

## Program Priorytetowy „Mój elektryk”

### Zasady i kryteria wyboru firm leasingowych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.

(nowe zapisy)

#### Zasady wyboru firm leasingowych

1. Niniejszy dokument „Zasady i kryteria wyboru firm leasingowych przez Bank Ochrony Środowiska S.A.” (dalej „Zasady”) został opracowany na podstawie postanowień § 2 ust. 3 Umowy o udostępnienie środków finansowych NFOŚiGW na udzielanie dotacji w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” (dalej „Umowa”), zawartej w dniu 8 września 2021 r. pomiędzy Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (dalej: „NFOŚiGW” lub „Fundusz”) i Bankiem Ochrony Środowiska S.A. (dalej: „Bank”).
2. *Zasady* uwzględniają również zapisy Programu Priorytetowego „Mój elektryk”, stanowiącego załącznik nr 1 do Umowy.
3. Wybór firm leasingowych będzie prowadzony przez Bank na podstawie niniejszych *Zasad*, w wykorzystaniem kryteriów wyboru przedstawionych poniżej. Informacja o naborze zostanie umieszczona na stronie internetowej Banku.
4. W trakcie realizacji programu „Mój Elektryk” wybór firm leasingowych będzie prowadzony przez Bank w trybie ciągłym, od dnia 30 września 2021 r.
5. Wybór firm leasingowych będzie prowadzony przez Bank na zasadach zapewniających obiektywne, proporcjonalne i niedyskryminujące warunki. Kryteria wyboru firm leasingowych mają zapewnić nieograniczony dostęp do środków dla beneficjentów Programu Priorytetowego „Mój elektryk” przy zachowaniu zasady bezpieczeństwa środków publicznych, w tym nawiązywanie współpracy z wiarygodnymi firmami leasingowymi.
6. Ocena wniosku firmy leasingowej przez Bank powinna trwać nie dłużej niż 7 dni roboczych. Okres ten może być wydłużony w przypadku konieczności uzyskania dodatkowych informacji lub wyjaśnień od firmy leasingowej.
7. Po zakończeniu oceny Bank poinformuje wnioskodawcę (firmę leasingową) o wyniku oceny. W przypadku oceny pozytywnej Bank prześle wnioskodawcy dokumenty i informacje niezbędne do zawarcia umowy współpracy.
8. W przypadku oceny negatywnej Bank poinformuje wnioskodawcę (firmę leasingową) o przyczynach takiej oceny.
9. Od oceny negatywnej wnioskodawcy (firmie leasingowej) nie przysługuje odwołanie. W przypadku wyeliminowania przesłanek negatywnej oceny, firma leasingowa może ponownie złożyć wniosek o nawiązanie współpracy z Bankiem.

#### Kryteria wyboru firm leasingowych przez Bank

10. W celu wyboru firmy leasingowej Bank stosuje poniższe kryteria. Kryteria te będą oceniane w podanej kolejności.
11. Kryterium nr 1: Spełnianie przez wnioskodawcę kryteriów określonych w definicji firmy leasingowej zawartej w Umowie.

Dla oceny spełnienia kryterium nr 1 Bank dokona weryfikacji (na podstawie oświadczenia wnioskodawcy), czy wnioskodawca wypełnia definicję firmy leasingowej określoną w Umowie<sup>1</sup>.

Brak spełnienia kryterium nr 1 powoduje, że wniosek jest oceniony negatywnie i dalsze kryteria nie są analizowane.

---

<sup>1</sup> Zgodnie z Umową przez **Firmę leasingową** należy rozumieć „spółkę prawa handlowego, której przeważającym przedmiotem działalności jest świadczenie usług leasingu finansowego lub operacyjnego, w tym zawieranie umów spełniających warunki przepisów art. 23a pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1128 z późn. zm.) lub art. 17a pkt 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1406 z późn. zm.)”.

12. Kryterium nr 2: Brak wykluczających wpisów w KRS.

Dla oceny spełnienia kryterium nr 2 Bank dokona weryfikacji danych firmy leasingowej w KRS pod kątem braku wpisów dotyczących: zaległości podatkowych i celnych oraz należności ZUS objętych egzekucją w dziale IV, oraz postępowania restrukturyzacyjnego, upadłościowego lub likwidacyjnego w dziale VI.

