

UMOWA POŻYCZKI Nr

(nr SZFEiK)

zawarta w Biłgoraju w dniu r. pomiędzy

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

Mateusz Bury – Prezes Zarządu,

będącą Liderem Konsorcjum utworzonego wspólnie z Lubelską Fundacją Rozwoju, które na podstawie Umowy Operacyjnej nr zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego występuje jako Partner Finansujący, przy czym BARR S.A., zgodnie z podziałem zadań pomiędzy członków Konsorcjum, udziela niniejszej Jednostkowej Pożyczki we własnym imieniu, zawiera niniejszą Umowę jako jej strona oraz wykonuje czynności związane z jej obsługą,
zwaną **Pożyczkodawcą,**

a

.....¹
zwanym/ą dalej **Pożyczkobiorcą** lub **Ostatecznym Odbiorcą,**

wspólnie zwanymi dalej „Stronami”,

o następującej treści:

Definicje

§ 1

1. Definicje użyte w niniejszej umowie oznaczają:

- 1) **Czarna lista** – unijny wykaz jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (tj. krajów lub terytoriów, które nie współpracują z UE w dziedzinie podatków lub nie wywiązały się w pełni ze swoich zobowiązań), stanowiący Załącznik I do Konkluzji Rady Unii Europejskiej w sprawie unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (wraz z jego zmianami);
- 2) **Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki** – zwrotna część Jednostkowej Pożyczki udzielana Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
- 3) **Dotacja** – forma wsparcia Ostatecznego Odbiorcy, o której mowa w art. 52 Rozporządzenia Ogólnego², 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 Regulaminie;
- 4) **Dotacja na spłatę** – Dotacja na spłatę części kapitału w ramach Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie;
- 5) **Dzień Roboczy** – dzień niebędący sobotą, ani dniem wolnym od pracy w rozumieniu ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
- 6) **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 Należy dostosować treść komparacji umowy do formy prawnej Pożyczkobiorcy

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 7) **Grant** – Dotacja udzielana w formie grantu oprócz Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie;
- 8) **Harmonogram spłat** – harmonogram spłat Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki stanowiący Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy, aktualizowany w przypadkach i na zasadach określonych w niniejszej Umowie;
- 9) **Harmonogram rzeczowo-finansowy** – harmonogram rzeczowo-finansowy Inwestycji Końcowej stanowiący Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy;
- 10) **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;
- 11) **Informacja pokontrolna** – pisemna informacja sporządzana przez Zespół kontrolujący po kontroli na miejscu przeprowadzonej przez Pożyczkodawcę, obejmująca ustalenia kontroli oraz, jeżeli dotyczy, zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji;
- 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;
- 13) **Inwestycja Końcowa / Inwestycja** – przedsięwzięcie realizowane przez Ostatecznego Odbiorcę, na które przeznaczone jest wsparcie w postaci Jednostkowej Pożyczki, udzielane na podstawie Umowy Inwestycyjnej;
- 14) **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;
- 15) **Konsorcjum** – Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. oraz Lubelska Fundacja Rozwoju, działające łącznie jako Partner Finansujący na podstawie odpowiedniej Umowy Operacyjnej;
- 16) **Jednostkowa Pożyczka / Pożyczka** – Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki oraz (jeśli dotyczy) Dotacja, udzielana Ostatecznemu Odbiorcy przez BARR S.A., jako Pożyczkodawcę oraz członka 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 Regulaminie, odzwierciedlających mające zastosowanie wymagania Metryki Instrumentu Finansowego, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy Operacyjnej, w celu finansowania Inwestycji Końcowej;
- 17) **Menadżer Funduszu Powierniczego / Menadżer / BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie;
- 18) **Metryka Instrumentu Finansowego / Metryka** – Metryka Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE”, stanowiąca Załącznik nr 2 do odpowiedniej Umowy Operacyjnej;
- 19) **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;
- 20) **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;
- 21) **Ostateczny Odbiorca / Pożyczkobiorca** – osoba lub podmiot wskazany w 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;
- 22) **OZE** – odnawialne źródła energii;
- 23) **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);
- 24) **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;

- 25) **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 Regulaminem prowadzi nabór i ocenę Wniosków, zawiera we własnym imieniu Umowy Pożyczki, wypłaca i obsługuje Jednostkowe Pożyczki oraz dochodzi związanych z nimi Wierzytelności;
- 26) **Poręczyciel** – osoba fizyczna lub prawna, która udzieliła poręczenia zabezpieczającego wykonanie zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z niniejszej Umowy;
- 27) **Porozumienie** – porozumienie w sprawie powierzenia Partnerowi Finansującemu przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej, zawarte pomiędzy BGK a Partnerem Finansującym;
- 28) **Procedura Windykacyjna** – procedura windykacyjna stanowiąca Załącznik nr 6 do odpowiedniej Umowy Operacyjnej;
- 29) **Program** – dokument Program Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027,
- 30) **Projekt** – przedsięwzięcie, o którym mowa w art. 2 pkt 4 lit. b Rozporządzenia Ogólnego, pn. „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego”, realizowane przez BGK na podstawie Umowy o Finansowaniu;
- 31) **RODO** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- 32) **Regulamin Funduszu Pożyczkowego / Regulamin** – 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, wraz z późniejszymi zmianami;
- 33) **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;
- 34) **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;
- 35) **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;
- 36) **Umowa o Finansowaniu** – umowa nr FELU.04.07-IZ.00-0001/23-00 o finansowaniu Projektu w ramach Programu zawarta w dniu 28 kwietnia 2023 r. pomiędzy Województwem Lubelskim (Zarządem Województwa Lubelskiego) a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 37) **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;
- 38) **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 Lubelską Fundacją Rozwoju, działającymi łącznie jako Konsorcjum i określonymi jako PF;
- 39) **Ustawa wdrożeniowa** – ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027;
- 40) **Wytyczne** – zasady opracowane przez BGK lub Pożyczkodawcę, na podstawie przepisów lub zasad wydanych odpowiednio przez Komisję Europejską, Instytucję Zarządzającą, BGK lub inne organy administracji, mające zastosowanie do realizacji Umowy Operacyjnej i niniejszej umowy,
- 41) **Wierzytelności** – wszelkie niezaspokojone roszczenia przysługujące BARR S.A., Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej wobec Ostatecznego Odbiorcy w związku z Umową Inwestycyjną lub Jednostkową Pożyczką;
- 42) **Wkład Funduszu Powierniczego / Wkład FP** – środki finansowe wniesione przez Menadżera na podstawie Umowy Operacyjnej, przeznaczone na udzielanie Jednostkowych Pożyczek;
- 43) **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;

- 44) **Wniosek / Wniosek o pożyczkę** – wniosek o udzielenie Jednostkowej Pożyczki składany przez Wnioskodawcę wraz z wymaganymi załącznikami;
- 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;
- 46) **Zespół kontrolujący** – oznacza co najmniej dwie osoby upoważnione przez Pożyczkodawcę do przeprowadzania Kontroli na miejscu jako kontroli planowej lub Kontroli doraźnej.
2. O ile niniejsza umowa nie stanowi inaczej, odniesienia w niniejszej umowie do:
- 1) „Banku Gospodarstwa Krajowego”, „BGK”, „Instytucji Zarządzającej”, „Pożyczkodawcy”, „Partnera Finansującego”, „BARR S.A.”, „Ostatecznego Odbiorcy” lub „Pożyczkobiorcy” obejmują również ich następców prawnych, dozwolonych cesjonariuszy i dozwolonych beneficjentów przeniesienia,
 - 2) „niniejszej umowy”, „umowy pożyczki”, „umowy operacyjnej”, „umowy o finansowaniu”, „Regulaminu Funduszu Pożyczkowego”, „Regulaminu”, innej umowy lub dokumentu stanowią odniesienia odpowiednio do danej umowy lub dokumentu wraz z późniejszymi zmianami,
 - 3) „przepisu” obejmują wszelkie przepisy krajowe i unijne, zasady, oficjalne dyrektywy, wnioski lub wytyczne organu władzy publicznej lub innego organu wraz z późniejszymi zmianami.

Przedmiot umowy

§ 2

1. Niniejsza Umowa stanowi Umowę Inwestycyjną w rozumieniu Umowy Operacyjnej wskazanej w komparycji, zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK”, a Biłgorajską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. oraz Lubelską Fundacją Rozwoju, działającymi łącznie jako Konsorcjum i określonymi w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący. BARR S.A. zawiera niniejszą Umowę we własnym imieniu jako Pożyczkodawca i jest stroną niniejszej Umowy po stronie udzielającej Jednostkowej Pożyczki, wykonując w odniesieniu do niej zadania przypisane BARR S.A. zgodnie z podziałem zadań pomiędzy członkami Konsorcjum.
2. W odniesieniu do niniejszej Jednostkowej Pożyczki BARR S.A., jako Pożyczkodawca oraz Lider i członek Konsorcjum określonego w Umowie Operacyjnej jako Partner Finansujący, wykonuje we własnym zakresie czynności związane z jej udzieleniem i obsługą, w szczególności zawiera niniejszą Umowę, dokonuje wypłat środków, monitoruje i rozlicza jej wykorzystanie oraz realizację Inwestycji Końcowej, przeprowadza czynności kontrolne oraz dochodzi Wierzytelności wynikających z niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem uprawnień BGK, Instytucji Zarządzającej oraz innych podmiotów wynikających z Umowy Operacyjnej, niniejszej Umowy lub przepisów prawa.
3. Jednostkowa Pożyczka obejmuje środki Wkładu Funduszu Powierniczego, w tym środki pochodzące z funduszy Unii Europejskiej, oraz Wkład PF przypisany do niniejszej Jednostkowej Pożyczki, wnoszony przez BARR S.A. zgodnie z zasadami realizacji Umowy Operacyjnej. Z uwagi na źródło i cel finansowania środki Jednostkowej Pożyczki mogą być wykorzystywane wyłącznie na cele i na zasadach określonych w niniejszej Umowie, Regulaminie, Metryce Instrumentu Finansowego oraz Zasadach Kwalifikowalności.
4. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest w związku z realizacją, na podstawie Umowy o Finansowaniu zawartej pomiędzy BGK a Województwem Lubelskim, Projektu pn. „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021–2027, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.
5. Niniejsza Umowa jest zawierana i wykonywana zgodnie z jej postanowieniami oraz Regulaminem Funduszu Pożyczkowego, a przy jej zawieraniu i wykonywaniu Pożyczkodawca uwzględnia wymagania wynikające z Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego, Zasad Kwalifikowalności oraz mających zastosowanie przepisów prawa, w zakresie odnoszącym się do danej Jednostkowej Pożyczki, Ostatecznego Odbiorcy oraz Inwestycji Końcowej. Postanowienia Umowy Operacyjnej, Metryki Instrumentu Finansowego oraz Zasad Kwalifikowalności nie nakładają bezpośrednio na Pożyczkobiorcę obowiązków innych niż wynikające z niniejszej Umowy, Regulaminu lub bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, chyba że niniejsza Umowa wyraźnie stanowi inaczej.

§ 3

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy, w ramach Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE”, na warunkach określonych w niniejszej Umowie i Regulaminie Funduszu Pożyczkowego, Jednostkowej Pożyczki w walucie polskiej w łącznej kwocie zł (słownie: złotych),

obejmującej Część zwrotną Jednostkowej Pożyczki oraz, jeżeli dotyczy, Grant i Dotację na spłatę, których wysokość określono odpowiednio w §5 ust. 7 i 8 niniejszej umowy.

2. Pożyczkobiorca oświadcza, że środki z pożyczki przeznaczy na sfinansowanie Inwestycji polegającej na: , której celem jest³, zgodnie z zakresem rzeczowym określonym we wniosku o pożyczkę oraz harmonogramem rzeczowo – finansowym stanowiącym załącznik do niniejszej umowy i zlokalizowanej w
3. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z niniejszą Umową, w tym z celem finansowania wynikającym z niniejszej Umowy oraz Wniosku o pożyczkę, na podstawie którego przyznano finansowanie.
4. Wszelkie zmiany zakresu rzeczowo – finansowego Inwestycji możliwe są na zasadach określonych w §6 pkt 55 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, że Inwestycja Końcowa wskazana w niniejszym paragrafie nie obejmuje działań sprzecznych z mającymi zastosowanie przepisami prawa unijnego i krajowego oraz zobowiązuje się do realizacji Inwestycji Końcowej i wykorzystania środków Jednostkowej Pożyczki zgodnie z niniejszą Umową, Regulaminem oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa.
6. Jednostkowa Pożyczka udzielana jest wyłącznie na sfinansowanie wydatków spełniających Zasady Kwalifikowalności, z uwzględnieniem § 2 ust. 5 niniejszej Umowy.

