

Kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową - Wniosek kredytowy (dot. 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 I UDZIELANIA WSZELKICH INFORMACJI | |
| 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 Imię | II.7 Nazwisko |
| II.8 Nr tel. | II.9 E-mail |
| II. 10 Seria i nr DO/innego dokumentu tożsamości | |
| II.11 Imię | II.12 Nazwisko |
| II.13 Nr tel. | II.14 E-mail |
| II. 15 Seria i nr DO/innego dokumentu tożsamości | |
| III. WNIOSKOWANY PRODUKT: | |
| <input type="checkbox"/> Kredyt inwestycyjny z premią termomodernizacyjną | |
| <input type="checkbox"/> Kredyt inwestycyjny z premią remontową | |
| III.1 Wnioskowana kwota kredytu/zmiana kwoty (w PLN) | |
| III.2 Wnioskowany okres kredytowania (w m-cach) | |
| III.3 Czy kredyt uruchamiany w transzach | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |

| | |
|--|---|
| III.4 Planowany termin uruchomienia (okres wykorzystania kredytu) | Od rrrr-mm-dd do rrrr-mm-dd |
| III.5 Raty równe <input type="checkbox"/> Raty malejące <input type="checkbox"/> | |
| III.6 Cel finansowania/przeznaczenie kredytu (krótki opis przedsięwzięcia, które będzie realizowane ze środków z kredytu, zgodny z audytem energetycznym). | |
| IV. FINANSOWANIE KOMERCYJNE UZUPEŁNIAJĄCE INWESTYCJĘ TERMOMODERNIZACYJNĄ <i>Środki mogą być dodatkowym źródłem finansowania inwestycji termomodernizacyjnej i dostępne są dla klientów ubiegających się o finansowanie w formie Kredytu z premią termomodernizacyjną i remontową. Finansowanie komercyjne uzupełniające może być również udzielone Klientowi posiadającemu zobowiązania finansowe w innych bankach i wnioskującemu o ich refinansowanie.</i> | |
| IV.1 Wnioskowana kwota kredytu/zmiana kwoty (w PLN) | |
| IV.2 Wnioskowany okres kredytowania (w m-cach) | |
| IV.3 Czy kredyt uruchamiany w transzach | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| IV.4 Planowany termin uruchomienia (okres wykorzystania kredytu) | Od [rrrr-mm-dd] do [rrrr-mm-dd] |
| IV.5 Raty równe <input type="checkbox"/> Raty malejące <input type="checkbox"/> | |
| IV.6 Data podpisania umowy o dofinansowanie (jeśli dotyczy) | [rrrr-mm-dd] |
| IV.7 Kwota dofinansowania (jeśli dotyczy) | |
| IV.8 Cel finansowania/przeznaczenie kredytu (krótki opis przedsięwzięcia, które będzie realizowane ze środków z kredytu) | |

V. OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE INWESTYCJI I NIERUCHOMOŚCI

V.1 Czy modernizowana nieruchomość nie stwarza zagrożeń (na bieżąco przeprowadzane są niezbędne przeglądy techniczne, remonty, brak jest zaleceń nadzoru budowlanego)?

Tak Nie

V.2 Czy podpisane są umowy na dostawę mediów oraz czy na bieżąco regulowane są zobowiązania wobec wszystkich dostawców?

Tak Nie

V.3 Czy wszystkie zobowiązania wobec Banku/banków, w których Wspólnota Mieszkaniowa posiada kredyty są regulowane na bieżąco?

Tak
Nie
Nie dotyczy

V.4 Czy Zarząd podpisał umowę z administratorem nieruchomości?

Jeżeli tak:
Data zawarcia umowy
Okres obowiązywania umowy (w m-cach)

Tak Nie

V.5 Czy część wspólna nieruchomości i otoczenia jest w jakiś sposób zagospodarowana (np., parkingi, plac zabaw dla dzieci, itp.)?

Tak
Nie
Nie dotyczy

Jeżeli tak, to jak?.....

