

Pożyczka z umorzeniem na termomodernizację budynków wielorodzinnych - Wniosek kredytowy

(dot. Spółdzielni Mieszkaniowej, Towarzystwa Budownictwa Społecznego, Jednostki Samorządu Terytorialnego i innych podmiotów)



W ramach wniosku o Pożyczkę Klient (Inwestor) wnioskuje o udzielenie:

1. pomocy de minimis Tak Nie

2. 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.

Oświadczam/y, że w okresie minionych trzech lat otrzymałem/liśmy pomoc de minimis w następujących wysokościach

- 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 wskutek 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 poprzedzających lat, powstał wskutek podziału danego podmiotu na co najmniej dwa osobne podmioty, to do obliczenia otrzymanej już przez Pożyczkobiorca 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				

I. DANE KLIENTA (WNIOSKODAWCY)

I.1. Pełna nazwa Klienta

I.2. REGON lub NIP

I.3 PKD	
I.4 Telefon	
I.5 E-mail	
II. OSOBA DO KONTAKTU	
II.1 Imię	II.2 Nazwisko
II.3 Telefon	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
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 Rodzaj rat	<input type="checkbox"/> Raty równe <input type="checkbox"/> Raty malejące
III.6 Cel finansowania/przeznaczenie Pożyczki (krótki opis przedsięwzięcia, które będzie realizowane ze środków z Pożyczki)	
III.7 Proponowane zabezpieczenie Pożyczki:	
III.8 Poziom oszczędności energii pierwotnej (określony w audycie) jaki Wnioskodawca zamierza osiągnąć w wyniku realizacji Inwestycji Końcowej (w %)	
III.9 Wnioskowany procent umorzenia (w %) - jeśli dotyczy	<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% <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% <input type="checkbox"/> 3% Pożyczki w zakresie działań zwiększających efektywność energetyczną z jednoczesnym zastosowaniem OZE <input type="checkbox"/> 2% Pożyczki w przypadku Inwestycji Końcowych realizujących 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)

III.10 Wnioskowana kwota umorzenia (w PLN) – jeśli dotyczy	
III.11 Czy zastosowano OZE w ramach realizowanej Inwestycji Końcowej?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
III.12 Czy w ramach Inwestycji zrealizowane zostaną szersze cele Europejskiego Zielonego Ładu (np. zastosowanie dodatkowych elementów środowiskowych i rozwiązań związanych z adaptacją do zmian klimatu, takich jak m.in. zielone dachy, zielone ściany, zbiorniki zatrzymujące wodę deszczową, rozwiązania na rzecz GOZ)?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY	
IV.1. Forma prawna	
<input type="checkbox"/> Spółdzielnia Mieszkaniowa	<input type="checkbox"/> Towarzystwo Budownictwa Społecznego
<input type="checkbox"/> Jednostki Samorządu Terytorialnego	<input type="checkbox"/> Inny podmiot (wymień jaki):
IV.2. Okres funkcjonowania Spółdzielni Mieszkaniowej/Towarzystwa Budownictwa Społecznego/Jednostki Samorządu Terytorialnego/innego podmiotu (w latach)	
IV.3 Okres działania obecnego Zarządu.	
IV.4 Czy sprawozdanie zarządu za ostatni rok zostało zaakceptowane przez właściwy organ (np. Radę Nadzorczą)?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.5 Wielkość Spółdzielni Mieszkaniowej/Towarzystwa Budownictwa Społecznego/Jednostki Samorządu Terytorialnego/innego podmiotu (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.6 Łączna powierzchnia użytkowa będąca podstawą wyliczenia funduszu remontowego (w m2)	
IV.7 Jaki procent powierzchni całkowitej stanowią wynajmowane lokale użytkowe (uzupełnić, jeśli dotyczy)	
IV.8 Czy inwestycja znajduje się na obszarze, na którym wymagana jest ekspertyza ornitologiczna i/lub chiropterologiczna? Jeżeli wybrano TAK, należy uzupełnić kolejny podpunkt.	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.9 Czy Pożyczkobiorca 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.10 Czy Pożyczkobiorca oświadcza, że posiada prawo do dysponowania nieruchomością na cele realizacji Projektu?	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
IV.11 Czy Pożyczkobiorca posiada w województwie świętokrzyskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie Jeśli odp. TAK, to należy dostarczyć odpowiednią dokumentację.

Amortyzacja		
Składki na ubezpieczenie społeczne (nie zaksięgowane w koszty)		n/d
Majątek trwały, w tym:		n/d
Nieruchomości		n/d
Urządzenia i maszyny		n/d
Środki transportu		n/d
Majątek obrotowy, w tym:		
Poziom Zapasów		
Należności z tytułu dostaw i usług		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
VI.2 Stawka funduszu remontowego przyjętą zgodnie z ostatnio podjętą Uchwałą lub innym dokumentem Data podjęcia Uchwały lub decyzji w oparciu o inny dokument		
VI.3 Ustalona roczna kwota funduszu remontowego wyliczona w oparciu o przyjętą stawkę funduszu remontowego (dot. bieżącego roku)		
	Za poprzedni rok	Za okres bieżący - na koniec ostatniego m-ca
VI.4 Łączna kwota wpłaconych zaliczek wpłaconych zaliczek na fundusz remontowy		
VI.5 Łączna kwota zaległych zaliczek na fundusz remontowy na koniec zakończonego roku oraz na koniec ostatniego miesiąca		
VI.6 Łączna kwota zaległych zaliczek na fundusz remontowy z poprzednich lat (poza rokiem poprzednim i okresem bieżącym).		
VI.7 Średniomiesięczne wpływy z najmu lokali użytkowych i innej działalności gospodarczej realizowane na rachunki bankowe za okres ostatnich 6 mc-y / 12 m-cy gdy działalność sezonowa (w przypadku gdy wpływy realizowane są w walucie obcej, należy podać ich wartość w tej walucie)		
VI.8 Kwota rocznej obsługi innych zobowiązań kredytowych (kapitał i odsetki) – dot. zaciągniętych zobowiązań bez wnioskowanej Pożyczki		
VII. WSPÓŁPRACA Z INNYMI BANKAMI/INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI		
VII.1 Rachunki bankowe		

Lp.	Bank	Wymagana kwota miesięcznych wpływów
1		
2		
3		

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

Lp.	Bank/ Instytucja	Produkt	Waluta	Kwota przyznana	Data udzielenia (dzień miesiąc i rok)	Kwota do spłaty w walucie kredytu	Data spłaty (dzień miesiąc i rok)	Miesięczna rata kapitałowa w walucie kredytu	Oprocentowanie (%)
1									
2									
3									
4									

VIII. DANE FINANSOWE – zał. 4.6_Ś dane finansowe

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

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

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

XII. 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 Alio 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