|  |  |
| --- | --- |
| Centrum Biznesowe/Oddział operacyjny | . |
| Doradca Klienta | . |
| Wpisano do rejestru pod nr | . |
| Data wpływu wniosku | . |

**WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI EE W PRZEDSIĘBIORSTWACH -** *MIKROPRZEDSIĘBIORCA*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **DANE DOTYCzące POŻYCZKOBIORCY** | | |
| Nazwa Pożyczkobiorcy: |  | |
| Adres siedziby Pożyczkobiorcy: |  | |
| Adres korespondencyjny przedsiębiorcy: |  | |
| Dane kontaktowe: | Telefon kontaktowy: | e-mail: |
| Wielkość przedsiębiorstwa:  (podstawą do określenia wielkości przedsiębiorstwa są przepisy załącznika nr I  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) | MIKRO  MAŁE | |
| Deklarowane wpływy na rachunek: | W okresie finansowania, zobowiązuję(my) się do zapewnienia miesięcznych wpływów na rachunek w Banku w wysokości (PLN):………………………… | |
| Źródło spłaty kredytu: | z dochodu uzyskiwanego w ramach prowadzonej działalności gospodarczej  inne: …………………………………………………………………………………………………………………………… | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Rodzaj pożyczki** | | | | | | | |
| **Pożyczka EE w przedsiębiorstwach** | | | | | | | |
| Wnioskowana kwota netto (PLN): | . | kwota słownie: | | . | | | |
| Wnioskowana kwota na pokrycie podatku VAT (PLN): |  | kwota słownie | |  | | | |
| Planowany poziom umorzenia: | 10% kapitału pożyczki (poziom oszczędności energii pierwotnej w wyniku  realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego od 40,00 do 50,00%);  15% kapitału pożyczki (poziom oszczędności energii pierwotnej w wyniku  realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego 50,01 do-60,00%);  25% kapitału pożyczki (poziom oszczędności energii pierwotnej w wyniku  realizacji przedsięwzięcia w stosunku do stanu wyjściowego minimum 60,01%). | | | | | | |
| Okres finansowania: | …… (miesięcy) | od: | | . | | do: | . |
| Waluta | PLN | | | | | | |
| Rodzaj raty kapitałowo-odsetkowej | malejąca | | | | | | |
| Sposób spłaty raty kapitałowo-odsetkowej: | miesięcznie | | | | | | |
| Karencja w spłacie kapitału\*\*\*:  nie dłużej niż 12 msc. | NIE | | TAK, … m-cy | | | | |
| Proponowane terminy wykorzystania Pożyczki EE: | jednorazowo, data ………... (dd-mm-rrrr) | | w transzach | | nie dotyczy | | |
| Jeśli w transzach, prosimy wypełnić poniższą tabelę: | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | **Kwota transzy** | **Termin wykorzystania  (dd-mm-rrrr - dd-mm-rrrr)** | | . | . | | . | . | | . | . | | . | . | | | | | | | | |

