|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Data wpływu** |  | **Data rejestracji** |  | **Numer wniosku** |  |
| **WNIOSEK O POŻYCZKĘ NA MODERNIZACJĘ ENERGETYCZNĄ WIELORODZINNYCH BUDYNKÓW MIESZKALNYCH**  |
| **A**  | **DANE WNIOSKODAWCY** |
| Nazwa wnioskodawcy |  |
| Adres siedziby |  |
| Adres e-mail: |  | tel 1: |  | tel 2: |  |
| REGON: |  | NIP: |  |
| Osoby upoważnione do kontaktu z Funduszem |
| Imię i nazwisko | Telefon | E-mail |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |
|  **Data powstania wspólnoty/spółdzielni mieszkaniowej /TBS/rrrr-mm-dd/** |  |
| Forma prawna |  [ ]  Duża wspólnota, 4 lokale i więcej  [ ]  Mała wspólnota do 3 lokali [ ]  Spółdzielnia Mieszkaniowa  [ ]  Towarzystwo Budownictwa Społecznego |
| **Struktura własności w budynku**  |
| Właściciele  | % udziału w nieruchomości | Nazwa osoby prawnej |
| Osoby fizyczne |  |  |
| Osoby prawne |  |  |
| **Osoby upoważnione do reprezentacji** |
| Imię, nazwisko/nazwa | Seria i nr dowodu (jeśli dotyczy) | PESEL lub REGON |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Dane Zarządcy nieruchomości**  |
| Imię, nazwisko/nazwa |  | Adres |  |
| E-mail  |  | Telefon |  |
| REGON |  | NIP |  |
| **B** | **WNIOSKOWANA POŻYCZKA** |
| Kwota pożyczki ***1 = 1A+1B+ 1C*** | …….…. zł (słownie w zł ……………………..……………...………………………………………….) |
| **1A** Kwota pożyczki dotycząca modernizacji energetycznej budynku  | ….……. zł (słownie w zł …………………………….……………………………………….…...………) |
| **1B** Kwota pożyczki dotycząca kosztów bezpośrednio związanych z realizacją inwestycji (np. nadzoru inwestorskiego, tablicy informacyjnej , ekspertyz ornitologicznych) [[1]](#footnote-1) - jeśli dotyczy | ….……. zł (słownie w zł…………………………….……………………………………….…...……….) |
| **1C** Kwota pożyczki dotycząca Europejskiego Zielonego Ładu (jeśli dotyczy) | ….……. zł (słownie w zł …………………………….……………………………………….…...……...) |
| Wartość umorzenia[[2]](#footnote-2) | …….…. zł ( słownie w zł ………………….…………………………………….……………………….) |
| Wartość pożyczki po umorzeniu | ….……. zł (słownie w zł…………………………….……………………………………….…...……….) |
| Całkowity koszt inwestycji | ….……. zł (słownie w zł…………………………….……………………………………….…...……….) |
|  Okres spłaty pożyczki *(w miesiącach* *maksymalnie 240)* |  | W tym karencja w spłacie kapitału *(w miesiącach do 12[[3]](#footnote-3))* |  |
|  Sposób uruchomienia pożyczki | [ ]  W transzach (ostatnia na podstawie faktur) | [ ]  Na podstawie faktur lub rachunków |
| Planowany termin rozliczenia pożyczki |  |
| Czy łączna powierzchnia części wspólnych budynku podlegającego termomodernizacji wykorzystywanych w celach zarobkowych stanowi 20% i więcej łącznej powierzchni budynku (dotyczy wspólnot mieszkaniowych)?  | [ ]  TAK | [ ]  NIE |
| Pożyczka będzie realizowana: |
| [ ]  z pomocą de minimis\* | [ ]  z pomocą publiczną[[4]](#footnote-4) | [ ]  bez pomocy publicznej |
| Uzasadnij wybór pomocy: |
| **\*W związku z wybraną powyżej przeze mnie pomocą de minimis wnioskuję o jej udzielenie w kwocie …………………….. .** |
| **Proponowane zabezpieczenia** | [ ]  | Weksel własny in blanco (dotyczy spółdzielni mieszkaniowych i TBS) |
