|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oddział/Centrum Biznesowe/Region MŚP |  | |
|  | |  |
| Data wpływu wniosku | |  |
|  | |  |
| Wpisano do rejestru pod nr | |  |
|  | | |
|  | | |
| (data, stempel i podpis pracownika Banku) | | |

…………………………………..

Stempel Wnioskodawcy

(w przypadku braku stempla –

Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

**WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI UNIJNEJ**

**NA TERMOMODERNIZACJĘ BUDYNKÓW WIELORODZINNYCH**

*dla spółdzielni mieszkaniowych i towarzystw budownictwa społecznego*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INFORMACJE O KLIENCIE** | | | | | | | | |
| **Pełna nazwa** | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| **Adres siedziby** | | | | | | | | |
| Miejscowość: | | | | | | | | |
| Ulica: | | | | | | | | |
| Numer budynku: | | | Numer lokalu: | | | | | Kod pocztowy |
| Poczta: | | | Powiat: | | | | | Gmina: |
| Województwo: | | | | | | | | |
| **Adres korespondencyjny**  (Należy wypełnić w przypadku jeśli adres korespondencyjny nie jest zgodny z adresem siedziby) | | | | | | | | |
| Miejscowość: | | | | | | | | |
| Ulica: | | | | | | | | |
| Numer budynku: | | | Numer lokalu: | | | | | Kod pocztowy |
| Poczta: | | | Powiat: | | | | | Gmina: |
| Województwo: | | | | | | | | |
| **Osoba do kontaktu** (osoba wskazana jako Osoba do kontaktu jest upoważniona do otrzymywania i wysyłania wszelkich informacji i dokumentów związanych z wnioskowaną transakcją, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową.) | | | | | | | | |
| Imię i nazwisko: | | | | | | | | |
| Telefon: | | | | | e-mail: | | | |
| Upoważnienie do kontaktu obowiązuje: | | bezterminowo  do czasu zawarcia umowy  do czasu spłaty zadłużenia  na inny okres – proszę doprecyzować na jaki: | | | | | | |
| **Pozostałe dane** | | | | | | | | |
| NIP: | REGON: | | | KRS: | | | PKD (wg Regonu): | |
| Rodzaj dominującej prowadzonej działalności (i udział % w przychodach):  (w przypadku wykonywania innej działalności niż wynikająca z REGON) | | | | | |  | | |
| Data wystawienia pierwszego dokumentu stwierdzającego tytuł płatności na rzecz wnioskodawcy: (np. paragon, faktura itp.)  **Należy uzupełnić pole w przypadku prowadzenia działalności poniżej 24 miesięcy.** | | | | | |  | | |
| **Właściciele / Udziałowcy / Akcjonariusze  (**udziały powinny sumować się do 100% - w przypadku udziałów rozproszonych (≤ 5%) należy zastosować kategorię „udziały rozproszone” i podać ich łączny poziom) | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Imię i Nazwisko / Nazwa firmy | PESEL / REGON | Seria i numer dowodu osobistego  (lub inny dokument) | Procent udziału w kapitale i głosach | Udział w zyskach | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  | .….% i …..% | .….% i …..% | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  | .….% i …..% | .….% i …..% | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  | .….% i …..% | .….% i …..% | | | | | | | | | |
| **Grupa powiązanych Klientów na podstawie stosunku kontroli [[1]](#footnote-1),[[2]](#footnote-2)**  **BRAK** | | | | | | | | |
| 1. **Występowanie pomiędzy Wnioskodawcą a innym podmiotem zależności jednostka dominująca – jednostka zależna przejawiające się w sporządzaniu przez Wnioskodawcę skonsolidowanego sprawozdania finansowego lub sporządzaniu takiego sprawozdania przez inny podmiot obejmującego działalność Wnioskodawcy**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu podlegającego konsolidacji | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa konsolidacji | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |
| 1. **Posiadane przez Wnioskodawcę pakiety kontrolne dotyczące prawa głosu akcjonariuszy lub członków w innym podmiocie lub posiadane pakiety kontrolne udziałów w kapitale innego podmiotu albo ponad 50% udziałów w kapitale innego podmiotu**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Procent udziału w kapitale i / lub głosach | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |
| 1. **Posiadane przez Wnioskodawcę prawo lub zdolność do wyznaczania lub usuwania większości członków organu administrującego, zarządczego lub nadzorczego innego podmiotu**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa / zdolności | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |
| 1. **Posiadane przez Wnioskodawcę prawo lub zdolność do wywierania dominującego wpływu na inny podmiot na podstawie umowy lub klauzuli aktów założycielskich lub umów spółki [[3]](#footnote-3)**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawa / zdolności | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |
| 1. **Posiadane przez Wnioskodawcę uprawnienia (prawo) do podejmowania decyzji o strategii lub kierowaniu działalnością innego podmiotu albo uprawnienia do podejmowania decyzji w sprawie kluczowych transakcji (np. przeniesienie zysku lub straty)**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa uprawnienia | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |
| 1. **Posiadane przez Wnioskodawcę prawo lub zdolności do koordynowania organów zarządzających podmiotu z organami zarządzającymi innych podmiotów w ramach wspólnego celu (np. jeżeli te same osoby fizyczne uczestniczą w organie zarządzającym lub zarządzie co najmniej dwóch podmiotów)**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu / Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Postawa prawna / zdolności  Rodzaj sprawowanej funkcji | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |
| 1. **Inne**   **BRAK** | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu / Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Postawa prawna / zdolności  Rodzaj sprawowanej funkcji | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **Grupa powiązanych Klientów na podstawie zależności ekonomicznej [[4]](#footnote-4),[[5]](#footnote-5)**  **BRAK** |
| 1. **Całkowicie lub częściowo zagwarantowanie/poręczenie przez Wnioskodawcę ekspozycji wobec innego podmiotu**   **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu, którego ekspozycję zagwarantował Wnioskodawca | Siedziba / Adres | REGON | Podstawa zagwarantowania ekspozycji, zagwarantowana kwota, termin obowiązywania | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | |
| **b) Ponoszenie przez Wnioskodawcę odpowiedzialności, zgodnie z jego statusem prawnym członka podmiotu.**  **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON | Kwota ekspozycji, data spłaty | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | |
| **c) Oczekiwane źródło środków pieniężnych na spłatę zadłużenia wobec Banku przez Wnioskodawcę i co najmniej jeszcze jednego podmiotu jest takie samo, a żaden z klientów nie ma innego niezależnego źródła dochodów, które mogłoby obsłużyć zadłużenie lub zostać wykorzystane do jego pełnej spłaty**  **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu / Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON /PESEL | Kwota ekspozycji, data spłaty | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | |
| **d) Inne niż opisane w pkt. c, sytuacje, w których Wnioskodawca i inny podmiot są prawnie lub umownie wspólnie związani obowiązkami wobec Banku**  **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj powiązania, termin zapadalności zobowiązania | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | |
| **e) Znaczna część wierzytelności lub zobowiązań Wnioskodawcy stanowi wierzytelność lub zobowiązanie wobec innego podmiotu [[6]](#footnote-6)**  **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj wierzytelności/ zobowiązania, kwota i termin spłaty | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | |
| **f) Pomiędzy Wnioskodawcą a innym podmiotem albo osobami pełniącymi u Wnioskodawcy i w tych podmiotach funkcje zarządzające, kontrolne lub nadzorcze zachodzą powiązania o charakterze rodzinnym lub wynikające ze stosunku pracy lub powiązania majątkowe**  **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu  Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj powiązania | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| 1. **Znaczna część przychodów brutto lub wydatków brutto (w skali rocznej) Wnioskodawcy pochodzi z transakcji z podmiotem, którego nie można łatwo zastąpić. Znaczna część produkcji lub produktu Wnioskodawcy jest sprzedawana określonemu podmiotowi, a produkcji lub produktu nie można łatwo sprzedać innym podmiotom**   **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Rodzaj powiązania | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| 1. **Inne**   **BRAK** |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nazwa podmiotu / Imię i Nazwisko | Siedziba / Adres | REGON / PESEL | Podstawa prawna / zdolności  Rodzaj sprawowanej funkcji | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 3 |  |  |  | |

