

**Pożyczka z umorzeniem na termomodernizację
budynków wielorodzinnych - Wniosek kredytowy
(dotyczy Wspólnot Mieszkaniowych)**



I. DANE KLIENTA	
I.1 Pełna nazwa Klienta	
I.2 REGON lub NIP	
I.3 PKD	
I.4 Numer Księgi Wieczystej	
II. OSOBY SKŁADAJĄCE WNIOSEK - UPRAWNIONE DO REPREZENTOWANIA KLIENTA	
II.1 Imię	II.2 Nazwisko
II.3 Nr tel.	II.4 E-mail
II.5 Seria i nr DO/innego dokumentu tożsamości	II.6 PESEL
II.7 Data wydania dokumentu tożsamości	II.8 Termin ważności dokumentu tożsamości
II.9 Imię	II.10 Nazwisko
II.11 Nr tel.	II.12 E-mail
II.13 Seria i nr DO/innego dokumentu tożsamości	II.14 PESEL
II.15 Data wydania dokumentu tożsamości	II.16 Termin ważności dokumentu tożsamości
II.17 Imię	II.18 Nazwisko
II.19 Nr tel.	II.20 E-mail
II.21 Seria i nr DO/innego dokumentu tożsamości	II.22 PESEL
II.23 Data wydania dokumentu tożsamości	II.24 Termin ważności dokumentu tożsamości
III. WNIOSKOWANY PRODUKT: Kredyt inwestycyjny - finansowanie inwestycyjne w formie Pożyczki (Pożyczka z umorzeniem na termomodernizację budynków wielorodzinnych)	
III.1 Wnioskowana kwota Pożyczki/zmiana kwoty (w PLN)	[...]
III.2 Wnioskowany okres kredytowania (w m-cach)	[...]
III.3 Czy Pożyczka uruchamiana w transzach	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
III.4 Planowany termin uruchomienia (okres wykorzystania Pożyczki)	Od rrrr-mm-dd do rrrr-mm-dd
	[...]
III.5	Raty równe <input type="checkbox"/> Raty malejące <input type="checkbox"/>

<p>III.6 Cel finansowania/przeznaczenie Pożyczki (krótki opis przedsięwzięcia, które będzie realizowane ze środków z kredytu, zgodny z audytem energetycznym). [...]</p>	
<p>III.7 Proponowane zabezpieczenia Pożyczki: [...]</p>	
<p>III.8 Poziom oszczędności energii pierwotnej (określony w audycie) jaki Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej (w %)</p>	[...]
<p>III.9 Wnioskowany procent umorzenia (w %) - jeśli dotyczy</p>	<p><input type="checkbox"/> 15% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie na poziomie od 30% do 40%</p> <p><input type="checkbox"/> 20% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych, po realizacji których poziom osiągniętych oszczędności energii pierwotnej w stosunku do stanu wyjściowego będzie na poziomie minimum 40,01%</p> <p><input type="checkbox"/> 3% Pożyczki w zakresie działań <u>zwiększających efektywność energetyczną z jednoczesnym zastosowaniem OZE</u></p> <p><input type="checkbox"/> 2% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych realizujących szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu (np. <u>zastosowanie dodatkowych elementów prośrodowiskowych i rozwiązań związanych z adaptacją do zmian klimatu, takich jak m.in. zielone dachy, zielone ściany, zbiorniki zatrzymujące wodę deszczową, rozwiązania na rzecz GOZ</u>)</p>
<p>III.10 Wnioskowana kwota umorzenia (w PLN) – jeśli dotyczy</p>	[...]
<p>III.11 Czy zastosowano OZE w ramach realizowane Inwestycji Końcowej?</p>	<p><input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie</p>
<p>III.12 Czy w ramach Inwestycji zrealizowane zostaną szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu (np. zastosowanie dodatkowych elementów prośrodowiskowych i rozwiązań związanych z adaptacją do zmian klimatu, takich jak m.in. zielone dachy, zielone ściany, zbiorniki zatrzymujące wodę deszczową, rozwiązania na rzecz GOZ)?</p>	<p><input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie</p>



Fundusze Europejskie
dla Świętokrzyskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WOJEWÓDZTWO
ŚWIĘTOKRZYSKIE

