

Wykaz dodatkowych dokumentów do przeprowadzenia oceny zdolności do spłaty wnioskowanej pożyczki w ramach Programu Priorytetowego Czyste Powietrze

Ocena zdolności do spłaty wnioskowanej pożyczki dokonywana jest na podstawie Wniosku o dofinansowanie i załączonych do niego dokumentów oraz „Oświadczenia Wnioskodawcy o zdolności do spłaty pożyczki w ramach Programu Priorytetowego Czyste Powietrze”. W przypadku, gdy kwota pożyczki:

1) przekracza 16.000 zł i jednocześnie nie przekracza różnicy między kwotą 53 000 zł a maksymalną kwotą dotacji dla grupy intensywności wsparcia do której zalicza się Wnioskodawca (nie więcej niż 37 100 zł), należy przedłożyć dokumenty zgodnie z Częścią B niniejszego wykazu w odniesieniu do wybranej formy dodatkowego zabezpieczenia.

2) wynosi powyżej 37 100 zł lub dofinansowane koszty kwalifikowane przedsięwzięcia przekraczają 53.000 zł należy przedłożyć dodatkowo dokumenty, zgodnie z Częścią A niniejszego wykazu celem przeprowadzenia oceny zdolności do spłaty wnioskowanej pożyczki oraz dokumenty zgodnie z Częścią B niniejszego wykazu w odniesieniu do wybranej formy dodatkowego zabezpieczenia.

Dodatkowe dokumenty do przeprowadzenia oceny zdolności do spłaty pożyczki - osoby fizyczne

Część A

oświadczenie Wnioskodawcy/współmałżonka o zdolności do spłaty pożyczki (dotyczy każdego wnioskodawcy)
druk(i) upoważnienia BIG/BIK dla Wnioskodawcy/współmałżonka (dotyczy każdego wnioskodawcy*)
* z zastrzeżeniem, że tylko w uzasadnionych przypadkach przy pożyczkach do 16 000 zł dla wnioskodawców z I, II, III grupy dochodowej określonej w ust.7.2 „Intensywność dofinansowania” Programu Priorytetowego Czyste Powietrze

Dokument stwierdzający rozdzielenie majątkowe Wnioskodawcy/Współmałżonka (jeśli dotyczy)

akt notarialny dotyczący rozdzielenia majątkowego lub
orzeczenie sądu o ustanowieniu rozdzielenia majątkowego lub
orzeczenie sądu o separacji małżonków lub
orzeczenie sądu o ogłoszeniu upadłości współmałżonka

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą

aktualny wydruk z Krajowego Rejestru Sądowego (ważność dokumentu 3 miesiące) lub wydruk z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej
statut, umowa spółki (uwierzytelniona kopia - jeśli dotyczy)
zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami
zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami

Dokumenty potwierdzające dochody wnioskodawcy/Współmałżonka - osoby fizyczne

Umowa o pracę / umowa zlecenia / kontrakt / mianowanie
zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów (druk WFOŚiGW)
promesa/zaświadczenie pracodawcy o kontynuowaniu/braku przeciwskazań do dalszego zatrudnienia pożyczkobiorcy (dot. umów na czas określony)

Umowa o pracę poza granicami RP

zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów w języku polskim, bądź przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego
promesa/zaświadczenie pracodawcy o kontynuowaniu/braku przeciwwskazań do dalszego zatrudnienia pożyczkobiorcy przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego (dot. umów na czas określony)

Świadczenie emerytalne/rentowe*/zasilek przedemerytalny
ostatnia waloryzacja lub decyzja o przyznaniu świadczenia lub zaświadczenie z Organu Emerytalno-Rentowego
* w przypadku świadczenia rentowego należy załączyć kopię decyzji o przyznaniu świadczenia lub legitymacji emeryta/rencisty lub aktualne zaświadczenie z Organu Emerytalno-Rentowego o okresie przysługiwania świadczenia rentowego (jeśli dotyczy) z których będzie wynikać okres na jaki świadczenie zostało przyznane