|  |
| --- |
| **Powiązania rodzinne Wnioskodawcy z Członkami Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku / Powiazania kapitałowe lub organizacyjne Wnioskodawcy z Członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku lub z członkami rodzin Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku[[7]](#footnote-7)**  **TAK  NIE**  W przypadku występowania powiązań należy wypełnić odpowiednio część I lub II Załącznika nr 3 do Wniosku o udzielnie Pożyczki Unijnej |
| **Funkcja Wnioskodawcy w Banku. Czy Wnioskodawca pełni funkcję Członka Zarządu BOŚ S.A albo Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A albo zajmuje stanowisko kierownicze w Banku?**  **TAK  NIE**  W przypadku pełnienia funkcji w Banku/organach Banku należy wypełnić część III Załącznika nr 3 do Informacji o kliencie. |
| **Powiazania kapitałowe Wnioskodawcy z Bankiem**  **Wnioskodawca jest akcjonariuszem Banku posiadającym akcje w liczbie uprawniającej do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu Banku**  **TAK  NIE** |

|  |
| --- |
| **CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI** |
| 1. **Sezonowość** (jeżeli tak, proszę uzupełnić tabelę i udzielić odpowiedzi na pytanie)   **TAK  NIE** |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Kwartał | **I** | **II** | **III** | **IV** | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | % rocznego obrotu w kwartale |  |  |  |  | |
| |  | | --- | | Z czego wynika sezonowość?: | |
| 1. **Struktura przychodów – podstawowe produkty / usługi** |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Produkt / usługa | % przychodów ogółem w ostatnim roku obrachunkowym | % przychodów ogółem w ostatnim zamkniętym kwartale obrachunkowym | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1 |  |  | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 2 |  |  | |
| 1. **Odbiorcy / Dostawcy** 2. **Odbiorcy rozproszeni  TAK  NIE** 3. **Dostawcy rozproszeni  TAK  NIE** |
| **Głowni odbiorcy – dane za ostatni zakończony rok obrotowy** |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Nazwa odbiorcy | REGON | Udział % w sprzedaży | Przedmiot zwartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy (doraźna / na podstawie umowy) | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  |  |  | |
| **Głowni dostawcy – dane za ostatni zakończony rok obrotowy** |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Nazwa odbiorcy | REGON | Udział % w sprzedaży | Przedmiot zwartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy (doraźna / na podstawie umowy) | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  |  |  | |
| **Głowni odbiorcy – dane za ostatni zakończony okres bieżący** |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Nazwa odbiorcy | REGON | Udział % w sprzedaży | Przedmiot zwartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy (doraźna / na podstawie umowy) | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  |  |  | |
| **Głowni dostawcy – dane za ostatni zakończony okres bieżący** |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Nazwa odbiorcy | REGON | Udział % w sprzedaży | Przedmiot zwartych umów | Termin płatności | Okres współpracy | Forma współpracy (doraźna / na podstawie umowy) | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  |  |  | |
| **ZADŁUŻENIE WNIOSKODAWCY, RACHUNKI – POZA BOŚ S.A.** |
| 1. **Zadłużenie Wnioskodawcy**   **Dotyczy zarówno kredytów/pożyczek jak również posiadanych limitów na gwarancje, faktoringowych, zobowiązania z tytułu leasingu finansowego.**  **(konieczne wypełnienie wszystkich kolumn)**  **☐ BRAK ☐ ZGODNIE Z PONIŻSZĄ TABELĄ** |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Rodzaj produktu | Bank / Instytucja finansowa / Lesingodawca / Pożyczki wzajemne | Kwota i waluta | Aktualne zadłużenie bilansowe i pozabilansowe  (na dzień ….) | Wysokość rat  oraz ich rodzaj | Termin spłaty | Rodzaj zabezpieczenia oraz wysokość wymaganych wpływów na rachunki w innym banku | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  |  |  | |
| 1. **Posiadane rachunki bankowe** |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Nazwa Banku | Data otwarcia | Numer rachunku | Rodzaj oferty | % kierowanych przychodów | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  | |
| 1. **Czy Wnioskodawca korzysta z transakcji pochodnych w innych bankach?** (jeśli TAK proszę wyplenić poniższą tabelę)   **TAK  NIE** |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Rodzaj produktu | Nazwa banku | Suma nominałów | Waluta | Wycena bieżąca (w PLN) | Data zapadalności | Rodzaj zabezpieczenia | Strona zakupu / sprzedaży | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  |  |  |  | |
| 1. **Czy Wnioskodawca korzysta z limitów na transakcję pochodne w innych bankach?** (jeśli TAK proszę wyplenić poniższą tabelę)   **TAK  NIE** |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Rodzaj produktu | Nazwa banku | Kwota limitu w PLN | Data ważności limitu | Rodzaj zabezpieczenia | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 1 |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 2 |  |  |  |  | |
| |  |  | | --- | --- | | Udział eksportu w przychodach ze sprzedaży (w %) |  | |
| |  |  | | --- | --- | | Udział importu w kosztach ze operacyjnych (w %) |  | |
| **INFORMACJA DODATKOWA -STAN NA ………… R. [[8]](#footnote-8)** |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Dane finansowe (stan w tys. zł)** | **Data:……………**  **(stan na koniec poprzedniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(stan na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(stan na koniec ostatniego zamkniętego kwartału obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(prognoza na koniec następnego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(prognoza na koniec kolejnego roku obrachunkowego)** | |
| **Przeterminowane należności z tytułu dostaw i usług, w tym :** |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Do 1 miesiąca** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Od 1 miesiąca do 3 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Od 3 miesiąca do 6 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Od 6 miesięcy do 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Powyżej 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Wysokość odpisów aktualizujących należności** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Przeterminowane zobowiązania ogółem** |  |  |  |  |  | |