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY	
IV.1 Okres funkcjonowania Wspólnoty Mieszkaniowej (podany w latach, liczony od daty utworzenia Wspólnoty Mieszkaniowej i/lub wskazanej w REGON)	[...]
IV.2 Czy Wspólnota Mieszkaniowa posiada statut/regulamin Wspólnoty Mieszkaniowej wraz z Uchwałą w sprawie przyjęcia statutu/regulaminu? Jeśli TAK należy dołączyć do dokumentacji.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.3 Wielkość Wspólnoty Mieszkaniowej (liczba lokali i ich łączna powierzchnia w podziale na lokale mieszkalne i użytkowe)	Liczba lokali mieszkalnych [...] Powierzchnia lokali mieszkalnych [...]
	Liczba lokali użytkowych [...] Powierzchnia lokali użytkowych [...]
IV.4 łączna powierzchnia użytkowa będąca podstawą wyliczenia funduszu eksploatacyjnego i remontowego (w m ²)	[...]
IV.5 Liczba członków Zarządu Wspólnoty Mieszkaniowej	[...]
IV.6 Czy inwestycja znajduje się na obszarze, na którym wymagana jest ekspertyza ornitologiczna/chiropterologiczna? Jeżeli wybrano TAK, należy uzupełnić kolejny podpunkt.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.7 Czy Wspólnota Mieszkaniowa zobowiązuje się do uzyskania ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji Inwestycji Końcowej?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.8 Czy Pożyczkobiorca oświadcza, że posiada prawo do dysponowania nieruchomością na cele realizacji Projektu?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.9 Czy budynek podlegający termomodernizacji jest wpisany do Rejestru Zabytków, ewidencji zabytków, znajduje się na obszarze wpisanym do rejestru zabytków lub objętych ochroną konserwatorską?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie Jeśli odp. TAK, to należy podać numer wpisu do właściwego rejestru:
V PLANOWANE DZIAŁANIA INWESTYCYJNE (WE WNIOSKOWANYM OKRESIE KREDYTOWANIA) <i>(sekcja nie wymaga uzupełnienia w przypadku, gdy informacja została przekazana w innej formie, np. biznes planu)</i>	
V.1 Czy planowane są kolejne inwestycje modernizacyjne finansowane z funduszu remontowego? Jeśli tak, to jakie? [...] W jakim terminie? <input type="checkbox"/> Najbliższy rok	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie

<input type="checkbox"/> Najbliższe dwa lata <input type="checkbox"/> Najbliższe trzy lata		
V.2 Czy planowane jest korzystanie z dodatkowych (poza posiadanymi i aktualnie wnioskowanymi) źródeł finansowania?		
Jeśli tak, wskazać jakie:		
Środki unijne Jakie? [...]	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
Inne środki publiczne Jakie? [...]	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
Finansowanie z innego banku	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
Leasing	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
Finansowanie z innej instytucji finansowej	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie	
VI. WYBRANE DANE FINANSOWE		
VI.1 Stawka funduszu remontowego przyjęta zgodnie z ostatnio podjętą Uchwałą Wspólnoty Mieszkaniowej [...]		
Data podjęcia Uchwały Wspólnoty Mieszkaniowej: [...]		
VI.2 Ustalona roczna kwota funduszu remontowego wyliczona w oparciu o przyjętą stawkę funduszu remontowego (dotyczy bieżącego roku)		
	Za poprzedni rok	Na koniec ostatniego m-ca przed złożeniem wniosku
VI.3 Łączna kwota wpłaconych zaliczek na fundusz remontowy		
VI.4 Łączna kwota zaległych zaliczek na fundusz remontowy		
VI.5 Łączna kwota zaległych zaliczek na fundusz remontowy z poprzednich lat (poza rokiem poprzednim)		
VI.6 Kwota rocznej obsługi innych zobowiązań kredytowych (kapitał i odsetki) – dotyczy zaciągniętych zobowiązań bez wnioskowanej Pożyczki		
VII. WSPÓŁPRACA Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI		
VII.1 Rachunki bankowe		
Lp.	Bank	Numer i rodzaj rachunku bankowego
1		
2		
3		

VII.2 Zaciągnięte zobowiązania kredytowe (obarczone ryzykiem kredytowym), w tym limity na leasing, faktoring gwarancje, karty kredytowe.

Lp.	Bank/ Instytucja	Produkt	Waluta	Kwota przyznana	Data udzielenia (dd-mm- rrrr)	Kwota do spłaty w walucie kredytu	Data spłaty (dd-mm-rrrr)	Miesięczna rata kapitałowa w walucie kredytu	Oprocentowanie (%)
1									
2									
3									
4									

VIII. OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE POMOCY DE MINIMIS/POMOCY PUBLICZNEJ

VIII.1 Czy łączna powierzchnia lokali użytkowych zlokalizowanych na terenie budynku podlegającego termomodernizacji stanowi 15% i więcej łącznej powierzchni tego budynku?