| [ ]  | Pełnomocnictwo do rachunku, na którym gromadzone są środki z funduszu remontowego |
| [ ]  | Inne……………………………………………………………………………………………………. |
|  |
| **C** | **INFORMACJA O INWESTYCJI** |
| **Miejsce realizacji projektu:** dokładny adres, nr. KW |  |
| **Liczba lokali i ich łączna powierzchnia w podziale na lokale mieszkalne i użytkowe** | Liczba lokali mieszkalnych  |  |
| Powierzchnia lokali mieszkalnych |  |
| Liczba lokali użytkowych |  |
| Powierzchnia lokali użytkowych |  |
| **Opis planowanej inwestycji - wydatki** | **Zakres prac** |
| **Modernizacja energetyczna (wydatki wynikające z audytu energetycznego finansowane z pożyczki)** |  |
| **Niezbędne koszty bezpośrednio związane z inwestycją[[5]](#footnote-5)** |  |
| **Elementy realizujące szersze cele Zielonego Ładu[[6]](#footnote-6) niewynikające z audytu** - jeśli dotyczy |  |
| **Planowany termin rozpoczęcia inwestycji** |  |
| **Planowany termin zakończenia inwestycji** |  |
| Oświadczam, że inwestycja objęta pożyczką nie wywiera negatywnego wpływu na środowisko.Uzasadnij: |
|  |
| **D** | **UMORZENIA** |
| Wskaż wnioskowany poziom umorzenia wynikający z planowanego wzrostu efektywności energetycznej (na podstawie audytu energetycznego) pamiętając o tym, że poziom umorzeń liczymy od 83,5% kwoty udzielonej pożyczki | **Poziom umorzeń** | **Wzrost efektywności energetycznej** |
| [ ]  15% | Wzrost efektywności energetycznej:30%-40% |
| [ ]  20% | powyżej 40% |
| **Dla budynków zabytkowych** |
| [ ]  15% | Wzrost efektywności energetycznej:25%-35% |
| [ ]  20% | powyżej 35%  |
| **Dodatkowe czynniki decydujące o wysokości umorzenia** |
| [ ]  10% | budynek objęty ochroną konserwatorską |
| [ ]  5% | inwestycja obejmuje wymianę/modernizację nieefektywnego źródła ciepła |
| [ ]  1% | w budynku przyznany został min. 1 dodatek mieszkaniowy  |
| **Łączna wartość umorzenia** | ……………………… % | …………………… zł[[7]](#footnote-7) |
| *Umorzenie - procentowo* | *Kwota umorzenia* |
|  |
| **E** | **DANE FINANSOWE I ZOBOWIĄZANIA WNIOSKODAWCY** |
| **Rachunki bankowe Wnioskodawcy** |
| Nazwa banku | Numer rachunku |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| **Kredyty/pożyczki/inne zobowiązania** |
| Instytucja finansująca | Warunki zobowiązania zgodnie z umową | Kwota kapitału pozostała do spłaty |
| Kwota udzielona | Okres spłaty od … do… |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |
| **Stawka funduszu remontowego za ostatnie 12 miesięcy (zł)** |
|  | Powierzchnia objęta funduszem (m2) | Stawka zł/m2 | Numer/data uchwały | Od kiedy obowiązuje? |
| Stawka poprzednia |  |  |  |  |
| Stawka aktualna |  |  |  |  |
| Stawka deklarowana |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Zestawienie wpływów na fundusz remontowy za ostatnie 12 miesięcy (zł)** |
| miesiąc/rok | Od osób fizycznych | Od osób prawnych | Ogółem | Dodatkowe |
| Przypis | Uiszczone zaliczki | Przypis | Uiszczone zaliczki | Przypis | Uiszczone zaliczki | **Należności** | Wpływy |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Komentarz dotyczący ściągalności** |
|  |
| **F** | **OŚWIADCZENIA** |
|  |

