELU/1526/2026/II/EFRR/415 oraz nr
2/FELU/1526/2026/III/EFRR/416**

Spis treści

PREAMBUŁA	2
§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
§2 ORGANY FUNDUSZU	6
§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ	6
§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	8
§5 POMOC PUBLICZNA	9
§6 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK	11
Przeznaczenie finansowania (cele Inwestycji Końcowych)	11
Zasady i warunki udzielania pożyczek	12
Zasady uruchomienia środków z pożyczki	15
Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki	16
Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej	18
Wykluczenia z finansowania	19
§7 NABÓR I OCENA WNIOSKÓW	20
Zasady naboru wniosków	20
Zasady oceny wniosków	22
§8 ZABEZPIECZENIE	24
§9 SPŁATA POŻYCZKI	25
§10 OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY	25
Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy	26
§11 DOTACJA NA SPŁATĘ I GRANT	27
§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI	29
§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	30

PREAMBUŁA

1. Niniejszy Regulamin określa zasady wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE” 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 w szczególności na rozwój i rozpoczęcie działalności gospodarczej, w tym przedsiębiorstwom mającym utrudniony dostęp do finansowania zewnętrznego. Długofalowym celem powołania Funduszu jest rozwój gospodarczy powiatu biłgorajskiego i Lubelszczyzny poprzez wspieranie rozwoju przedsiębiorstw.
2. Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren województwa lubelskiego.
3. Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027 realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie umowy z Województwem Lubelskim i wkładu własnego BARR S.A. pokrywanego ze środków Województwa Lubelskiego, w ramach udzielonej przez Lubelski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. Pożyczki Linia Finansowa. Partnerem Finansującym w rozumieniu odpowiedniej Umowy Operacyjnej jest Konsorcjum tworzone przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. oraz Lubelską Fundację Rozwoju. BARR S.A. jest Liderem i członkiem tego Konsorcjum oraz, w zakresie Jednostkowych Pożyczek objętych niniejszym Regulaminem, wykonuje samodzielnie zadania związane z ich udzielaniem i obsługą, w tym zawiera we własnym imieniu Umowy Pożyczki z Ostatecznymi Odbiorcami.
4. BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - 1.1. **Analiza / Analiza Wykonalności** – analiza wykonalności Inwestycji Końcowej, o której mowa w niniejszym Regulaminie, sporządzana zgodnie z wymaganiami określonymi w Przewodniku;
 - 1.2. **Budynek użyteczności publicznej** - budynek zgodny z definicją ujętą w §3 pkt 6 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (Dz.U. z 2022 r. poz. 1225),
 - 1.3. **Czarna lista** – unijny wykaz jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (tj. krajów lub terytoriów, które nie współpracują z UE w dziedzinie podatków lub nie wywiązały się w pełni ze swoich zobowiązań), stanowiący Załącznik I do Konkluzji Rady Unii Europejskiej w sprawie unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (wraz z jego zmianami);
 - 1.4. **Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki** – zwrotna część Jednostkowej Pożyczki udzielana Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
 - 1.5. **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego, która może być łączona z Instrumentem Finansowym w ramach pojedynczej operacji Instrumentu Finansowego, zgodnie z art. 58 ust. 5 Rozporządzenia Ogólnego, przy czym na potrzeby Umowy Operacyjnej wyróżnia się

następujące rodzaje Dotacji: a) Dotacja na spłatę części kapitału w ramach Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki (dalej: Dotacja na spłatę) oraz b) Dotacja udzielana w formie grantu oprócz Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki (dalej: Grant), które przyznawane są na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;

- 1.6. **Dotacja na spłatę** – Dotacja na spłatę części kapitału w ramach Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, przyznawana na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
- 1.7. **Grant** – Dotacja udzielana w formie grantu oprócz Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, przyznawana na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
- 1.8. **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
- 1.9. **Fundusz Powierniczy** – fundusz, o którym mowa w art. 2 pkt 20 Rozporządzenia Ogólnego, zarządzany przez BGK w celu realizacji projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego”;
- 1.10. **Fundusz Pożyczkowy** – jednostka w strukturze organizacyjnej BARR S.A., która zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na finansowanie Inwestycji Końcowych zgodnie z treścią niniejszego Regulaminu;
- 1.11. **Instrument Finansowy** – przewidziana w ramach Umowy Operacyjnej forma wsparcia udzielanego Ostatecznym Odbiorcom, zgodnie z art. 2 pkt 16 Rozporządzenia Ogólnego, tj. pożyczka (dalej: Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki), która może być łączona z Dotacją;
- 1.12. **Instytucja Zarządzająca (IZ)** – Instytucja Zarządzająca programem Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 – desygnowany do tej roli Zarząd Województwa Lubelskiego, pełniący funkcje określone w art. 72 Rozporządzenia Ogólnego i o którym mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy wdrożeniowej;
- 1.13. **Inwestycja Końcowa** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 1.14. **Jednostkowa Pożyczka / Pożyczka** – Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki oraz (jeśli dotyczy) Dotacja, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez BARR S.A., jako Pożyczkodawca oraz członek Konsorcjum określonego w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący, ze środków Wkładu Funduszu Powierniczego oraz Wkładu PF wnoszonego przez BARR S.A., na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, odzwierciedlających mające zastosowanie wymagania Metryki Instrumentu Finansowego, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej, w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
- 1.15. **Karencja** – określony w Umowie Pożyczki okres zawieszenia spłaty kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, liczony od daty uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do daty określonej w tej umowie;
- 1.16. **Komisja Kwalifikacyjna** – stanowi wyspecjalizowany organ Funduszu Pożyczkowego oceniający i podejmujący decyzje w sprawie udzielenia Jednostkowej Pożyczki,
- 1.17. **Konflikt interesów** – sytuacja, o której mowa w art. 61 ust. 3 Rozporządzenia Finansowego¹, występująca 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;
- 1.18. **Limit Pożyczki** – maksymalny Wkład Funduszu Powierniczego przewidziany w odpowiedniej Umowie Operacyjnej;

¹ 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.

- 1.19. **Menadżer Funduszu Powierniczego / Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie;
- 1.20. **Metryka Instrumentu Finansowego / Metryka** – Metryka Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE”, stanowiąca Załącznik nr 2 do odpowiedniej Umowy Operacyjnej;
- 1.21. **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 Operacyjnej lub Umowy Inwestycyjnej, które ma lub może mieć szkodliwy wpływ na budżet Unii Europejskiej poprzez obciążenie go nieuzasadnionym wydatkiem;
- 1.22. **Okres Budowy Portfela** – okres określony we właściwej Umowie Operacyjnej, w którym BARR S.A., jako Pożyczkodawca oraz członek Konsorcjum określonego w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący, na podstawie zawartych przez siebie Umów Inwestycyjnych, dokonuje wypłat Jednostkowych Pożyczek na rzecz Ostatecznych Odbiorców;
- 1.23. **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot wskazany w niniejszym Regulaminie lub Metryce, który zawarł z BARR S.A., jako Pożyczkodawcą oraz członkiem Konsorcjum określonego w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący, Umowę Inwestycyjną / Umowę Pożyczki oraz któremu wypłacono jakąkolwiek kwotę Jednostkowej Pożyczki;
- 1.24. **OZE** – odnawialne źródła energii;
- 1.25. **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);
- 1.26. **Partner Finansujący (PF)** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. oraz Lubelska Fundacja Rozwoju, działające łącznie jako Konsorcjum i określone w odpowiedniej Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący;
- 1.27. **Pożyczkodawca / BARR S.A.** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A., będąca Liderem i członkiem Konsorcjum określonego w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący, która w zakresie Jednostkowych Pożyczek objętych niniejszym Regulaminem prowadzi nabór i ocenę Wniosków, zawiera we własnym imieniu Umowy Pożyczki, wypłaca i obsługuje Jednostkowe Pożyczki oraz dochodzi związanych z nimi Wierzytelności;
- 1.28. **Program** – dokument Program Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027,
- 1.29. **Przedsiębiorstwo** – zgodnie z art. 1 Załącznika I Definicja MŚP do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.: „Za przedsiębiorstwo uważa się podmiot prowadzący działalność gospodarczą bez względu na jego formę prawną. Zalicza się tu w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne zajmujące się rzemiosłem lub inną działalnością, a także spółki lub stowarzyszenia prowadzące regularną działalność gospodarczą.”
- 1.30. **Przewodnik** – „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania Analizy Wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”;

- 1.31. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A,
- 1.32. **Rozporządzenie EFRR** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1058 z dnia 24 czerwca 2021 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i Funduszu Spójności;
- 1.33. **Rozporządzenie Finansowe** – 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;
- 1.34. **Rozporządzenie Ogólne** – 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;
- 1.35. **Typ Inwestycji Końcowej** – jeden z typów Inwestycji Końcowych określonych w §6 pkt 1 niniejszego Regulaminu;
- 1.36. **Umowa Inwestycyjna / Umowa Pożyczki** – umowa Jednostkowej Pożyczki zawarta pomiędzy BARR S.A., jako Pożyczkodawcą oraz członkiem Konsorcjum określonego w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący, a Ostatecznym Odbiorcą w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
- 1.37. **Umowa Operacyjna / Umowy Operacyjne** – odpowiednio Umowa Operacyjna nr 2/FELU/1526/2026/II/EFRR/415 albo Umowa Operacyjna nr 2/FELU/1526/2026/III/EFRR/416, dotycząca wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE”, zawarta pomiędzy BGK a BARR S.A. i LFR, działającymi łącznie jako Konsorcjum i określonymi jako PF;
- 1.38. **Ustawa wdrożeniowa** – ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027;
- 1.39. **Weryfikator** – pracownik Menadżera lub wyłoniony przez niego podmiot zewnętrzny, z którym Menadżer zawarł umowę w sprawie przeprowadzania weryfikacji audytów energetycznych, audytów efektywności energetycznej lub analiz wykonalności dla inwestycji z zakresu efektywności energetycznej, odnawialnych źródeł energii oraz inwestycji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym;
- 1.40. **Wierzytelności** – wszelkie niezaspokojone roszczenia przysługujące BARR S.A., Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wobec Ostatecznego Odbiorcy w związku z Umową Inwestycyjną lub Jednostkową Pożyczką;
- 1.41. **Wkład Funduszu Powierniczego / Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera na podstawie Umowy Operacyjnej, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek;
- 1.42. **Wkład PF** – wkład finansowy Partnera Finansującego przeznaczony, łącznie z Wkładem Funduszu Powierniczego, na udzielanie Jednostkowych Pożyczek; w odniesieniu do Jednostkowych Pożyczek udzielanych przez BARR S.A. część Wkładu PF przypisana do danej Jednostkowej Pożyczki jest wnoszona przez BARR S.A. ze środków własnych;
- 1.43. **Wniosek / Wniosek o pożyczkę** – wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki składany przez Wnioskodawcę wraz z wymaganymi załącznikami;
- 1.44. **Wnioskodawca** – osoba lub podmiot ubiegający się o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, który złożył Wniosek;
- 1.45. **Zasady Kwalifikowalności** – zasady i warunki określone w przepisach prawa unijnego i krajowego, Wytycznych Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021–2027 (w zakresie dotyczącym instrumentów finansowych), innych regulacjach, Programie, Szczegółowym Opisie Priorytetów

Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027 oraz 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;

- 1.46. **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”, „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.
 5. Ilekroć postanowienia Umowy Operacyjnej odnoszą się do Partnera Finansującego w zakresie czynności związanych z naborem, oceną Wniosków, udzieleniem, wypłatą, rozliczeniem, obsługą lub dochodzeniem należności z tytułu konkretnej Jednostkowej Pożyczki, czynności te w odniesieniu do Własnego Portfela Pożyczek BARR S.A. wykonuje BARR S.A. jako Pożyczkodawca, zgodnie z podziałem zadań obowiązującym pomiędzy członkami Konsorcjum. Powyższe nie zmienia statusu BARR S.A. i Lubelskiej Fundacji Rozwoju, działających łącznie jako Konsorcjum, jako Partnera Finansującego wobec Menadżera ani zasad ich odpowiedzialności wynikających z Umowy Operacyjnej.

§2 ORGANY FUNDUSZU

1. W ramach struktury organizacyjnej BARR S.A. funkcjonuje Fundusz Pożyczkowy, który zajmuje się zarządzaniem środkami przeznaczonymi na pożyczki na wspieranie OZE 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 wykonuje czynności związane z udzieleniem Pożyczki wynikające z podjętej przez Komisję Kwalifikacyjną uchwały, z zastrzeżeniem zgodności tych czynności z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem BARR S.A. oraz zasadami reprezentacji Spółki.
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;
- 1.5 Podmioty tworzące system szkolnictwa wyższego i nauki;
- 1.6 Spółdzielnie i Wspólnoty mieszkaniowe, TBS;
- 1.7 Instytucje kultury;
- 1.8 Szpitale i inne podmioty lecznicze prowadzące działalność leczniczą, z wyłączeniem placówek świadczących całodobową opiekę długoterminową w instytucjonalnych formach (w tym zakłady opiekuńczo-lecznicze oraz zakłady pielęgnacyjno-opiekuńcze, domy pomocy społecznej);
- 1.9 Organizacje pozarządowe posiadające osobowość prawną;
- 1.10 Kościoły i związki wyznaniowe oraz osoby prawne kościołów i związków wyznaniowych²;
- 1.11 Służby ratownicze i bezpieczeństwa publicznego;
- 1.12 Jednostki sektora finansów publicznych posiadające osobowość prawną;
- 1.13 Spółki Wspólnot Gruntowych;
- 1.14 Podmioty Ekonomii Społecznej.
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, 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 Zgodnie z art. 10 ust. 2 ustawy z 17 maja 1989 r. o gwarancjach wolności sumienia i wyznania wydatki poniesione na infrastrukturę związaną ze sprawowaniem kultu religijnego uznaje się za niekwalifikowalne. Wyjątek stanowią wydatki na działalność służącą celom humanitarnym, charytatywno - opiekuńczym, naukowym i oświatowo - wychowawczym oraz działalność obejmującą odbudowę, utrzymanie dóbr kultury oraz konserwację i remontowanie obiektów zabytkowych.

- 2.3 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 otrzymania środków publicznych ani nie orzeczono wobec nich zakazu dostępu do takich środków, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, z uwzględnieniem art. 207 ust. 7 tej ustawy, art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz art. 9 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy z dnia 28 października 2002 r. 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 mającymi siedzibę lub zarejestrowanymi w kraju wymienionym na Czarnej liście lub w Państwie trzecim wysokiego ryzyka,
- 2.10 nie prowadzą działalności i nie utrzymują relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub zarejestrowanymi w kraju wymienionym na Czarnej liście,
- 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 Finansowego.
- 2.12 spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście lub Państwami trzecimi wysokiego ryzyka - jeśli dotyczy.
3. Wnioskodawca / Ostateczny Odbiorca jest zobowiązany do niezwłocznego informowania BARR S.A. o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych BARR S.A. podczas procedury oceny wniosku i po zawarciu Umowy Pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy w zakresie określonym w niniejszym paragrafie w pkt 2.9 – 2.12.

§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK

1. Jednostkowe Pożyczki udzielane Ostatecznym Odbiorcom mogą być udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe lub na warunkach rynkowych.
2. Oprocentowanie Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe jest stałe w całym okresie jej obowiązywania i wynosi 0,5% w skali roku, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej.
3. W przypadku obniżenia stopy bazowej określonej przez Komisję Europejską do poziomu poniżej 0,5% oprocentowanie Części zwrotnej 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.
4. Oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy, obniża się o 0,5 punktu procentowego w skali roku w odniesieniu do oprocentowania ustalonego na podstawie pkt 2 lub, jeżeli dotyczy, pkt 3 powyżej. W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki do przyznania preferencyjnego oprocentowania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zostały spełnione, oprocentowanie Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki zostanie odpowiednio dostosowane w całym okresie finansowania do warunków korzystniejszych niż rynkowe określonych w pkt 2 powyżej.
 5. Rynkową stopę oprocentowania stanowi suma stopy referencyjnej obliczanej przy zastosowaniu obowiązującej stopy bazowej oraz marży ustalonej w oparciu o 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 Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłacenia, począwszy od dnia wypłaty do dnia spłaty włącznie.
 7. Stopa dziennego oprocentowania wynosi odpowiednio 1/365 stałej rocznej stopy procentowej określonej zgodnie z niniejszym paragrafem.

§5 POMOC PUBLICZNA

1. Udzielenie Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe może wiązać się z wystąpieniem pomocy publicznej.
2. Objęcie Jednostkowej Pożyczki regułami pomocy publicznej rozpatrywane będzie m.in. w kontekście tego, czy Wnioskodawca spełnia definicję „przedsiębiorstwa” zawartą w załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014. Przepisy o pomocy publicznej mają zastosowanie do przedsiębiorstw, tj. podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, bez względu na ich status prawny i sposób finansowania. Za działalność gospodarczą uważa się wszelką działalność polegającą na oferowaniu towarów i usług na rynku. W każdym przypadku badanie statusu przedsiębiorstwa odnosi się do konkretnej działalności Wnioskodawcy, który w pewnych sferach działalności może być uznawany za przedsiębiorstwo, natomiast w innych za podmiot nieprowadzący działalności gospodarczej. Analiza w tym zakresie odbywa się m.in. na podstawie Zawiadomienia Komisji w sprawie pojęcia pomocy państwa w rozumieniu art. 107 ust. 1 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Zawiadomienie Komisji)³.
3. Wsparcie udzielone jednostce samorządu terytorialnego lub wspólnocie mieszkaniowej w ramach Jednostkowej Pożyczki co do zasady nie będzie stanowiło pomocy publicznej. Jeżeli jednak podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami prawa dotyczącymi zasad udzielania tej pomocy, obowiązującymi na dzień udzielania wsparcia.
4. Jeżeli w wyniku przeprowadzonej przez BARR S.A. analizy planowanej Inwestycji Końcowej oraz Wnioskodawcy okaże się, że udzielenie Jednostkowej Pożyczki będzie podlegało regułom pomocy publicznej, zastosowanie mają zasady określone w pkt 5–15 poniżej.
5. Jednostkowe Pożyczki podlegające regułom pomocy publicznej mogą być udzielane w następujących formach:

³Zawiadomienie 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)).