| |  | | --- | | **Przeterminowane zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:** | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Do 1 miesiąca** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Od 1 miesiąca do 3 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Od 3 miesiąca do 6 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Od 6 miesięcy do 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Powyżej 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  | | --- | | **UWAGA:**  **w przypadku posiadania należności i/lub zobowiązań powyżej 3 m-cy prosimy o dostarczenie w osobnym dokumencie specyfikacji zawierającej informacje o głównych kontrahentach, saldach i terminach od kiedy należność/zobowiązanie jest przeterminowane – dla okresu ostatniego roku i okresu bieżącego** | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Zapasy trudno zbywalne (niewykorzystujące ruchu – powyżej 180 dni - udział w zaspach ogółem w %)** |  |  |  |  |  | |
| |  |  | | --- | --- | | **Zapasy trudno zbywalne (niewykorzystujące ruchu – powyżej 180 dni - udział w zaspach ogółem w %)** |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Dopłata do kapitału** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Dywidenda** |  |  |  |  |  | |
| |  | | --- | | **Zobowiązania pozabilansowe** | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Udzielone gwarancje / poręczenia** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Akredytywy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Leasing operacyjny** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Pozostałe** |  |  |  |  |  | |
| **Suma rat zadłużenia długoterminowego (udzielonego na okres powyżej 12 miesięcy)[[9]](#footnote-9) przypadających do spłaty w danym roku narastająco wg stanu na koniec kwartału:** |
| (suma rat spłacanych przez klienta w tym:  kredyty bankowe, pożyczki długoterminowe, zadłużenie z innych tytułów o charakterze długoterminowym, zobowiązania z tytułu leasingu długoterminowego) |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Okres** | Od………………….  Do…………………. | Od………………….  Do…………………. | Od………………….  Do…………………. | Od………………….  Do…………………. | Od………………….  Do…………………. | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Kwota** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **w tym: raty spłaty zadłużenia walutowego (równowartość w PLN)** |  |  |  |  |  | |
| |  |  | | --- | --- | | **Dłużnicy posiadający zobowiązania wobec Wnioskodawcy – inne niż handlowe** (podać nazwę, rodzaj zobowiązania, okres spłaty, inne istotne informacje): |  | |
| |  |  | | --- | --- | | **Wierzyciele, wobec których Wnioskodawca posiada zobowiązania – inne niż handlowe** (podać nazwę, rodzaj zobowiązania, okres spłaty, inne istotne informacje): |  | |
| **INFORMACJA DODATKOWA - DOTYCZY SPÓŁDZIELNI MIESZKANIOWEJ – STAN NA ………. R.** |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Dane finansowe (stan w tys. zł)** | **Data:……………**  **(stan na koniec poprzedniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(stan na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(stan na koniec ostatniego zamkniętego kwartału obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(prognoza na koniec następnego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(prognoza na koniec kolejnego roku obrachunkowego)** | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Raty spłaty zadłużenia krótkoterminowego** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Wpływy na fundusz remontowy dla wszystkich budynków (lokali) w okresie sprawozdawczym** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Wpływy na fundusz remontowy dla wszystkich budynków (lokali) z tytułu wypłaty kredytu w okresie sprawozdawczym** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Istniejące zaległości czynszowe** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Należności z tytułu czynszów z ostatnich 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca korzysta ze środków Unijnych?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy którykolwiek z większościowych właścicieli Wnioskodawcy ogłosił upadłość w ciągu ostatnich 5 lat?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy którykolwiek Wspólnik prowadzi działalność gospodarczą poza Spółką? (W przypadku, gdy o kredyt ubiega się spółka osobowa)** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na podstawie licencji/zezwoleń?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy przeciwko Wnioskodawcy lub udziałowcom/współwłaścicielom toczą się postępowania administracyjne lub skarbowe?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy na Wnioskodawcę były nakładane kary administracyjne? Z jakiego powodu?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy przeciwko Wnioskodawcy lub udziałowcom/współwłaścicielom zostały podjęte czynności w celu zabezpieczenia roszczeń lub zostały wydane tytuły egzekucyjne w stosunku do majątku w okresie ostatnich 6 miesięcy?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy wobec Wnioskodawcy złożono wniosek lub wszczęto postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne, naprawcze, likwidacyjne lub układowe?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca/udziałowcy/współwłaściciele są stroną w postępowaniu sądowym?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca jest w restrukturyzacji w instytucji finansowej lub od zakończenia restrukturyzacji nie minęło 12 m-cy?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy w dokumentach założycielskich Wnioskodawcy występują ograniczenia co do możliwości zaciągania zobowiązań lub obciążania majątku Wnioskodawcy?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca posiada wszystkie zezwolenia i koncesje niezbędne do prowadzenia działalności?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy działalność Wnioskodawcy ma negatywny wpływ na środowisko?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy w celu prowadzenia przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej/ realizacji przez Wnioskodawcę inwestycji wymagane jest posiadanie pozwoleń środowiskowych?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy majątek Wnioskodawcy jest ubezpieczony w wysokości zapewniającej odtworzenie majątku w przypadku zdarzeń losowych?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Członkowie Zarządu Wnioskodawcy byli skazani prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwo przeciwko: wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi, papierami wartościowymi ?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy proponowany przedmiot zabezpieczenia jest obciążony prawami osób trzecich?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy działalność jest prowadzona przez Wnioskodawcę w tej samej branży od co najmniej 12 m-cy?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca posiada wymagalne zobowiązania w innych bankach?** | **TAK  NIE** | |
| |  |  | | --- | --- | | **Czy Wnioskodawca prowadzi działalność w nieruchomościach wynajmowanych?** | **TAK  NIE** | |