**Wnioskodawca oświadcza, że:**

1. w chwili złożenia wniosku o pożyczkę jest:

[ ]  osobą fizyczną,

[ ]  osobą prawną,

[ ]  jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną,

posiadającą siedzibę lub oddział na terenie województwa kujawsko-pomorskiego oraz przyjmuje do wiadomości, że warunkiem udzielenia pożyczki jest posiadanie statusu, o którym mowa powyżej, również na dzień zawarcia umowy pożyczki,

1. nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia nr 2021/1058, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
2. nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz z rynkiem wewnętrznym lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
3. nie posiada zaległości publicznoprawnych,
4. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa a także wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
5. w ciągu trzech ostatnich lat[[8]](#footnote-8): [ ]  nie otrzymał pomocy de minimis

 [ ]  otrzymał pomoc de minimis w wysokości[[9]](#footnote-9) ……………………

1. nie jest wykluczony, stosownie do 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 Dz. Urz. UE L 2831 z 15.12.2023 r. (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis);
2. wydatki ze środków pożyczki nie doprowadzą do sytuacji dyskryminującej tj. inwestycja 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;
3. finansowane przedsięwzięcie realizowane będzie na terenie województwa kujawsko-pomorskiego
4. realizowana inwestycja będzie zgodna ze standardami w zakresie kształtowania ładu przestrzennego w województwie,
5. Inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;
6. 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;
7. nie będzie współfinansowane wprowadzanie pieców opalanych paliwami kopalnymi z uwzględnieniem wyjątków określonych w art. 7 ust. 1 lit. h ppkt (i), zgodnie z art. 7 ust. 4 rozporządzenia EFRR,
8. inwestycja polegająca na modernizacji źródła ciepła wykorzystująca biomasę stosować będzie rośliny niebędące gatunkami obcymi[[10]](#footnote-10).
9. instalacja OZE wykorzystująca biomasę[[11]](#footnote-11) nie będzie realizowana na obszarach gdzie występuje przekroczenie norm pyłu zawieszonego PM 10 i 2,5[[12]](#footnote-12).
10. **planowana całkowita wartość realizowanej inwestycji wyniesie ….…….. zł**
11. Jeśli całkowity koszt inwestycji przekracza wartość 500 tys. euro, niezwłocznie po rozpoczęciu fizycznej realizacji Inwestycji, przedsiębiorca zobowiązuje się do wykonania obowiązków informacyjno-promocyjnych wynikających
z Rozporządzenia Ogólnego, Wytycznych dotyczących informacji i promocji Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 oraz z Podręcznika wnioskodawcy i beneficjenta Funduszy Europejskich na lata 2021-2027 w zakresie informacji i promocji (dokument dostępny na stronie <https://www.funduszeeuropejskie.gov.pl/strony/o-funduszach/fundusze-2021-2027/prawo-i-dokumenty/zasady-komunikacji-fe/>), tj. w szczególności do: umieszczania w miejscu realizacji Inwestycji trwałej tablicy informacyjnej lub pamiątkowej w sposób wyraźnie widoczny dla społeczeństwa, która przedstawia symbol Unii zgodnie z parametrami technicznymi określonymi w załączniku nr IX do Rozporządzenia Ogólnego,

Koszt inwestycji należy przeliczyć według kursu Europejskiego Banku Centralnego z przedostatniego dnia pracy Komisji Europejskiej w miesiącu poprzedzającym miesiąc podpisania Umowy Inwestycyjnej.

**Wnioskodawca przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że** dane osobowe złożone we Wniosku będą przetwarzane przez administratorów w celu zawarcia i realizacji umowy oraz równocześnie w celu realizacji ciążącego na administratorach obowiązku prawnego. Szczegółowe informacje dotyczące ochrony prywatności (w tym m.in. informacje o administratorach, szczegółowej podstawie przetwarzania, celach przetwarzania, uprawnieniach osób, których dane są przetwarzane) zostały zawarte w doręczonych do Wniosku Informacjach o przetwarzaniu danych osobowych;