Warunki wypłaty środków Jednostkowej Pożyczki

§ 4

1. Pożyczkodawca przekaze pożyczkę w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy nr w Banku w transzach, z zastrzeżeniem § 27 ust. 6 niniejszej Umowy oraz zgodnie z postanowieniami § 6 pkt 31-38 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
2. Na wniosek Pożyczkobiorcy możliwe jest również dokonanie wypłaty transzy pożyczki bezpośrednio do kontrahentów (wykonawców / dostawców / usługodawców) Pożyczkobiorcy wskazanych na dokumentach, o których mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu.
3. Wypłata drugiej i kolejnych transz może następować po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków w ramach dotychczas otrzymanych transz, nie mniejszych niż 50% łącznej wartości tych transz.
4. Wypłata środków pożyczki następuje po przedłożeniu Pożyczkodawcy faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej.
5. Pożyczkodawca zobowiązuje się do przekazania środków z pożyczki, o których mowa w ust. 3, w sposób określony w ust. 1 lub 2, w ciągu 10 Dni Roboczych od dnia otrzymania dokumentów, o których mowa w ust. 4, oraz dokonania na ich podstawie rozliczenia dotychczas otrzymanych transz w zakresie wymaganym zgodnie z ust. 3, z zastrzeżeniem posiadania przez Pożyczkodawcę środków przekazanych mu przez BGK.
6. Pożyczkodawca może przekazać Pożyczkobiorcy w sposób i na warunkach określonych w ust. 1 środki Jednostkowej Pożyczki w formie zaliczki, tj. bez konieczności uprzedniego spełnienia wymogów określonych w ust. 4, tylko jeden raz i w wysokości nie większej niż 25% kwoty Jednostkowej Pożyczki, o której mowa w § 3 ust. 1. Niezależnie od ograniczeń określonych w zdaniu poprzedzającym, 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, Pożyczkodawca może podjąć decyzję o wypłacie w formie zaliczki kwoty wyższej niż określona w zdaniu poprzedzającym, również w przypadku wcześniejszego dokonania wypłaty zaliczkowej, w tym o wypłacie w formie zaliczki całości pozostałej do wypłaty kwoty Jednostkowej Pożyczki. Decyzja w tym zakresie należy wyłącznie do Pożyczkodawcy i jest podejmowana z uwzględnieniem w szczególności stopnia zaawansowania Inwestycji Końcowej, Harmonogramu rzeczowo-finansowego, przewidywanych terminów ponoszenia wydatków, możliwości ich należytego udokumentowania i rozliczenia oraz oceny ryzyka. Wypłata środków na podstawie niniejszego ustępu nie zwalnia Pożyczkobiorcy z obowiązku wykorzystania i rozliczenia środków Jednostkowej Pożyczki na zasadach i w terminach określonych w niniejszej Umowie i Regulaminie.
7. Z zastrzeżeniem ust. 6 zdanie drugie, w przypadku wypłaty końcowej transza Jednostkowej Pożyczki nie będzie wypłacana w formie zaliczki.
8. Niedopuszczalne jest dokonywanie przez Pożyczkodawcę jakichkolwiek potrąceń z wypłacanych kwot Jednostkowej Pożyczki, w szczególności z tytułu zobowiązań finansowych Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy. Pełna kwota Jednostkowej Pożyczki musi zostać przeznaczona na cele zgodne z niniejszą Umową.

³ Opis należy przenieść z pkt 10 arkusza Biznes_plan Wniosku o pożyczkę



9. Termin na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki, rozumiane jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub do jego kontrahenta, wynosi 90 dni od dnia zawarcia niniejszej Umowy. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przez Pożyczkodawcę przypadkach, w tym biorąc pod uwagę rodzaj Inwestycji Końcowej, Menadżer może wyrazić zgodę na uruchomienie Jednostkowej Pożyczki po upływie tego terminu.

Oprocentowanie i inne warunki Jednostkowej Pożyczki

§ 5

1. Pożyczka udzielana jest na okres miesięcy, w tym okres karencji w spłacie rat kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki wynosi miesięcy.
2. Pożyczka udzielona jest⁴:
 - a) na warunkach korzystniejszych niż rynkowe w ramach pomocy de minimis / pomocy publicznej / bez wystąpienia pomocy publicznej;
 - b) na warunkach rynkowych.
3. Kwota wykorzystanej Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki jest oprocentowana w stosunku rocznym według stałej stopy procentowej wynoszącej%, ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w § 4 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego, odpowiednio do warunków, na jakich Jednostkowa Pożyczka została udzielona zgodnie z ust. 2 niniejszego paragrafu.
4. Łączne rynkowe oprocentowanie Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki na dzień podpisania niniejszej umowy wynosi%, w tym marża Pożyczkodawcy%. 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 Pożyczkobiorcę zobowiązania na podstawie metodologii wyznaczenia współczynnika ryzyka.
5. 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 będzie w wysokości stopy bazowej dla pożyczek udzielanych w złotych polskich z dnia udzielenia, przy czym wysokość stopy bazowej określona będzie przez Komisję Europejską zgodnie z Komunikatem w sprawie zmiany metody ustalania stóp referencyjnych i dyskontowych nr 2008/C 14/02.
6. W przypadku Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki przeznaczonej na Inwestycje Końcowe dotyczące wykorzystania energii słonecznej oraz biomasy oprocentowanie na warunkach korzystniejszych niż rynkowe obniża się o 0,5 punktu procentowego w skali roku w stosunku do oprocentowania ustalonego zgodnie z § 4 pkt 2 lub, jeżeli dotyczy, pkt 3 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego. W przypadku stwierdzenia, po udzieleniu Jednostkowej Pożyczki, że warunki do zastosowania tego preferencyjnego oprocentowania nie zostały spełnione, oprocentowanie Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki zostaje odpowiednio dostosowane za cały okres finansowania do oprocentowania wynikającego z § 4 pkt 2 lub, jeżeli dotyczy, pkt 3 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego.
7. Wysokość Grantu wynosi zł.
8. Wysokość Dotacji na spłatę wynosi % kapitału Jednostkowej Pożyczki, licząc bez uwzględnienia ewentualnego dodatkowego Wkładu PF przeznaczonego na sfinansowanie części Jednostkowej Pożyczki przekraczającej maksymalną kwotę Jednostkowej Pożyczki finansowanej na zasadach określonych w Regulaminie, co stanowi kwotę zł. Dotacja na spłatę obejmuje wyłącznie kapitał Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki w części finansowanej z Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i nie może przekroczyć kwoty kapitału pozostającej do spłaty, przypisanej do tego źródła finansowania, na dzień zastosowania Dotacji na spłatę.
9. Zastosowanie przyznanej Dotacji na spłatę następuje poprzez zaliczenie jej na poczet spłaty kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki przypisanego do Wkładu Funduszu Powierniczego pochodzącego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, z uwzględnieniem ograniczenia określonego w ust. 8, po zakończeniu realizacji Inwestycji Końcowej, przedstawieniu przez Pożyczkobiorcę dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem oraz ewentualnych innych dokumentów wymaganych przez Pożyczkodawcę, zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków i rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki przez Pożyczkodawcę.
10. W przypadku gdy:
 - a) nie dojdzie do wypłaty całej kwoty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki,

⁴ Wykreślić niewłaściwe w zależności od formy pożyczki i ewentualnie formy pomocy.



- b) Pożyczkobiorca nie wykorzysta części wypłaconych na jego rzecz środków Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki,
- c) część wydatków poniesionych w ramach Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki nie będzie spełniała Zasad Kwalifikowalności,
- d) kwota Grantu zostanie zmniejszona zgodnie z ust. 14 poniżej,
- kwota Dotacji na spłatę, o której mowa w ust. 8 powyżej, 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 lit. a–c cała Jednostkowa Pożyczka nie może być uznana za spełniającą Zasady Kwalifikowalności, co skutkuje brakiem możliwości zastosowania Dotacji na spłatę i Grantu.
11. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej nie zostaną spełnione warunki wpływające na wysokość Dotacji na spłatę, określone w § 11 pkt 2–3 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego, kwota Dotacji na spłatę zostanie dostosowana do właściwego poziomu wynikającego z tych postanowień.
12. W przypadku gdy w wyniku realizacji Inwestycji osiągnięte zostaną efekty, które uprawniałyby do uzyskania wyższej wartości Dotacji na spłatę niż wartość wskazana w ust. 8 powyżej, Pożyczkobiorcy nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanej Dotacji na spłatę z tego tytułu.
13. Zastosowanie Dotacji na spłatę może nastąpić po dokonaniu przez Pożyczkobiorcę, w przypadkach określonych w ust. 10 lit. b–c, 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 ust. 16 poniżej, w tym raty przypadającej na ten dzień.
14. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych na zakup magazynu energii działającego na potrzeby danego źródła OZE będzie niższa od kwoty wydatków na ten cel zadeklarowanej we Wniosku o pożyczkę, kwota Grantu zostanie odpowiednio dostosowana.
15. Jeżeli w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej kwota wydatków kwalifikowalnych możliwych do objęcia Grantem będzie wyższa niż kwota Grantu określona w ust. 7 powyżej, Pożyczkobiorcy nie przysługuje prawo do podwyższenia przyznanego Grantu z tego tytułu.
16. 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 zakończeniu realizacji Inwestycji, przedstawieniu i zweryfikowaniu dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków zgodnie z przeznaczeniem (oraz ewentualnych innych dokumentów – jeśli dotyczy), zweryfikowaniu kwalifikowalności tych wydatków, rozliczeniu Jednostkowej Pożyczki oraz spełnieniu warunków określonych w ust. 13. 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.

Wskaźniki realizacji Inwestycji

§ 6

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do osiągnięcia wartości docelowych wskaźników produktu i rezultatu zadeklarowanych we Wniosku o pożyczkę i określonych w niniejszej Umowie, w tym – jeżeli dotyczą Inwestycji Końcowej – w szczególności:
- a) Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej) – wartość docelowa: MW;
- b) Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna) – wartość docelowa: MWh/rok;
- c) Szacowana emisja gazów cieplarnianych – wartość bazowa: tony równoważnika CO₂/rok, wartość docelowa: tony równoważnika CO₂/rok, co odpowiada zmniejszeniu emisji o tony równoważnika CO₂/rok;
- d)⁵
2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do przekazywania Pożyczkodawcy, w terminach określonych w Regulaminie, niniejszej Umowie lub wskazanych przez Pożyczkodawcę, informacji i dokumentów niezbędnych do monitorowania wartości wskaźników osiąganych w związku z realizacją Inwestycji Końcowej, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, oraz do sprawozdawania wartości tych wskaźników.
3. Nieosiągnięcie przez Pożyczkobiorcę zadeklarowanych efektów / celów realizacji Inwestycji lub wartości docelowych wskaźników określonych w niniejszym paragrafie i we Wniosku o pożyczkę może skutkować uznaniem poniesionych wydatków za niekwalifikowalne oraz obowiązkiem niezwłocznej spłaty całości lub

⁵ Należy wpisać pozostałe wskaźniki dotyczące Inwestycji Końcowej, w wartościach bazowych (jeżeli dotyczy) i docelowych zadeklarowanych w pkt 10 arkusza Biznes_plan Wniosku o pożyczkę

odpowiedniej części Jednostkowej Pożyczki, poprzez postawienie odpowiadającej im należności w stan natychmiastowej wymagalności, na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej, Regulaminie i niniejszej Umowie.

Pomoc publiczna⁶

§ 7

1. Jeżeli udzielenie Dotacji na spłatę, o której mowa w § 5 ust. 8, podlega regułom pomocy de minimis lub pomocy publicznej, Dotacja na spłatę stanowi odpowiednio pomoc de minimis albo pomoc publiczną, a jej kwota stanowi wartość pomocy udzielonej z tego tytułu.
2. Jeżeli udzielenie Grantu, o którym mowa w § 5 ust. 7, podlega regułom pomocy de minimis lub pomocy publicznej, Grant stanowi odpowiednio pomoc de minimis albo pomoc publiczną, a jego kwota stanowi wartość pomocy udzielonej z tego tytułu.
3. Obniżenie kwoty Dotacji na spłatę, o którym mowa w § 5 ust. 10-11, lub kwoty Grantu, o którym mowa w § 5 ust. 14, skutkuje odpowiednią korektą wartości pomocy de minimis albo pomocy publicznej udzielonej z danego tytułu.
4. W związku z zawarciem niniejszej Umowy wartość udzielonej Pożyczkobiorcy pomocy wynosi:
 - a) z tytułu oprocentowania Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe - zł, stanowiącej pomoc de minimis / pomoc publiczną - jeżeli dotyczy;
 - b) z tytułu Grantu - zł, stanowiącego pomoc de minimis / pomoc publiczną - jeżeli dotyczy;
 - c) z tytułu Dotacji na spłatę - zł, stanowiącej pomoc de minimis / pomoc publiczną - jeżeli dotyczy.Łączna wartość pomocy udzielonej na dzień zawarcia niniejszej Umowy wynosi zł (słownie:).
5. Zmiana wartości pomocy wynikająca z zastosowania postanowień niniejszej Umowy lub Regulaminu, w szczególności z korekty kwoty Grantu lub Dotacji na spłatę albo ze zmiany wartości pomocy wynikającej z faktycznie wykorzystanej kwoty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, nie wymaga zawarcia aneksu do niniejszej Umowy. Pożyczkodawca dokonuje wymaganej korekty udzielonej pomocy oraz, jeżeli wymagają tego właściwe przepisy, wydaje Pożyczkobiorcy odpowiednie zaświadczenie lub korektę zaświadczenia.
6. BARR S.A., jako Pożyczkodawca, udziela Pożyczkobiorcy pomocy de minimis lub pomocy publicznej, stosownie do formy lub form pomocy wskazanych w ust. 4. Zindywidualizowanym i konkretnym beneficjentem każdej z tych form pomocy jest Pożyczkobiorca.
7. Wartość i rodzaj udzielonej pomocy wskazuje się w zaświadczeniu lub innym dokumencie wymaganym zgodnie z właściwymi przepisami dotyczącymi danego rodzaju pomocy.