- 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 propagowanie energii ze źródeł odnawialnych – udzielanej zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 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 oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027.
- Warunkiem udzielenia pomocy, o której mowa w pkt 5.2 powyżej, jest spełnienie efektu zachęty zgodnie z art. 6 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014, w szczególności złożenie przez Wnioskodawcę pisemnego Wniosku o udzielenie pomocy przed rozpoczęciem prac w rozumieniu art. 2 pkt 23 tego rozporządzenia.
6. Koszty określone w §6 pkt 2 Regulaminu, tj. koszty analizy wykonalności, ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej, dokumentacji technicznej oraz nadzoru nad prawidłowym przeprowadzeniem Inwestycji Końcowej, mogą być objęte wyłącznie pomocą de minimis, 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. Grant oraz Dotacja na spłatę, o których mowa w §11 Regulaminu, stanowią pomoc de minimis albo pomoc publiczną (z wyłączeniem Ostatecznych Odbiorców lub Inwestycji Końcowych nieobjętych regułami pomocy publicznej bądź pomocy de minimis), która może być udzielona, jeżeli spełnione są warunki przewidziane dla danej pomocy, zgodnie z zasadami i na podstawie przepisów określonych w niniejszym paragrafie. Kwota Grantu oraz kwota Dotacji na spłatę stanowią jednocześnie wartość udzielonej z danego tytułu pomocy. Ostateczny Odbiorca uzyskuje prawo do otrzymania pomocy w formie Grantu lub Dotacji na spłatę na podstawie zawartej Umowy Pożyczki, z zastrzeżeniem warunków określonych w §11 pkt 7-19 oraz pkt 11 niniejszego paragrafu.
11. Obniżenie kwoty Grantu lub Dotacji na spłatę, o którym mowa w §11 pkt 8, 9 i 15, 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. Jeżeli z punktu widzenia limitu dopuszczalnej pomocy de minimis konieczne jest udzielenie pożyczki oprocentowanej na poziomie wyższym niż 0,5% w skali roku, wynikającym z §4 pkt 2 Regulaminu, poziom oprocentowania ustalany jest w ramach indywidualnych uzgodnień z Wnioskodawcą. Analogicznie, z uwagi na limit dopuszczalnej pomocy de minimis lub intensywność pomocy na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, o której mowa w pkt 5.2 powyżej, możliwe jest zmniejszenie kwoty Grantu lub Dotacji na spłatę w stosunku do kwoty ustalonej na podstawie §11 Regulaminu.

14. W przypadku niespełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę któregokolwiek z warunków udzielenia pomocy publicznej lub pomocy de minimis Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki może zostać udzielona 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 kwalifikowalnych określonych w §6 pkt 1–3 Regulaminu,
 - 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 Końcowych)

1. Jednostkowa Pożyczka może być przeznaczona na finansowanie Inwestycji Końcowych polegających na:
 - 1.1 budowie i rozbudowie instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci),
 - 1.2 budowie i rozbudowie instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE).
 Powyższe cele stanowią Typy Inwestycji Końcowych.
2. Dodatkowo, łącznie z celami, o których mowa w pkt 1 powyżej, z zastrzeżeniem pkt 3 poniżej, Jednostkowa Pożyczka może finansować:
 - 2.1 koszt m.in.: Analizy, ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej, dokumentacji technicznej;
 - 2.2 koszt nadzoru nad prawidłowym przeprowadzeniem Inwestycji Końcowej.
3. Wydatki na cele określone w pkt 2 powyżej stanowią jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej i nie mogą przekroczyć 5% kwoty Jednostkowej Pożyczki.
4. Jednostkową Pożyczką nie mogą być finansowane Inwestycje Końcowe polegające wyłącznie na zakupie magazynu energii elektrycznej / ciepłej.
5. Inwestycje Końcowe muszą być realizowane wyłącznie na terenie województwa lubelskiego.
6. Zestawienie wymagań wobec zastosowanych urządzeń i instalacji oraz analiz znajduje się w dokumencie „Przewodnik Banku Gospodarstwa Krajowego do sporządzania Analizy Wykonalności – projekty w odnawialne źródła energii (OZE) finansowane z funduszy europejskich w ramach polityki spójności na lata 2021-2027”, dostępnym pod adresem: <https://www.bgk.pl/programy-i-fundusze/fundusze/fundusze-europejskie/projekty/fundusze-europejskie-dla-regionow-2021-2027/dokumenty-do-pobrania/>
7. Inwestycje Końcowe muszą spełniać warunki demarkacji dotyczące dozwolonej, sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE wchodzących w zakres Inwestycji Końcowej. Maksymalne moce wynoszą:
 - 7.1 dla instalacji wytwarzających energię elektryczną – biomasa: nie więcej niż 5 MWe, biogaz: nie więcej niż 0,5 MWe;
 - 7.2 dla instalacji wytwarzających ciepło – biomasa: nie więcej niż 5 MWth, biogaz: nie więcej niż 0,5 MWth.
 Pozostałe rodzaje OZE mogą być wspierane bez ograniczeń w zakresie mocy. Wskazane wartości odnoszą się wyłącznie do nowych/budowanych instalacji OZE finansowanych w ramach Inwestycji Końcowej.

Zasady i warunki udzielania pożyczek

8. W ramach Instrumentu Finansowego udzielana jest Jednostkowa Pożyczka, która obejmuje obligatoryjnie Część zwrotną Jednostkowej Pożyczki oraz może obejmować fakultatywnie Dotację na spłatę i Grant, na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, o następujących parametrach:
 - 8.1 Wartość Jednostkowej Pożyczki wynosi do 10 000 000,00 zł,
 - 8.2 Łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Ostatecznemu Odbiorcy nie może przekroczyć 10 000 000,00 zł,
 - 8.3 Jednostkowa Pożyczka może finansować do 100% wydatków w ramach Inwestycji Końcowej,
 - 8.4 Okres spłaty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki określony w Umowie Pożyczki nie może być dłuższy niż 96 miesięcy od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki. W przypadku Inwestycji Końcowych o mocy 50 kW lub więcej okres spłaty może zostać wydłużony do 144 miesięcy.
9. BARR S.A. ustala okres spłaty, o którym mowa w pkt 8.4 powyżej, na podstawie oceny wniosku o pożyczkę, w tym zdolności kredytowej Wnioskodawcy i oceny ryzyka.
10. Na wniosek Ostatecznego Odbiorcy możliwa jest karencja w spłacie kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na okres 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki. Okres karencji wliczany jest do okresu spłaty, o którym mowa w pkt 8.4 powyżej, i nie wydłuża tego okresu.
11. Decyzję o długości karencji, o której mowa w pkt 10 powyżej, podejmuje Komisja Kwalifikacyjna BARR S.A. w szczególności w oparciu o zdolność kredytową Wnioskodawcy, ocenę ryzyka i czas realizacji Inwestycji Końcowej.
12. Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez BARR S.A. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, tzn. podjęcie przez BARR S.A. prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Wnioskodawcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego, tj. podjęcie decyzji przez Komisję Kwalifikacyjną BARR S.A.
13. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności. Weryfikacja zgodności przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki z celami przewidzianymi w Metryce Instrumentu Finansowego i niniejszym Regulaminie odbywa się na etapie oceny Wniosku i odpowiednich dokumentów dotyczących planowanego przedsięwzięcia.
14. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej, tj. takie które nie mogą być finansowane z Jednostkowej Pożyczki, są finansowane przez Ostatecznego Odbiorcę.
15. Jednostkowa Pożyczka finansuje wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, z zastrzeżeniem pkt 16 i 17.
16. Dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach Jednostkowych Pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej.
17. W przypadku łączenia Jednostkowych Pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej, tj.:
 - 17.1 Instrumenty finansowe mogą być łączone z innymi formami wsparcia:
 - 17.1.1 w ramach tego samego projektu⁴ – w tym przypadku przepisy Rozporządzenia Ogólnego pozwalają na łączenie instrumentu finansowego jedynie z dotacją,

⁴ 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.