Do wypełnienia tylko przez klientów mikro w rozumieniu Ustawy o rachunkowość.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Dane finansowe (stan w tys. zł)** | **Data:……………**  **(stan na koniec poprzedniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(stan na koniec ostatniego zamkniętego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(stan na koniec ostatniego zamkniętego kwartału obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(prognoza na koniec następnego roku obrachunkowego)** | **Data: ……………**  **(prognoza na koniec kolejnego roku obrachunkowego)** | |
| |  | | --- | | **Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, w tym:** | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Do 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Powyżej 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Należności długo terminowe** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Z tytułu kredytów i pożyczek** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Z tytułu dostaw i usług, w tym:** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **- do 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **- powyżej 12 miesięcy** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Zobowiązania długoterminowe, w tym:** |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Z tytułu kredytów i pożyczek** |  |  |  |  |  | |

**UWAGA**

W przypadku gdy po złożeniu w Banku Wniosku o udzielenie produktu kredytowego (przed uzyskaniem decyzji kredytowej) dostępne jest już kolejne, bieżące sprawozdanie finansowe (rozumiane jako ostatni zamknięty kwartał obrachunkowy, za który jest dostępne sprawozdanie finansowe, przy czym sprawozdanie za dany kwartał uważa się za dostępne poczynając od 21-go dnia miesiąca następnego po zakończeniu kwartału w przypadku I, II i III kwartału oraz 10 dnia drugiego miesiąca po zakończeniu IV kwartału) lub jeśli nastąpiły zmiany danych w Karcie Informacyjnej, Bank ma prawo prosić o dostarczenie/aktualizację złożonych do Wniosku o produkt kredytowych dokumentów i/lub informacji.