Zasady spłaty Jednostkowej Pożyczki

§ 8

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dokonywania spłaty rat Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki wraz z odsetkami umownymi zgodnie z Harmonogramem spłat stanowiącym Załącznik Nr 1 do niniejszej umowy, na rachunek bankowy Pożyczkodawcy prowadzony w Banku Gospodarstwa Krajowego, wskazany w tym Harmonogramie.
2. Karencja w spłacie kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki nie obejmuje spłaty odsetek, które należy spłacać w ratach miesięcznych zgodnie z Harmonogramem spłat.
3. Odsetki od wykorzystywanej Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki obliczane są na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych oraz płatne bez wezwania.
4. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni każdego miesiąca, a rok jako 365 dni.
5. Spłata Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki w kwotach i terminach określonych w Harmonogramie spłat następuje w formie uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego Nr W tytule spłaty należy podać numer Umowy Pożyczki.
6. Pożyczkobiorca może spłacić całość lub część pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadomienia Pożyczkodawcy.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty wpłacone kwoty są zaliczane zgodnie z kolejnością określoną w ust. 13 niniejszego paragrafu, a po zaspokojeniu należności wskazanych w ust. 13 pkt 1-3 – na najbliższe raty kapitałowe.
8. W przypadku dokonania niezgodnionych z Pożyczkodawcą nadpłat, Pożyczkodawca nie ma obowiązku dostarczania zaktualizowanego Harmonogramu spłat. Zaktualizowany Harmonogram spłat będzie udostępniany na wyraźne żądanie Pożyczkobiorcy.

⁶ Należy wykreślić niniejszy paragraf, jeżeli w związku z udzieleniem Jednostkowej Pożyczki nie występuje pomoc publiczna ani pomoc de minimis w żadnym z jej elementów, tj. w odniesieniu do Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, Grantu ani Dotacji na spłatę.



9. Za spłatę odsetek pożyczki i rat kapitałowych pożyczki przyjmuje się dzień wpłynięcia kwoty wierzytelności na rachunek Pożyczkodawcy wymieniony w ust. 5.
10. Jeżeli termin spłaty raty kapitałowej, odsetek lub innych należności wynikających z Umowy Pożyczki przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, wpływ środków w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu jest traktowany jak spłata w terminie.
11. W razie opóźnienia w spłacie Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki lub jej części, od następnego dnia po upływie terminu spłaty, zaległa kwota Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki lub jej części wraz z należnymi odsetkami umownymi za ten okres staje się zadłużeniem przeterminowanym.
12. W przypadku opóźnienia Pożyczkobiorcy w spłacie kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, Pożyczkodawca będzie naliczał odsetki karne od zadłużenia przeterminowanego w wysokości ustawowych odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych w Kodeksie Cywilnym, za okres od dnia powstania zaległości do dnia poprzedzającego spłatę.
13. Wszelkie wpłaty dokonane przez Pożyczkobiorcę z tytułu spłaty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki są zaliczane na poczet należności Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z dochodzeniem Wierzytelności, w tym opłaty za czynności windykacyjne oraz koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego;
 - 2) odsetki karne od kwoty kapitału przeterminowanego;
 - 3) odsetki umowne przeterminowane;
 - 4) kapitał przeterminowany;
 - 5) odsetki umowne bieżące;
 - 6) kapitał nieprzeterminowany.
14. W ramach kolejności zaliczania wpłacanych kwot, określonej w ust. 13 rachowanie na kolejną kategorię określoną w ust. 13 następuje dopiero po zaspokojeniu w całości poprzedniej kategorii należności z zastrzeżeniem, że rachowanie wpłat w ramach danej kategorii odbywa się od należności powstałych najwcześniej.
15. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, BGK, na pisemny wniosek Pożyczkodawcy i po przedstawieniu przez niego stanu faktyczno-prawnego oraz uzasadnienia, może wyrazić pisemną zgodę na zmianę kolejności zaliczania wpłat wskazaną w ust. 13 niniejszego paragrafu.

§ 9

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 4 niniejszego paragrafu, w przypadku gdy Pożyczkobiorca występuje o zmianę warunków spłaty skutkującą koniecznością zmiany Harmonogramu spłat, składa Pożyczkodawcy wniosek o dokonanie takiej zmiany.
2. W przypadku:
 - 1) Nieuruchomienia Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki w terminie wynikającym z Harmonogramu spłat,
 - 2) uruchomienia Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki w kwocie innej niż wskazana w Harmonogramie spłat,
 - 3) dokonania spłaty Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki albo jej części przed terminem ustalonym w Harmonogramie spłat,
 - 4) zwrotu niewykorzystanej Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki lub jej części,Pożyczkodawca jest uprawniony do dokonania samodzielnej aktualizacji Harmonogramu spłat bez konieczności zawierania aneksu do niniejszej umowy.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Pożyczkodawca niezwłocznie informuje Pożyczkobiorcę o dokonaniu aktualizacji, przysyłając zaktualizowany Harmonogram spłat na podany przez Pożyczkobiorcę adres do korespondencji / adres email.
4. Wraz z zastosowaniem Dotacji na spłatę Pożyczkodawca obniża saldo Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki pozostające do spłaty oraz przygotowuje i przekazuje Pożyczkobiorcy nowy Harmonogram spłat, pomniejszony o kwotę Dotacji na spłatę, który nie modyfikuje pierwotnie udzielonego okresu spłaty pożyczki, o którym mowa w § 5 ust. 1 niniejszej Umowy.

Zabezpieczenie Jednostkowej Pożyczki

§ 10

1. Spłata i zwrot Jednostkowej Pożyczki oraz innych należności wynikających z niniejszej Umowy są zabezpieczone w następujący sposób:
 - a) weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę wraz z deklaracją wekslową (w przypadku Pożyczkobiorcy będącego jednostką samorządu terytorialnego - z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika),
 - b) akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,oraz



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



c)
postanowienia lit. b) i c) nie mają zastosowania, jeżeli Pożyczkobiorcą jest jednostka samorządu terytorialnego i Pożyczkodawca uznał zabezpieczenie wskazane w pkt 1 za wystarczające.

2. Koszty i opłaty należne osobom trzecim związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem lub zwolnieniem zabezpieczeń ponosi Pożyczkobiorca.
3. Ustanowienie wszystkich wymaganych zabezpieczeń jest warunkiem uruchomienia środków Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem § 6 pkt 32 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego. Jeżeli ze względu na specyfikę przeznaczenia Jednostkowej Pożyczki określone zabezpieczenie może zostać ustanowione dopiero po zapłacie za przedmiot finansowania, Pożyczkodawca może zrealizować wypłatę odpowiedniej kwoty Jednostkowej Pożyczki bezpośrednio na rzecz kontrahenta Pożyczkobiorcy, na podstawie przedłożonej faktury lub dokumentu księgowego o równoważnej wartości dowodowej, pod warunkiem ustanowienia tego zabezpieczenia niezwłocznie po tym, gdy stanie się to możliwe, albo ustanowienia zabezpieczenia przejściowego do czasu ustanowienia zabezpieczenia docelowego.
4. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących istotnym zmniejszeniem wartości lub utratą któregośkolwiek z przyjętych przez Pożyczkodawcę zabezpieczeń Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie poinformować o tym Pożyczkodawcę oraz, na jego pisemne wezwanie i w terminie w nim wskazanym, ustanowić dodatkowe lub zastępcze zabezpieczenie zaakceptowane przez Pożyczkodawcę, adekwatne do aktualnej wysokości zobowiązań Pożyczkobiorcy oraz poziomu ryzyka.
5. Z zastrzeżeniem ust. 3 niniejszego paragrafu, w razie nieustanowienia wymaganych zabezpieczeń Pożyczkodawca nie uruchomi Jednostkowej Pożyczki i może skorzystać z uprawnień określonych w § 16 niniejszej Umowy. W przypadku uruchomienia środków na zasadach określonych w ust. 3, Pożyczkobiorca jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia docelowego niezwłocznie po tym, gdy stanie się to możliwe, a w przypadku ustanowienia zabezpieczenia przejściowego – do jego utrzymania do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczenia docelowego. W razie niewykonania obowiązku, o którym mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu, Pożyczkodawca może skorzystać z uprawnień określonych w § 17 niniejszej Umowy, w tym postawić należności wynikające z niniejszej Umowy w stan natychmiastowej wymagalności.
6. Pożyczkodawca może przepisać lub przenieść (oraz zwrótnie przepisać lub przenieść) na rzecz BGK (lub na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pożyczkodawcy), wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej umowy lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody ani Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

Obowiązki Pożyczkobiorcy

§ 11

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) realizowania Inwestycji zgodnie z niniejszą Umową, w tym z celem finansowania wynikającym z Wniosku o pożyczkę i niniejszej umowy oraz zgodnie z harmonogramem rzeczowo – finansowym stanowiącym załącznik do niniejszej umowy,
 - 2) przedłożenia dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków, tj. faktur lub innych dokumentów księgowych o równoważnej wartości dowodowej wraz z dokumentami lub dowodami potwierdzającymi dokonanie zapłaty, w terminie 180 dni od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, rozumianego jako pierwsza płatność do Pożyczkobiorcy lub jego kontrahenta, przy czym termin ten określa datę końcową, do której mogą być wystawiane i opłacone dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków. W wyjątkowych i odpowiednio uzasadnionych przypadkach, w tym biorąc pod uwagę charakter Inwestycji, na wniosek Pożyczkobiorcy Pożyczkodawca może wydłużyć ten termin maksymalnie o 180 dni. Wydłużenie terminu rozliczenia środków o więcej niż 360 dni może nastąpić jedynie za pisemną zgodą Menadżera, na wniosek Pożyczkodawcy. Brak udokumentowania wydatków w wymaganym terminie może skutkować uznaniem wydatków za niekwalifikowalne oraz obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w § 23 niniejszej Umowy,
 - 3) realizacji postanowień niniejszej Umowy z należytą starannością, z uwzględnieniem charakteru Pożyczkobiorcy oraz realizowanej Inwestycji Końcowej,
 - 4) nieangażowania się w działania i niepodjęmowania decyzji sprzecznych z prawem i zasadami Unii Europejskiej, w szczególności z prawem lub zasadami dotyczącymi konkurencji,
 - 5) udzielania niezwłocznie prawdziwych, wyczerpujących i terminowych wyjaśnień i udostępniania wszelkich żądanych przez Pożyczkodawcę dokumentów i zaświadczeń dotyczących realizowanej Inwestycji oraz niniejszej umowy lub sytuacji Pożyczkobiorcy oraz Poręczycieli,

- 6) przedstawiania Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Zarządzającej wszelkich informacji i dokumentów dotyczących otrzymanego wsparcia i realizowanej Inwestycji na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji,
- 7) terminowej zapłaty wszelkich podatków, składek ZUS i innych obciążeń publicznoprawnych,
- 8) niezwłocznego powiadamiania Pożyczkodawcy o każdej zmianie adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany danych kontaktowych oraz zmianie w zakresie innych danych, wskazanych we wniosku o pożyczkę,
- 9) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z Inwestycją i otrzymaną Jednostkową Pożyczką oraz jej udostępniania, jak i wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością na każde żądanie Pożyczkodawcy, który działać może także przez swoich upoważnionych przedstawicieli,
- 10) przestrzegania zasad dotyczących unikania wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania wydatków Pożyczkobiorcy 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),
- 11) przestrzegania i stosowania Wytycznych mających zastosowanie do Pożyczkobiorcy lub Inwestycji Końcowej, przekazanych lub udostępnionych Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub BGK,
- 12) w przypadku dokonywania w ramach Inwestycji płatności w formie gotówkowej - dokonywania tych płatności z poszanowaniem art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców lub aktu zastępującego, pod rygorem uznania takich płatności za wydatki niekwalifikowalne,
- 13) zapewnienia, że wszelka dokumentacja potwierdzająca wydatkowanie środków przez Pożyczkobiorcę będzie co do zasady sporządzona w języku polskim, a w przypadku dokumentów wystawionych w języku innym niż polski - przedłożenia ich tłumaczenia na język polski, jeżeli istnieją wątpliwości co do treści tych dokumentów,
- 14) niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu niniejszej Umowy oraz w całym okresie jej trwania, dotyczących okoliczności określonych w § 24 pkt 7)-10) niniejszej Umowy oraz § 3 pkt 2.9-2.12 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego,
- 15) przekazywania Pożyczkodawcy, na jego żądanie, dokumentów i wyjaśnień niezbędnych do weryfikacji aktualności i prawdziwości informacji oraz danych, o których mowa w pkt 14) powyżej,
- 16) przestrzegania, w zakresie mającym zastosowanie do Pożyczkobiorcy i niniejszej Jednostkowej Pożyczki, obowiązujących zakazów i ograniczeń dotyczących jurysdykcji wymienionych na Czarnej liście oraz Państw trzecich wysokiego ryzyka, a także warunków ewentualnych wyjątków od tych zakazów i ograniczeń,
- 17) przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, w tym prawa podatkowego, odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w pkt 28) poniżej,
- 18) poinformowania Pożyczkodawcy, najpóźniej w terminie 10 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, o każdej zmianie w strukturze własnościowej, organizacyjnej lub sposobie sprawowania kontroli nad Pożyczkobiorcą, która może mieć istotny wpływ na jego sytuację prawną lub ekonomiczno-finansową albo zdolność do wykonywania zobowiązań wynikających z Umowy Pożyczki, w tym – w przypadku Pożyczkobiorcy będącego przedsiębiorcą – o przejęciu kontroli w rozumieniu art. 4 pkt 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów,
- 19) powiadamiania Pożyczkodawcy o wszystkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Pożyczki oraz o podjętych środkach zaradczych, w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia,
- 20) że w transakcjach z podmiotami powiązanymi stosować będzie zasadę ceny rynkowej i na żądanie Pożyczkodawcy przedstawi lokalną dokumentację cen transferowych potwierdzającą rynkowy charakter transakcji wraz z potwierdzeniem jej złożenia do właściwych organów podatkowych, o ile ma obowiązek sporządzenia takiej dokumentacji na podstawie przepisów podatkowych, w tym gdy obowiązek jej złożenia wynika z żądania organu podatkowego w sytuacji uprawdopodobnienia przez organ zaniżenia wartości transakcji kontrolowanej. W przypadku transakcji z podmiotami powiązanymi, w odniesieniu do których Pożyczkobiorca nie jest i nie był zobowiązany do sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych, Pożyczkobiorca na żądanie Pożyczkodawcy przedstawi inną posiadaną dokumentację umożliwiającą zweryfikowanie, czy transakcja ma charakter rynkowy, w szczególności umowy, faktury, kalkulacje lub wyceny,
- 21) przestrzegania obowiązujących przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania i zwalczania zachowań korupcyjnych,