- 17.1.2 w ramach różnych projektów.
- 17.2 Wsparcie, o którym mowa w pkt 17.1, 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.
- Powyższy zakaz nie narusza zasad stosowania Dotacji na spłatę przewidzianej w ramach Jednostkowej Pożyczki, stanowiącej komponent dotacyjny tej samej operacji Instrumentu Finansowego, stosowanej na zasadach określonych w Metryce Instrumentu Finansowego i niniejszym Regulaminie.
- 17.3 W przypadku wsparcia, o którym mowa w pkt 17.1, dla każdej formy wsparcia prowadzi się oddzielną ewidencję.
- 17.4 W przypadku określonym w pkt 17.1.1, zastosowanie do obydwu form wsparcia mają przepisy dotyczące kwalifikowalności wydatków określone dla instrumentów finansowych pod warunkiem, że spełnione są łącznie następujące warunki:
- 17.4.1 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, pośrednicząca lub wdrażająca – wsparcie w obydwu formach musi być wdrażane przez podmiot wdrażający instrument finansowy),
- 17.4.2 wsparcie programu w formie dotacji jest bezpośrednio związane ze wsparciem z instrumentu finansowego i jest niezbędne dla danego instrumentu finansowego,
- 17.4.3 wsparcie programu w formie dotacji nie przekracza, na poziomie danego instrumentu finansowego, wartości inwestycji wspieranych w formie zwrotnej.
- 17.5 W przypadku określonym w pkt 17.1.1, 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:
- 17.5.1 wydatki, których dotyczy podatek VAT są ponoszone na poziomie Inwestycji Końcowych realizowanych przez Ostatecznych Odbiorców,
- 17.5.2 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 17.5.1 – ani w przypadku wsparcia udzielanego w formie zwrotnej, ani w formie dotacji, a w przypadku opisanym w pkt 17.5.2 – w odniesieniu do wsparcia udzielanego w formie dotacji.
- 17.6 W przypadku określonym w pkt 17.1.2, 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.
18. Inwestycja Końcowa może obejmować magazyn energii, o ile łącznie:
- 18.1 jego pojemność i moc są adekwatne do zapotrzebowania Wnioskodawcy na energię i profilu jej zużycia przez Wnioskodawcę;
- 18.2 pojemność magazynu energii w [kWh] nie przekracza 200% mocy zainstalowanej w źródłach odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki;

- 18.3 moc magazynu energii nie jest wyższa niż 1 MWe (limit dotyczy wyłącznie energii elektrycznej) i nie przekracza sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych wchodzących w skład instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanych z Jednostkowej Pożyczki;
- 18.4 magazyn energii finansowany Jednostkową Pożyczką objętą pomocą inwestycyjną na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. oraz udzielaną na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych, propagowanie wodoru odnawialnego i wysokosprawnej kogeneracji w ramach regionalnych programów na lata 2021–2027 odbiera, w skali roku, co najmniej 75% energii z bezpośrednio podłączonej instalacji wytwarzania energii ze źródeł odnawialnych finansowanej z Jednostkowej Pożyczki.
19. Dla celów opracowania Analizy w wersji uproszczonej wyodrębnia się mikroinstalacje energii elektrycznej⁵ i małe źródła ciepła na potrzeby własne, dla których maksymalne moce wynoszą:
- 19.1 Mikroinstalacje wytwarzające energię elektryczną - instalacja fotowoltaiczna i elektrownia wiatrowa łącznie – nie więcej niż 50 kW_e;
 - 19.2 Małe instalacje wytwarzające ciepło na potrzeby własne - pompa ciepła lub kocioł na biomasę⁶ – nie więcej niż 100 kW_t; kolektor słoneczny – nie więcej niż 10 kW_t.
20. Dopuszczalne są instalacje hybrydowe łączące więcej niż jedno źródło OZE.
21. Wszystkie planowane w ramach Inwestycji Końcowej działania, z wyjątkiem kosztów Analizy, ekspertyzy ornitologicznej / chiropterologicznej, dokumentacji technicznej oraz nadzoru nad prawidłowym przeprowadzeniem Inwestycji Końcowej, muszą wynikać z Analizy, która musi zostać opracowana i przedstawiona wraz z Wnioskiem o pożyczkę przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę.
22. W ramach Inwestycji Końcowych nie dopuszcza się montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest.
23. Ostateczny Odbiorca musi wykazać, że realizowana przez niego Inwestycja Końcowa w sposób wyraźny wpłynie pozytywnie na środowisko poprzez osiągnięcie oszczędności energii, obniżenie emisji CO₂ oraz pyłów PM₁₀ i PM_{2,5} do atmosfery, zgodnie z Dyrektywą 2008/50/WE zmienioną Dyrektywą 2015/1480/WE, a także wzrost wykorzystania odnawialnych źródeł energii.
24. Inwestycje Końcowe dotyczące elektrowni wodnych mogą dotyczyć wyłącznie istniejących budowli piętrzących wyposażonych w hydroelektrownie; nie mogą mieć negatywnego wpływu na stan lub potencjał jednolitych części wód ani znaczącego wpływu na cele obszarów sieci Natura 2000.
25. BARR S.A. zapewnia podmiotom ubiegającym się o Jednostkową Pożyczkę nieodpłatne wsparcie merytoryczne w procesie ubiegania się o finansowanie, w szczególności w zakresie przygotowania Wniosku o pożyczkę, a także na etapie korzystania z Jednostkowej Pożyczki - w celu wsparcia Ostatecznego Odbiorcy w efektywnym wykorzystaniu środków pożyczki. Wsparcie to obejmuje w szczególności konsultacje, które co do zasady odbywają się przed złożeniem Wniosku o pożyczkę i podczas 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 (np. pomoc de minimis / pomoc publiczna).

⁵ Instalacje odnawialnego źródła energii o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 50 kW, przyłączonej do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV albo o mocy osiągalnej cieplnej w skojarzeniu nie większej niż 150 kW, w której łączna moc zainstalowana elektryczna jest nie większa niż 50 kW).

⁶ Kocioł na biomasę oznacza: kocioł na pelety drzewne lub kocioł zgazowujący drewno, wypełniający odpowiednie wymagania jakościowe i emisyjne, zestawione w dokumencie „Przewodnik do sporządzania analizy wykonalności inwestycji OZE”.

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 zgodne z załącznikiem nr 3 do Regulaminu.
30. Wydatki niekwalifikowalne w ramach Inwestycji Końcowej podlegają finansowaniu przez Ostatecznego Odbiorcę.

Zasady uruchomienia środków z pożyczki
--

31. Wypłata Jednostkowej Pożyczki następuje po podpisaniu Umowy Pożyczki i ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki.
32. W przypadku, gdy specyfika przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki nie pozwala na ustanowienie zabezpieczenia przed wypłatą środków z pożyczki (np. zabezpieczenie na przedmiocie finansowania może być ustanowione wyłącznie po zapłacie za ten przedmiot), BARR S.A. może zrealizować wypłatę na rzecz kontrahenta Ostatecznego Odbiorcy na podstawie przedłożonej mu faktury lub dokumentu równoważnego, z zastrzeżeniem obowiązku ustanowienia ww. zabezpieczenia niezwłocznie po tym jak stanie się to możliwe, lub zobowiązuje Ostatecznego Odbiorcę do ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego. Decyzja w tym zakresie należy do Komisji Kwalifikacyjnej, która indywidualnie ocenia każdy przypadek.
33. Biorąc pod uwagę ocenę ryzyka Ostatecznego Odbiorcy, charakter Inwestycji Końcowej oraz wielkość Jednostkowej Pożyczki, BARR S.A. co do zasady nie będzie wypłacać Jednostkowej Pożyczki w formie jednej płatności zaliczkowej obejmującej pełną kwotę tej pożyczki. Decyzję o sposobie uruchomienia Jednostkowej Pożyczki podejmuje BARR S.A., uwzględniając w szczególności status Ostatecznego Odbiorcy i specyfikę realizowanej Inwestycji Końcowej.
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, z wyjątkiem przypadku określonego w pkt 34.3, BARR S.A. może przekazać Ostatecznemu Odbiorcy

środki Jednostkowej Pożyczki w formie zaliczki tylko jeden raz i w wysokości nie większej niż 25% kwoty Jednostkowej Pożyczki.

- 34.3 Niezależnie od ograniczeń określonych w pkt 34.2, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w szczególności w związku ze zbliżającym się zakończeniem Okresu Budowy Portfela w rozumieniu właściwej Umowy Operacyjnej i koniecznością dokonania wypłaty Jednostkowej Pożyczki w terminie wynikającym z tej Umowy Operacyjnej, BARR S.A. może podjąć decyzję o wypłacie w formie zaliczki kwoty przekraczającej 25% Jednostkowej Pożyczki, również jeżeli wcześniej dokonano wypłaty zaliczkowej, w tym całości pozostałej do wypłaty kwoty Jednostkowej Pożyczki. Decyzja w tym zakresie należy wyłącznie do BARR S.A. i jest podejmowana z uwzględnieniem w szczególności stopnia zaawansowania Inwestycji Końcowej, harmonogramu jej realizacji, przewidywanych terminów ponoszenia wydatków, możliwości należytego udokumentowania i rozliczenia środków oraz oceny ryzyka. Zastosowanie niniejszego punktu nie zwalnia Ostatecznego Odbiorcy z obowiązku wykorzystania i rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach i w terminach określonych w Regulaminie i Umowie 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. Z zastrzeżeniem pkt 34.3, w przypadku wypłaty końcowej transza Jednostkowej Pożyczki nie będzie wypłacana w formie zaliczki, o której mowa w pkt 34.2.
37. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki, rozumiane jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta, wynosi 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez BARR S.A. przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie tego terminu.
38. Jeżeli wypłata jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki lub jej części okaże się nienależna albo niezgodna z prawem, Umową Pożyczki, niniejszym Regulaminem lub mającymi zastosowanie do Ostatecznego Odbiorcy lub Inwestycji Końcowej wymaganiami wynikającymi z Umowy Operacyjnej, które zostały odzwierciedlone w Umowie Pożyczki lub niniejszym Regulaminie, BARR S.A. niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Ostatecznego Odbiorcę oraz wezwie go do zwrotu całości lub odpowiedniej części wypłaconej transzy, a Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu wskazanej kwoty w terminie i na rachunek wskazany w wezwaniu BARR S.A.

Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki

39. Wydatki sfinansowane z Jednostkowej Pożyczki weryfikowane są pod kątem spełnienia Zasad Kwalifikowalności również na etapie jej rozliczania, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
40. Nieosiągnięcie przez Ostatecznego Odbiorcę efektów lub celów realizacji Inwestycji Końcowej może skutkować uznaniem poniesionych wydatków za niekwalifikowalne oraz koniecznością postawienia całości lub odpowiedniej części finansowania w stan wymagalności.
41. 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).
42. BARR S.A. dokonuje kontroli wykorzystania pożyczki zgodnie z jej przeznaczeniem.
43. 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, rozumianego jako pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub do kontrahenta, zgodnie z pkt 37 powyżej. Termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków.
44. 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 43 powyżej, maksymalnie o 180 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 360 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek BARR S.A.
 45. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, na jakie zostały przyznane, jest faktura lub dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentem lub dowodem potwierdzającym dokonanie zapłaty. Dokument ten powinien być wystawiony nie wcześniej niż w dniu złożenia Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem, że Jednostkowa Pożyczka może finansować wyłącznie elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez BARR S.A., zgodnie z pkt 12 powyżej. Wymóg dotyczący daty wystawienia dokumentu nie dotyczy kosztów Analizy, ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej oraz dokumentacji technicznej dotyczącej Inwestycji Końcowej, o których mowa w pkt 2.1 powyżej. 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.
 46. BARR S.A. regularnie monitoruje terminowość wywiązywania się Ostatecznych Odbiorców z obowiązków dotyczących dokumentowania wydatkowania środków Jednostkowej Pożyczki, a w przypadku niedochowywania przez Ostatecznych Odbiorców terminów określonych w Umowach Pożyczki niezwłocznie podejmuje działania mające na celu wyegzekwowanie od nich wymaganych dokumentów.
 47. Brak udokumentowania wydatków może w ostateczności skutkować uznaniem wydatków jako niekwalifikowalnych i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości kwoty Jednostkowej Pożyczki.
 48. Wraz z dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków, o których mowa w pkt 45 powyżej, BARR S.A. pozyskuje od Ostatecznego Odbiorcy informacje na temat wysokości wniesionego przez niego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej, jeżeli został wniesiony. Informacja ta może zostać pozyskana przez BARR S.A. w formie odrębnego oświadczenia Ostatecznego Odbiorcy, danych podanych przez Ostatecznego Odbiorcę na formularzu rozliczenia udostępnionym przez BARR S.A. lub w formie innych dokumentów.
 49. 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.
 50. 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.
 51. BARR S.A., w terminie 30 dni kalendarzowych od udokumentowania wydatkowania Jednostkowej Pożyczki zgodnie z pkt 45 powyżej, dokonuje rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej, wypełniając Kartę zakończenia projektu według wzoru przewidzianego w Przewodniku, o którym mowa w pkt 6 powyżej, na podstawie dokumentów i informacji przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę zgodnie z pkt 45 i 48 powyżej oraz dokumentów wskazanych pomocniczo w Przewodniku - w zakresie, w jakim są lub mogą być one wymagane z punktu widzenia realizowanej Inwestycji Końcowej. BARR S.A. może żądać

od Ostatecznego Odbiorcy dokumentów lub informacji dotyczących Inwestycji Końcowej niezbędnych do sporządzenia Karty zakończenia projektu, w szczególności faktur lub dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentami lub dowodami potwierdzającymi dokonanie zapłaty, danych dotyczących wykorzystania środków własnych i innych środków na realizację przedsięwzięcia wraz z informacją uzupełniającą dotyczącą zakresu rzeczowego opłaconych robót, usług lub towarów, dokumentów stanowiących podstawę weryfikacji realizacji rzeczowych założeń Analizy oraz dokumentów wymaganych do potwierdzenia zakończenia Inwestycji Końcowej, adekwatnych do danej Inwestycji Końcowej.

52. Elementem rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej, o którym mowa w pkt 51 powyżej, jest potwierdzenie:
 - 52.1 realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki;
 - 52.2 osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu, które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej, na poziomie nie niższym niż założony;
 - 52.3 sfinansowania w ramach Jednostkowej Pożyczki towarów lub usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.
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 Jednostkowej Pożyczki oraz do potwierdzenia zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z Umową Pożyczki i wnioskiem o udzielenie pożyczki.

Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej
--

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

Dyrektor Funduszu Pożyczkowego S.A. - zmiana wymaga aneksu do Umowy Inwestycyjnej, zmiany we wniosku o udzielenie pożyczki oraz biznesplanie.

Wykluczenia z finansowania

56. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na:
- 56.1 wydatki i inwestycje objęte wyłączeniem ze wsparcia z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, wskazanym w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia EFRR, tj. na:
 - 56.1.1 likwidację lub budowę elektrowni jądrowych;
 - 56.1.2 inwestycje służące redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z wykazu działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE;
 - 56.1.3 wytwarzanie, przetwórstwo i wprowadzanie do obrotu tytoniu i wyrobów tytoniowych;
 - 56.1.4 przedsiębiorstwa znajdujące się w trudnej sytuacji zdefiniowane w art. 2 pkt 18 rozporządzenia (UE) nr 651/2014, chyba że jest to dozwolone w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności;
 - 56.1.5 inwestycje w infrastrukturę portów lotniczych, z wyjątkiem regionów najbardziej oddalonych lub istniejących regionalnych portów lotniczych zdefiniowanych w art. 2 pkt 153 rozporządzenia (UE) nr 651/2014 w każdym z następujących przypadków:
 - 56.1.5.1 inwestycje w środki łagodzące oddziaływanie na środowisko;
lub
 - 56.1.5.2 inwestycje w ochronę, bezpieczeństwo, jak i systemy zarządzania ruchem lotniczym wynikające z badań nad systemem zarządzania ruchem lotniczym w jednolitej europejskiej przestrzeni powietrznej;
 - 56.1.6 inwestycje w zakresie składowania odpadów, z wyjątkiem:
 - 56.1.6.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
lub
 - 56.1.6.2 inwestycji w zakresie zamykania, przekształcania lub zabezpieczania istniejących składowisk, pod warunkiem że takie inwestycje nie zwiększają ich przepustowości;
 - 56.1.7 inwestycje służące zwiększeniu przepustowości obiektów przetwarzania odpadów resztkowych; z wyjątkiem:
 - 56.1.7.1 w odniesieniu do regionów najbardziej oddalonych – wyłącznie w należycie uzasadnionych przypadkach;
 - 56.1.7.2 inwestycji w technologie odzyskiwania materiałów z odpadów resztkowych do celów gospodarki o obiegu zamkniętym;
 - 56.1.8 inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych, z wyjątkiem:
 - 56.1.8.1 wymiany systemów ciepłowniczych zasilanych stałymi paliwami kopalnymi, tj. węglem kamiennym, torfem, węglem brunatnym, łupkami bitumicznymi, na systemy grzewcze zasilane gazem ziemnym w celu:
 - 56.1.8.1.1 modernizacji systemów ciepłowniczych i chłodniczych do stanu „efektywnego systemu ciepłowniczego i chłodniczego”, zdefiniowanego w art. 2 pkt 41 dyrektywy 2012/27/UE,
 - 56.1.8.1.2 modernizacji elektrociepłowni do stanu „wysokosprawnej kogeneracji”, zdefiniowanej w art. 2 pkt 34 dyrektywy 2012/27/UE,

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

56.1.8.2 inwestycji w:

56.1.8.2.1 ekologicznie czyste pojazdy zdefiniowane w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/33/WE z dnia 23 kwietnia 2009 r. w sprawie promowania ekologicznie czystych pojazdów transportu drogowego w celu wsparcia mobilności niskoemisyjnej (Dz.U. L 120 z 15.5.2009, s. 5) do celów publicznych,
oraz

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

56.2 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 umożliwiając zastąpienie instalacji zasilanych stałymi paliwami kopalnymi;