Świadczenie emerytalne/rentowe*/zasilek przedemerytalny - otrzymywane poza granicami RP
ostatnia decyzja o waloryzacji lub decyzja o przyznaniu świadczenia lub zaświadczenie z Organu Emerytalno-Rentowego w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego
* w przypadku świadczenia rentowego należy załączyć decyzję o przyznaniu świadczenia, z której będzie wynikać okres na jaki świadczenie zostało przyznane (dokument przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego)

Umowa o dzieło
zestawienie umów o dzieło za okres 12 miesięcy (zawierające- nr/datę umowy, wynagrodzenie netto, okres trwania umowy)
potwierdzenie wpływu wynagrodzenia z tytułu umów o dzieło za okres 6 ostatnich miesięcy

Osoby prowadzące gospodarstwo rolne
oryginał zaświadczenia z Urzędu Gminy o wielkości gospodarstwa rolnego wyrażonej w hektarach fizycznych i hektarach przeliczeniowych lub oryginał nakazu płatniczego w sprawie wymiaru podatku rolnego z informacją o wielkości gospodarstwa rolnego z informacją o wielkości gospodarstwa rolnego wyrażonej w hektarach fizycznych i hektarach przeliczeniowych;
kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-36 lub PIT-36L potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej przez Internet (UPO) lub oryginał zaświadczenia z urzędu skarbowego za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie w przypadku działów specjalnych produkcji rolnej (jeśli dotyczy)
za okres bieżący- decyzja ustalająca wysokość zaliczek na podatek dochodowy od dochodów z działów specjalnych produkcji rolnej, podatkowa księga przychodów i rozchodów albo księgi rachunkowe (jeśli dotyczy)
umowa dzierżawy (jeśli dotyczy)
umowa o wniesieniu wkładów gruntowych w przypadku wniesienia gospodarstwa rolnego do użytkowania przez rolniczą spółdzielnię produkcyjną (jeśli dotyczy)

Umowa najmu, podnajmu, dzierżawy
kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-28 (ryczałt) lub PIT-36, potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej przez Internet (UPO - Urzędowe Potwierdzenie Odbioru) lub oryginał zaświadczenia z Urzędu Skarbowego za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie
zestawienie przychodów z tytułu najmu/podnajmu/dzierżawy za zakończone miesiące roku bieżącego wraz z podaniem skali podatkowej w przypadku ryczałtu ewidencjonowanego lub zestawienie przychodów i kosztów, wraz z wyliczeniem dochodu z najmu/podnajmu/dzierżawy za zakończone miesiące roku bieżącego

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą - karta podatkowa
kopia decyzji z Urzędu Skarbowego o wymiarze płatnego podatku dla karty podatkowej na rok bieżący
kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-16A potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej przez Internet (UPO - Urzędowe Potwierdzenie Odbioru) lub oryginał zaświadczenia z Urzędu Skarbowego zawierającego informację o formie opodatkowania - ryczałt ewidencjonowany lub karta podatkowa oraz o wysokości przychodu, stawce podatku i wysokości opłacanego podatku za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą - ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
--

kopia ewidencji przychodów za rozliczone miesiące bieżącego roku wraz ze wskazaniem stawki podatkowej
kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-28, potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej przez Internet (UPO - Urzędowe Potwierdzenie Odbioru) lub oryginał zaświadczenia z Urzędu Skarbowego zawierającego informację o formie opodatkowania - ryczałt ewidencjonowany lub karta podatkowa oraz o wysokości przychodu, stawce podatku i wysokości opłacanego podatku za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą - księga przychodów i rozchodów (KPiR)

kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-36/PIT-36L, potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej przez Internet (UPO - Urzędowe Potwierdzenie Odbioru) lub oryginał zaświadczenia z Urzędu Skarbowego za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie
wydruk lub potwierdzona za zgodność z oryginałem kopia Książki Przychodów i Rozchodów (KPiR) z zestawieniem przychodów, kosztów i dochodu za poszczególne miesiące bieżącego roku
oświadczenie o łącznej wysokości zaliczek na podatek dochodowy, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne lub dokument Obliczenie zaliczki a npodatek dochodowy za okres bieżący (tożsamy z przedłożoną KPiR)