V.6 Proponowane zabezpieczenia:

V.7 Wskaźnik kosztu przedsięwzięcia remontowego (dotyczy wyłącznie kredytu z premią remontową)

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY

VI.1 Czy Wspólnota Mieszkaniowa posiada statut/regulamin Wspólnoty Mieszkaniowej wraz z Uchwałą w sprawie przyjęcia statutu/regulaminu?

Tak Nie

Jeśli TAK należy dołączyć do dokumentacji.

VI.2 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

VI.3 Łączna powierzchnia użytkowa będąca podstawą wyliczenia funduszu eksploatacyjnego i remontowego (w m²)

VI.4 Liczba członków Zarządu Wspólnoty Mieszkaniowej

VII. PLANOWANE DZIAŁANIA INWESTYCYJNE (WE WNIOSKOWANYM OKRESIE KREDYTOWANIA)

/sekcja nie wymaga uzupełnienia w przypadku, gdy informacja została przekazana w innej formie, np. biznes planu

VII.1 Czy planowane są kolejne inwestycje modernizacyjne finansowane z funduszu remontowego?

| | | |
|--|---|---|
| <p>Jeśli tak, to jakie?</p> <p>W jakim terminie?</p> <p><input type="checkbox"/> Najbliższy rok <input type="checkbox"/> Najbliższe dwa lata <input type="checkbox"/> Najbliższe trzy lata</p> | <p><input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie</p> | |
| <p>VII.2 Czy w związku z realizacją inwestycji założono w budżecie podwyższenie zaliczek na fundusz remontowy?</p> <p>Jeżeli tak, to do jakiej wysokości (stawka/1m²)</p> | <p><input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie</p> | |
| <p>VII.3 Czy planowane jest korzystanie z dodatkowych (poza posiadanymi i aktualnie wnioskowanymi) źródeł finansowania?</p> <p>Jeśli tak, wskazać jakie:</p> <p>Środki unijne <input type="checkbox"/> Tak Jakie?.....</p> <p>Inne środki publiczne <input type="checkbox"/> Tak Jakie?</p> <p>Finansowanie z innego banku <input type="checkbox"/> Tak Leasing <input type="checkbox"/> Tak Finansowanie z innej instytucji finansowej <input type="checkbox"/> Tak</p> | <p><input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie</p> | |
| <p>VIII. WYBRANE DANE FINANSOWE</p> | | |
| <p>VIII.1 Stawka funduszu remontowego przyjęta zgodnie z ostatnio podjętą Uchwałą Wspólnoty Mieszkaniowej</p> <p>Data podjęcia Uchwały WM</p> | | |
| <p>VIII.2 Ustalona roczna kwota funduszu remontowego wyliczona w oparciu o przyjętą stawkę funduszu remontowego (dot. bieżącego roku)</p> | | |
| | <p>Za poprzedni rok</p> | <p>Za okres bieżący, na koniec ostatniego m-ca</p> |
| <p>VIII.3 Łączna kwota wpłaconych zaliczek na fundusz remontowy</p> | | |
| <p>VIII.4 Łączna kwota zaległych zaliczek z tytułu zaliczek na fundusz remontowy</p> | | |
| <p>VIII.5 Łączna kwota zaległych zaliczek z tytułu zaliczek na fundusz remontowy z poprzednich lat (poza rokiem poprzednim i okresem bieżącym)</p> | | |
| <p>VIII.6 Kwota rocznej obsługi innych zobowiązań kredytowych (kapitał i odsetki) – dot. zaciągniętych zobowiązań bez wnioskowanej kwoty kredytu</p> | | |

IX. WSPÓŁPRACA Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI

IX.1 Rachunki bankowe

| Lp. | Bank | Numer i rodzaj rachunku bankowego |
|-----|------|-----------------------------------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |

IX.2 Zaciągnięte zobowiązania kredytowe (obarczone ryzykiem kredytowym), w tym limity 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 | | | | | | | | | |