56.3 wydatki wspierające przeniesienie produkcji, o którym mowa w art. 66 Rozporządzenia Ogólnego, przez które rozumie się przeniesienie tej samej lub podobnej działalności lub jej części z zakładu na terytorium jednej umawiającej się strony Porozumienia EOG do zakładu, w którym dokonuje się inwestycji objętej pomocą, na terytorium innej umawiającej się strony Porozumienia EOG, jeżeli produkt lub usługa w zakładzie pierwotnym i w zakładzie objętym pomocą służy przynajmniej częściowo do tych samych celów i zaspokajają wymagania lub potrzeby tej samej kategorii klientów, a w wyniku przeniesienia dochodzi do utraty miejsc pracy w takiej samej lub podobnej działalności w jednym z pierwotnych zakładów beneficjenta na terytorium EOG;

56.4 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;

56.5 prefinansowanie wydatków, w części, na którą Ostateczny Odbiorca otrzymał dofinansowanie w formie dotacji;

56.6 refinansowanie pożyczek, kredytów, leasingu lub innych form finansowania, z których korzysta Ostateczny Odbiorca;

56.7 finansowanie zakupu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub lokowania kapitału;

56.8 finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiących lokatę kapitału;

§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, Wniosku o pożyczkę wraz z kompletem wymaganych przez BARR S.A. dokumentów niezbędnych do kompleksowej oceny Wniosku i Wnioskodawcy, w tym Analizą oraz wszystkimi załącznikami obowiązkowymi zgodnie z Listą dodatkowych załączników do Wniosku o pożyczkę, w postaci papierowej lub elektronicznej.

2. Dokumentacja aplikacyjna złożona przez Wnioskodawcę, w tym Wniosek, Analiza lub inne dokumenty składane wraz z Wnioskiem, powinna jednoznacznie wskazywać na Typ Inwestycji Końcowej będący przedmiotem finansowania oraz być przygotowana w sposób umożliwiający BARR S.A. dokonanie oceny zgodności przedmiotu i celu planowanej Inwestycji Końcowej z tym Typem Inwestycji Końcowej.
3. Co najmniej 7 dni przed planowanym terminem rozpoczęcia przyjmowania Wniosków BARR S.A. zamieszcza na stronie www.barr.org.pl informację o naborze Wniosków i terminie jego rozpoczęcia wraz z dokumentacją związaną z naborem, w tym Regulaminem, wzorem Wniosku oraz wzorem Umowy Pożyczki.
4. Dokumentacja aplikacyjna zamieszczana jest na stronie www.barr.org.pl.
5. Nabór wniosków ma charakter otwarty i ciągły, tzn. że Wnioskodawcy mogą składać wnioski o pożyczki w sposób ciągły od momentu ogłoszenia naboru przez BARR S.A. do momentu jego zamknięcia lub zawieszenia.
6. W przypadku przyjęcia przez BARR S.A. wniosków o łącznej wartości przekraczającej 120% alokacji, którą dysponuje BARR S.A. z przeznaczeniem na pożyczki, BARR S.A. będzie uprawniona do zawieszenia lub zamknięcia naboru, o czym poinformuje na stronie www.barr.org.pl.
7. Wnioski o pożyczkę wraz z załącznikami mogą być składane w formie:
 - 7.1 w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej: wnioski@barr.org.pl
 - 7.2 w postaci papierowej - bezpośrednio w siedzibie BARR S.A. przy ul. Kościuszki 65, 23 – 400 Biłgoraj, osobiście albo za pośrednictwem operatora pocztowego lub kuriera.
8. W przypadku składania Wniosku w sposób, o którym mowa w pkt 7.1, formularz Wniosku oraz sporządzone przez Wnioskodawcę załączniki wymagające jego podpisu muszą zostać opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo podpisem zaufanym, składanym przy użyciu profilu zaufanego, przez osobę lub osoby uprawnione do reprezentacji Wnioskodawcy, zgodnie z zasadami jego reprezentacji.
9. Na potrzeby naboru podpis zaufany uznaje się za wystarczający do skutecznego złożenia Wniosku oraz zawartych w nim oświadczeń, chyba że przepis prawa, dokument programowy albo charakter danego dokumentu wymaga zachowania formy szczególnej, w szczególności opatrzenia dokumentu kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
10. Załącznik wystawiony w postaci elektronicznej i opatrzony przez osobę uprawnioną do reprezentacji jego wystawcy kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo podpisem zaufanym nie wymaga dodatkowego podpisu Wnioskodawcy.
11. W przypadku załącznika wystawionego w postaci papierowej Wnioskodawca przekazuje jego elektroniczne odwzorowanie (skan) obejmujące cały dokument, wraz ze znajdującymi się na nim podpisami, a następnie opatruje skan kwalifikowanym podpisem elektronicznym albo podpisem zaufanym. Opatrzanie skanu podpisem Wnioskodawcy oznacza potwierdzenie zgodności elektronicznego odwzorowania z posiadanym dokumentem papierowym. BARR S.A. może zażądać przedłożenia oryginału dokumentu do wglądu.
12. Dokumenty, które zgodnie z przepisami prawa lub sposobem ich wystawienia nie wymagają podpisu, mogą zostać przedłożone bez dodatkowego podpisu Wnioskodawcy.
13. Samo opatrzenie podpisem elektronicznym wiadomości e-mail, do której załączono Wniosek lub inne dokumenty, nie zastępuje podpisania formularza Wniosku ani załączników wymagających podpisu.
14. Każdemu wnioskowi, który wpłynie w terminie prowadzenia naboru, nadawany jest numer identyfikacyjny.
15. 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.

16. W przypadku składania wniosku pocztą lub osobiście decyduje data wpływu do siedziby BARR S.A., w przypadku składania za pośrednictwem poczty elektronicznej decyduje data wpływu wniosku na serwer BARR S.A.
17. Wnioski, które nie będą złożone w sposób opisany w pkt 1 i 7-13 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

18. Wybór Ostatecznych Odbiorców dokonywany jest spośród podmiotów spełniających warunki określone w niniejszym Regulaminie, w sposób przejrzysty, obiektywny i nieprowadzący do powstania Konfliktu interesów.
19. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest po przeprowadzeniu oceny formalno-prawnej oraz merytorycznej Wnioskodawcy i planowanej Inwestycji Końcowej.
20. Ocena, o której mowa w pkt 19 powyżej, dokonywana jest zgodnie z Metodologią formalno-prawnej oraz merytorycznej oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A., stanowiącą załącznik do Regulaminu Funkcjonowania Komisji Kwalifikacyjnej Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. Dokumenty te stanowią dokumenty wewnętrzne BARR S.A.
21. Wniosek o pożyczkę podlega ocenie w szczególności pod kątem:
 - 21.1 poprawności dokumentacji aplikacyjnej
 - 21.2 zgodności z formalnymi wymogami Programu, Umowy Operacyjnej, Regulaminu,
 - 21.3 stanu przygotowania przedsięwzięcia do realizacji,
 - 21.4 efektywności ekonomiczno-finansowej przedsięwzięcia
 - 21.5 zabezpieczeń spłaty pożyczki
22. Na podstawie dokumentów przedłożonych przez Wnioskodawcę BARR S.A. dokonuje oceny:
 - 22.1 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.,
 - 22.2 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 Analizy.
23. Obowiązkowym elementem oceny Wniosku o pożyczkę jest również weryfikacja Analizy dokonywana przez Weryfikatora wskazanego przez BGK.
24. Etapy oceny wskazane w pkt 22 i 23 powyżej przedstawiają blokowo ramowy zakres oceny Wniosku, Wnioskodawcy oraz Inwestycji Końcowej i nie mogą być traktowane jako zamknięty katalog czynności wykonywanych przez BARR S.A., z wyjątkiem obligatoryjnej weryfikacji Analizy przez Weryfikatora.
25. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
26. 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.
27. Wnioski oceniane są według kolejności na liście złożonych wniosków, z zastrzeżeniem pkt 28 poniżej.
28. W trakcie oceny, o której mowa w pkt 19, 20 i 22 powyżej, BARR S.A. może wzywać Wnioskodawcę do wyjaśnień, uzupełnień lub poprawy Wniosku o pożyczkę, wyznaczając termin na ich złożenie 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.
29. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytorycznej 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.
 30. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytorycznej 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.
 31. Na Komisję Kwalifikacyjną w celu podjęcia decyzji o finansowaniu trafiają w pierwszej kolejności wnioski, które zostały w pierwszej kolejności ocenione pozytywnie.
 32. Komisja Kwalifikacyjna dokonując oceny wniosków o pożyczkę i podejmując decyzję o finansowaniu ma prawo ich akceptowania w kwocie i na warunkach zgłoszonych przez Wnioskodawcę, akceptowania w innej kwocie lub na innych warunkach (w szczególności biorąc pod uwagę warunki wynikające z Umowy Operacyjnej), odłożyć podjęcie decyzji do czasu uzyskania dodatkowych informacji lub odrzucić wniosek.
 33. Komisja podejmując decyzję, o której mowa w pkt 32 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.
 34. 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 37 poniżej.
 35. W przypadku odmowy udzielenia Jednostkowej Pożyczki lub obniżenia jej kwoty w stosunku do kwoty wnioskowanej, BARR S.A. pisemnie informuje Wnioskodawcę o tym fakcie, podając uzasadnienie decyzji.
 36. Uchwała Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki jest ważna do 90 dni z uwzględnieniem dostępności środków w ramach Umowy Operacyjnej. Na podstawie wniosku zawierającego uzasadnienie złożonego przez Wnioskodawcę, Zarząd może wyrazić zgodę na wydłużenie ważności uchwały Komisji Kwalifikacyjnej o udzieleniu pożyczki o maksymalnie 30 dni. Wydłużenie okresu ważności Uchwały Komisji Kwalifikacyjnej nie może wiązać się ze zmianą warunków udzielenia pożyczki określonych w tejże Uchwale.
 37. 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.
 38. Inwestycje finansowane przez BARR S.A. muszą być w ocenie Komisji Kwalifikacyjnej ekonomicznie uzasadnione.
 39. W przypadku wystąpienia Konfliktu interesów BARR S.A. pisemnie powiadamia o tym Menadżera w terminie 5 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji o wystąpieniu Konfliktu interesów.
 40. Jeśli w danym przypadku Konflikt interesów nie może zostać wyeliminowany, w tym przez wyłączenie z procesu osoby, której dotyczy Konflikt interesów, albo – jeżeli jest to zgodne z podziałem zadań pomiędzy członkami Konsorcjum – przez przekazanie Wniosku do oceny i dalszej obsługi drugiemu członkowi Konsorcjum, lub poprzez inne uzgodnione przez BARR S.A.