|  |
| --- |
| **WNIOSEK** |
| **Zwracam/y się z wnioskiem o udzielenie:**   |  | | --- | | Pożyczki na termomodernizację budynków wielorodzinnych dla województwa podlaskiego |   **I Podstawowe parametry:**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Wnioskowana kwota Pożyczki netto (PLN) | . | | | Słownie | | . | | | Wnioskowana kwota na pokrycie podatku VAT (PLN) | . | | | Słownie | | . | | | Okres finansowania: (maksymalnie 180 miesięcy) | . | Od: |  | | Do: | |  | | Waluta: | PLN | | | | | | | | Rodzaj raty kapitałowo – odsetkowej: | malejąca | | | | | | | | Sposób spłaty raty kapitałowo – odsetkowe: | miesięcznie | | | | | | | | Karencja w spłacie kapitału\*: (maksymalnie 12 miesięcy) | TAK, …………….. m-cy  NIE | | | | | | |   \* Okres karencji liczony jest od dnia podpisania umowy, przy czym karencja nie wydłuża okresu spłaty Pożyczki  **II Proponowane terminy wykorzystania Pożyczki:**   |  |  | | --- | --- | | Jednorazowo, data ……………..(dd-mm-rrrr) | w ratach |   Jeżeli w transzach, prosimy o wypełnianie poniższej tabeli:   |  |  | | --- | --- | | **KWOTA TRANSZY** | **TERMIN WYKORZYSTANIA (dd-mm-rrrr-dd-mm-rrrr)** | | . | . | | . | . | | . | . | | . | . |   **III Informacje dotyczące Inwestycji:**   1. **Miejsce realizacji Inwestycji**  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Miejscowość: | | . | Gmina: | . | | **Liczba mieszkańców w miejscowości, w której zlokalizowany jest termomodernizowany zasób mieszkaniowy** (dotyczy spółdzielni mieszkaniowych).  *Możliwość wsparcia w Programie Regionalnym dotyczy budynków spółdzielni mieszkaniowych, których zasób mieszkaniowy znajduje się w miejscowościach nie większych niż 100 tysięcy mieszkańców.* | | |  | | | Ulica: | | . | Kod pocztowy: | . | | Województwo: | | PODLASKIE | Kraj: | . | | Telefon | . | | | | | Typ nieruchomości: | . | | | | | Tytuł prawny do nieruchomości: | . | | | | | Nazwa przedsięwzięcia: | . | | | |   **Typ inwestycji:**  Ocieplenie obiektu  Wymiana stolarki okiennej, drzwi zewnętrznych  Wymiana oświetlenia na energooszczędne  Przebudowa / modernizacja systemów grzewczych (w tym wymiana i przyłączenie źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej)  Przebudowa / modernizacja systemów grzewczych wentylacji i klimatyzacji, instalacja systemów chłodzących  Wykorzystanie inteligentnych systemów monitorowania i zarzadzania energią  Budowa lub modernizacja wewnętrznych instalacji odbiorczych  Instalacja OZE tylko na potrzeby użytkowe budynku (moc instalacji OZE powinna odpowiadać zapotrzebowaniu na energię elektryczną / cieplną budynku)  **Dodatkowo z celami wymienionymi powyżej można finansować**:  Koszty związane z modernizacją energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych, m.in. audytu energetycznego (ex-ante, ex post, ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej. Pod warunkiem, że Pożyczki bez pomocy publicznej będą udzielane w sytuacjach, gdy nie grozi to zakłóceniem lub nie zakłóca konkurencji na rynku.  Koszty o charakterze inwestycyjnym, niewynikające z audytu energetycznego, pod warunkiem, że przyczynią się do kompleksowej realizacji szerszych celów Europejskiego Zielonego Ładu, strategii na rzecz Fali renowacji, takie jak: rozwiązania przyczyniające się do zwiększenia powierzchni zielonych (zielone dachy, ściany), rozwój eletromobilności, rozwiązania na rzecz gospodarki o obiegu zamkniętym\*  Koszty związane z zapewnieniem dostępności infrastruktury powiązane z zakresem Inwestycji Końcowej**\***  \*wydatki na te cele mogą stanowić jedynie dodatkowy element Inwestycji Końcowej o wartości nie przekraczającej 15% kwoty Pożyczki.   |  |  | | --- | --- | | Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków | . | | Liczba obiektów dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnością (EFRR/FS) | . |   **IV Koszt realizacji inwestycji:**  Całkowity koszt realizacji inwestycji wynosi ­­­­­…………………………….. PLN (brutto)  W tym:  Środki własne ………………………………………………………….. PLN (tj………%)    Pożyczka w BOŚ S.A. ………………………………………………... PLN (tj………%)  (wnioskowana)  Inne źródła finansowania  (podać jakie w tym kwota dofinansowania ze środków Unii Europejskiej, jeśli dotyczy)  ………………………………….. ………………………….. PLN (tj…….…%)  ………………………………….. ………………………….. PLN (tj…….…%)  **Źródło spłaty kredytu:**  z rachunku w BOŚ S.A. o numerze:…………………………………………………………………………  deklaruję założenie rachunku podstawowego w BOŚ S.A.  **Terminy:**  Planowany termin rozpoczęcia inwestycji:…………………………………………….  Planowany termin zakończenia inwestycji…………………………………………….  Planowany termin przekazania eksploatacji………………………………………….. |
| **V Pomoc publiczna**  Czy udzielenie Pożyczki podlega regułom pomocy publicznej?  pomoc de minimis w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art.107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;  pomoc inwestycyjna na środki wspierające efektywność energetyczną 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 propagowanie energii ze źródeł odnawialnych w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca  2014 r.  nie podlega |