\*\*\* Karencja może być udzielona na czas realizacji Inwestycji oraz sfinalizowanie kwestii formalnych, w tym uruchomienie produkcji energii i sprzedaży produktów do sieci. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Informacja dot. inwestycji** | | | | | | | |
| **Miejsce realizacji inwestycji** | | | | | | | |
| Miejscowość: | . | | Gmina: | . | | | |
| Ulica: | . | | Kod pocztowy: | . | | | |
| Województwo: | **lubelskie** | | Kraj: | **Polska** | | | |
| Telefon: | . | |
| Typ nieruchomości: | . | | | | | | |
| Tytuł prawny do nieruchomości: |  | | | | | | |
| Dokument określający tytuł prawny do nieruchomości: |  | | | | | | |
| Nazwa przedsięwzięcia: | | . | | | | | |
| Typ inwestycji | | Podnoszenie efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach wynikające z audytu (np.ograniczenie energochłonności, energooszczędne oświetlenie wewnętrzne i zewnętrzne;  Modernizacja systemu grzewczego, minimalizacja strat ciepła, obiegi zamknięte, instalacja urządzeń OZE);  Kompleksowa termomodernizacja budynków w przedsiębiorstwach wraz z instalacją urządzeń OZE;  Zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego w ramach przedsiębiorstwa;  Zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych;  Przebudowa/wymiana nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowanie systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii/OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączona z termomodernizacją budynków, z wyłączeniem inwestycji w budownictwie jednorodzinnym. | | | | | |
| Planowany poziom oszczędności energii pierwotnej osiągniętej w  wyniku realizacji inwestycji w stosunku do stanu wyjściowego (różnica zapotrzebowania na energię pierwotną po i przed inwestycją powinna wynieść minimum 30% -  wyjątek stanowią budynki wpisane do rejestru zabytków lub podlegające ochronie konserwatorskiej): | | ………………. % | | | | | |
| Czy inwestycja realizowana na obszarach o największym stężeniu pyłowym/na terenie aglomeracji lubelskiej\* (zgodnie z Kartą Produktu).  *Obszary o największych stężeniach pyłowych określone zostały w Uchwale NR XLIX/717/2023 Sejmiku Województwa Lubelskiego z dnia 28 czerwca 2023 r. w sprawie przyjęcia Aktualizacji „Programu ochrony powietrza dla strefy Aglomeracja Lubelska ze względu na przekroczenie poziomu dopuszczalnego pyłu zawieszonego PM10 i PM2,5 oraz docelowego benzo(a)pirenu” w zakresie pyłu PM2,5 (faza II) i benzo(a)pirenu. W przypadku przyjęcia Aktualizacji Programu zastosowanie znajduje nowy dokument. Za obszar o największym stężeniu pyłowym uznaje się teren całej gminy, w której wystąpił obszar przekroczeń.* | | TAK  NIE | | | | | |
| Czy inwestycja realizowana jest na obszarze występowania gatunków chronionych?  *(Pole należy wypełnić w przypadku gdy inwestycja dotyczy termomodernizacji budynku. Jeśli odpowiedź jest twierdząca, Pożyczkobiorca zobowiązuje się do dostarczenia do Banku, przed uruchomieniem środków z Pożyczki ekspertyzy ornitologicznej i/lub chiropterologicznej.)* | | TAK  NIE  NIE DOTYCZY | | | | | |
| Planowany termin rozpoczęcia inwestycji: | |  | | | | | |
| Planowany termin zakończenia inwestycji: | | . | | | | | |
| Planowany termin przekazania do eksploatacji: | |  | | | | | |
| Całkowity koszt realizacji inwestycji brutto (PLN): | |  | | | | | |
| W tym: | | Środki własne: | | . | (tj. | . | %) |
| Inne źródła finansowania (podać jakie, w tym kwota dofinansowania ze środków Unii Europejskiej, jeśli dotyczy): | | Pożyczka w BOŚ S.A. (wnioskowana): | | . | (tj. | . | %) |
| . | | . | (tj. | . | %) |
| . | | . | (tj. | . | %) |
| ***Wnioskodawca oświadcza, że wyżej wymieniona inwestycja nie zmienia profilu prowadzonej działalności gospodarczej i nie będą potrzebne dodatkowe nakłady na jej uruchomienie.*** | | | | | | | |

|  |
| --- |
| 1. **Proponowane zabezpieczenia** |
| poręczenie wekslowe,  weksel własny in blanco,  hipoteka na nieruchomości + cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości,  poręczenie wg prawa cywilnego,  przelew (cesja) wierzytelności  zastaw na ……………………………………  przewłaszczenie rzeczy ruchomych  blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym  kaucja  pełnomocnictwo do rachunku…  cesja z umowy…  inne:…………………………………………………………………. |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Pomoc publiczna** | |
| Czy udzielenie Pożyczki EE podlega regułom pomocy publicznej? | pomoc de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r.;  pomoc inwestycyjna na środki wspierające efektywność energetyczną inna niż w  budynkach w rozumieniu 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 (dalej: Rozporządzenie 651/2014);  pomoc inwestycyjna na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach w  rozumieniu Rozporządzenia 651/2014;  pomoc inwestycyjna na projekty wspierające efektywność energetyczną w budynkach w  rozumieniu Rozporządzenia 651/2014;  pomoc inwestycyjna na propagowanie energii ze źródeł odnawialnych lub pomoc na  inwestycje w układy wysokosprawnej kogeneracji w rozumieniu Rozporządzenia 651/2014;  4 nie podlega |

|  |
| --- |
| **V. Oświadczenia Pożyczkobiorcy dot. przestrzegania zasad horyzontalnych** |
| Pożyczkobiorca oświadcza, że:  w związku z realizacją inwestycji będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;  działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek 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;  ☐ nie spełnia przesłanek przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;  najpóźniej w dniu zawarcia umowy z Bankiem będzie posiadał w województwie lubelskim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem w Krajowym Rejestrze Sądowym lub innym właściwym rejestrze prowadzonym dla danego typu podmiotu (jeśli dotyczy), albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;  W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa lubelskiego, co zostanie potwierdzone przez Bank na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;  posiada tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie inwestycja;  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. 2023 poz. 1497 z późń. zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;  w przypadku inwestycji dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych, najpóźniej na dzień rozpoczęcia rzeczowej realizacji inwestycji, Pożyczkobiorca uzyska ekspertyzę ornitologiczną i/lub chiropterologiczną i dostarczy ją do Banku przed pierwszym uruchomieniem środków z Pożyczki;  nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. |
| Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym.  Nie zalegam(y) z płatnością zobowiązań na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego.  Mój/nasi współmałżonek/owie nie zalega/ją z płatnościami na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego. nie dotyczy  Wnioskowane produkty wykorzystam(y) na finansowanie działalności gospodarczej.  Posiadam(y) pełną zdolność do czynności prawnych.  Jest\*/Nie jest\* wobec mnie (nas) prowadzone postępowanie sądowe, arbitrażowe lub egzekucyjne w administracji ani w okresie ostatnich 6 miesięcy było\*/nie było\* prowadzone postępowanie egzekucyjne, a także były\*/nie były\* wystawiane tytuły egzekucyjne.  Posiadam(y)\*/Nie posiadam(y)\* wymagalnych zobowiązań w innych bankach.  W okresie 6 miesięcy były\*/nie były\* prowadzone wobec mnie (nas) ani zostało\*/nie zostało\* wszczęte postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne w trybie ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz. U. z 2021, poz. 1588) bądź likwidacyjne.  Posiadam(y)\*/Nie posiadamy\* / ważnych (aktualnych ) koncesji, zezwoleń, licencji na prowadzenie działalności gospodarczej.  Proponowany przedmiot zabezpieczenia jest\*/nie jest\* obciążony prawami osób trzecich.  Upoważniam BOŚ S.A. do weryfikacji informacji podanych w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku. |