X. OŚWIADCZENIA

| | |
|---|---|
| 1. Oświadczam, że Klient nie posiada zaległości wobec ZUS/KRUS lub Urzędu Skarbowego. | <input type="checkbox"/> Tak (nie posiada) <input type="checkbox"/> Nie (posiada) |
| 2. Oświadczam, że Klient nie posiada aktualnie ugody z ZUS/KRUS lub Urzędem Skarbowym. Jeśli wybrano odpowiedź NIE, należy podać kwotę objętą ugodą: | <input type="checkbox"/> Tak (nie posiada) <input type="checkbox"/> Nie (posiada) PLN |
| 3. Oświadczam, że przeciwko Klientowi nie toczy się i nie grozi wytoczenie postępowania sądowego, egzekucyjnego, administracyjnego i innego mogącego mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zobowiązań kredytowych oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy nie toczyły się/nie groziły Klientowi postępowania sądowe, egzekucyjne, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zobowiązań kredytowych. Jeśli wybrano odpowiedź NIE, należy podać kwotę objętą postępowaniem sądowym, egzekucyjnym, administracyjnym: | <input type="checkbox"/> Tak (nie toczy się /toczyło się) <input type="checkbox"/> Nie (toczy się/ toczyło się) PLN |
| 4. Oświadczam, że nie została ogłoszona upadłość Klienta, nie został rozpoczęty proces likwidacji lub naprawczy, nie został złożony wniosek restrukturyzacyjny ani nie zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne, albo działalność Klienta nie została zawieszona | <input type="checkbox"/> Tak (nie została) <input type="checkbox"/> Nie (została) |
| 5. Oświadczam, że Klient nie posiada zaległych płatności wobec jakichkolwiek instytucji finansowych. | <input type="checkbox"/> Tak (nie posiada) <input type="checkbox"/> Nie (posiada) |
| 6. Oświadczam, że Klient działa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego oraz prawa kraju prowadzenia działalności, a także posiada wszelkie zezwolenia, koncesje i zgody oraz uprawnienia wymagane do prowadzenia działalności | <input type="checkbox"/> Tak (działa) <input type="checkbox"/> Nie (nie działa) |
| 7. Oświadczam, że Klient nie prowadzi inwestycji / działań mających negatywny wpływ na znajdujące się w sąsiedztwie obszary chronione na mocy prawa krajowego i konwencji międzynarodowych, miejsca zainteresowania naukowego, siedliska gatunków rzadkich/ zagrożonych, łowiska posiadające znaczenie gospodarcze oraz stare lasy o znaczeniu ekologicznym, a także wpływające niekorzystnie na miejsca o znaczeniu kulturowym lub archeologicznym | <input type="checkbox"/> Tak (nie prowadzi) <input type="checkbox"/> Nie (prowadzi) |
| 8. Oświadczam, że w przeciągu ostatnich dwóch lat od daty złożenia wniosku Klient nie był ukarany grzywną/ karą z tytułu nieprzestrzegania przepisów kodeksu pracy, przepisów dotyczących ochrony środowiska, bezpieczeństwa oraz higieny pracy, a także nie miały miejsca zdarzenia lub incydenty skutkujące wypadkami śmiertelnymi lub poważnymi uszkodzeniami ciała oraz/ lub powodujące znaczące skażenia środowiska | <input type="checkbox"/> Tak (nie był) <input type="checkbox"/> Nie (był) |