| **MOŻLIWE ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU** |
| |  | | --- | |  | | 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……………………………………………………………………….. | |
| **ZGODNOŚĆ INWESTYCJI Z ZASADAMI HORYZONTALNYMI UNII EUROPEJSKIEJ ART. 9 ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 2021/1060** |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Wpływ inwestycji na realizację zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zgodność Inwestycji Końcowej z prawami i wolnościami z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych | **POZYTYWNY** | Uzasadnienie: | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Wpływ inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn | **POZYTYWNY**  **NEUTRALNY** | Uzasadnienie: | |
| |  |  | | --- | --- | | Czy inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji? | **TAK**  **NIE** | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Czy inwestycja będzie mieć pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060? | **TAK**  **NIE** | Uzasadnienie: | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Czy inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko? | **TAK**  **NIE** | Uzasadnienie: | |
| **OŚWIADCZENIA** |
| **Oświadczam(y), że:**  Nie spełniamy 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.  Posiadamy tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie inwestycja.  Nie podlegamy 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 późn. zm.), polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych.  Nie zalegam(y) z płatnością zobowiązań na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędu Skarbowego.  Upoważniam(y) BOŚ S.A. do weryfikacji informacji podanych w niniejszym wniosku i załącznikach do wniosku.  Reprezentanci Wnioskodawcy oświadczają, że podczas pozyskiwania ich danych osobowych przez Bank otrzymali od Banku Informację Administratora danych osobowych.  Wszystkie informacje podane przeze mnie/nas są prawdziwe i kompletne. Zobowiązuję się do niezwłocznego poinformowania Banku o wszelkich zmianach tych informacji. Wszystkie dane zawarte w niniejszym wniosku i załącznikach są zgodne ze stanem faktycznym. |
| **INFORMACJE BANKU, OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY** |
| 1. Bank informuje, że na podstawie art. 70a. ust. 1 - 1d. ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, 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 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 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (w zakresie i na warunkach określonych w ustawie,    2. instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, 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 informuje Kredytobiorcę o możliwości przekazania danych o zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. na warunkach określonych w art. 15 ustawy z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych . 4. 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 PLN 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 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, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura. 5. W sytuacji, gdy zobowiązanie dłużnika niebędącego konsumentem 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, 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. 6. 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. 7. **[Instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego]** Instytucje, o których mowa w pkt..2.2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:    1. bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych,    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. 8. **[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.2.2.,7.1.,7.2., informacji przekazanych przez Bank, stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej przez Klienta z Bankiem – w zakresie przewidzianym przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997r . Prawo bankowe oraz innych ustaw,    3. udostępnianie danych przez instytucje, o których mowa w pkt 2.2., biurom informacji gospodarczej, o których mowa w pkt 2.1., w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, dotyczących zobowiązań związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.   **TAK  NIE**   1. Upoważniam BOŚ S.A. do weryfikacji złożonych na niniejszym dokumencie podpisów zaufanych na elektronicznej platformie usług administracji publicznej (ePUAP). |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Miejscowość** |  | **Data** |  |
|  | | | |
| **Za Wnioskodawcą** Stempel firmowy, imiona i nazwiska, podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcą | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Potwierdzam, że podpis(y) osób upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy zostały złożone zgodnie z zasadą reprezentacji. | |
| **Data** |  |
|  | |
| (Podpis pracownika Banku / podmiotu współpracującego z Bankiem) | |