z Menadżerem rozwiązania lub działania zapewniające bezstronność i obiektywność w procesie udzielania i obsługi Jednostkowej Pożyczki, BARR S.A. odmawia zawarcia Umowy Inwestycyjnej.

§8 ZABEZPIECZENIE

1. Ustanowienie wymaganych prawnych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki jest warunkiem jej uruchomienia, z zastrzeżeniem § 6 pkt 32 niniejszego Regulaminu.
2. Wnioskodawca proponuje formę zabezpieczenia spłaty Jednostkowej Pożyczki spośród katalogu zabezpieczeń zawartego we wniosku o pożyczkę.
3. Przyjęte zabezpieczenia powinny być adekwatne do wartości Jednostkowej Pożyczki, a także przedmiotu i charakteru Inwestycji Końcowej, formy prawnej Ostatecznego Odbiorcy i jego działalności oraz wyników oceny Wniosku o pożyczkę.
4. W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zabudowanej, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia środków trwałych BARR S.A. będzie przyjmował dodatkowe zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia rzeczy stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, o ile przelew praw z polisy jest możliwy i uzasadniony np. wynikiem oceny Wniosku o pożyczkę. Przedmiot zabezpieczenia powinien być, co do zasady, objęty umową ubezpieczenia w całym okresie spłaty pożyczki.
5. W przypadku jednostek samorządu terytorialnego wystarczającym prawnym zabezpieczeniem spłaty Jednostkowej Pożyczki może być weksel własny in blanco składany z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.
6. 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 - 5 powyżej.
7. Wybór formy zabezpieczenia należy do BARR S.A. i zależy od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i ryzyka kredytowego.
8. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem zabezpieczenia obciążają Pożyczkobiorcę.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. Wartość rzeczy ruchomej mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki ustala się na podstawie porównania cen.
14. Dodatkowe zabezpieczenie do zabezpieczenia rzeczowego na rzeczach ruchomych winien stanowić przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia, a w przypadku pojazdów z polisy ubezpieczenia AC.
15. 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 powiadamiania 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 związane z dochodzeniem Wierzytelności, w tym opłaty za czynności windykacyjne oraz koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego,
 - 8.2 odsetki karne od zadłużenia przeterminowanego,
 - 8.3 odsetki umowne przeterminowane,
 - 8.4 kapitał przeterminowany,
 - 8.5 odsetki umowne bieżące,
 - 8.6 kapitał nieprzeterminowany.
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. osiągnięcia zadeklarowanych we Wniosku o pożyczkę i określonych w Umowie Pożyczki wartości docelowych wskaźników produktu i rezultatu dotyczących Inwestycji Końcowej, w terminach wynikających z Wniosku o pożyczkę i Umowy Pożyczki,
 - 1.3. rozliczenia całej kwoty otrzymanej Pożyczki, niezależnie od jej przeznaczenia,
 - 1.4. terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publiczno-prawnych,
 - 1.5. niezwłocznego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwiska, adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany danych kontaktowych oraz zmianie w zakresie innych danych wskazanych we wniosku o pożyczkę.
2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić BARR S.A. kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny Pożyczkobiorcy w jego siedzibie lub zakładzie.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia BARR S.A. o wszystkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Pożyczki oraz o

- podjętych środkach zaradczych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia. W przypadku powstania Nieprawidłowości na poziomie Ostatecznego Odbiorcy, Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest do zwrotu BARR S.A. wskazanej przez BARR S.A. kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, wraz z odsetkami należnymi zgodnie z Umową Pożyczki, naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w terminie 10 dni od dnia wezwania przez BARR S.A.
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, z zastrzeżeniem terminów szczególnych określonych poniżej, 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 lub istotnym zmniejszeniu wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Pożyczki,
 - 5.2 o wszelkich postępowaniach sądowych, arbitrażowych i administracyjnych przeciwko Pożyczkobiorcy, które aktualnie się toczą lub mogą się toczyć i które, w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłyby w sposób istotny negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Pożyczkobiorcy lub jego zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy Inwestycyjnej, w ciągu 5 Dni Roboczych od powzięcia informacji o takich postępowaniach,
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), poczynając 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 inne właściwe dokumenty finansowe, stosownie do formy prowadzonej działalności), poczynając od dokumentów za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł niniejszą umowę - 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 zobowiązuje się do udostępniania Pożyczkodawcy prowadzonych ksiąg handlowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje będą udostępniane na każde żądanie Pożyczkodawcy, w szczególności w zakresie niezbędnym do monitorowania sytuacji

- ekonomiczno-finansowej Pożyczkobiorcy oraz jego zdolności do wykonywania zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy.
8. Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie przedstawiać Pożyczkodawcy wszelkie informacje dotyczące swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, w tym podatkowej, oraz prowadzonej działalności.
 9. Obowiązki, o których mowa w pkt 5- 8 powyżej obowiązują do czasu całkowitej spłaty przez Pożyczkobiorcę Jednostkowej Pożyczki wraz ze wszelkimi odsetkami i innymi należnościami wynikającymi z niniejszej Umowy.

§11 DOTACJA NA SPŁATĘ I GRANT

1. W przypadku wykorzystania Jednostkowej Pożyczki na zakup magazynu energii (elektrycznej i/lub cieplnej) działającego na potrzeby danego źródła OZE przewidziany jest Grant:
 - 1.1 gdy inwestycja w OZE służy zaspokojeniu własnych potrzeb energetycznych Ostatecznego Odbiorcy - w wysokości 100% kosztów magazynu;
 - 1.2 gdy inwestycja dotyczy produkcji energii przeznaczonej na sprzedaż i pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] jest nie większa niż 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] - w wysokości 100% kosztów magazynu;
gdy inwestycja dotyczy produkcji energii przeznaczonej na sprzedaż i pojemność magazynu energii elektrycznej w [kWh] jest większa niż 50% mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW] - w wysokości obliczonej według wzoru wskazanego poniżej; pozostały koszt zakupu magazynu może zostać sfinansowany z Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, o ile Ostateczny Odbiorca spełnia warunki dotyczące pomocy publicznej, o których mowa w §5 pkt 5 Regulaminu. Cały koszt magazynu energii musi zostać wtedy sfinansowany na zasadach pomocy de minimis lub pomocy inwestycyjnej na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych. Przy finansowaniu magazynu energii z Grantu oraz Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki wykluczone jest łączenie pomocy de minimis z pomocą określoną w Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 651/2014. W przypadku gdy intensywność pomocy przekracza limit określony w art. 41 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014, Ostateczny Odbiorca musi pokryć pozostały koszt magazynu ze środków własnych.

Wzór:

$(50\% / x) \cdot \text{koszt magazynu energii elektrycznej,}$

gdzie x oznacza wyrażony w % stosunek pojemności magazynu energii elektrycznej w [kWh] do mocy zainstalowanej w nowych/budowanych źródłach odnawialnych w [kW].

Wysokość Grantu nie może być wyższa niż 50% kwoty Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego Wkładu PF wniesionego przez BARR S.A.⁷.