| | |
|---|--|
| <p>9. Oświadczam, że Klient nie prowadzi działalności w żadnej z poniższych branż:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PKD 01.15.Z Uprawa tytoniu • PKD 03.11.Z Rybołówstwo w wodach morskich przy użyciu sieci dryfujących do połowów o długości przekraczających 2,5 km długości. • PKD 11.01.Z Destylowanie, rektyfikowanie i mieszanie alkoholi • PKD 12.00.Z Produkcja wyrobów tytoniowych • PKD 24.46Z Wytwarzanie paliw jądrowych • PKD 25.40.Z produkcja broni i amunicji, z wyłączeniem broni myśliwskiej lub sportowej. • PKD 28.25.Z. Produkcja przemysłowych urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych, jeżeli działalność związana jest z produkcją sprzętu chłodzącego wykorzystującego substancje niszczące warstwę ozonową, w tym w szczególności freon. • PKD 30.11.Z Produkcja statków i konstrukcji pływających • PKD 30.40.Z produkcja wojskowych pojazdów bojowych • PKD 46.21 Z Sprzedaż hurtowa zboża, nieprzetworzonego tytoniu, nasion i pasz dla zwierząt, jeżeli Podmiot zajmuje się sprzedażą nieprzetworzonego tytoniu,. • PKD 50.20.Z Transport morski i przybrzeżny towarów, jeżeli działalność związana jest z przewożeniem ropy naftowej lub innych niebezpiecznych dla środowiska substancji za pomocą tankowców niespełniających wymagań Międzynarodowej Organizacji Morskiej. • PKD 92.00.Z działalność związana z gramami losowymi i zakładami wzajemnymi • PKD 93.12.Z działalność klubów sportowych • PKD 94.91.Z działalność organizacji religijnych • PKD 94.92.Z działalność organizacji politycznych <p>nie prowadzę/prowadzimy działalności polegającej na świadczeniu usług w zakresie tzw. "walut" wirtualnych</p> | <input type="checkbox"/> Tak (nie prowadzi) <input type="checkbox"/> Nie (prowadzi) |
| <p>10. Oświadczam, że środki przeznaczone na finansowanie wkładu własnego nie pochodzą z kredytu lub pożyczki. (dotyczy kredytów inwestycyjnych oraz kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości)</p> | <input type="checkbox"/> Tak (nie pochodzą) <input type="checkbox"/> Nie (pochodzą) |
| <p>11. Oświadczam, że Klient nie jest akcjonariuszem Alior Bank S.A i nie posiada akcji Alior Bank S.A. Jeśli wybrano odpowiedź NIE, należy wskazać liczbę posiadanych akcji Alior Bank S.A.:</p> | <input type="checkbox"/> Tak (nie jestem) <input type="checkbox"/> Nie (jestem) |
| <p>12. Oświadczam, że Klient nie jest powiązany relacjami organizacyjnymi/osobowymi z Alior Bank S.A./ z pracownikiem Alior Bank S.A oraz podmiotami zależnymi</p> | <input type="checkbox"/> Tak (nie jestem) <input type="checkbox"/> Nie (jestem) |
| <p>XI. ZGODY</p> | |
| <p>1. Wyrażam zgodę na kontakt z księgową/biurem rachunkowym prowadzącym obsługę księgową Klienta, której/którego dane widnieją na przedstawionych dokumentach załączonych do wniosku kredytowego, w celu weryfikacji podanych danych niezbędnych do oceny zdolności kredytowej.</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>2. Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Alior Bank S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań. W szczególności informacji w Krajowym Rejestrze Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie – Punkt Obsługi Klienta ul. Postępu 17A oraz Rejestrze Dłużników ERIF Biuro Informacji Gospodarczej z siedzibą w Warszawie, Plac Bankowy 2. Zgoda może być w każdym czasie odwołana. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie Pana/Pani zgody przed jej wycofaniem.</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |

