

Program Priorytetowy „JAWOR”
Poprawa efektywności energetycznej – termomodernizacja
budynków jednorodzinnych
spis wymaganych dokumentów – dot. OSÓB FIZYCZNYCH

I.	DOKUMENTY APLIKACYJNE
1.	Wniosek o udzielenie pożyczki
II.	DOKUMENTY TECHNICZNE
1.	Audyt energetyczny/ocena energetyczna budynku z opisem stanu istniejącego termomodernizowanego obiektu, możliwych do wykonania działań mających na celu dostosowanie obiektu do obowiązujących lub przyszłych warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki, wraz z wyliczeniem oszczędności energii z ww. elementów termomodernizacji (zał. nr 1) .
III.	DOKUMENTY FORMALNO – PRAWNE i FINANSOWE
2.	Tytuł prawny do nieruchomości (zał. nr 2) . <i>Dokument potwierdzający prawo do dysponowania nieruchomością (akt notarialny, umowa użyczenia, itp.), w przypadku współwłasności zgody wszystkich pozostałych współwłaścicieli na realizację zadania (podpisy poświadczony notarialnie). Natomiast w przypadku posiadania innego tytułu prawnego do nieruchomości niż własność należy dołączyć zgodę właściciela nieruchomości na wykonanie zadania (również podpis poświadczony notarialnie).</i>
3.	Zgoda do pozyskania informacji z BIG InfoMonitor S.A w Warszawie. (zał. nr 3) .
4.	Decyzje administracyjne oraz dokumentacja techniczna (o ile jest wymagana)
a.	Kopia ostatecznej decyzji o pozwoleniu na budowę lub kopia zgłoszenia zamiaru wykonania robót budowlanych z potwierdzonym wpływem przez właściwy organ i oświadczenie Wnioskodawcy o nie wniesieniu sprzeciwu przez organ lub oświadczenie, że do realizacji zadania nie jest wymagane zarówno pozwolenie na budowę, jak i zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych (o ile dotyczy) (zał. nr 4a) .
b.	Kopie innych ostatecznych decyzji administracyjnych (jeśli są wymagane, np. dla budynku objętego nadzorem konserwatorskim) (zał. nr 4b) .
c.	Projekt techniczny, jeżeli jego sporządzenie jest wymagane Prawem Budowlanym (zał. nr 4c) .
5.	Kopia umowy z wykonawcą prac montażowo-budowlanych (jeśli jest podpisana), jeśli umowa nie została podpisana na etapie składania wniosku o pożyczkę – należy ją dostarczyć do Wojewódzkiego Funduszu na etapie podpisania umowy z WFOŚiGW (zał. nr 5) .
6.	Oświadczenie, że inwestycja prowadzona będzie zgodnie z wymogami ustawy o ochronie zwierząt z uwzględnieniem ochrony siedlisk ptaków w budynkach (zał. nr 6) .
7.	Informacja o dochodach i wydatkach (zał. nr 7) .
8.	Oświadczenie dla celów obliczania podatku dochodowego od osób fizycznych z danymi do sporządzenia PIT-8c (zał. nr 8) .
9.	<u>Dokumenty potwierdzające źródło i wysokość osiąganych dochodów:</u>
a.	Wnioskodawcy zatrudnieni na umowę o pracę:
	– zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu (zał. nr 9) . – zgoda współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania w przypadku ustawowej wspólnoty małżeńskiej (lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej)
b.	Wnioskodawcy posiadający dochody z tytułu emerytury/renty:

	<ul style="list-style-type: none"> - dokument potwierdzający fakt otrzymywania emerytury/renty oraz jej wysokość netto (odcinek emerytury/renty lub ostatnia decyzja waloryzacyjna), - decyzja o przyznaniu świadczenia rentowego (w przypadku renty), - zgodna współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania w przypadku ustawowej wspólnoty małżeńskiej (lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej).
c.	<p>Wszyscy Wnioskodawcy prowadzący działalność gospodarczą:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich trzech miesięcy), - dokument potwierdzający nadanie nr NIP, - dokument potwierdzający nadanie nr REGON, - koncesja/zezwolenia/licencja (o ile prowadzona działalność gospodarcza tego wymaga) - wspólnicy spółki cywilnej lub jawnej dodatkowo załączają umowę spółki wraz z aneksami lub tekst jednolity, - zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami podatków (nie starsze niż miesiąc przed datą złożenia w Funduszu), - zaświadczenie z ZUS-u lub KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (nie starsze niż miesiąc przed datą złożenia w Funduszu), - opinia bankowa o prowadzonych rachunkach i zaciągniętych zobowiązaniach kredytowych/pożyczkowych/leasingowych (nie starsze niż miesiąc przed datą złożenia w Funduszu), - zgodna współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania w przypadku ustawowej wspólnoty małżeńskiej (lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej) - dokumenty umożliwiające określenie wysokości uzyskiwanego dochodu – odpowiednio do rodzaju opodatkowania,
<i>oraz odpowiednio w zależności od charakteru prowadzonej działalności:</i>	
c.1.	<p>Osoby prowadzące działalność gospodarczą odprowadzające podatek na zasadach karty podatkowej</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>decyzja z Urzędu Skarbowego o wymiarze płaconego podatku dla karty podatkowej na bieżący rok,</i> - <i>oświadczenie wnioskodawcy o wysokości przychodów z ostatnich 12 miesięcy.</i>
c.2.	<p>Osoby prowadzące działalność gospodarczą odprowadzające podatek dochodowy w formie ryczałtu od obrotu</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>oświadczenie o wymiarze płaconego podatku złożone w US wraz z potwierdzeniem wpływu do US i zestawienie ewidencji przychodów – dla podatku w formie ryczałtu,</i> - <i>ostatnia deklaracja PIT-28 poświadczona przez US,</i> - <i>oświadczenie osoby prowadzącej działalność o wysokości osiągniętych dochodów w roku podatkowym poprzedzającym rok, w którym składany jest wniosek</i>
c.3.	<p>Osoby prowadzące działalność gospodarczą - rozliczające podatek w oparciu o księgę przychodów i rozchodów</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>zaświadczenia z właściwych Urzędów Skarbowych o dochodach podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach ogólnych,</i> - <i>roczne zeznania podatkowe wraz z załącznikami za 2 lata poprzedzające złożenie wniosku.</i>
c.4.	<p>Osoby prowadzące działalność gospodarczą - prowadzące pełną księgowość</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>pełne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa) - 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),</i> - <i>roczne zeznania podatkowe Wnioskodawcy wraz z załącznikami za 2 lata poprzedzające złożenie wniosku,</i> - <i>Sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat) za ostatni zakończony kwartał kalendarzowy bieżącego roku.</i>