2. W przypadku Inwestycji Końcowych, w wyniku realizacji których osiągnięte zostaną poniższe efekty, przewidziana jest Dotacja na spłatę:
 - 2.1 5% kapitału Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego Wkładu PF wniesionego przez BARR S.A.⁷, w przypadku Inwestycji Końcowej realizowanej na obszarach OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze;

⁷ Wartość Jednostkowej Pożyczki może być wyższa niż 10 000 000,00 zł, jeśli część wykraczającą ponad tę kwotę BARR S.A. sfinansuje w całości ze środków własnych stanowiących dodatkowy Wkład PF, ponad obligatoryjny Wkład PF przypisany do tej Jednostkowej Pożyczki.

- 2.2 5% kapitału Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego Wkładu PF wniesionego przez BARR S.A.⁷, w przypadku gdy Inwestycja Końcowa dotyczy instalacji wytwarzającej energię elektryczną/cieplną do 50 kW;
- 2.3 5% kapitału Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego Wkładu PF wniesionego przez BARR S.A.⁷, w przypadku gdy Inwestycja Końcowa realizowana będzie w budynku użyteczności publicznej.
3. W przypadku spełnienia przez Ostatecznego Odbiorcę więcej niż jednego z warunków, o których mowa w pkt 2.1 – 2.3 powyżej, wysokość Dotacji na spłatę udzielonej za poszczególne warunki sumuje się.
4. Wnioskodawca określa we Wniosku o pożyczkę kwotę Grantu lub Dotacji na spłatę, o jaką wnioskuje, wraz z uzasadnieniem, oraz jest zobowiązany do udokumentowania spełnienia warunków ich uzyskania określonych w niniejszym paragrafie.
5. BARR S.A. w ramach oceny dokumentacji aplikacyjnej weryfikuje spełnienie przez Wnioskodawcę warunków umożliwiających udzielenie Grantu lub Dotacji na spłatę. W przypadku spełnienia warunków do ich przyznania, w Umowie Pożyczki określa się kwotę przyznanego Grantu lub Dotacji na spłatę oraz warunki ich zastosowania.
6. Suma wartości Grantu oraz Dotacji na spłatę dla Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 50% jej wartości.
7. Zastosowanie przyznanej Dotacji na spłatę następuje poprzez zaliczenie jej na poczet spłaty odpowiedniej części kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeżeli dotyczy), zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków oraz rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki przez BARR S.A.
8. W przypadku gdy:
 - 8.1 nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki,
 - 8.2 Ostateczny Odbiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki,
 - 8.3 część wydatków poniesionych w ramach Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
 - 8.4 kwota Grantu zostanie zmniejszona zgodnie z ust. 8,
 kwota Dotacji na spłatę ulega odpowiedniemu obniżeniu i jest odpowiednio korygowana w oparciu o kwotę Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki i Grantu 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 zastosowania Dotacji na spłatę i Grantu.
9. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej nie zostaną spełnione warunki do zastosowania Dotacji na spłatę określone w pkt 2–3 powyżej, kwota Dotacji na spłatę zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z pkt 2–3 powyżej.
10. W przypadku, gdy w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej spełnione zostaną warunki, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości Dotacji na spłatę niż wartość przewidziana w Umowie Pożyczki, prawo do dodatkowej Dotacji na spłatę z tego tytułu nie przysługuje.
11. Zastosowanie Dotacji na spłatę może nastąpić po dokonaniu przez Ostatecznego Odbiorcę, w przypadkach określonych w pkt 8.2–8.3 powyżej, zwrotu niewykorzystanej oraz niespełniającej Zasad Kwalifikowalności części Jednostkowej Pożyczki oraz po zapłacie wszystkich rat Jednostkowej Pożyczki przypadających do zapłaty do dnia zastosowania Dotacji na spłatę określonego zgodnie z pkt 17 poniżej, w tym raty przypadającej na ten dzień.
12. Dotacja na spłatę obejmuje wyłącznie kapitał Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki w części Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego

- i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostałej do spłaty przypisanej do tego źródła finansowania na dzień zastosowania Dotacji na spłatę.
13. Wraz z zastosowaniem Dotacji na spłatę następuje obniżenie salda Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki pozostającego do spłaty. BARR S.A. przygotowuje i przekazuje Ostatecznemu Odbiorcy nowy, pomniejszony o kwotę Dotacji na spłatę harmonogram spłat Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu jej spłaty.
 14. Koszty zakupu magazynu energii elektrycznej i/lub ciepłej podlegają objęciu Grantem na podstawie przedstawionych przez Ostatecznego Odbiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem, tj. faktur lub innych dokumentów o równoważnej wartości dowodowej.
 15. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych na zakup magazynu energii działającego na potrzeby danego źródła OZE, na zasadach określonych w pkt 1 powyżej, będzie niższa od kwoty wydatków na ten cel zadeklarowanej we Wniosku o pożyczkę, kwota Grantu zostanie odpowiednio dostosowana.
 16. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia Grantem będzie wyższa niż kwota Grantu przewidziana w Umowie Pożyczki, Ostatecznemu Odbiorcy nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego Grantu z tego tytułu.
 17. Dniem zastosowania Dotacji na spłatę jest dzień przewidziany do zapłaty raty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, wskazany w obowiązującym harmonogramie spłat, przypadający w najwcześniejszym terminie po dokonaniu wszystkich czynności przewidzianych w pkt 7 powyżej oraz spełnieniu warunków określonych w pkt 11 powyżej. Jeżeli dzień ten przypada w okresie karencji w spłacie kapitału Jednostkowej Pożyczki, za dzień zastosowania Dotacji na spłatę przyjmuje się dzień przewidziany do zapłaty raty odsetkowej.
 18. W przypadku wyczerpania Limitu Pożyczki przeznaczonego na Dotacje koszty zakupu magazynów energii elektrycznej lub ciepłej mogą być sfinansowane w ramach Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki.
 19. Udział Grantów oraz Dotacji na spłatę w Limicie Pożyczki wynosi maksymalnie 50% Limitu Pożyczki w części wkładu pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI

1. BARR S.A. zobowiązany jest, z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru swojej działalności, dochodzić od Ostatecznego Odbiorcy w drodze negocjacji lub innych działań dopuszczalnych prawem wszelkich niezaspokojonych roszczeń przysługujących BARR S.A., Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej. Dochodzenie Wierzytelności prowadzone jest zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Operacyjną, Procedurą Windykacyjną stanowiącą załącznik do Umowy Operacyjnej, Umową Pożyczki oraz zgodnie ze stosowanymi przez BARR S.A. procedurami dotyczącymi dochodzenia wierzytelności od klientów i może polegać w szczególności na:
 - 1.1 prowadzeniu działań w celu polubownego wyegzekwowania Wierzytelności, w tym w szczególności na:
 - 1.1.1 wysyłaniu wezwań do zapłaty zadłużenia przez Ostatecznego Odbiorcę,
 - 1.1.2 negocjowaniu formy oraz terminu zapłaty Wierzytelności w drodze kontaktów telefonicznych, poprzez korespondencję e-mail, listową oraz - w zależności od okoliczności - kontaktów bezpośrednich,
 - 1.1.3 zawieraniu i monitorowaniu porozumień o odroczonym terminie płatności Wierzytelności lub spłaty Wierzytelności w ratach uzgodnionych przez BARR S.A. w zakresie dozwolonym na gruncie Umowy Operacyjnej i Umowy Pożyczki;

- 1.2 realizacji zabezpieczeń udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę na zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki,
- 1.3 podejmowaniu działań przed sądami powszechnymi wszystkich instancji i Sądem Najwyższym oraz podejmowaniu czynności procesowych w pełnym niezbędnym zakresie,
- 1.4 prowadzeniu postępowania egzekucyjnego przeciwko Ostatecznemu Odbiorcy w odniesieniu do Wierzytelności oraz udzielonych przez Ostatecznego Odbiorcę zabezpieczeń Jednostkowej Pożyczki przed organami egzekucyjnymi, organami 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 1 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 PF 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 podmiotów 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 nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w zakresie, w jakim spełnione są przesłanki określone w art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych.
6. Umowa Pożyczki oraz niniejszy Regulamin są sporządzane i stosowane z uwzględnieniem wymagań wynikających z Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz Zasad Kwalifikowalności, mających zastosowanie do danej Jednostkowej Pożyczki, Ostatecznego Odbiorcy i Inwestycji Końcowej. Postanowienia Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz innych dokumentów dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego nie nakładają bezpośrednio na Ostatecznego Odbiorcę obowiązków innych niż wynikające z Umowy Pożyczki, niniejszego Regulaminu lub powszechnie obowiązujących przepisów prawa, chyba że Umowa Pożyczki lub Regulamin wyraźnie stanowią inaczej.
7. W sprawach nieuregulowanych Umową Pożyczki lub niniejszym Regulaminem stosuje się przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności Kodeksu cywilnego i Prawa wekslowego. Pożyczkodawca przy wykonywaniu swoich obowiązków uwzględnia wymagania

wynikające z Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz innych dokumentów dotyczących wdrażania Instrumentu Finansowego.

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 24/2026 Rady Nadzorczej z dnia 28.09.2026 roku.

Podpisał: 29.09.2026
Mateusz Bury
Prezes zarządu BARR S.A.