- 22) monitoringu realizacji Inwestycji względem harmonogramu rzeczowo - finansowego stanowiącego załącznik do niniejszej umowy. W przypadku konieczności zmiany harmonogramu rzeczowo - finansowego, spowodowanego w szczególności zmianą zakresu rzeczowo - finansowego lub opóźnieniem w realizacji poszczególnych elementów Inwestycji, Pożyczkobiorca zobowiązuje się złożyć do Pożyczkodawcy wnioski o zmianę harmonogramu rzeczowo - finansowego wraz z uzasadnieniem, niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego jego zmianę,
 - 23) do poinformowania Pożyczkodawcy o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości lub pozostawaniu w stanie likwidacji albo podlegania zarządowi komisarzycznemu bądź zawieszeniu swej działalności lub o sytuacji, gdy Pożyczkobiorca jest przedmiotem postępowań prawnych o podobnym charakterze, w terminie 3 dni od dnia wystąpienia powyższych okoliczności,
 - 24) udzielenia wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki na żądanie Pożyczkodawcy w związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz przekazywania Pożyczkodawcy, na jego żądanie, w terminie 10 Dni Roboczych, informacji lub dokumentów dotyczących beneficjenta rzeczywistego Pożyczkobiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu bądź potwierdzenia aktualności danych w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych,
 - 25) przekazywania Pożyczkodawcy informacji na temat zawiadomień dokonanych przez siebie lub inne podmioty do prokuratury, Policji lub innych organów ścigania dotyczących podejrzenia popełnienia przestępstwa w związku z realizacją niniejszej umowy, wraz z kopią takiego zawiadomienia o ile nie zabraniają tego przepisy prawa, w ciągu 5 Dni Roboczych od jego złożenia lub powzięcia informacji o jego złożeniu,
 - 26) przekazywania Pożyczkodawcy informacji na temat zawiadomień dokonanych przez siebie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej dotyczących podejrzenia naruszenia przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w związku z realizacją niniejszej umowy (w tym podejrzenia popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu), wraz z kopią takiego zawiadomienia, o ile nie zabraniają tego przepisy prawa, w ciągu 2 Dni Roboczych od jego złożenia,
 - 27) przekazywania Pożyczkodawcy, wraz z dokumentami potwierdzającymi wydatkowanie środków, informacji o wysokości wniesionego wkładu własnego do Inwestycji Końcowej, jeżeli został wniesiony, w formie wskazanej przez Pożyczkodawcę,
 - 28) przekazywania Pożyczkodawcy, na jego żądanie, dodatkowych dokumentów lub informacji dotyczących Inwestycji Końcowej, niezbędnych do prawidłowego rozliczenia Jednostkowej Pożyczki oraz sporządzenia Karty zakończenia projektu,
 - 29) aktywnego współdziałania w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących dokumentów będących elementem kontroli lub audytu dokonywanych przez uprawnione podmioty zarówno u Pożyczkodawcy jak i Pożyczkobiorcy lub uzupełnienia braków w tych dokumentach, o ile takie zostaną zgłoszone,
 - 30) przestrzegania, w zakresie w jakim dotyczy to Inwestycji Końcowej i Pożyczkobiorcy, zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, tj.:
 - a) zasady równości kobiet i mężczyzn,
 - b) zasady równości szans i niedyskryminacji,
 - c) zasady zrównoważonego rozwoju,
 - d) zasady działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska,
 - e) zasady, że działania podejmowane w związku z realizacją niniejszej umowy nie będą dyskryminujące tj. nikogo nie różnicują, nie wykluczają lub nie ograniczają, ze względu na jakiejkolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną.
2. W odniesieniu do zobowiązania Pożyczkobiorcy do przestrzegania zakazu doprowadzenia do wystąpienia przypadku więcej niż jednokrotnego – całkowitego albo częściowego – sfinansowania tych samych wydatków przedstawianych do rozliczenia Jednostkowej Pożyczki ze środków Unii Europejskiej lub środków krajowych, w jakiejkolwiek formie (w tym dotacji, pożyczki, gwarancji / poręczenia) określa się, że podwójne finansowanie oznacza w szczególności:
- 1) więcej niż jednokrotne rozliczenie tego samego wydatku albo tej samej części wydatku ze środków UE w jakiejkolwiek formie (w szczególności dotacji, pożyczki, gwarancji/poręczenia),
 - 2) rozliczenie zakupu używanego środka trwałego, który był uprzednio współfinansowany z udziałem środków UE,
 - 3) rozliczenie kosztów amortyzacji środka trwałego uprzednio zakupionego z udziałem środków UE,

- 4) rozliczenie wydatku poniesionego przez leasingodawcę na zakup przedmiotu leasingu w ramach leasingu finansowego, a następnie rozliczenie rat opłacanych przez beneficjenta w związku z leasingiem tego przedmiotu,
 - 5) objęcie kosztów kwalifikowalnych jednocześnie wsparciem w formie pożyczki i gwarancji/poręczenia,
 - 6) rozliczenie tego samego wydatku w kosztach pośrednich projektu oraz kosztach bezpośrednich projektu,
 - 7) otrzymanie na wydatki kwalifikowalne danego projektu lub części projektu dotacji z kilku źródeł (krajowych, unijnych lub innych) w wysokości łącznie wyższej niż 100% wydatków kwalifikowalnych projektu lub części projektu.
3. Rozliczenie Jednostkowej Pożyczki oraz Inwestycji Końcowej obejmuje potwierdzenie:
- 1) realizacji zakresu rzeczowego Inwestycji Końcowej zgodnie z niniejszą Umową;
 - 2) osiągnięcia zakładanych wskaźników produktu i rezultatu, które zostały zaplanowane do osiągnięcia do ukończenia Inwestycji Końcowej, na poziomie nie niższym niż założony;
 - 3) sfinansowania z Jednostkowej Pożyczki towarów lub usług zgodnych z zakładanym zakresem rzeczowym Inwestycji Końcowej.

Obowiązki Pożyczkobiorcy w zakresie komunikacji i widoczności

§ 12

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do realizacji obowiązków z zakresu komunikacji i widoczności w ramach dystrybucji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającym wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej,
 - b) Wytycznymi dotyczącymi informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027,
 - c) Strategią Komunikacji Funduszy Europejskich 2021-2027,
 - d) Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027,
 - e) Kartami Wizualizacji Programów,
 - f) Podręcznikiem wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji – w zakresie odpowiednim dla charakteru Instrumentów Finansowych.
2. W ramach obowiązków, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, Pożyczkobiorca jest zobowiązany w szczególności w przypadku Inwestycji, której łączny koszt przekracza 500 000,00 EUR i jednocześnie obejmuje ona inwestycje rzeczowe lub instalację zakupionego w ramach realizacji Inwestycji sprzętu do obowiązku informowania społeczeństwa o fakcie otrzymania wsparcia na realizację Inwestycji poprzez umieszczanie, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji lub po zainstalowaniu sprzętu, trwałej tablicy informacyjnej lub tablicy pamiątkowej, które przedstawiają symbol Unii wraz z informacjami o Projekcie, w sposób wyraźnie widoczny dla ogółu.
3. Sposób oznaczania materiałów i dokumentów, stron internetowych oraz przygotowania tablic informacyjnych, pamiątkowych, wyświetlaczy elektronicznych, czy plakatów informacyjnych, o których mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu musi być zgodny z regulacjami, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, w tym z załącznikiem nr IX do Rozporządzenia, o którym mowa w ust. 1 lit a) i Księgą Tożsamości Wizualnej marki Fundusze Europejskie 2021-2027. Wzory zawarte w Księdze Tożsamości Wizualnej są obowiązkowe, tzn. nie podlegają modyfikacjom, z zastrzeżeniem jednak, że tablice, plakaty i wyświetlacze elektroniczne muszą zawierać dodatkowo informacje o Projekcie.
4. Pożyczkobiorca umieszcza co najmniej jedną tablicę informacyjną lub pamiątkową, gdy w tym samym miejscu wdrażanych jest kilka operacji / przedsięwzięć, przy wsparciu z tego samego lub różnych instrumentów finansowania z Unii Europejskiej. Dotyczy to również sytuacji, gdy dalsze finansowanie dla tej samej operacji / przedsięwzięcia udzielone zostanie w późniejszym terminie.
5. Pożyczkobiorca udostępnia Pożyczkodawcy, BGK i Instytucji Zarządzającej swoje dane teleadresowe i wyraża zgodę na wykorzystywanie tych danych na potrzeby działań, o których mowa w niniejszym paragrafie.

Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy

§ 13

1. Pożyczkobiorca i Poręczyciele są zobowiązani do natychmiastowego, nie później jednak niż w ciągu 10 dni kalendarzowych od zaistnienia zdarzenia, 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:

- 1) o istotnym pogorszeniu się stanu majątkowego lub istotnym zmniejszeniu wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Pożyczki,
 - 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,
2. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przedstawiać Pożyczkodawcy:
- 1) co roku, sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania (jeżeli sprawozdanie podlega takiemu badaniu), poczynwszy od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł niniejszą umowę - jeżeli Pożyczkobiorca jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
 - 2) co roku, bilans oraz rachunek zysków i strat (lub inne właściwe dokumenty finansowe, stosownie do formy prowadzonej działalności), poczynwszy od dokumentów za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł niniejszą umowę - jeżeli Pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,
 - 3) co roku, opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu, roczne sprawozdanie budżetowe RB Z, roczne sprawozdanie budżetowe RB NDS – dotyczy jednostek samorządu terytorialnego,
 - 4) co roku, wraz z dokumentami, o których mowa odpowiednio w pkt 1) lub 2) - zaświadczenie właściwej terenowej jednostki organizacyjnej ZUS lub innego właściwego organu, że Pożyczkobiorca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pożyczkobiorca zawarł porozumienie z ZUS lub innym właściwym organem w sprawie spłat tych zaległości oraz zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzające, że Pożyczkobiorca nie zalega z opłacaniem podatków wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia tego zaświadczenia lub dokument potwierdzający, że Pożyczkobiorca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych zaległości.
3. Pożyczkobiorca 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.
4. Pożyczkobiorca zobowiązuje się niezwłocznie przedstawiać Pożyczkodawcy wszelkie informacje dotyczące swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, w tym podatkowej, oraz prowadzonej działalności.
5. Obowiązki, o których mowa w niniejszym paragrafie obowiązują do czasu całkowitej spłaty przez Pożyczkobiorcę Jednostkowej Pożyczki wraz ze wszelkimi odsetkami i innymi należnościami wynikającymi z niniejszej Umowy.

Przechowywanie dokumentacji

§ 14

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do przechowywania odpowiedniej dokumentacji dotyczącej Inwestycji Końcowej w czasie obowiązywania niniejszej umowy lub przez okres 5 lat od dnia 31 grudnia roku, w którym nastąpiła ostatnia wypłata jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, w zależności od tego, która z tych dat przypada później.
2. Termin przechowywania dokumentacji może zostać wydłużony, po uprzednim pisemnym zawiadomieniu Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę lub przez podmiot, który przejmie prawa i obowiązki wynikające z niniejszej umowy.
3. Dokumentację przechowuje się na powszechnie uznawanych nośnikach danych w sposób zapewniający poufność i bezpieczeństwo.
4. W przypadku zmiany miejsca przechowywania dokumentów, jak również w przypadku zawieszenia, zaprzestania lub likwidacji przez Pożyczkobiorcę działalności, przed upływem terminów, o których mowa w ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu, zobowiązuje się on do niezwłocznego pisemnego poinformowania Pożyczkodawcy o zmianie miejsca przechowywania dokumentów i nowym adresie, pod którym są przechowywane. Zmiana taka nie wymaga aneksu do niniejszej umowy.
5. W przypadku, gdy odrębne przepisy nakładają dłuższe terminy archiwizacji i przechowywania dokumentacji, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu (w szczególności przepisy dotyczące pomocy publicznej lub

pomocy de minimis) okresem obowiązującym Pożyczkobiorcę do przechowywania dokumentacji jest okres kończący się w terminie późniejszym.