Ujawnienie ww. wpisów w KRS oznacza negatywny wynik oceny kryterium nr 2. W konsekwencji wniosek firmy leasingowej jest oceniony negatywnie i dalsze kryteria nie są analizowane.

13. Kryterium nr 3: Weryfikacja firmy leasingowej pod kątem ryzyka reputacyjnego.

Analiza polega w szczególności na:

- a) sprawdzeniu czy firma leasingowa oraz jej zarząd oraz osoby umocowane do reprezentowania firmy leasingowej, wskazane na wniosku widnieją na listach sankcji<sup>2</sup> lub liście ostrzeżeń publicznych KNF<sup>3</sup>,
- b) ustaleniu struktury właścicielskiej firmy leasingowej, tj. zidentyfikowaniu współwłaścicieli/wspólników/akcjonariuszy posiadających co najmniej 25% udziałów lub akcji w firmie leasingowej,
- c) zidentyfikowaniu beneficjentów rzeczywistych<sup>4</sup> firmy leasingowej,
- d) sprawdzeniu czy beneficjenci rzeczywisci widnieją na listach sankcji lub liście ostrzeżeń publicznych KNF,
- e) potwierdzeniu, że firma leasingowa posiada oraz stosuje wobec beneficjentów dotacji procedurę „poznaj swojego klienta” (KYC) lub, w przypadku gdy firma leasingowa nie posiada swojej procedury „poznaj swojego klienta” (KYC), że firma leasingowa będzie stosowała odpowiednią procedurę KYC przekazaną przez Bank.

W przypadku gdy podmiotem dominującym firmy leasingowej jest podmiot notowany na giełdzie papierów wartościowych lub nadzorowany przez organ nadzoru finansowego, dopuszcza się odstępstwo od czynności wymienionych w punktach d) oraz e), pod warunkiem że niniejsze kryterium w pozostałym zakresie zostanie spełnione.

Jeżeli firma leasingowa, jej zarząd, osoby umocowane do reprezentowania firmy leasingowej, wskazane na wniosku lub beneficjent rzeczywisty firmy leasingowej zostanie zidentyfikowany jako podmiot lub osoba wskazana na liście sankcji lub liście ostrzeżeń publicznych KNF, należy uznać kryterium za niespełnione a wniosek ocenić negatywnie.

W przypadku gdy nie można ustalić struktury właścicielskiej firmy leasingowej w oparciu o informacje dostępne w oficjalnych rejestrach, należy pozyskać stosowne dokumenty od firmy leasingowej. W przypadku, gdy firma leasingowa odmówi przekazania dokumentów potwierdzających strukturę, należy uznać kryterium za niespełnione a wniosek ocenić negatywnie.

Brak potwierdzenia przez firmę leasingową, która jest instytucją obowiązującą, że stosuje procedurę AML/KYC wobec beneficjentów<sup>5</sup>, dotacji powoduje, że wniosek jest oceniony negatywnie.

14. Kryterium nr 4: Prowadzenie pełnej księgowości zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

Dla oceny spełnienia kryterium nr 4 Bank dokona weryfikacji (na podstawie oświadczenia wnioskodawcy), czy firma leasingowa prowadzi pełną księgowość, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Jeżeli

---

<sup>2</sup> Termin lista sankcji odnosi się w szczególności do list osób i podmiotów opublikowanych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji, Radę Unii Europejskiej, Radę Bezpieczeństwa ONZ lub Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu USA (OFAC) – <https://www.gov.pl/web/mswia/lista-osob-i-podmiotow-objetych-sankcjami> <https://www.gov.pl/web/finanse/sankcje-miedzynarodowe-gif>

<sup>3</sup> Do weryfikacji może zostać użyte narzędzie agregujące listy sankcji oraz inne dane, np. baza Dow Jones

<sup>4</sup> Termin *Beneficjent rzeczywisty* zgodny z definicją ujętą w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

<sup>5</sup> Beneficjent rzeczywisty zgodny z definicją ujętą w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu sądowego oraz Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych

warunek nie jest spełniony, wynik analizy jest negatywny. W konsekwencji dalsze kryteria nie są analizowane.

15. Kryterium nr 5: Prowadzenie działalności przez wnioskodawcę (firmę leasingową) przez co najmniej 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku

Dla oceny spełnienia kryterium nr 5 Bank dokona weryfikacji na podstawie oświadczenia wnioskodawcy oraz KRS.