1. Bank informuje, że na podstawie art. 70a. ust. 1-1d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2023 r., poz. 2488, ze zm.), udzieli w formie pisemnej informacji na temat dokonanej oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, na jego Wniosek o udzielenie wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny zdolności kredytowej („Wniosek”), niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania przez Bank takiego Wniosku. Wnioskodawca może złożyć Wniosek w terminie 1 roku od dnia otrzymania przez Wnioskującego oceny zdolności kredytowej (decyzji kredytowej).
2. Bank informuje o możliwości udostępniania informacji gospodarczej o zobowiązaniach Wnioskodawcy stanowiących tajemnicę bankową:
   1. biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 681) w zakresie i na warunkach określonych w ustawie,
   2. instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego (t.j. Dz. U. z 2018 r., poz. 2187, ze zm.), w tym:
      1. Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
      2. do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
3. **[Biuro informacji gospodarczej]**

Bank może przekazać do biura, o którym mowa w pkt. 2.1., dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z dokonywaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:

* 1. zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Wnioskodawcę z Bankiem,
  2. łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł, oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni,
  3. upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank wezwania do zapłaty w formie elektronicznej albo listem poleconym albo doręczenia dłużnikowi wezwania do zapłaty do rąk własnych, na wskazany w umowie adres poczty elektronicznej albo adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby dłużnika lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.

1. W sytuacji, gdy zobowiązanie dłużnika zostało stwierdzone tytułem wykonawczym, Bank może przekazać do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. informacje gospodarcze o jego zobowiązaniu, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
   1. upłynęło co najmniej 14 dni od wysłania przez Bank listem poleconym lub doręczenia dłużnikowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby dłużnika lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, pisma, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura,
   2. Bank przekazał informację określającą dane organu orzekającego, datę wydania i sygnaturę tytułu wykonawczego stwierdzającego to zobowiązanie,
   3. nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia zobowiązania prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd.
2. Bank przekazuje do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. informacje gospodarcze o wywiązywaniu się ze zobowiązań na wniosek podmiotu, którego dotyczy zobowiązanie w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku lub z własnej inicjatywy, za zgodą podmiotu, którego dotyczy to zobowiązanie, w terminie 14 dni od dnia wywiązywania się z zobowiązań, jeżeli:
   1. od chwili spełnienia świadczenia wobec Banku upłynęło nie więcej niż 12 miesięcy;
   2. zobowiązania zostały spełnione w terminie albo z opóźnieniem wynoszącym mniej niż 30 dni.
3. **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt. 1.2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
   1. bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia nr 575/2013,,
   2. innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową, w tym informacje o wierzytelnościach oraz obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
   3. instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.
4. **[Zgoda na udostępnianie informacji o Kliencie]** Klient wyraża zgodę na:
   1. udostępnienie danych innym podmiotom, w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego, Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Operacyjną i przepisami prawa.
   2. gromadzenie, przetwarzanie, w tym udostępnianie przez Bank oraz instytucje, o których mowa w pkt. 1.2., 5.1., 5.2., informacji przekazanych przez Bank, stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej przez Klienta z Bankiem – w zakresie przewidzianym przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe oraz innych ustaw,
   3. udostępnianie danych przez instytucje, o których mowa w pkt 1.2., biurom informacji gospodarczej, o których mowa w pkt 1.1., w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, dotyczących zobowiązań związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.

TAK  NIE

**Wnioskodawca oświadcza, że:**

Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym.

Jest świadomy, że Bank wykorzysta podane dane w celu podjęcia decyzji o przyznaniu produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz że podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym może spowodować pociągnięcie Wnioskodawcy do odpowiedzialności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Miejscowość** | . | **Data** | . |  | *Potwierdzam, że podpis(y) osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy zostały złożone zgodnie z zasadą reprezentacji.* | |
|  | | | |  |
|  | **Data** | . |
|  |  | |
|  |
| **Za Wnioskodawcę** Imiona i nazwiska, podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę | | | |  | (Podpis pracownika Banku/ podmiotu współpracującego z Bankiem) | |