6. Pożyczkobiorca oświadcza, że dokumentacja związana z realizacją niniejszej Umowy przechowywana będzie pod adresem [REDACTED]

Obowiązki kontrolne

§ 15

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

14. Pożyczkodawca monitoruje wykonanie zaleceń pokontrolnych w terminie nie później niż 14 dni od określonego w zaleceniach pokontrolnych terminu ich realizacji.
15. Weryfikacji wykonania zaleceń pokontrolnych Pożyczkodawca dokonuje, stosownie do charakteru wydanych zaleceń, na podstawie dokumentacji źródłowej lub, jeżeli jest to zasadne, dodatkowo w ramach wizyty u Pożyczkobiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji.
16. W sytuacji, w której Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawca podejmie wszelkie niezbędne kroki, zgodnie z niniejszą umową, mające na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień niniejszej umowy.

Rozwiązanie umowy i skutki prawne jej rozwiązania

§ 16

Pożyczkodawca może, przed uruchomieniem jakiegokolwiek kwoty Jednostkowej Pożyczki, rozwiązać niniejszą Umowę ze skutkiem natychmiastowym, w drodze pisemnego oświadczenia doręzonego Pożyczkobiorcy, w następujących przypadkach:

- 1) Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia Jednostkowej Pożyczki, w tym nie ustanowi wymaganych zabezpieczeń, w terminie 90 dni od dnia zawarcia niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem możliwości wyrażenia przez Menadżera zgody na jej uruchomienie po upływie tego terminu, na zasadach określonych w § 4 ust. 9 niniejszej Umowy;
- 2) Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, poświadczające nieprawdę lub niepełne oświadczenia, dokumenty lub informacje mające znaczenie dla zawarcia niniejszej Umowy, oceny kwalifikowalności, oceny ryzyka lub uruchomienia Jednostkowej Pożyczki;
- 3) po zawarciu niniejszej Umowy, a przed uruchomieniem Jednostkowej Pożyczki, wystąpią lub zostaną ujawnione okoliczności powodujące, że Pożyczkobiorca lub Inwestycja Końcowa nie spełniają Zasad Kwalifikowalności albo innych warunków udzielenia finansowania określonych w Regulaminie, niniejszej Umowie lub mających zastosowanie przepisach prawa, w tym wymagań wynikających z Umowy Operacyjnej lub Metryki, w zakresie, w jakim zostały one odzwierciedlone w Regulaminie lub niniejszej Umowie, w szczególności gdy Pożyczkobiorca stanie się podmiotem podlegającym wykluczeniu lub sankcjom uniemożliwiającym wypłatę środków, utraci wymagany tytuł prawny do nieruchomości, zdolność do spłaty zobowiązań lub zdolność do prawidłowej realizacji Inwestycji Końcowej albo dalsze uruchomienie środków mogłoby prowadzić do naruszenia prawa lub powstania Nieprawidłowości.

§ 17

1. Pożyczkodawca może rozwiązać niniejszą Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów Prawa upadłościowego i Prawa restrukturyzacyjnego, w następujących przypadkach:

- 1) Pożyczkobiorca w związku z ubieganiem się o Jednostkową Pożyczkę lub w trakcie realizacji niniejszej Umowy złożył nieprawdziwe, sfałszowane, podrobione, poświadczające nieprawdę albo niepełne dokumenty lub informacje mające istotne znaczenie dla udzielenia, wypłaty, rozliczenia lub obsługi Jednostkowej Pożyczki, albo ustanowił zabezpieczenie nieskuteczne prawnie lub obciążone wadą uniemożliwiającą jego wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem;
- 2) Pożyczkobiorca odmawia poddania się kontroli, audytowi lub czynnościom monitoringowym albo swoim działaniem lub zaniechaniem w sposób istotny uniemożliwia lub utrudnia ich przeprowadzenie, w tym odmawia udostępnienia wymaganych dokumentów, informacji, urządzeń, obiektów lub pomieszczeń;
- 3) Pożyczkobiorca wykorzystał całość lub część Jednostkowej Pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem określonym we Wniosku o pożyczkę, niniejszej Umowie lub Regulaminie albo z naruszeniem przepisów prawa, w sposób skutkujący brakiem kwalifikowalności finansowania lub istotnym zagrożeniem prawidłowej realizacji Inwestycji Końcowej;
- 4) Pożyczkobiorca nie dokonał w wymaganym terminie zwrotu kwoty Jednostkowej Pożyczki lub innej należności, której obowiązek zwrotu powstał na podstawie § 6 ust. 3, § 23 lub innego postanowienia niniejszej Umowy w związku z nienależnością finansowania, niewydatkowaniem środków, ich nieprawidłowym wydatkowaniem lub wystąpieniem Nieprawidłowości;
- 5) Pożyczkobiorca dopuścił się Nieprawidłowości, która powoduje lub może powodować brak możliwości uznania całości lub części Jednostkowej Pożyczki za spełniającą Zasady Kwalifikowalności albo uniemożliwia prawidłowe dalsze wykonywanie niniejszej Umowy;
- 6) Pożyczkobiorca przestał spełniać warunki kwalifikowalności podmiotowej do otrzymania lub dalszego korzystania z Jednostkowej Pożyczki albo stał się podmiotem podlegającym wykluczeniu, zakazowi lub sankcjom, w zakresie, w którym dalsze utrzymywanie finansowania jest niedopuszczalne;

- 7) którekolwiek z oświadczeń Pożyczkobiorcy określonych w § 24, mających znaczenie dla kwalifikowalności podmiotowej, zgodności z przepisami prawa, zasadami dotyczącymi Czarnej listy lub Państw trzecich wysokiego ryzyka, wykluczeń, sankcji, sytuacji przedsiębiorstwa lub posiadania tytułu prawnego do nieruchomości, okaże się nieprawdziwe lub przestanie być aktualne, w szczególności oświadczenia, o których mowa w § 24 pkt 1), 2), 5)-10) oraz 16)-18);
 - 8) Pożyczkobiorca naruszył obowiązujące przepisy prawa lub obowiązki wynikające z niniejszej Umowy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, sankcji, przeciwdziałania korupcji albo zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, jeżeli naruszenie powoduje niedopuszczalność dalszego finansowania lub ryzyko uznania Jednostkowej Pożyczki za niespełniającą Zasad Kwalifikowalności;
 - 9) Pożyczkobiorca utracił wymagany tytuł prawny do nieruchomości, na której realizowana jest Inwestycja Końcowa, albo trwale utracił prawną lub faktyczną możliwość realizacji Inwestycji Końcowej zgodnie z niniejszą Umową, a skutki tej okoliczności nie mogą zostać usunięte w sposób zapewniający zachowanie Zasad Kwalifikowalności;
 - 10) Pożyczkobiorca w okresie obowiązywania niniejszej Umowy dokonał przeniesienia praw lub obowiązków wynikających z niniejszej Umowy na rzecz osoby trzeciej bez wymaganej pisemnej zgody Pożyczkodawcy;
 - 11) Pożyczkobiorca nie ustanowił w wymaganym terminie zabezpieczenia docelowego lub nie ustanowił albo nie utrzymał wymaganego zabezpieczenia przejściowego zgodnie z § 10 ust. 3 i 5 niniejszej Umowy albo, pomimo pisemnego wezwania Pożyczkodawcy, nie ustanowił w wyznaczonym terminie dodatkowego lub zastępczego zabezpieczenia zgodnie z § 10 ust. 4 niniejszej Umowy, a brak takiego zabezpieczenia zagraża możliwości odzyskania Wierzytelności;
 - 12) Pożyczkobiorca nie osiągnął wskaźników na poziomie zadeklarowanym w §6 niniejszej Umowy lub nie osiągnął celów / efektów Inwestycji Końcowej, jak również zaniechał realizacji Inwestycji Końcowej albo dokonał bez wymaganej zgody istotnej zmiany jej zakresu rzeczowo-finansowego, która uniemożliwia osiągnięcie celu Inwestycji Końcowej, wymaganych wskaźników lub zachowanie Zasad Kwalifikowalności;
 - 13) Pożyczkobiorca dopuścił się innego istotnego naruszenia niniejszej Umowy lub Regulaminu, które nie może zostać usunięte albo - jeżeli może zostać usunięte - nie usunął go pomimo pisemnego wezwania Pożyczkodawcy i wyznaczenia dodatkowego terminu nie krótszego niż 14 dni, a dalsze wykonywanie niniejszej Umowy stwarza istotne ryzyko dla prawidłowości finansowania lub odzyskania Wierzytelności.
2. Rozwiązanie niniejszej Umowy nie narusza wymagalności należności, które stały się wymagalne wcześniej na podstawie jej postanowień. W pisemnym oświadczeniu o rozwiązaniu Pożyczkodawca wskazuje kwotę niespłaconego kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki oraz termin jego spłaty, nie krótszy niż 14 dni od dnia doręczenia oświadczenia Pożyczkobiorcy, chyba że wcześniejszy termin wymagalności danej należności wynika z niniejszej Umowy, w szczególności z § 23. Po bezskutecznym upływie wskazanego terminu niespłacony kapitał stanowi zadłużenie przeterminowane.
3. Niniejsza Umowa ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia Pożyczkobiorcy oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, chyba że Pożyczkodawca wskaże w nim późniejszy dzień rozwiązania. Odsetki umowne, zgodnie z § 5 i § 8 niniejszej Umowy, nalicza się od niespłaconego kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki do dnia poprzedzającego dzień jego spłaty, nie dłużej jednak niż do dnia jego wymagalności włącznie. Od dnia następującego po dniu wymagalności niespłaconego kapitału Pożyczkodawca nalicza od niego odsetki maksymalne za opóźnienie, o których mowa w art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego, do dnia poprzedzającego dzień zapłaty. Niespłacone odsetki umowne oraz odsetki za opóźnienie stanowią odrębne należności i nie podlegają automatycznej kapitalizacji w dniu rozwiązania niniejszej Umowy; od zaległych odsetek można żądać dalszych odsetek wyłącznie na zasadach określonych w art. 482 § 1 Kodeksu cywilnego. Jeżeli dana należność podlega szczególnym zasadom naliczania odsetek określonym w § 23 niniejszej Umowy, stosuje się te zasady; niniejszy ustęp nie stanowi podstawy do naliczenia dodatkowych odsetek od tej samej kwoty za ten sam okres.

§ 18

1. Pożyczkodawca może wypowiedzieć niniejszą Umowę z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów Prawa upadłościowego i Prawa restrukturyzacyjnego, jeżeli doszło do naruszenia niniejszej Umowy lub Regulaminu albo pogorszenia ryzyka spłaty lub prawidłowej realizacji Inwestycji Końcowej, a okoliczności te nie uzasadniają rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia na podstawie § 17. Jeżeli naruszenie może zostać usunięte, Pożyczkodawca przed złożeniem wypowiedzenia wzywa Pożyczkobiorcę na piśmie do jego usunięcia w odpowiednim terminie, nie krótszym niż 14 dni. Wypowiedzenie może nastąpić w szczególności, gdy:
 - 1) Pożyczkobiorca podjął działania lub zaniechał działań w sposób powodujący pogorszenie jego sytuacji ekonomiczno-finansowej albo zwiększenie ryzyka braku terminowej spłaty Jednostkowej Pożyczki;
 - 2) Pożyczkobiorca nie wykonał w terminie obowiązków informacyjnych określonych w niniejszej Umowie, w szczególności dotyczących zmiany danych, formy prawnej, struktury własnościowej lub organizacyjnej,

sposobu sprawowania kontroli, sytuacji ekonomiczno-finansowej albo zdarzeń mogących mieć wpływ na realizację Inwestycji Końcowej lub spłatę Jednostkowej Pożyczki;

- 3) Pożyczkobiorca utracił zdolność do terminowego wykonywania zobowiązań płatniczych wynikających z niniejszej Umowy albo wystąpiło obiektywnie uzasadnione zagrożenie utraty tej zdolności;
 - 4) Pożyczkobiorca zawiesił lub zaprzestał prowadzenia działalności, został postawiony w stan likwidacji, ustanowiono wobec niego zarząd komisyjny lub wystąpiło inne zdarzenie o podobnym charakterze, które może istotnie utrudnić wykonanie niniejszej Umowy; samo złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości, ogłoszenie upadłości, złożenie wniosku restrukturyzacyjnego, dokonanie obwieszczenia o ustaleniu dnia układowego lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego nie stanowi podstawy wypowiedzenia w zakresie, w jakim skutek taki jest wyłączony przez bezwzględnie obowiązujące przepisy Prawa upadłościowego lub Prawa restrukturyzacyjnego;
 - 5) wartość lub skuteczność ustanowionych zabezpieczeń uległa zmniejszeniu, a Pożyczkobiorca nie doprowadził do przywrócenia odpowiedniego poziomu zabezpieczenia w terminie wyznaczonym przez Pożyczkodawcę, o ile okoliczności te nie uzasadniają zastosowania § 17 ust. 1 pkt 11);
 - 6) opóźnienie w spłacie całości lub części którejkolwiek raty wynikającej z Harmonogramu spłat przekroczy 3 miesiące, pomimo uprzedniego pisemnego wezwania Pożyczkobiorcy do zapłaty;
 - 7) Pożyczkobiorca dopuścił się istotnego opóźnienia w realizacji Inwestycji Końcowej w stosunku do harmonogramu rzeczowo-finansowego albo nie złożył w wymaganym terminie wniosku o jego zmianę, jeżeli opóźnienie to zagraża terminowemu zakończeniu lub prawidłowemu rozliczeniu Inwestycji Końcowej;
 - 8) Pożyczkobiorca nie zrealizował zaleceń pokontrolnych w terminie wskazanym w ostatecznej informacji pokontrolnej i nie wykonał ich pomimo dodatkowego pisemnego wezwania Pożyczkodawcy, o ile naruszenie nie uzasadnia zastosowania § 17;
 - 9) Pożyczkobiorca nie zrealizował obowiązków w zakresie komunikacji i widoczności, określonych w § 12 niniejszej Umowy, i nie usunął naruszenia pomimo pisemnego wezwania Pożyczkodawcy, o ile naruszenie może zostać usunięte.
2. Z upływem 30-dniowego okresu wypowiedzenia niniejsza Umowa ulega rozwiązaniu, a całość niespłaconego kapitału Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki staje się wymagalna, chyba że w oświadczeniu o wypowiedzeniu wskazano późniejszy termin wymagalności. Do naliczania odsetek umownych oraz odsetek za opóźnienie, a także do zakazu automatycznej kapitalizacji zaległych odsetek, stosuje się odpowiednio § 17 ust. 3 niniejszej Umowy. Po bezskutecznym upływie terminu spłaty Pożyczkodawca może przystąpić do realizacji zabezpieczeń i dochodzenia Wierzytelności.

