|  |  |
| --- | --- |
| Centrum Biznesowe / Oddział operacyjny | . |
| Doradca Klienta | . |
| Data wpływu wniosku | . |

**WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI EE DLA PRZEDSIĘBIORSTW**

|  |  |
| --- | --- |
| **DANE DOTYCzące POŻYCZKOBIORCY**  . | |
| Nazwa Pożyczkobiorcy |  |
| 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 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Rodzaj pożyczki** | | | | | | | |
| **Pożyczka EE dla przedsiębiorstw** | | | | | | | |
| Wnioskowana kwota netto (PLN): | . | kwota słownie: | | . | | | |
| Wnioskowana kwota na pokrycie podatku VAT (PLN): |  | kwota słownie | |  | | | |
|  |  | | | | | | |
| 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 dla przedsiębiorstw: | 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. Okres karencji liczony jest od dnia uruchomienia Pożyczki EE dla przedsiębiorstw, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Informacja dot. inwestycji** | | | | | | | |
| **Miejsce realizacji inwestycji** | | | | | | | |
| Miejscowość: | . | | Gmina: | . | | | |
| Ulica: | . | | Kod pocztowy: | . | | | |
| Województwo: | **małopolskie** | | Kraj: | **Polska** | | | |
| Telefon: | . | |
| Typ nieruchomości: | . | | | | | | |
| Tytuł prawny do nieruchomości: | . | | | | | | |
| Dokument określający tytuł prawny do nieruchomości: | . | | | | | | |
| Nazwa przedsięwzięcia: | | . | | | | | |
| Typ inwestycji | | modernizacja energetyczna budynków, w tym ocieplenie przegród, wymiana okien, drzwi, zew. oświetlenia na energooszczędne;  zastosowanie technologii efektywnych energetycznie w procesach wytwórczych w przedsiębiorstwach, w tym przebudowa lub wymiana instalacji/urządzeń technologicznych oraz ciągów transportowych linii produkcyjnych);  Zastosowanie technologii odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego powstającego w procesach przemysłowych.  Działania uzupełniające:  zastosowanie rozwiązań GOZ, mających na celu zamykanie komponentów w obiegu technologicznych, np. wody, energii, przejścia z modelu liniowego  na cyrkularny;  wprowadzanie systemów zarządzania energią;  budowa i przebudowa instalacji OZE wraz z magazynem energii pod warunkiem, że produkcja energii elektrycznej nie stanowi podstawowej działalności przedsiębiorstwa. Dodatkowo jednostki OZE będą musiały być  w pierwszej kolejności w pełni dedykowane potrzebom energetycznym przedsiębiorstwa i do nich dostosowane, a jedynie niewykorzystana część energii elektrycznej może być oddawana do sieci dystrybucyjnej;  wymiana dotychczasowych instalacji grzewczych (zasilanych węglem kamiennym, brunatnym, torfem, łupkami bitumicznymi), ale zgodnie  z następującą hierarchią: w pierwszej kolejności - montaż OZE, w drugiej - przyłączenie do sieci ciepłowniczej, w trzeciej - zastosowanie kotłów  i systemów grzewczych zasilanych gazem ziemnym, pod warunkiem, że jest to możliwe technicznie i uzasadnione ekonomicznie (przy równoczesnej termomodernizacji budynku/obiektu). | | | | | |
| 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 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:  w tym finansowanie podatku VAT: | |  | (tj. | . | %) |
|  |
| Inne źródła finansowania (podać jakie, w tym kwota dofinansowania ze środków Unii Europejskiej, jeśli dotyczy): | | Pożyczka w BOŚ S.A. (wnioskowana):  W tym finansowanie podatku VAT: | |  | (tj. | . | %) |
|  |
| Inne źródło finansowania:  Jakie?  w tym finansowanie podatku VAT: | |  | (tj. | . | %) |
|  |
| Inne źródło finansowania:  Jakie?  w tym finansowanie podatku VAT: | |  | (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** | |
| Pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Wnioskodawcy prowadzonego przez BOŚ S.A. | Poręczenie |
| Weksel własny in blanco | Zabezpieczenie wierzytelności z wykorzystaniem papierów wartościowych |
| Kaucja (art. 102 Prawa bankowego) | Zastaw lub zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych |
| Zastaw rejestrowy na przedmiocie inwestycji | Weksel własny in blanco Pożyczkobiorcy bez prawa do indosu na rzecz osób trzecich z wyłączeniem BOŚ S.A. składany przy podpisaniu umowy pożyczki |
| Zastaw na prawach | Hipoteka na nieruchomości / Hipoteka na nieruchomości przychodowej |
| Inne | Jeśli Inne, proszę podać jakie …………………….. |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Pomoc publiczna** | |
| Czy udzielenie Pożyczki EE dla przedsiębiorstw podlega regułom pomocy publicznej? | pomoc de minimis - na zasadach i warunkach określonych w rozporządzeniu Komisji (UE)  2023/2831 w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej  do pomocy de minimis oraz Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia  17 kwietnia 2024 r. w sprawie udzielania pomocy de minimis w ramach regionalnych programów  na lata 2021-2027;  pomocy inwestycyjnej:  a) na środki wspierające efektywność energetyczną inną niż w budynkach, lub  b) na środki wspierające efektywność energetyczną w budynkach  - na zasadach i warunkach określonych w Rozporządzeniu Nr 651/2014 oraz Rozporządzeniu  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;  nie podlega |

|  |
| --- |
| **V. Oświadczenia Pożyczkobiorcy** |
| 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 małopolskim 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 małopolskiego, 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;  wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym oraz że 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;  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. |

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. [Udostępnianie tajemnicy bankowej] 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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | |