

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie

Wykaz dokumentów w przypadku wnioskowania o pożyczkę w ramach Programu Priorytetowego Czyste Powietrze

Część A Dokumenty do przeprowadzenia oceny zdolności do spłaty pożyczki:

oświadczenie Wnioskodawcy/współmałzonka o zdolności do spłaty pożyczki (DOTYCZY KAŻDEGO WNIOSKODAWCY) Załącznik 1
druk(i) upoważnienia BIG/BIK dla Wnioskodawcy/współmałzonka (DOTYCZY KAŻDEGO WNIOSKODAWCY) Załącznik 2

Dokument stwierdzający rozdzielność majątkową Wnioskodawcy/Współmałzonka (JEŚLI DOTYCZY)
akt notarialny dotyczący rozdzielności majątkowej lub
orzeczenie sądu o ustanowieniu rozdzielności majątkowej lub
orzeczenie sądu o separacji małżonków lub
orzeczenie sądu o ogłoszeniu upadłości współmałzonka

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą (JEŚLI DOTYCZY)
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/Współmałzonka

Umowa o pracę / umowa zlecenia / kontrakt / mianowanie (JEŚLI DOTYCZY)
zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów (druk WFOŚiGW) Załącznik 3
promesa/zaświadczenie pracodawcy o kontynuowaniu/braku przeciwwskazań do dalszego zatrudnienia pożyczkobiorcy (dot. umów na czas określony)

Umowa o pracę poza granicami RP (JEŚLI DOTYCZY)
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*/zasiłek przedemerytalny (JEŚLI DOTYCZY)
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*/zasiłek przedemerytalny - otrzymywane poza granicami RP (JEŚLI DOTYCZY)
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 (JEŚLI DOTYCZY)
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 (JEŚLI DOTYCZY)

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 (JEŚLI DOTYCZY)

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 (JEŚLI DOTYCZY)

kopia decyzji z Urzędu Skarbowego o wymiarze płaconego 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 opłaconego podatku za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą - ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (JEŚLI DOTYCZY)

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 opłaconego podatku za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie

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

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 na podatek dochodowy za okres bieżący (tożsamy z przedłożoną KPiR)

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą - księgi rachunkowe (JEŚLI DOTYCZY)

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

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.

Część B Dokumenty do zabezpieczenia pożyczki:

1. Podstawowym zabezpieczeniem każdej pożyczki jest weksel własny "in blanco" z klauzulą "bez protestu" beneficjenta wraz z deklaracją wekslową.
2. Dla pożyczki powyżej 16.000,00 zł wymagane jest dodatkowe zabezpieczenie:

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

Poręczenie według prawa cywilnego

dokumenty potwierdzające dochody dla Poręczyciela (analogicznie jak w części A)

oświadczenie Poręczyciela/Poręczycieli o zdolności do spłaty pożyczki **Załącznik 4**

druk(i) upoważnienia BIG/BIK dla Poręczyciela/Poręczycieli **Załącznik 2**

Przelew wierzytelności z terminowego rachunku bankowego

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

Zastaw rejestrowy

Informacja o ruchomości proponowanej do obciążenia zastawem, wraz z podaniem jej wartości

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

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.

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.

3. Propozycję Wnioskodawcy dodatkowej formy zabezpieczenia zawiera Załącznik 5.
4. Wybór ostatecznej formy zabezpieczenia należy do Zarządu WFOŚiGW.