**Wnioskodawca wyraża zgodę:**

1. na to, by Kujawsko – Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu (lub inna wskazana przez ten podmiot osoba) zasięgał informacji o prawdziwości danych zawartych we wniosku, wszystkich załączonych do niego drukach i dokumentach, w biurach informacji gospodarczych i jednostkach współpracujących z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym sp. z o.o.;
2. na wgląd w dokumentację Wnioskodawcy przez Kujawsko - Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w Toruniu lub przez inną wskazaną przez tę instytucję osobę, w związku z udzieleniem pożyczki;
3. na wizytację przeprowadzaną przez Kujawsko - Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. lub przez inną wskazaną przez tę instytucję osobę celem kontroli związanej z przedmiotem inwestycji

 **Wnioskodawca przyjmuje do wiadomości, że:**

1. w przypadku naruszenia zapisów par. 4 ust. 11 Regulaminu udzielania pożyczki na modernizację energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych oraz budynków użyteczności publicznej poza polityką terytorialną efektywność energetyczna Działanie 2.16 Efektywność energetyczna Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o., rozumianego między innymi jako przekroczenie progu niezużywania wytworzonej przez Wnioskodawcę energii na potrzeby własne, Wnioskodawca będzie zobowiązany do zwrotu odpowiedniej kwoty finansowania publicznego przypadającego na finansowanie działalności gospodarczej o charakterze pomocniczym przekraczającej 20% całkowitej rocznej wydajności infrastruktury i wyrównania Pożyczkodawcy szkody poniesionej z tego tytułu,
2. środki z udzielonej pożyczki nie mogą być przeznaczone na elementy Inwestycji, które w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez KPFP są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone;
3. środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na finansowanie wydatków uprzednio pokrytych ze środków Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (aby nie doprowadzić do wystąpienia podwójnego finansowania);
4. wydatki objęte Pożyczką muszą być niezbędne do realizacji celów Inwestycji i zostaną poniesione w związku z jej realizacją oraz zostaną dokonane w sposób racjonalny i efektywny z zachowaniem zasad uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów, a także zgodnie z podrozdziałem 3.5 i 3.9 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027.
5. brak zmniejszenia emisji CO2, a w przypadku Inwestycji obejmujących wymianę i przyłączenie źródła ciepła również brak redukcji wartości stężeń pyłu zawieszonego PM 10 i PM 2,5 dyskwalifikuje Ostatecznego Odbiorcę z możliwości otrzymania wsparcia. Wymóg redukcji wartości stężeń pyłu zawieszonego PM 10 i PM 2,5 nie dotyczy inwestycji obejmujących wymianę dotychczasowego źródła ciepła na źródło ciepła OZE zasilane biomasą, wyłącznie kiedy ta inwestycja nie stoi w sprzeczności z założeniami do planu energetycznego gminy w rozumieniu art. 19 ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. Prawo energetyczne (Dz. U. z 2024, poz. 266).

|  |
| --- |
| Prawdziwość powyższych danych, jak i wszystkich danych zawartych w załącznikach do niniejszego wniosku, potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeksu karnego (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z poźn. zm). Wszystkie informacje, które zawarłem w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe. Oświadczam, że zapoznałem się z wymogami obowiązujących Regulaminów udzielania pożyczek Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. oraz zobowiązuję się przestrzegać określonych w nich zasad. |
|  |
| ……………………………………………..miejscowość, data | ……………………………………………..podpis Wnioskodawcy |