Załącznik nr 1 do Wniosku o udzielenie Pożyczki unijnej

………………………., dn. ……………..

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oddział/Centrum Biznesowe/Region MŚP |  | |
|  | |  |
| Data wpływu wniosku | |  |
|  | |  |
| Wpisano do rejestru pod nr | |  |
|  | | |
|  | | |

…………………………………..

Stempel Wnioskodawcy  
 ( w przypadku braku stempla –   
Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

**Ankieta ESG**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | **Pytanie** | **tak/nie/nie dotyczy** | **uwagi** |
| 1. | Czy w Państwa Firmie realizowana jest strategia ESG?  (ang. environmental, social, governance: zestaw działań podejmowanych z punktu widzenia wpływu działalności Firmy na ochronę środowiska, troski o społeczeństwo oraz najwyższych standardów ładu korporacyjnego) | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 2. | Jeśli na powyższe pytanie odpowiedź jest negatywna, to czy zamierzają Państwo włączyć strategię ESG do prowadzonej działalności?  Jakie aspekty ESG zamierzają Państwo uwzględnić w pierwszej kolejności: | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| a) | kwestie związane z ładem korporacyjnym | **Tak**  **Nie** |  |
| b) | kwestie środowiskowe | **Tak**  **Nie** |  |
| c) | kwestie pracownicze | **Tak**  **Nie** |  |
| d) | kwestie społeczne | **Tak**  **Nie** |  |
| e) | kwestie związane z prawami człowieka | **Tak**  **Nie** |  |
| f) | kwestie związane z przeciwdziałaniem korupcji | **Tak**  **Nie** |  |
| 3. | Czy w Państwa firmie prowadzone są działania wpisujące się w ESG obejmujące: | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| a) | kwestie związane z ładem korporacyjnym | **Tak**  **Nie** |  |
| b) | kwestie środowiskowe | **Tak**  **Nie** |  |
| c) | kwestie pracownicze | **Tak**  **Nie** |  |
| d) | kwestie społeczne | **Tak**  **Nie** |  |
| e) | kwestie związane z prawami człowieka | **Tak**  **Nie** |  |
| f) | kwestie związane z przeciwdziałaniem korupcji | **Tak**  **Nie** |  |
| 4. | Czy Państwa działalność gospodarcza/prowadzone inwestycje wymagają posiadania pozwoleń związanych w wpływem na środowisko?  Jeśli tak, proszę wymienić jakie są to pozwolenia. | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 5. | Czy Państwa firma kupuje uprawnienia do emisji CO2? Jeśli tak – w jakiej ilości? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 6. | Czy Państwa firma zalicza się do firm energochłonnych? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 7. | Jakie jest roczne zużycie energii elektrycznej w kWh? | **Nie dotyczy** |  |
| 8. | Z jakich źródeł firma pobiera energię elektryczną? | **Nie dotyczy** |  |
| 9. | Z jakich źródeł firma pobiera energię cieplną? | **Nie dotyczy** |  |
| 10. | Czy posiadają Państwo politykę klimatyczną i/lub środowiskową? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 11. | Jakie elementy związane z ochroną środowiska i klimatu mają istotny wpływ na prowadzoną przez Państwa działalność gospodarczą: | **Nie dotyczy** |  |
| a) | zużycie energii | **Tak**  **Nie** |  |
| b) | ilość emitowanych gazów cieplarnianych (ślad węglowy) | **Tak**  **Nie** |  |
| c) | zużycie wody | **Tak**  **Nie** |  |
| d) | odprowadzanie ścieków | **Tak**  **Nie** |  |
| e) | gospodarka odpadami | **Tak**  **Nie** |  |
| 12. | Czy posiadają Państwo Kodeks etyczny? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 13. | Czy posiadają Państwo Politykę wynagrodzeń? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 14. | Czy posiadają Państwo Politykę różnorodności? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 15. | Czy posiadają Państwo Politykę antykorupcyjną? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 16. | Czy posiadają Państwo Kodeks lub Politykę dla Kontrahentów (Dostawców i Odbiorców)? | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| Jeśli posiadają Państwo wyżej wymienione dokumenty (lub inne regulacje dotyczące wpływu działalności Państwa Firmy na ochronę środowiska, troski o społeczeństwo oraz najwyższych standardów ładu korporacyjnego), Bank może poprosić o ich dołączenie do Wniosku o kredyt | | | |

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, podpisy osób uprawnionych |

Załącznik nr 1a do Wniosku o udzielenie Pożyczki unijnej

………………………., dn. ……………..

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oddział/Centrum Biznesowe/Region MŚP |  | |
|  | |  |
| Data wpływu wniosku | |  |
|  | |  |
| Wpisano do rejestru pod nr | |  |
|  | | |
|  | | |

…………………………………..

Stempel Wnioskodawcy  
 ( w przypadku braku stempla –   
Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

**Oświadczenie Taksonomia**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **L.p** | **Pytanie** | **Odpowiedź** | **Uwagi** |
| 1. | Liczba zatrudnionych osób w minionym roku obrachunkowym - średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty |  |  |
| 2. | Wartość sumy aktywów na koniec minionego roku obrotowego [PLN] |  |  |
| 3. | Wartość przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za miniony rok obrotowy [PLN] |  |  |
|  | | | |
| **Lp.** | **Pytanie** | **tak/nie/nie dotyczy** | **Uwagi** |
| 1. | Czy przedsiębiorstwo spełnia minimalne gwarancje?[[10]](#footnote-10) | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |  |
| 2. | Czy spółka jest zobowiązana do sprawozdawania informacji niefinansowych na podstawie dyrektywy NFRD? | **Tak**  **Nie** |  |
| a) | Czy spółka raportuje w ramach grupy kapitałowej? | **Tak**  **Nie** |  |
| b) | Czy spółka raportuje samodzielnie? | **Tak**  **Nie** |  |
| 5. | Jeśli spółka nie jest zobowiązana do sprawozdawania informacji niefinansowych na podstawie dyrektywy NFRD, to czy spółka sprawozdaje informacje niefinansowe dobrowolnie? | **Tak**  **Nie** |  |
| a) | Czy spółka raportuje w ramach grupy kapitałowej? | **Tak**  **Nie** |  |
| b) | Czy spółka raportuje samodzielnie? | **Tak**  **Nie** |  |

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, stempel firmowy, podpisy osób uprawnionych |

Załącznik nr 2 do Wniosku o udzielenie Pożyczki unijnej

………………………., dn. ……………..

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oddział/Centrum Biznesowe/Region MŚP |  | |
|  | |  |
| Data wpływu wniosku | |  |
|  | |  |
| Wpisano do rejestru pod nr | |  |
|  | | |
|  | | |

…………………………………..