d.	Wnioskodawcy wykonujący wolne zawody
	<ul style="list-style-type: none"> – dokumenty potwierdzające rejestrację działalności lub licencję, – zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach podatków, – zaświadczenie z ZUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych, – dokumenty umożliwiające określenie wysokości uzyskiwanego dochodu, w zależności od rodzaju opodatkowania, – roczne zeznania podatkowe Wnioskodawcy wraz z załącznikami za 2 lata poprzedzające złożenie wniosku.
e.	Wnioskodawcy prowadzący indywidualne gospodarstwo rolne
	<ul style="list-style-type: none"> – nakaz płatniczy podatku rolnego z wyszczególnioną informacją o wielkości gospodarstwa rolnego wyrażonej w hektarach przeliczeniowych / zaświadczenie z Urzędu Gminy o wielkości gospodarstwa rolnego wyrażonej w hektarach fizycznych i hektarach przeliczeniowych wraz podaniem wysokości dochodów z hektarów przeliczeniowych, – decyzja Biura Powiatowego Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa o przyznaniu dopłat bezpośrednich, – zaświadczenie z Urzędu Gminy o niezaleganiu w opłatach podatków, – zaświadczenie z KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych.
IV.	DOKUMENTY DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA
Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki udzielanej osobie fizycznej może stanowić:	
10.	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
11.	poręczenie: <u>dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki:</u>
	<ul style="list-style-type: none"> – informacja o dochodach i wydatkach Poręczyciela (zał. nr 10), – osoby fizyczne zatrudnione na podstawie umowy o pracę: zaświadczenie o zatrudnieniu i osiągniętych dochodach (zał. nr 9), – osoby prowadzące działalność gospodarczą lub osoby prawne: dokumenty potwierdzające status formalno – prawny i finansowy poręczyciela – w zależności od charakteru prowadzonej działalności, zgodnie z pkt. III c, – zgodna współmałżonka Poręczyciela na poręczenie zobowiązania w przypadku ustawowej wspólnoty małżeńskiej (lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej).
12.	gwarancja bankowa
13.	hipoteka na nieruchomości z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej: <u>dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki:</u>
	<ul style="list-style-type: none"> - odpis z Księgi Wieczystej (nie starsze niż miesiąc przed datą złożenia w Funduszu), - polisa ubezpieczeniowa wraz z dowodami opłat składek, - w uzasadnionych przypadkach operat szacunkowy określający wartość rynkową nieruchomości (nie starszy niż 12 miesięcy przed datą złożenia w Funduszu),
14.	zastaw rejestrowy i zastaw na rzeczach ruchomych z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej: <u>dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki:</u>
	<ul style="list-style-type: none"> - dokument określający przedmiot zastawu, np. wydruk z ewidencji środków trwałych, umowy zakupu, faktury, dowody rejestracyjne, - dokument określający wartość przedmiotu zastawu, np. aktualna polisa ubezpieczeniowa, faktura, umowa zakupu, wycena, wydruk z ewidencji środków trwałych, - polisa ubezpieczeniowa przedmiotu zastawu (wraz z dowodem opłacenia składek).
15.	blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym lub depozytów bankowych <u>dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki:</u>
	<u>dane dotyczące rachunku bankowego: nazwa banku, posiadacz rachunku, rodzaj rachunku, nr rachunku, informacja o wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku, data założenia rachunku, termin zapadalności lokaty,</u>
16.	kaucja pieniężna
17.	poddanie się egzekucji w formie aktu notarialnego

18.	inne dopuszczone prawem i uzgodnione z Funduszem formy zabezpieczenia wierzytelności
Uwaga: Weksel stanowi zabezpieczenie każdej pożyczki, a drugą formą zabezpieczenia może być jedna z ww. w pozycjach 11 – 18.	
V.	DOKUMENTY DOTYCZĄCE POMOCY PUBLICZNEJ
19.	Wnioskodawca składa: <ul style="list-style-type: none"> – formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (dokument do pobrania na stronie internetowej Wojewódzkiego Funduszu w zakładce - <i>Pomoc publiczna - Druki</i>), stanowiący załącznik nr 1 do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 października 2014 r. w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis (poz.1543).

UWAGA:

1. W przypadku dostarczenia kopii dokumentów oryginały muszą zostać okazane pracownikowi Wojewódzkiego Funduszu w celu potwierdzenia zgodności kopii z oryginałem.
2. WFOŚiGW w Krakowie zastrzega sobie prawo do wezwania wnioskodawcy do przedłożenia dodatkowych dokumentów.
3. Przyznanie pożyczki uwarunkowane jest:
 - uzyskaniem pozytywnej oceny zdolności kredytowej, tj. zdolności do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami w umownych terminach spłaty,
 - zaakceptowaniem proponowanych prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki,
 - posiadaniem wiarygodności kredytowej, rozumianej jako rzetelna obsługa dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań kredytowych.