§ 19

1. Każde oświadczenie Pożyczkodawcy o rozwiązaniu lub wypowiedzeniu niniejszej Umowy oraz każde zawiadomienie o postawieniu całości lub części należności w stan wymagalności wymaga formy pisemnej. Pismo powinno wskazywać co najmniej podstawę faktyczną i umowną podjętej czynności, zakres i - o ile jest to możliwe na dzień sporządzenia pisma - wysokość należności objętych żądaniem, termin ich zapłaty oraz rachunek bankowy właściwy do dokonania zapłaty. Do doręczeń stosuje się § 26 niniejszej Umowy.
2. W przypadku gdy opóźnienie w spłacie całości lub części którejkolwiek raty wynikającej z Harmonogramu spłat przekroczy 3 miesiące, Pożyczkodawca, przed skorzystaniem z uprawnienia określonego w § 18 ust. 1 pkt 6), kieruje do Pożyczkobiorcy pisemne wezwanie do zapłaty, wyznaczając dodatkowy termin nie krótszy niż 14 dni. Bezskuteczny upływ tego terminu uprawnia Pożyczkodawcę do wypowiedzenia niniejszej Umowy oraz podjęcia działań windykacyjnych, z zastrzeżeniem że w razie niezależnego ziszczenia się przesłanki określonej w § 17 Pożyczkodawca może skorzystać z uprawnień przewidzianych w tym paragrafie. Samo złożenie przez Pożyczkobiorcę oświadczenia o uznaniu długu nie wstrzymuje ani nie wyłącza uprawnień Pożyczkodawcy związanych z opóźnieniem w spłacie; odmienny skutek może wynikać wyłącznie z pisemnego porozumienia zaakceptowanego przez Pożyczkodawcę, w szczególności z aneksu zmieniającego Harmonogram spłat lub ugody.

Dochodzenie wierzytelności

§ 20

1. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia od Pożyczkobiorcy oraz innych zobowiązanych roszczeń przysługujących Pożyczkodawcy, a także roszczeń przysługujących BGK jako Menadżerowi lub Instytucji Zarządzającej, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania wszelkich dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do odzyskania kwot, które Pożyczkobiorca zobowiązany był zapłacić zgodnie z niniejszą Umową. Pożyczkodawca dochodzi tych roszczeń z należytą starannością wynikającą z profesjonalnego charakteru jego działalności, w pełnej wysokości wraz z należnymi odsetkami, z uwzględnieniem zasad określonych w Umowie Operacyjnej i Procedurze Windykacyjnej.

Dochodzenie Wierzytelności w wysokości niższej niż pełna może nastąpić wyłącznie w szczególnie uzasadnionych przypadkach i po uzyskaniu uprzedniej pisemnej zgody BGK, na zasadach określonych w Umowie Operacyjnej.

2. W każdym przypadku, w którym Jednostkowa Pożyczka albo wynikająca z niej Wierzytelność stała się wymagalna, Pożyczkodawca jest zobowiązany do niezwłocznego podjęcia i prowadzenia czynności zmierzających do jej odzyskania, w sposób zapewniający zaspokojenie Wierzytelności w jak największym stopniu oraz zabezpieczający w jak największym stopniu interesy BGK i Instytucji Zarządzającej. Dochodzenie Wierzytelności prowadzone jest zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Umową Operacyjną, Procedurą Windykacyjną stanowiącą załącznik do Umowy Operacyjnej, Regulaminem, niniejszą Umową oraz wewnętrznymi procedurami Pożyczkodawcy dotyczącymi dochodzenia wierzytelności⁷. Dochodzenie może obejmować w szczególności działania polubowne, wezwania do zapłaty, negocjowanie formy i terminu spłaty oraz zawieranie porozumień lub ugód w zakresie dopuszczalnym na gruncie Umowy Operacyjnej i niniejszej Umowy, realizację zabezpieczeń, postępowania sądowe i egzekucyjne, a także działania w postępowaniu upadłościowym, restrukturyzacyjnym lub likwidacyjnym oraz inne działania dopuszczalne prawem, w tym złożenie wniosku o wyjawienie majątku, zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa lub przekazanie informacji gospodarczej do biura informacji gospodarczej, jeżeli są spełnione przesłanki przewidziane prawem.
3. W celu wykonania swoich zobowiązań do dochodzenia Wierzytelności Pożyczkodawca może zlecić ich dochodzenie osobie trzeciej wyłącznie na zasadach i przy zachowaniu warunków określonych w Umowie Operacyjnej oraz Procedurze Windykacyjnej. Powierzenie dochodzenia Wierzytelności osobie trzeciej nie zwalnia Pożyczkodawcy z obowiązków i odpowiedzialności wynikających z Umowy Operacyjnej i Procedury Windykacyjnej oraz nie może prowadzić do naruszenia obowiązków dotyczących poufności, tajemnicy prawnie chronionej ani ochrony danych osobowych.
4. Koszty działań windykacyjnych ponosi pierwotnie Pożyczkodawca. Pożyczkodawca może dochodzić ich zwrotu od Pożyczkobiorcy lub innych zobowiązanych wyłącznie w zakresie kosztów celowych, rzeczywiście poniesionych i prawnie należnych, związanych z odzyskaniem Wierzytelności oraz Wkładu PF, z poszanowaniem praw osób zadłużonych. Jeżeli w związku z obsługą przeterminowanych należności lub realizacją działań windykacyjnych Pożyczkodawca pobiera opłaty, ich wysokość i zasady pobierania muszą wynikać z obowiązującej Tabeli opłat i prowizji Pożyczkodawcy, o ile taka Tabela obowiązuje i została udostępniona Pożyczkobiorcy, oraz być zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Zaliczenie kwot odzyskanych od Pożyczkobiorcy lub innych zobowiązanych następuje zgodnie z zasadami określonymi w § 8 ust. 13-15 niniejszej Umowy oraz Umowie Operacyjnej.

Skutki prawne rozwiązania Umowy operacyjnej lub Umowy o finansowaniu

§ 21

1. W przypadku wystąpienia okoliczności, w wyniku których rozwiązaniu ulegnie Umowa Operacyjna zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, na podstawie której Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. pełni rolę określoną w niniejszej umowie, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Jednostkowej Pożyczki przechodzą na następcę Pożyczkodawcy wybranego przez BGK (albo jego następcę) albo na BGK, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń. W przypadku, gdy BGK zaprzestanie pełnienia swojej roli, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z niniejszej umowy wraz z ustanowionymi na jej podstawie zabezpieczeniami spłaty Jednostkowej Pożyczki, przeniesione na BGK, przechodzą na Instytucję Zarządzającą, tj. na Zarząd Województwa Lubelskiego albo na inny podmiot przez nią wskazany, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń.
2. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że został poinformowany, iż Pożyczkodawca dokonał na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego przelewu wierzytelności Pożyczkodawcy z tytułu niniejszej Umowy Pożyczki oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty Jednostkowej Pożyczki, z warunkiem zawieszającym, tj. ze skutkiem prawnym z chwilą zajścia okoliczności określonych w umowie zawartej pomiędzy Pożyczkodawcą a Bankiem Gospodarstwa Krajowego.
3. O ziszczeniu się warunku zawieszającego, o którym mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu, Pożyczkobiorca zostanie poinformowany przez Pożyczkodawcę lub Bank Gospodarstwa Krajowego w formie pisemnej. Zawiadomienie będzie zawierało w szczególności informacje dotyczące obowiązku spłaty przez Pożyczkobiorcę rat kapitałowych, odsetek wynikających z Harmonogramu spłat oraz innych płatności wynikających z niniejszej Umowy Pożyczki na nowy rachunek wskazany przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

⁷ tj. zgodnie z Zasadami przeprowadzania kontroli u Ostatecznych Odbiorców i windykacji w zakresie wdrażania Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE”, stanowiącymi wewnętrzną procedurę Pożyczkodawcy.



4. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że Bank Gospodarstwa Krajowego ma prawo do dokonania dalszego przelewu powyższych wierzytelności wraz z zabezpieczeniami na inny podmiot.

Odpowiedzialność Pożyczkodawcy, BGK i Instytucji Zarządzającej

§ 22

1. Pożyczkodawca, BGK i Instytucja Zarządzająca nie ponoszą odpowiedzialności wobec osób trzecich za szkodę wyrządzoną w związku z realizacją niniejszej umowy lub Inwestycji przez Pożyczkobiorcę, za wyjątkiem szkód powstałych z winy odpowiednio Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Zarządzającej.
2. W przypadku wystąpienia przeciwko Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Zarządzającej przez jakikolwiek podmiot z roszczeniem pozostającym w związku z czynnościami podejmowanymi przez Pożyczkobiorcę w związku z realizacją niniejszej umowy lub Inwestycji, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do niezwłocznego podjęcia wszelkich przewidzianych prawem czynności w celu wstąpienia do postępowania wywołanego takim wystąpieniem i zwolnienia odpowiednio Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Zarządzającej z odpowiedzialności. W gdy przystąpienie do postępowania nie jest możliwe, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do udzielenia odpowiednio Pożyczkodawcy, BGK lub Instytucji Zarządzającej wsparcia i wszelkich niezbędnych informacji. Uznaje się, że niewykonanie obowiązków określonych w zdaniach poprzedzających powoduje, iż wszelkie koszty poniesione odpowiednio przez Pożyczkodawcę, BGK lub Instytucję Zarządzającą związane z wystąpieniem roszczenia, w szczególności koszty ugód sądowych i pozasądowych, stanowić będą szkodę danego podmiotu, której wyrównania będzie on mógł dochodzić od Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkobiorca, w terminie 10 Dni Roboczych od dnia otrzymania stosownego wezwania, zobowiązany jest do pokrycia uzasadnionych i udokumentowanych kosztów, szkód lub zobowiązań poniesionych przez Pożyczkodawcę, pozostających w bezpośrednim związku z Nieprawidłowością powstałą na poziomie Pożyczkobiorcy, w zakresie, w jakim koszty, szkody lub zobowiązania te nie zostały pokryte na podstawie innych postanowień niniejszej Umowy.
4. Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak wypłaty środków, o których mowa w §4 niniejszej umowy i w terminach tam określonych oraz nie ponosi odpowiedzialności za powstałe z tego tytułu szkody u Pożyczkobiorcy, jeżeli brak wypłaty środków wynika wyłącznie z braku przekazania przez BGK środków finansowych na rzecz Pożyczkodawcy z przyczyn niezależnych od Pożyczkodawcy.
5. Pożyczkobiorca oświadcza, że jest świadomy sytuacji, o której mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu i nie będzie dochodził od Pożyczkodawcy roszczeń odszkodowawczych z tytułu okoliczności objętych ust. 4, w zakresie, w jakim zgodnie z tym ustępem Pożyczkodawca nie ponosi odpowiedzialności. Powyższe nie wyłącza ani nie ogranicza odpowiedzialności Pożyczkodawcy w zakresie, w jakim jej wyłączenie lub ograniczenie jest niedopuszczalne na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Zwrot nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo pożyczki

§ 23

1. Jeżeli Jednostkowa Pożyczka okaże się nienależna ze względu na niespełnienie przez Pożyczkobiorcę warunków kwalifikowalności podmiotowej do jej uzyskania określonych w Regulaminie, niniejszej Umowie lub mających zastosowanie przepisach prawa, w tym wymagań wynikających z Umowy Operacyjnej lub Metryki, w zakresie, w jakim zostały one odzwierciedlone w Regulaminie lub niniejszej Umowie, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu nienależnej kwoty Jednostkowej Pożyczki, zarówno w Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, jak i w części stanowiącej Dotację, wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej Umowy na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
2. W przypadku niewydatkowania przez Pożyczkobiorcę całości lub części Jednostkowej Pożyczki albo wydatkowania jej nieprawidłowo, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do zwrotu niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zarówno w Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki, jak i w części stanowiącej Dotację, wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej umowy na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
3. W przypadkach wskazanych w ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu Pożyczkobiorca zwraca nienależną, niewydatkowaną lub wydatkowaną nieprawidłowo kwotę Jednostkowej Pożyczki na rachunek bankowy Pożyczkodawcy wskazany przez niego, wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej umowy, naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia dokonania zwrotu, w następujących terminach:
 - a) w przypadku niewydatkowanej kwoty Jednostkowej Pożyczki – w ciągu 10 dni od dnia przedstawienia Pożyczkodawcy dokumentów potwierdzających faktyczną wysokość wydatkowanych środków lub upływu terminu, w którym Pożyczkobiorca zobowiązany był przedstawić Pożyczkodawcy takie dokumenty, w zależności od tego, który z tych terminów nastąpi wcześniej,