Stempel Wnioskodawcy  
 ( w przypadku braku stempla –   
Nazwa/Nazwiska Kredytobiorcy)

**Oświadczam, że w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. przestrzegam: 2. Ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska (Dz.U. 2020 poz. 1219), Ustawy z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne (DZ.U.2021 poz.624); Ustawy z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach (Dz.U. 2021 poz.779), wraz z rozporządzeniami wykonawczymi do tych ustaw, 3. Ustawy z dnia z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1320 oraz z 2021 r. poz. 1162), 4. zasad i przepisów BHP. | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |
| 1. wnoszę opłaty za korzystanie ze środowiska (wprowadzanie gazów lub pyłów do powietrza, wprowadzanie ścieków do wód lub do ziemi, pobór wód oraz składowanie odpadów, emitowanie hałasu, itp., o których mowa w ustawie Prawo ochrony środowiska), | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |
| 1. nie płacę kar za naruszanie warunków ochrony środowiska. | **Tak**  **Nie**  **Nie dotyczy** |

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, stempel firmowy, podpisy osób uprawnionych |

Załącznik nr 3 do Wniosku o udzielenie Pożyczki unijnej

**POWIĄZANIA WNIOSKODAWCY Z:**

* **Członkami Zarządu Banku**
* **Członkami Rady Nadzorczej Banku**
* **Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku**
* **Członkami rodzin Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku**

1. **POWIĄZANIA KAPITAŁOWE LUB ORGANIZACYJNE WNIOSKODAWCY Z CZŁONKAMI ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU LUB Z OSOBAMI ZAJMUJĄCYMI STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU LUB Z CZŁONKAMI RODZIN CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko | PESEL lub data urodzenia w przypadku nierezydenta | Funkcja w spółce Wnioskodawcy (członek Rady Nadzorczej/ członek kadry kierowniczej wyższego szczebla/akcjonariusz/ udziałowiec/ osoba posiadająca prawo głosu u Wnioskodawcy/osoba mogąca wywierać znaczący wpływ na Wnioskodawcę) | Rodzaj powiązania\* i uwagi |
| . | . | . | .  . |
| . | . | . | .  . |
| . | . | . | .  . |

\* rodzaj powiązania/rola:

* (D1) członek Zarządu Banku,
* (D2) członek Rady Nadzorczej Banku,
* (D3) osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku,
* (D4a) małżonek członka Zarządu Banku,
* (D4b) dziecko członka Zarządu Banku,
* (D4c) rodzic członka Zarządu Banku,
* (D4d) małżonek członka Rady Nadzorczej Banku,
* (D4e) dziecko członka Rady Nadzorczej Banku,
* (D4f) rodzic członka Rady Nadzorczej Banku,

UWAGA:

Przez **osobę zajmującą stanowisko kierownicze** w Banku rozumie się osobę zatrudnioną podległą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału, CB i Regionu MŚP i ich zastępców oraz głównego księgowego.

**Znaczący wpływ** - zdolność do udziału w podejmowaniu decyzji w zakresie wyznaczania kierunków polityki finansowej i operacyjnej, w tym również dotyczącej podziału zysku lub pokrycia straty bilansowej innego podmiotu;

|  |
| --- |
| Miejscowość, data, podpis osoby składającej Oświadczenie |

1. W przypadku identyfikacji powiązań należących do grupy powiązań na podstawie stosunku kontroli należy wypełnić pola od części B.1 do B.6 w zależności od rodzaju zidentyfikowanych powiązań

   zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/15 z dn. 23/02/2018 w sprawie powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/large-exposures/guidelines-on-connected-clients) [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/15 z dn. 23/02/2018 w sprawie powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/large-exposures/guidelines-on-connected-clients>) [↑](#footnote-ref-2)
3. wpływ inny niż wskazany w pkt B2 np. złota akcja, prawo veta itd. – wskazany w umowach lub klauzulach aktów założycielskich lub umów spółki [↑](#footnote-ref-3)
4. zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/15 z dn. 23/02/2018 w sprawie powiązanych klientów zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/large-exposures/guidelines-on-connected-clients) [↑](#footnote-ref-4)
5. W przypadku identyfikacji powiązań należących do grupy powiązań na podstawie zależności ekonomicznej należy wypełnić pola od części C.1 do C.7 w zależności od rodzaju zidentyfikowanych powiązań [↑](#footnote-ref-5)
6. wszystkie wierzytelności i zobowiązania Wnioskodawcy i informację czy ich znaczna część jest relacją Wnioskodawcy z jednym podmiotem [↑](#footnote-ref-6)
7. Dotyczy Wnioskodawców będących spółkami, w których członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku albo osoba zajmująca kierownicze stanowisko w Banku, albo członek rodziny (małżonek, dziecko lub rodzic) członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej Banku posiada co najmniej 10% udziałów w kapitale Wnioskodawcy lub praw głosu, jak również Wnioskodawców, na których ww. osoby mogą wywierać znaczący wpływ, oraz Wnioskodawców, u których ww. osoby pełnią funkcję członka rady nadzorczej albo kadry kierowniczej wyższego szczebla. [↑](#footnote-ref-7)
8. Dotyczy wszystkich Klientów [↑](#footnote-ref-8)
9. spłaty obejmujące kredyty (z wyłączeniem kredytów obrotowych odnawialnych), pożyczki, dłużne papiery wartościowe, subwencje, itp [↑](#footnote-ref-9)
10. Minimalne gwarancje w rozumieniu unijnego rozporządzenia 2020/852 (Taksonomia UE) to procedury stosowane przez przedsiębiorstwo prowadzące działalność gospodarczą, które mają zapewnić przestrzeganie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka (art. 18 Taksonomii UE) [↑](#footnote-ref-10)