Tak Nie

W przypadku Wspólnot Mieszkaniowych, jeżeli łączna powierzchnia lokali użytkowych stanowi 15% i więcej łącznej powierzchni budynku podlegającego termomodernizacji to udzielone finansowanie zawsze stanowi pomoc publiczną lub pomoc de minimis. Wówczas należy udzielić odpowiedzi na poniższe pytania dot. formy pomocy i wielkości dotychczas otrzymanej pomocy de minimis.

VIII.2 Czy w ramach wniosku o Pożyczkę Klient wnioskuje o udzielenie:

1. pomocy de minimis Tak Nie

2. pomocy na ochronę środowiska zgodnie z zasadami i warunkami określonymi dla pomocy inwestycyjnej na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w rozumieniu art. 38 a Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022 r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 Tak Nie

Jeżeli Klient wnioskuje o udzielenie pomocy (odpowieź „Tak”) to wraz z wnioskiem o pożyczkę Klient musi złożyć w Banku odpowiednio Formularz informacji udzielanych przy ubieganiu się o pomoc de minimis lub Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie zgodnie z obowiązującymi wzorami.

VIII.2. Oświadczam/y, że w okresie minionych trzech lat otrzymałem/liśmy pomoc de minimis w następujących wysokościach : 1), 2), 3)

- 1) *wymagane wówczas, gdy Klient wnioskuje o pomoc de minimis.*
- 2) *dotyczy również pomocy otrzymanej przez podmioty powiązane, uznawane za jedno przedsiębiorstwo zgodnie z definicją „jednego przedsiębiorstwa” określoną w Rozporządzeniu 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,*
- 3) *W przypadku, gdy Pożyczkobiorca w okresie minionych trzech lat, powstał skutek połączenia się co najmniej dwóch podmiotów lub przejął inny podmiot, przy obliczaniu otrzymanej już pomocy de minimis, należy uwzględnić pomoc de minimis otrzymaną przez łączące się podmioty lub przejęty podmiot. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca w okresie minionych trzech lat, powstał skutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Pożyczkobiorcę pomocy de minimis należy uwzględnić pomoc otrzymaną przez dany podmiot przed podziałem, o ile to Pożyczkobiorca z niej skorzystał, tzn. o ile to Pożyczkobiorca przejął działalność, w odniesieniu do której pomoc de minimis została wykorzystana. Jeżeli taki podział (przypisanie działalności) jest niemożliwy przy obliczaniu wartości pomocy de minimis, z której skorzystał już Pożyczkobiorca uwzględnia się*

pomoc w kwocie proporcjonalnej do wartości księgowej jego kapitału podstawowego, zgodnie ze stanem na dzień wejścia podziału w życie.

NIP Beneficjenta pomocy	Dzień udzielenia pomocy de minimis	Podmiot udzielający pomocy	Wartość pomocy de minimis w PLN	Wartość pomocy de minimis w EURO
RAZEM:				

IX. DANE FINANSOWE – zał. 4.6_Ś dane finansowe

X. OŚWIADCZENIA I ZGODY DOTYCZĄCE WSPÓŁFINANSOWANIA POŻYCZKI (PFE) - zał. 4.7_Ś oświadczenia i zgody dotyczące współfinansowania pożyczki (PFE)

XI. KLAUZULA INFORMACYJNA BGK - zał. 4.8_Ś klauzula informacyjna BGK

XII. OŚWIADCZENIA I ZGODY DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY – zgodnie z obowiązującym formularzem dla kredytu inwestycyjnego

XIII. KLAUZULA INFORMACYJNA – zgodnie z obowiązującym formularzem dla kredytu inwestycyjnego

PODPIS WNIOSKODAWCY

Prawdziwość wszystkich zawartych w niniejszym dokumencie danych oraz dokumentów składanych wraz z nim i dołączonych później na żądanie
 Alior Bank S.A. potwierdzam/potwierdzamy własnoręcznym podpisem.
 Podstawa prawna: art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks Karny (t.j. Dz. U. z 2024 r., Poz. 17 z późn. zm.).

Data

Czytelny podpis Wnioskodawcy

WYPEŁNIA OSOBA UPRAWNIONA

Potwierdzam, że powyższe podpisy zostały złożone w mojej obecności przez osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Wnioskodawcy/Potwierdzam, że powyższe podpisy zostały złożone zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów Wnioskodawcy¹.

Data

Podpis i pieczęć osoby uprawnionej

¹ Niepotrzebne skreślić.