W przypadku niespełnienia kryterium nr 5 przez firmę leasingową istnieje możliwość dalszego procesowania wniosku pod warunkiem, iż ocenie będzie podlegał podmiot dominujący w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z zastrzeżeniem, że podmiotem przystępującym do programu jest firma leasingowa, a podmiot dominujący udzieli poręczenia w rozumieniu art. 876 § 1 Kodeksu cywilnego za zobowiązania firmy leasingowej wynikające z umowy o współpracy w związku z zawieraniem umów leasingu z dotacją w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk”, w szczególności za zobowiązania do zwrotu dotacji (wraz z należnymi odsetkami opisanymi w umowach Dotacji) udzielonych klientom firmy leasingowej, przy czym dopuszcza się poręczenie do określonej kwoty, nie niższej niż przewidywana kwota potencjalnych zobowiązań z odsetkami.

Po 12 miesiącach prowadzenia działalności firmy leasingowej dokonywana jest ponowna jej ocena na podstawie dokumentów finansowych. W przypadku pozytywnej oceny firmy leasingowej Bank zwolni podmiot dominujący z zobowiązania wynikającego z poręczenia, a dokumenty związane z oświadczeniem o poręczeniu zostaną zwrócone podmiotowi dominującemu.

16. Kryterium nr 6: Brak wykluczających wpisów w bazach dłużników.

Dla oceny spełnienia kryterium nr 6 Bank dokona weryfikacji danych firmy leasingowej w bazach CBD-BR, BIK Przedsiębiorca oraz w jednej z baz dłużników KRD, ERIF lub BiG Info Monitor.

Obecność wpisów w ww. bazach w ciągu ostatnich 6 miesięcy przed złożeniem wniosku, na których występuje wymagalne zobowiązanie powyżej 500 PLN o statusie: Zaległość 31-90 dni, Zaległość 91-180 dni, Zaległość powyżej 180 dni, Windykacja, Egzekucja, Umorzony lub Odzyskany, lub występują negatywne informacje w raporcie uzupełniającym z Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor o zadłużeniu wnioskodawcy (firmy leasingowej i podmiotu dominującego w przypadku kiedy firma leasingowa prowadzi działalność krócej niż 12 miesięcy), powoduje, że wniosek jest oceniony negatywnie i dalsze kryteria nie są analizowane.

17. Kryterium nr 7: Pozytywny rating grupy kapitałowej, w skład której wchodzi wnioskodawca (firma leasingowa).

Kryterium nr 7 jest analizowane jedynie w przypadku, kiedy firma leasingowa wchodzi w skład grupy kapitałowej. W przypadku pozostałych wnioskodawców kryterium nr 7 nie jest weryfikowane.

Dla oceny spełnienia kryterium nr 7 Bank dokona weryfikacji (na podstawie oświadczenia wnioskodawcy i publicznie dostępnych informacji), czy grupa kapitałowa, w skład której wchodzi wnioskodawca, posiada aktualny rating na poziomie inwestycyjnym, nadany przez agencję ratingową znajdującą się na liście ESMA.

<https://www.esma.europa.eu/supervision/credit-rating-agencies/risk>

Jeśli kryterium nr 7 jest spełnione (tj. grupa kapitałowa ma nadany rating na poziomie inwestycyjnym), wnioskodawca (firma leasingowa) kwalifikuje się do współpracy, tzn. nie ocenia się jej w według kolejnych kryteriów.

Negatywny wynik weryfikacji kryterium nr 7 oznacza konieczność weryfikacji kolejnych kryteriów.

Jeżeli firma leasingowa nie jest członkiem grupy kapitałowej, to należy kontynuować analizę przechodząc kolejne punkty.

18. Kryterium nr 8: Kapitały własne firmy leasingowej

Dla oceny spełnienia kryterium nr 8 Bank dokona weryfikacji czy:

- a) kapitały własne są wyższe od zera
- b) ewentualna strata nie przewyższa sumy kapitału zapasowego i rezerwowego oraz połowy kapitału zakładowego.