- b) w przypadku kwoty Jednostkowej Pożyczki nienależnej lub wydatkowanej nieprawidłowo – w ciągu 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy do zwrotu.
4. W sytuacji gdy Pożyczkobiorca podlega regułom pomocy publicznej, a pożyczka jest oprocentowana na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, odsetki wskazane w ust. 3 niniejszego paragrafu ulegają – z mocą od początku okresu finansowania – podwyższeniu do wysokości odsetek obliczonych według stopy referencyjnej ustalonej dla danego Pożyczkobiorcy na dzień zawarcia niniejszej umowy pożyczki.
 5. W przypadku, w którym Pożyczkobiorca wcześniej dokonał spłaty odsetek umownych od nienależnej, niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo kwoty Jednostkowej Pożyczki, zwraca on jedynie różnicę pomiędzy odsetkami należnymi zgodnie z ust. 3 i 4 niniejszego paragrafu a dotychczas spłaconymi odsetkami.
 6. W przypadku powstania Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkobiorcy, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zwrotu wskazanej przez Pożyczkodawcę kwoty Jednostkowej Pożyczki, której dotyczy Nieprawidłowość, wraz z odsetkami należnymi na mocy niniejszej Umowy, naliczonymi od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki do dnia jej zwrotu, w terminie 10 dni od dnia wezwania Pożyczkobiorcy przez Pożyczkodawcę.
 7. Zasady naliczania odsetek określone w niniejszym paragrafie stosuje się jako szczególne w stosunku do zasad naliczania odsetek przewidzianych w pozostałych postanowieniach niniejszej Umowy. Za ten sam okres i od tej samej kwoty nie nalicza się dodatkowo odsetek na podstawie innych postanowień niniejszej Umowy.
 8. Jeżeli wypłata jakiegokolwiek transzy Jednostkowej Pożyczki lub jej części okaże się nienależna albo niezgodna z prawem, niniejszą Umową, Regulaminem lub mającymi zastosowanie do Pożyczkobiorcy lub Inwestycji Końcowej wymaganiami wynikającymi z Umowy Operacyjnej, które zostały odzwierciedlone w niniejszej Umowie lub Regulaminie, Pożyczkodawca niezwłocznie powiadomi o tym fakcie Pożyczkobiorcę oraz wezwie go do zwrotu całości lub odpowiedniej części wypłaconej transzy, a Pożyczkobiorca zobowiązany jest zwrócić wskazaną kwotę w terminie wynikającym z ust. 3 lub 6 niniejszego paragrafu, jeżeli dany przypadek jest objęty zakresem tych postanowień, a w pozostałych przypadkach w terminie i na rachunek wskazany w wezwaniu Pożyczkodawcy.

Oświadczenia Pożyczkobiorcy

§ 24

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- 1) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
- 2) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) – jeżeli Jednostkowa Pożyczka obejmuje pomoc de minimis, ani stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli Jednostkowa Pożyczka obejmuje pomoc publiczną,
- 3) prowadzi określoną przepisami prawa działalność i spełnia warunki jej wykonywania (wpis do ewidencji działalności gospodarczej lub do Krajowego Rejestru Sądowego, koncesję, zezwolenie na wykonywanie działalności gospodarczej, posiadanie odpowiednich uprawnień zawodowych itp.) – jeśli dotyczy,
- 4) prowadzi księgi handlowe zgodnie z ustawą o rachunkowości lub ewidencję księgową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego,
- 5) nie podlega wykluczeniu z możliwości otrzymania środków publicznych ani nie orzeczono wobec niego 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, a także nie posiada zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych ani zaległości z tytułu podatków i innych należności publicznoprawnych,
- 6) nie jest podmiotem powiązany osobowo lub kapitałowo z BARR S.A. w rozumieniu § 3 pkt 2.2 Regulaminu Funduszu Pożyczkowego,

- 7) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub zarejestrowanym w kraju wymienionym na Czarnej liście lub w Państwie trzecim wysokiego ryzyka, chyba że w odniesieniu do Pożyczkobiorcy zostały spełnione warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku, o którym mowa w pkt 10) poniżej,⁸
- 8) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub zarejestrowanymi w krajach z Czarnej listy,
- 9) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 138 Rozporządzenia Finansowego nr 2024 / 2509⁹,
- 10) jeśli dotyczy – spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście lub Państwami trzecimi wysokiego ryzyka,
- 11) przeciwko Pożyczkobiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji publicznej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla Pożyczkobiorcy orzeczenia mogłoby powodować istotną negatywną zmianę w sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub zdolności Pożyczkobiorcy do wykonywania zobowiązań płatniczych oraz pozostałych istotnych zobowiązań wynikających z niniejszej umowy,
- 12) nawiązanie współpracy z Pożyczkodawcą, a także zawarcie i realizacja niniejszej umowy nie nastąpiło w skutek jakiegokolwiek zachowania o charakterze korupcyjnym,
- 13) według jego najlepszej wiedzy ani przeciwko niemu, ani członkom jego organów statutowych lub pełnomocnikom nie toczą się żadne postępowania o korupcję, przekupstwo lub płatną protekcję,
- 14) w okresie od dnia złożenia wniosku o pożyczkę, do dnia zawarcia niniejszej umowy, nie dokonał jakiegokolwiek zmiany swojej formy prawnej, w tym nie był przedmiotem połączenia, podziału lub przekształcenia, a w przypadku gdy taka zmiana nastąpiła, Pożyczkobiorca zawiadomił o jej zajściu Pożyczkodawcę i uzyskał jego pisemną akceptację,
- 15) jest świadomy, że w ramach udzielanej pożyczki nie występują opłaty związane z jej udzieleniem i standardową obsługą. Czynności wykraczające poza ten zakres, przede wszystkim w przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z warunków niniejszej umowy, występowania nierozliczonych wydatków, zaległości w spłacie, konieczności podejmowania działań windykacyjnych (zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy) mogą przyczynić się do wystąpienia dodatkowych opłat i kosztów po stronie Pożyczkobiorcy.
- 16) nie spełnia przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, z wyjątkiem przedsiębiorstw objętych wsparciem dozwolonym w ramach pomocy de minimis lub tymczasowych zasad pomocy państwa ustanowionych w celu odpowiedzi na wystąpienie wyjątkowych okoliczności – dotyczy przedsiębiorstw,
- 17) posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana jest Inwestycja Końcowa,
- 18) nie podlega 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. z późn. zm.), polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.

Ochrona danych osobowych oraz objętych tajemnicą bankową

§ 25

1. Dane osobowe Pożyczkobiorcy, osób go reprezentujących, Poręczycieli oraz innych osób, których dane są przekazywane w związku z zawarciem lub wykonywaniem niniejszej Umowy, są przetwarzane zgodnie z RODO, Ustawą wdrożeniową, Umową Operacyjną oraz Porozumieniem, w celach i na podstawach prawnych wskazanych w klauzuli informacyjnej przekazywanej osobom, których dane dotyczą.
2. O ile Pożyczkodawca jest zobowiązany do przestrzegania tajemnicy bankowej, Pożyczkobiorca wyraża zgodę na udostępnianie dotyczących go danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, BGK, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa. Wymagane prawem zgody innych osób, których dane objęte tajemnicą bankową dotyczą, Pożyczkodawca uzyskuje od tych osób odrębnie.

⁸ W przypadku zastosowania wyjątku, o którym mowa w pkt 10), treść pkt 7) należy odpowiednio dostosować do stanu faktycznego; pkt 7) nie należy usuwać.

⁹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, EURATOM) nr 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona)

3. W odniesieniu do danych osobowych przetwarzanych dla potrzeb realizacji Umowy Operacyjnej i Projektu oraz w celach określonych Ustawą wdrożeniową, w zakresie powierzonym Pożyczkodawcy do przetwarzania na podstawie Porozumienia, administratorem danych osobowych jest BGK, a Pożyczkodawca jest Podmiotem Przetwarzającym.
4. Pożyczkodawca przetwarza powierzone dane osobowe wyłącznie w zakresie niezbędnym do wykonania zadań przewidzianych Umową Operacyjną i niniejszą Umową, zgodnie z Porozumieniem, RODO oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa o ochronie danych osobowych.
5. Pożyczkodawca wykonuje, w zakresie wynikającym z Porozumienia, obowiązek informacyjny, o którym mowa w art. 13 i 14 RODO, poprzez przekazanie osobom, których dane dotyczą, klauzuli informacyjnej zgodnej ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do Porozumienia. Pożyczkobiorca zobowiązuje się przekazać treść tej klauzuli informacyjnej wszystkim osobom, których dane osobowe przekazuje Pożyczkodawcy w związku z zawarciem lub wykonywaniem niniejszej Umowy, w szczególności w związku z ustanowieniem zabezpieczeń.

Powiadomienia i korespondencja

§ 26

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

Postanowienia dodatkowe

§ 27

1. W przypadku stwierdzenia niespełnienia przez Pożyczkobiorcę warunków udzielenia pomocy de minimis lub pomocy publicznej lub utraty prawa do korzystania z pomocy de minimis lub pomocy publicznej, skutki w zakresie udzielonej pomocy oraz warunków Części zwrotnej Jednostkowej Pożyczki określa się zgodnie z właściwymi przepisami dotyczącymi danej pomocy, Regulaminem oraz postanowieniami niniejszej Umowy. W takiej sytuacji Pożyczkodawca naliczy i zażąda spłaty odsetek według stopy procentowej określonej w § 5 ust. 4 za cały okres obowiązywania niniejszej umowy.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Pożyczkodawca dokonuje wymaganej korekty udzielonej pomocy i wydaje Pożyczkobiorcy odpowiednie dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z właściwych przepisów dotyczących danej pomocy.
3. W okolicznościach, o których mowa w ust. 1, zasady naliczania odsetek, o których mowa w §8 ust. 12, §17 ust. 3, §18 ust. 2, stosuje się z uwzględnieniem stopy procentowej określonej w § 5 ust. 4.
4. W przypadku podejrzenia naruszenia przepisów Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej lub Konwencji o Prawach Osób Niepełnosprawnych, Pożyczkobiorca ma prawo poinformować o takim podejrzeniu Instytucję Zarządzającą.
5. Niewywiązanie się przez Pożyczkobiorcę z obowiązku, o którym mowa w § 11 ust. 1 pkt 2) niniejszej Umowy, może skutkować uznaniem wydatków za niekwalifikowalne i wiązać się z obowiązkiem zwrotu odpowiedniej części lub całości Jednostkowej Pożyczki na zasadach określonych w § 23 niniejszej Umowy.
6. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

a)

Klauzula salwatoryjna

§ 28

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

Postanowienia końcowe

§ 29

1. Zmiany Regulaminu dokonane po zawarciu niniejszej Umowy nie zmieniają automatycznie warunków określonych w niniejszej Umowie, w szczególności kwoty, oprocentowania, okresu spłaty ani warunków udzielonej pomocy publicznej lub pomocy de minimis. Zmiana tych warunków wymaga zachowania zasad i formy przewidzianych dla zmiany niniejszej Umowy, chyba że obowiązek zastosowania zmiany wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa albo z wyraźnego postanowienia niniejszej Umowy.
2. O zmianie Regulaminu mającej zastosowanie do niniejszej Umowy Pożyczkodawca zawiadamia Pożyczkobiorcę zgodnie z § 26 niniejszej Umowy, przekazując zmienioną treść Regulaminu w sposób umożliwiający jej przechowywanie i odtwarzanie. Zmieniona treść Regulaminu ma zastosowanie do niniejszej Umowy wyłącznie w zakresie dopuszczalnym przez obowiązujące przepisy prawa oraz z uwzględnieniem ust. 1.
3. Inne zmiany niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i zgodnych oświadczeń obu Stron, chyba że niniejsza Umowa lub Regulamin wyraźnie stanowią, że dana zmiana nie wymaga zawarcia aneksu. Zgoda Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Pożyczkodawcy z tytułu zabezpieczenia Jednostkowej Pożyczki jest wymagana wyłącznie w zakresie, w jakim zmiana ma zwiększać lub w inny sposób rozszerzać zakres ich odpowiedzialności, z zachowaniem formy wymaganej przepisami prawa lub treścią danego zabezpieczenia.
4. Zmiany umowy nie wywołujące skutków w zakresie odpowiedzialności Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Pożyczkodawcy z tytułu zabezpieczenia pożyczki, w szczególności zmiany oznaczenia stron, adresów siedzib i do korespondencji, numerów rachunków bankowych, inne zmiany o charakterze technicznym, nie wymagają akceptacji Poręczycieli i innych osób będących dłużnikami Pożyczkodawcy z tytułu zabezpieczenia pożyczki.

§ 30

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

§ 31

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

§ 32

Załącznikami do niniejszej umowy są:

- 1) Harmonogram spłat,
- 2) Regulamin Funduszu Pożyczkowego Wdrażanie Instrumentu Finansowego „Pożyczka na wspieranie OZE” w ramach Umowy Operacyjnej nr 2/FELU/1526/2026/II/EFRR/415 i 2/FELU/1526/2026/III/EFRR/416,
- 3) Harmonogram rzeczowo – finansowy.

§ 33

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

§ 34

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

.....
/Pożyczkodawca – BARR SA/

.....
/Pożyczkobiorca/

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

1.
2.