1. Dopuszcza się finansowanie niezbędnych kosztów bezpośrednio związanych z realizacją Inwestycji takich jak koszty nadzoru inwestorskiego, wymaganej tablicy informacyjnej, ekspertyz ornitologicznych i chiropterologicznych oraz dokumentacji związanej z Inwestycją, w tym audytu energetycznego lub świadectwa charakterystyki energetycznej pod warunkiem, że nie będzie to element Inwestycji, który w dniu podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Pośrednika Finansowego jest fizycznie ukończony lub w pełni wdrożony. [↑](#footnote-ref-1)
2. Prognozowana wysokość umorzenia liczona jest jako 83,5% kwoty pożyczki x poziom umorzenia wynikający z części D wniosku. Ostateczna wysokość umorzenia, w tym właściwy procent kwoty pożyczki będący podstawą ustalenia wysokości umorzenia będą określone w umowie pożyczki. Składając niniejszy wniosek, wnioskodawca przyjmuje to do wiadomości, zgadza się na taki sposób i tryb działania w zakresie umorzenia oraz oświadcza, że nie będzie miał względem Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego spółka z o.o. jakichkolwiek roszczeń w przypadku mniejszej aniżeli prognozowany powyżej poziom umorzenia. [↑](#footnote-ref-2)
3. W przypadku Inwestycji w źródła ciepła wykorzystujące odnawialne źródła energii lub Inwestycji w instalację odnawialnych źródeł energii zastosowana zostanie preferencja w postaci wydłużenia karencji w spłacie rat kapitałowych Pożyczki do 15 rat kapitałowych (nie dłużej niż 16 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej). W przypadku przedsięwzięć realizowanych w formule projektów hybrydowych, o których mowa w art. 40 Ustawy Wdrożeniowej zastosowana zostanie preferencja w postaci wydłużenia karencji w spłacie rat kapitałowych Pożyczki do 24 rat kapitałowych. [↑](#footnote-ref-3)
4. Pomoc publiczna w oparciu o Rozporządzenie Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 11 grudnia 2022r. w sprawie udzielania pomocy na inwestycje wspierające efektywność energetyczną w ramach regionalnych programów na lata 2021-2027 (Dz.U. z 2025r. poz. 152). [↑](#footnote-ref-4)
5. Patrz przypis 1 [↑](#footnote-ref-5)
6. Koszty nie mogą stanowić więcej niż 15% całkowitej kwoty pożyczki. Przykładowy katalog celów Europejskiego Zielonego Ładu dostępny jest na stronie K-PFP. [↑](#footnote-ref-6)
7. Patrz przypis 2 [↑](#footnote-ref-7)
8. 3 lata liczymy od daty złożenia wniosku (np. wniosek 1.10.25 – okres 3 lat liczymy od 1.10.2022) [↑](#footnote-ref-8)
9. W przypadku otrzymania pomocy publicznej należy dołączyć odpowiednie zaświadczenia z instytucji, która jej udzieliła [↑](#footnote-ref-9)
10. Gatunki obce rozumiane są jako inwazyjne gatunki obce wskazane w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 9 grudnia 2022 r. w sprawie listy

inwazyjnych gatunków obcych stwarzających zagrożenie dla Unii i listy inwazyjnych gatunków obcych stwarzających zagrożenie dla Polski, działań

zaradczych oraz środków mających na celu przywrócenie naturalnego stanu ekosystemów (Dz. U. poz. 2649). [↑](#footnote-ref-10)
11. Biomasa w rozumieniu art 2 pkt 3 Ustawa z dnia 20 lutego 2015 r. o odnawialnych źródłach energii (Dz. U. z 2024 r. poz. 11361 z późn. zm.). [↑](#footnote-ref-11)
12. Z przekroczeniem norm pyłu zawieszonego PM 10 oraz PM 2,5 mamy do czynienia gdy z danych publikowanych w Raportach Głównego

Inspektoratu Ochrony Środowiska dotyczących rocznych ocen jakości powietrza w województwie kujawsko-pomorskim dostępnych pod linkiem

https://powietrze.gios.gov.pl/pjp/rwms/content/show/11932 dana gmina, na której terenie realizowane jest przedsięwzięcie została ujęta jako obszar,

na którym ma miejsce przekroczenie dopuszczalnego poziomu stężeń 24-godzinnych (dotyczy pyłu zawieszonego PM 10) oraz przekroczenie

średniorocznego poziomu stężeń pyłu zawieszonego PM 2,5 w okresie dwóch z trzech lat poprzedzających rok złożenia wniosku o udzielenie

Pożyczki. Warunek weryfikowany w oparciu o dane dostępne na moment złożenia wniosku o udzielenie Pożyczki na podstawie rocznych ocen jakości

powietrza w województwie kujawsko-pomorskim. Brak wsparcia ma miejsce jedynie w sytuacji, gdy zaistnieje kumulatywne przekroczenie norm, tj.

przekroczenie norm dla pyłu zawieszonego PM 10 oraz pyłu zawieszonego PM 2,5. [↑](#footnote-ref-12)