Weryfikacja zostanie dokonana na podstawie ostatniego zamkniętego sprawozdania finansowego wnioskodawcy (firmy leasingowej lub podmiotu dominującego w przypadku kiedy firma leasingowa prowadzi działalność krócej niż 12 miesięcy) sporządzonego na dzień bilansowy właściwy dla danej firmy leasingowej lub podmiotu dominującego. W przypadku kiedy firma leasingowa nie sporządziła jeszcze pierwszego sprawozdania finansowego, gdyż w umowie spółki jest zawarta informacja o wydłużeniu pierwszego roku obrotowego, dopuszcza się przedłożenie statystycznych sprawozdań finansowych F-01/I-01 za 4 ostatnie kwartały.

Brak spełnienia kryterium nr 8 powoduje, że wniosek jest oceniony negatywnie i dalsze kryteria nie są analizowane.

19. Kryterium nr 9: Sytuacja ekonomiczno-finansowa firmy leasingowej lub podmiotu dominującego w przypadku kiedy firma leasingowa prowadzi działalność krócej niż 12 miesięcy. Weryfikacja zostanie dokonana na podstawie ostatniego zamkniętego sprawozdania finansowego wnioskodawcy (firmy leasingowej).

Analizie zostaną poddane poniższe dane finansowe:

- a) Przychody ze sprzedaży
- b) Zysk brutto
- c) Zysk netto
- d) Suma bilansowa
- e) Aktywa obrotowe
- f) Zapasy
- g) Zobowiązania długoterminowe
- h) Zobowiązania krótkoterminowe
- i) Kapitał własny

Na podstawie ww. danych zostanie wyliczony wskaźnik dyskryminacyjny w oparciu o metodykę tzw. wskaźnika poznańskiego<sup>6</sup>.

Jeżeli wartość wskaźnika dyskryminacji jest większy od zera, to firma leasingowa jest zakwalifikowana do współpracy. W przypadku wartości wskaźnika dyskryminacji na poziomie równym lub mniejszym od zera ocena kryterium jest negatywna.

Brak spełnienia kryterium nr 9 powoduje, że wniosek jest oceniony negatywnie.

---

<sup>6</sup> Funkcja dyskryminacyjna:

$$Z(P) = 3,562X_1 + 1,588X_2 + 4,288X_3 + 6,719X_4 - 2,368$$

gdzie: X1 – zysk netto/majątek całkowity; X2– (majątek obrotowy – zapasy) /zobowiązania krótkoterminowe; X3 – kapitał stały / majątek całkowity; X4– wynik finansowy ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży

**Wniosek o zawarcie umowy współpracy z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. w zakresie wdrażania programu „Mój elektryk”**

**1. Nazwa firmy leasingowej (dalej: Wnioskodawca lub firma leasingowa)**

--

**2. Numery identyfikacyjne Wnioskodawcy**

REGON:	NIP:	KRS:
--------	------	------

**3. Dane teleadresowe centrali Wnioskodawcy**

Miejscowość:	Kod pocztowy:
Ulica, nr:	Adres strony internetowej:

**4. Osoby uprawnione do reprezentacji firmy leasingowej i podpisania umowy z Bankiem**

Imię, Nazwisko:	Stanowisko:
Imię, Nazwisko:	Stanowisko:

**5. Dane osoby wskazanej do kontaktów w sprawach Wniosku**

Imię i Nazwisko:	Stanowisko:
Telefon:	e-mail:

**6. Struktura własnościowa Wnioskodawcy**

Czy firma leasingowa wchodzi w skład grupy kapitałowej? TAK / NIE

Jeśli TAK - proszę podać nazwę podmiotu dominującego.

**7. Ocena ratingowa grupy kapitałowej, w skład której wchodzi firma leasingowa**

Jeśli odpowiedź na pyt. 6 brzmi TAK, czy dla tej grupy kapitałowej została nadana ocena ratingowa przez uznaną agencję ratingową znajdującą się na liście ESMA?

TAK / NIE

Jeśli TAK – proszę podać nazwę agencji ratingowej, ocenę podmiotu i datę nadania oceny.