Oświadczenie Współmałżonka

Oświadczam, że zapoznałam/em się z treścią niniejszej Umowy Pożyczki i wyrażam zgodę na zawarcie przez mojego współmałżonka/ę niniejszej Umowy Pożyczki oraz na zaciągnięcie przez niego/nią zobowiązań wynikających z tej Umowy

Czytelny podpis (imię i nazwisko)

Adres do korespondencji dla Pożyczkobiorcy:

Adres pocztowy:

Adres e-mail:

Nr telefonu:

Tożsamość osób, które podpisały umowę sprawdzono

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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Załącznik nr 2 do umowy pożyczki nr

**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	1
§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE	1
§2 ORGANY FUNDUSZU	4
§3 PODMIOTY UPRAWNIONE DO UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ	4
§4 OPROCENTOWANIE JEDNOSTKOWYCH POŻYCZEK	6
§5 POMOC PUBLICZNA	6
§6 ZASADY UDZIELANIA I WYKORZYSTANIA POŻYCZEK	8
Przeznaczenie finansowania (cele Inwestycji Końcowych).....	8
Zasady i warunki udzielania pożyczek	8
Zasady uruchomienia środków z pożyczki.....	11
Zasady wydatkowania i rozliczenia środków z pożyczki	12
Zasady zmiany zakresu rzeczowo - finansowego Inwestycji Końcowej	13
Wykluczenia z finansowania.....	13
§7 NABÓR I OCENA WNIOSKÓW	15
Zasady naboru wniosków	15
Zasady oceny wniosków.....	15
§8 ZABEZPIECZENIE	17
§9 SPŁATA POŻYCZKI	17
§10 OBOWIĄZKI POŻYCZKOBIORCY	18
Monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej Pożyczkobiorcy	18
§11 DOTACJA NA SPŁATĘ I GRANT	19
§12 DOCHODZENIE WIERZYTELNOŚCI	21
§13 POSTANOWIENIA KOŃCOWE	21

PREAMBUŁA

- 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.

- Zasięg działania Funduszu w ramach niniejszego Regulaminu obejmuje teren województwa lubelskiego.
- Pożyczki udzielane w oparciu o niniejszy Regulamin udzielane są ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach projektu „Fundusz Powierniczy Województwa Lubelskiego” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021 – 2027 realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na podstawie umowy z Województwem Lubelskim i wkładu własnego BARR S.A. pokrywanego ze środków Województwa Lubelskiego, w ramach udzielonej przez Lubelski Regionalny Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. Pożyczki Linia Finansowa. 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.
- BARR SA zastrzega możliwość wprowadzenia zmian w niniejszym Regulaminie.

§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Dla potrzeb niniejszego Regulaminu poszczególne terminy otrzymują następujące znaczenie:
 - Analiza / Analiza Wykonalności** – analiza wykonalności Inwestycji Końcowej, o której mowa w niniejszym Regulaminie, sporządzana zgodnie z wymaganiami określonymi w Przewodniku;
 - 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),
 - 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);
 - Część zwrotna Jednostkowej Pożyczki** – zwrotna część Jednostkowej Pożyczki udzielana Ostatecznemu Odbiorcy w ramach Instrumentu Finansowego, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie Inwestycyjnej;
 - 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;
- 1.19. **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

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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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;



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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;



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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

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.

uprawnień lub zobowiązań Ostatecznego Odbiorcy z tytułu udzielonej Jednostkowej Pożyczki a Ostatecznym Odbiorcą, którego dotyczy wybór / obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:

- 2.2.1 uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- 2.2.2 posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
- 2.2.3 pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- 2.2.4 pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
- 2.3 posiadają tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie Inwestycja Końcowa;
- 2.4 nie podlegają środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późn. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.
- 2.5 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L z 15.12.2023) lub innych aktów prawnych zastępujących – jeżeli podmiot ubiega się o pomoc de minimis,
- 2.6 nie są wykluczeni, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli podmiot ubiega się o pomoc publiczną,
- 2.7 nie podlegają wykluczeniu z możliwości 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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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 stanowić pomocy publicznej. Jeżeli jednak podmioty te prowadzą działalność gospodarczą, wsparcie udzielane będzie zgodnie z właściwymi przepisami

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)).



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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:
 - 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 któregośkolwiek 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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



§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 Wykonaności – 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 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027, tzn. podjęcie przez BARR S.A. prawnie wiążącego zobowiązania do udzielenia Wnioskodawcy albo na jego rzecz wsparcia w ramach instrumentu finansowego, tj. podjęcie decyzji przez Komisję Kwalifikacyjną BARR S.A.
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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczypospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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,
 - 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:

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.

- 17.4.1 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;



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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 biomase⁶ – 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

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 biomase 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”.

- 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. zapewni 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).
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 powiązany w stosunku do BARR S.A. dodatkowych umów, w szczególności na zakup dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych. Powyższe nie dotyczy powszechnie występujących na rynku oraz standardowo stosowanych przez BARR S.A. zabezpieczeń, ustanawianych przez Ostatecznego Odbiorcę na rzecz BARR S.A. w związku z zawieraną Umową Inwestycyjną, z zastrzeżeniem, iż w przypadku



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczypospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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. Wyплата 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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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 kwalifikowalnych, przy niezmiennym rzeczowym katalogu wydatków oraz zachowaniu celu zawartego w Umowie Inwestycyjnej nie przekraczające 5% wartości kosztów, nie wymagają dodatkowych wyjaśnień ze strony Ostatecznego Odbiorcy i są rozpatrywane /

akceptowane przez osobę przeprowadzającą kontrolę 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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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 technologii 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

- 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 umożliwiają 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 służą 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;



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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. Opatrzenie 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 Konflikty interesów.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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 obowiązkowej weryfikacji Analizy przez Weryfikatora.
25. Pożyczki są udzielane po przeprowadzeniu analizy ryzyka ich niespłacenia oraz po ustanowieniu na jej podstawie właściwego zabezpieczenia.
26. Równolegle 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 merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* jako niski poziom zabezpieczeń (kategoria III), BARR S.A. wzywa Wnioskodawcę do wzmocnienia zabezpieczenia wyznaczając 10 dniowy termin na zaproponowanie nowego dodatkowego zabezpieczenia, pod rygorem odrzucenia wniosku.
30. Jeżeli poziom zabezpieczeń zaproponowanych przez Wnioskodawcę we wniosku o pożyczkę zostanie oceniony zgodnie z *Metodologią formalno-prawną oraz merytoryczną oceny wniosków o pożyczkę w Funduszu Pożyczkowym Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.* jako standardowy poziom zabezpieczeń (kategoria II), BARR S.A. może wezwać Wnioskodawcę do wzmocnienia zabezpieczenia wyznaczając 10 dniowy termin na zaproponowanie nowego dodatkowego zabezpieczenia, pod rygorem odrzucenia wniosku.
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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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 Konflikty interesów BARR S.A. pisemnie powiadamia o tym Menadżera w terminie 5 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji o wystąpieniu Konflikty 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 pozostających 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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



3. Ostateczny Odbiorca może spłacić całość lub część Pożyczki w terminie wcześniejszym, niż ustalony w Umowie Pożyczki bez wcześniejszego powiadomienia BARR S.A.
4. W związku z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn. zm.) Ostateczny Odbiorca zobowiązany jest na żądanie BARR S.A. udzielić wszelkich wyjaśnień na temat pochodzenia środków służących spłacie pożyczki.
5. W przypadku dokonania niezgodnionych 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 powiadomienia Pożyczkodawcy o każdej zmianie nazwiska, adresu zamieszkania, zameldowania lub siedziby, zmiany danych kontaktowych oraz zmianie w zakresie innych danych wskazanych we wniosku o pożyczkę.

2. Pożyczkobiorca jest zobowiązany umożliwić BARR S.A. kontrolę sposobu wykorzystania Pożyczki, m.in. przez dostarczenie Pożyczkodawcy, na jego żądanie, odpowiednich dokumentów i wyjaśnień, a także umożliwienie przedstawicielom Pożyczkodawcy dokonania oceny Pożyczkobiorcy w jego siedzibie lub zakładzie.
3. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do powiadomienia BARR S.A. o wszystkich Nieprawidłowościach zidentyfikowanych w związku z realizacją Umowy Pożyczki oraz o podjętych środkach zaradczych w terminie 5 Dni Roboczych od ich wykrycia. 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, powiadomienia 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 postępowań 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), począwszy od sprawozdania finansowego za rok obrotowy, w którym Pożyczkobiorca zawarł Umowę pożyczki - jeżeli Pożyczkobiorca jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych,



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



- 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 ciepłej) 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:

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

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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



OSI Obszary Marginalizacji lub OSI Miasta tracące funkcje społeczno-gospodarcze;

- 2.25% 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/ciepłą do 50 kW;
 - 2.35% 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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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 podatкови 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



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



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.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



HARMONOGRAM RZECZOWO-FINANSOWY INWESTYCJI KOŃCOWEJ

Instrument Finansowy „Pożyczka na wspieranie OZE”

1. Dane identyfikacyjne i wersja harmonogramu

Pożyczkobiorca	
NIP / REGON / KRS / PESEL (jeżeli dotyczy)	
Nazwa Inwestycji Końcowej	
Miejsce realizacji Inwestycji Końcowej	
nr Umowy Pożyczki (nr Wniosku wypełnia BARR S.A.)	

Rodzaj wersji: ☐ obowiązująca na dzień zawarcia Umowy Pożyczki

Data sporządzenia:

2. Kluczowe daty realizacji i rozliczenia

Zdarzenie / termin	Data planowana	Data rzeczywista / zatwierdzona
Złożenie Wniosku o udzielenie Jednostkowej Pożyczki		
Zawarcie Umowy Pożyczki		
Uruchomienie Jednostkowej Pożyczki – pierwsza płatność do Ostatecznego Odbiorcy lub jego kontrahenta		
Zakończenie rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej		
Podstawowy termin udokumentowania wydatkowania wszystkich środków – 180 dni od uruchomienia Jednostkowej Pożyczki		
Termin uruchomienia Jednostkowej Pożyczki wynosi co do zasady 90 dni od dnia zawarcia Umowy Pożyczki. Termin 180 dni liczy się od dnia pierwszej wypłaty środków, niezależnie od liczby transz i liczby przedsięwzięć składających się na Inwestycję Końcową.		

3. Gotowość administracyjna i dokumentacyjna

Czy Wnioskodawca posiada wszystkie dokumenty wymagane do rozpoczęcia realizacji planowanych etapów? ☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY

Jeżeli „NIE”, należy wskazać w poniższej tabeli planowane terminy ich uzyskania oraz uwzględnić je w terminach realizacji etapów Inwestycji Końcowej.

Należy wskazać wszystkie decyzje, zezwolenia, zgłoszenia, uzgodnienia lub inne dokumenty wymagane przepisami prawa albo charakterem Inwestycji Końcowej.

Lp.	Rodzaj dokumentu / decyzji / zgłoszenia	Organ / instytucja	Nr i data / status	Planowana data uzyskania	Uwagi

4. Zestawienie finansowe Inwestycji Końcowej

Kategoria kosztu	Koszt całkowity (PLN)	z Jednostkowej Pożyczki (PLN)	środki własne (PLN)	inne źródła (PLN)	% Jednostkowej Pożyczki
I. Instalacje OZE, magazyny energii działające na potrzeby źródła OZE oraz przyłączenie do sieci					
II. Analiza, ekspertyzy ornitologiczne / chiropterologiczne, dokumentacja techniczna					
III. Nadzór nad realizacją Inwestycji Końcowej					
RAZEM wydatki kwalifikowalne					
Wydatki niekwalifikowalne – finansowane poza Jednostkową Pożyczką					
RAZEM KOSZT INWESTYCJI KOŃCOWEJ					
Kontrola: łączna wartość kategorii II i III finansowana z Jednostkowej Pożyczki nie może przekroczyć 5% kwoty Jednostkowej Pożyczki. Kwoty i kategorie kosztów muszą być zgodne z pkt 10 Wniosku, Analizą oraz warunkami Umowy Pożyczki.					

5. Szczegółowy harmonogram rzeczowo-finansowy

Dla każdego etapu należy wskazać rzeczywisty zakres rzeczowy oraz planowane daty realizacji. Wiersze można powielać odpowiednio do potrzeb Inwestycji Końcowej.

Lp.	Kategoria kosztu (I/II/III/N)	Zakres rzeczowy / etap / wydatek	Start	Koniec	Planowana zapłata	Uwagi
1						
2						
3						
4						
5						

Lp.	Kategoria kosztu (I/II/III/N)	Zakres rzeczowy / etap / wydatek	Start	Koniec	Planowana zapłata	Uwagi
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						

Oznaczenia kategorii: I – podstawowy zakres OZE; II – Analiza / ekspertyzy / dokumentacja techniczna; III – nadzór; N – wydatek niekwalifikowalny.

6. Plan uruchomienia Jednostkowej Pożyczki

Plan uruchomienia ma charakter orientacyjny i nie ogranicza uprawnienia BARR S.A. do określenia sposobu i warunków wypłaty zgodnie z Regulaminem i Umową Pożyczki.

Transza	Planowana data	Kwota (PLN)	Sposób wypłaty	Kwota narastająco (PLN)
1				
2				
3				
4				
5				
6				

Sposób wypłaty – przykładowe oznaczenia: zaliczka / na podstawie faktury lub dokumentu równoważnego / bezpośrednio na rzecz kontrahenta – zgodnie z decyzją BARR S.A. i aktualnymi postanowieniami Regulaminu oraz Umowy Pożyczki.