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą - księgi rachunkowe

kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-36/PIT-36L, potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej przez Internet (UPO - Urzędowe Potwierdzenie Odbioru) lub oryginał zaświadczenia z Urzędu Skarbowego za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie
pełne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) - sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości za okres dwóch lat poprzedzających rok złożenia wniosku (jeżeli firma objęta jest obowiązkowym badaniem bilansu przez biegłego rewidenta - raporty z badań biegłego wraz z opinią i załącznikami)
sprawozdanie F-01 za ostatni kwartał bieżącego roku lub bilans i rachunek wyników za ostatni kwartał jeśli F-01 nie jest składane lub za ostatnio rok podatkowy, gdy jeszcze deklaracja PIT nie została złożona w US
<i>Bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa powinny zawierać informacje o wskazanej w ustawie szczegółowości, zróżnicowanej w zależności od rodzaju i wielkości podmiotu. Zakres informacji w tych dokumentach został określony w art. 46, 47, 48 i 48b rozdziału 5 ustawy o rachunkowości.</i>

Dokumenty dotyczące zabezpieczenia pożyczki - osoby fizyczne

Część B

1. Podstawowym zabezpieczeniem każdej pożyczki jest weksel własny "in blanco" z klauzulą "bez protestu" beneficjenta wraz z deklaracją wekslową.

2. Możliwe do wyboru z poniższego katalogu formy dodatkowego zabezpieczenia, gdy wnioskowana pożyczka przekracza 16 000 zł i mieści się w przedziale do kwoty 37 100 zł, a dofinansowane koszty kwalifikowane przedsięwzięcia nie przekraczają 53 000zł.

Notarialne oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji w myśl art.777 § 1pkt 4,5 lub 6 k.p.c.
oświadczenie o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego do kwoty wskazanej przez WFOŚiGW
dokumenty potwierdzające dochody Wnioskodawcy (analogicznie jak w części A)
oświadczenie Wnioskodawcy/Współmałżonka o zdolności do spłaty pożyczki

Poręczenie wekslowe (awal)
dokumenty potwierdzające dochody dla Poręczyciela/Poręczycieli (analogicznie jak w części A)
oświadczenie Poręczyciela/Poręczycieli o zdolności do spłaty pożyczki
druk(i) upoważnienia BIG dla Poręczyciela/Poręczycieli

Poręczenie według prawa cywilnego

dokumenty potwierdzające dochody dla Poręczyciela (analogicznie jak w części A)
oświadczenie Poręczyciela/Poręczycieli o zdolności do spłaty pożyczki
druk(i) upoważnienia BIG dla Poręczyciela/Poręczycieli

Przelew wierzytelności z terminowego rachunku bankowego
umowa odnawialnej lokaty bankowej lub na etapie oceny potwierdzenie otwarcia terminowego rachunku bankowego lokaty odnawialnej

Zastaw rejestrowy lub zwykły

3. Możliwe do wyboru dodatkowe formy zabezpieczenia, gdy kwota pożyczki przekracza 37 100 zł lub koszty kwalifikowane przekraczają 53 000 zł (oprócz hipoteki):

wymienione w pkt 2 do wyboru
inne przewidziane prawem formy zabezpieczeń, z wyłączeniem hipoteki

4. Możliwe do wyboru dodatkowe formy zabezpieczenia, gdy kwota pożyczki przekracza 100 000 zł:

wymienione w pkt 2 do wyboru
wymienione w pkt 3 do wyboru
Hipoteka
kserokopia polisy ubezpieczeniowej w przypadku nieruchomości zabudowanej potwierdzona za zgodność z oryginałem
operat szacunkowy - z ostatnich 12 miesięcy
odpis z Księgi Wieczystej z ostatniego miesiąca
<i>W przypadku wskazania na zabezpieczenie nieruchomości, której właścicielami/współwłaścicielami są inne osoby niż Wnioskodawca, niezbędne jest dołączenie do wniosku pisemnej zgody ww. osób na wskazanie nieruchomości jako zabezpieczenia.</i>
<i>Wartość zabezpieczenia stanowi kwota do wysokości przekazanych środków na podstawie umów dotacji/pożyczki, należne odsetki oraz koszty dochodzenia należności, wynikające z ww. umów dotacji/pożyczki.</i>