**8. Podstawowe dane finansowe Wnioskodawcy**

Proszę podać poniższe dane finansowe firmy leasingowej z ostatniego zamkniętego sprawozdania rocznego:

- a. Przychody ze sprzedaży
- b. Zysk brutto
- c. Zysk netto
- d. Suma bilansowa
- e. Aktywa obrotowe

- f. Zapasy
- g. Zobowiązania długoterminowe
- h. Zobowiązania krótkoterminowe
- i. Kapitał własny

**9. Stosunek Wnioskodawcy do przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**

Czy firma leasingowa jest instytucją obowiązaną w myśl ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu? TAK / NIE

Jeśli TAK – proszę wypełnić Ankietę w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Jeśli NIE – czy firma leasingowa, która nie jest instytucją obowiązaną posiada oraz stosuje procedurę „poznaj swojego klienta” (KYC)? TAK / NIE

Jeśli TAK – proszę przekazać stosowną procedurę „poznaj swojego klienta” (KYC)

Jeśli NIE – proszę wypełnić oświadczenie o stosowaniu odpowiedniej procedury z zakresu „poznaj swojego klienta” (KYC) przekazanej przez Bank.

**Oświadczenia:**

1. Wnioskodawca potwierdza, że zapoznał się z dokumentami dotyczącymi programu „Mój elektryk” zamieszczonymi na stronie ....., w tym z wzorem „Umowy o współpracy w związku z zawieraniem umów leasingu z dotacją w ramach Programu Priorytetowego ”Mój elektryk” (Umowa) wraz z załącznikami.
2. Wnioskodawca deklaruje wolę zawarcia umowy z Bankiem zgodnie z wzorem Umowy zamieszczonym na stronie.....
3. Wnioskodawca potwierdza, że prowadzi pełną księgowość, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.
4. Wnioskodawca potwierdza, że prowadzi działalność przez co najmniej 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku.
5. Wnioskodawca potwierdza, że w przypadku zawarcia umowy o współpracy z Bankiem, umowy leasingu będą spełniały definicję Leasingu z Dotacją określoną w Umowie (tj. „oddanie, na podstawie umowy spełniającej warunki przepisów art. 23a pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1128 z późn. zm.) lub art. 17a pkt 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1406 z późn. zm.), Korzystającemu do odpłatnego używania albo używania i pobierania pożytków nowego Pojazdu, w związku z którym przyznana jest Dotacja”).
6. Wnioskodawca potwierdza, że posiada wystarczający potencjał organizacyjny zapewniający możliwość podjęcia współpracy z Bankiem i korzystającymi (leasingobiorcami), umożliwiającą prawidłowe procedowanie wniosku o dotację oraz wywiązywanie się ze wszystkich postanowień zawartych w Umowie.
7. Wnioskodawca zobowiązuje się do udostępniania na żądanie Banku, przed zawarciem Umowy i w okresie jej obowiązywania, dokumentów dotyczących polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz do udzielania wyjaśnień w celu weryfikacji przez Bank prawidłowości wypełniania przez firmę leasingową obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
8. Wnioskodawca potwierdza prawdziwość danych zawartych we Wniosku i w załącznikach.

Załączniki:

Ostatnie zatwierdzone sprawozdanie finansowe firmy leasingowej

Podpisy osób uprawnionych do reprezentacji Wnioskodawcy:

(data, podpis i pieczęć osób działających w imieniu Wnioskodawcy )	(pieczęć Wnioskodawcy)
--	------------------------

## Lista sprawdzająca

Firma leasingowa (data wpływu zgłoszenia do Banku)		
<b>Kryterium</b>	<b>Spełnia (TAK) lub nie spełnia (NIE)</b>	<b>Uwagi</b>
Kryterium nr 1: Spełnianie przez wnioskodawcę kryteriów określonych definicji firmy leasingowej zawartej w Umowie		
Kryterium nr 2: Brak wykluczających wpisów w KRS		
Kryterium nr 3: Weryfikacja firmy leasingowej pod kątem ryzyka reputacyjnego		
Kryterium nr 4: Prowadzenie pełnej księgowości zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości		
Kryterium nr 5: Prowadzenie działalności przez wnioskodawcę (firmę leasingową) przez co najmniej 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku		
Kryterium nr 6: Brak wykluczających wpisów w bazach dłużników		
Kryterium nr 7: Pozytywny rating grupy kapitałowej, w skład której wchodzi wnioskodawca (firma leasingowa)		Kryterium nr 6 jest analizowane jedynie w przypadku, kiedy firma leasingowa wchodzi w skład grupy kapitałowej
Kryterium nr 8: Kapitały własne firmy leasingowej		
Kryterium nr 9: Sytuacja ekonomiczno-finansowa firmy leasingowej		