| | |
|--|---|
| <p>3. Wyrażam zgodę na przeprowadzenie przez Bank bądź podmiot upoważniony przez Bank inspekcji: w miejscu prowadzonej działalności/siedzibie Klienta lub przedmiotu zabezpieczenia, wykonanie zdjęć oraz weryfikacji danych Klienta.</p> <p>Wyrażam również zgodę na poniesienie przez Klienta kosztów związanych z przeprowadzeniem inspekcji zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji oraz lub wyceny przedmiotu zabezpieczenia.</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>4. Wyrażam zgodę na wzajemne przekazywanie przez Bank oraz Alior Leasing Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D (dalej „Alior Leasing”) i przetwarzanie przez te podmioty moich/naszych danych, w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • danych zawartych we wniosku i załącznikach do wniosku o udzielenie przez Alior Leasing finansowania na rzecz Posiadacza lub umowach o udzielenie przez Alior Leasing finansowania, • danych dotyczących realizacji umów zawartych z Alior Leasing, • danych objętych tajemnicą bankową zawartych we wniosku i załącznikach do wniosku o udzielenie przez Bank finansowania oraz w umowach o udzielenie przez Bank finansowania, • danych dotyczących realizacji umów zawartych z Bankiem, • danych, w tym danych objętych tajemnicą bankową, o jakości współpracy, jego sytuacji ekonomicznej – finansowej, informacji dotyczących oceny zdolności i wiarygodności kredytowej, • danych dotyczących ustanowionych zabezpieczeń na rzecz Banku lub Alior Leasing • informacji gospodarczych dotyczących Posiadacza w rozumieniu art. 2 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych z dnia 9 kwietnia 2010 roku (Dz. U. Nr 81, poz. 530, tj. z dnia 14 maja 2014 r. – Dz. U. z 2014 r., poz. 1015), które Bank lub Alior Leasing otrzymał od biura informacji gospodarczej <p>w zakresie i celu niezbędnym do podjęcia decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia mi/nam finansowania przez Alior Leasing lub Bank oraz badania i monitorowania mojej/naszej sytuacji finansowej przez Alior Leasing lub Bank.</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>5. Na podstawie art. 104 ust. 3 Prawa bankowego, upoważniam Alior Bank S.A. („Bank”) do ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową, w tym również dotyczących czynności bankowych dokonanych przed dniem udzielenia niniejszego upoważnienia, spółkom z Grupy Kapitałowej PZU i z Grupy Alior, tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. w Warszawie, Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A. w Warszawie, PZU Zdrowie S.A. w Warszawie, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A. w Warszawie, Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU S.A. w Warszawie, Alior Leasing Sp. z o.o. w Warszawie, w zakresie: informacji o Kliencie, informacji przekazanych przez Klienta w związku z czynnościami bankowymi z Bankiem oraz informacji o czynnościach bankowych z Bankiem. Upoważnienie niniejsze zostało udzielone bezterminowo, do odwołania</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>6. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie do celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania na potrzeby marketingowe, również gdy nie będę klientem Banku.</p> <p>Może Pan/Pani w każdej chwili wycofać zgodę na przetwarzanie danych poprzez złożenie oświadczenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. w Placówkach Banku, b. na adres: iod@alior.pl, c. telefonicznie w Contact Center (19 502, lub 12 370 70 00), d. listownie – na adres korespondencyjny Banku: Alior Bank S.A., ul. Postępu 18B, 02-676 Warszawa <p>Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie Pana/Pani zgody przed jej wycofaniem.</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>7. Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Alior Banku S.A. informacji marketingowych z użyciem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i tzw. automatycznych systemów wywołujących: wiadomości elektroniczne (e-mail, SMS/MMS, bankowość elektroniczną, serwisy internetowe, w tym portale społecznościowe)</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>8. Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Alior Banku S.A. informacji marketingowych z użyciem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i tzw. automatycznych systemów wywołujących: Połączenia głosowe (rozmowa telefoniczna, komunikaty głosowe IVR)</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>9. Wyrażam zgodę na przetwarzanie i udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom uprawnionym na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Bankowi Gospodarstwa Krajowego (BGK) zgodnie z Umową zawartą pomiędzy Alior Bank S.A. oraz BGK.</p> | <input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie |
| <p>PODPIS KLIENTA</p> <p>Prawdziwość wszystkich zawartych w niniejszym dokumencie danych oraz dokumentów składanych wraz z nim i dołączonych do niego później potwierdzamy własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z Art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku Kodeks Karny ze zm. (Dz. U. Nr 88, Poz. 553).</p> | |

| | |
|---|------------------------------------|
| Data: | Podpis: |
| WYPEŁNIA OSOBA UPRAWNIONA | |
| Potwierdzam własnoręczność podpisu Wnioskodawcy | |
| Data: | Podpis i pieczęć osoby uprawnionej |