

**SEMINARIUM**  
**„Planowanie energetyczne  
na poziomie gmin.  
Nowoczesne technologie  
w oszczędzaniu energii”**

**24.01.2008**

**„FINANSOWANIE DZIAŁAŃ ENERGOOSZCZĘDNYCH  
- KREDYTY PREFERENCYJNE”**

**Marek Ramczyk**  
**Główny Ekolog BOŚ S.A. Oddział w Bydgoszczy**

1. **Wprowadzenie**
2. **Zasady udzielania przez BOŚ SA kredytów na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego**
3. **Zasady udzielania kredytów na inwestycje w zakresie odnawialnych źródeł energii ze środków BOŚ S.A. z dopłatami WFOŚiGW w Toruniu dla jednostek samorządu terytorialnego, przedsiębiorców i ludności prowadzących inwestycje na terenie województwa kujawsko-pomorskiego**
4. **Uwagi o określaniu zdolności kredytowej i prawnym zabezpieczeniu spłaty kredytu**
5. **Pomoc publiczna**
6. **Monitoring i sprawozdawczość**


# 1. WPROWADZENIE



Podział istniejących w Polsce źródeł finansowania realizacji przedsięwzięć proekologicznych o charakterze inwestycji przedstawia się następująco:

- a. środki własne podmiotów gospodarczych, miast i gmin,
- b. **kredyty bankowe:**
  - **kredyty komercyjne (w tym BOŚ S.A.),**
  - **kredyty preferencyjne Banku Ochrony Środowiska S.A.,**
- c. pożyczki od innych podmiotów gospodarczych,
- d. emisja obligacji,
- e. pozabudżetowe publiczne fundusze celowe:
  - Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
  - Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
  - Fundusz Leśny,
  - Fundusz Ochrony Gruntów Rolnych,
  - Fundusz Rekultywacji,
  - Fundusz Szkód Górniczych,
- f. środki społecznych i prywatnych fundacji ekologicznych,
- g. środki własne ludności,
- h. subwencje z budżetu państwa,
- i. pomoc zagraniczna.

**2. Zasady udzielania przez  
BOŚ SA kredytów  
na realizację przedsięwzięć  
termomodernizacyjnych  
we współpracy z Bankiem  
Gospodarstwa Krajowego**



## Cele podlegające kredytowaniu

Przedmiotem kredytowania mogą być następujące przedsięwzięcia termomodernizacyjne.

1. Ulepszenia, w wyniku których następuje zmniejszenie:
  - a) rocznego zapotrzebowania na energię zużywaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej, dostarczaną do budynków mieszkalnych i budynków służących do wykonywania przez jednostki samorządu terytorialnego zadań publicznych,
    - o co najmniej 10% - w budynkach, w których modernizuje się jedynie system grzewczy,
    - o co najmniej 15% - w budynkach, w których w latach 1985-2001 przeprowadzono modernizację systemu grzewczego,
    - o co najmniej 25% - w pozostałych budynkach
  - b) co najmniej o 25% rocznych strat energii pierwotnej w lokalnym źródle ciepła, tj.
    - kotłowni lub węźle cieplnym, z których nośnik ciepła jest dostarczany bezpośrednio do instalacji ogrzewania i ciepłej wody do budynku
    - ciepłowni osiedlowej lub grupowym wymienniku ciepła wraz z siecią ciepłowniczą o mocy nominalnej do 11,6 MW, dostarczającej ciepło do budynków,oraz w lokalnej sieci ciepłowniczej (tj. sieci ciepłowniczej dostarczającej ciepło do budynków z lokalnych źródeł ciepła).
2. Wykonanie przyłączy technicznych do scentralizowanego źródła ciepła w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, prowadzące do zmniejszenia kosztów ciepła dostarczanego do budynków o co najmniej 20% w stosunku rocznym,
3. Całkowita lub częściowa zmiana źródeł energii z konwencjonalnych na niekonwencjonalne.

## Podmioty, które mogą ubiegać się o kredyt

1. Właściciele lub zarządcy budynków, lokalnej sieci ciepłowniczej lub lokalnego źródła ciepła, niezależnie od statusu prawnego, z wyłączeniem jednostek budżetowych i zakładów budżetowych.
2. Jednostki samorządu terytorialnego realizujące przedsięwzięcie termomodernizacyjne w budynku stanowiącym ich własność i wykorzystywanym do wykonywania zadań publicznych mogą ubiegać się o kredyt po dniu 1 stycznia 2001 r.

## Warunki udzielenia kredytu

1. Kredyty na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych udzielane są ze środków BOŚ SA, po pozytywnej weryfikacji audytu energetycznego przez BGK.
2. Wysokość kredytu nie może przekroczyć **80%** kosztów inwestycji, a okres spłaty kredytu nie może być dłuższy niż 10 lat.
3. Miesięczne spłaty kredytu ustalane w umowie kredytowej wraz z należnymi odsetkami nie mogą być mniejsze od raty kapitałowej powiększonej o należne odsetki i nie mogą być większe od obliczonej, na podstawie zweryfikowanego audytu energetycznego, równowartości 1/12 kwoty rocznych oszczędności kosztów energii, uzyskanych w wyniku realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego. Z zastrzeżeniem, iż na wniosek inwestora BOŚ SA może ustalić wyższe od ww. spłaty kredytu.
4. Kredyty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresie obrachunkowym, za który odsetki są naliczane. Aktualne oprocentowanie jest zgodnie z uchwałą Zarządu BOŚ SA.
5. Od kwoty udzielonego kredytu BOŚ SA pobiera jednorazową prowizję przygotowawczą, w wysokości określonej w umowie kredytowej (1,00 % - 4,00%, nie mniej niż 100,00 zł).

## Procedury udzielania kredytów

1. Inwestor ubiegający się o kredyt na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego występuje do BOŚ SA z wnioskiem o przyznanie kredytu na druku bankowym.
2. Do wniosku kredytowego należy dołączyć:
  - audyt energetyczny,
  - wniosek o przyznanie premii termomodernizacyjnej,
  - aktualne dokumenty formalnoprawne,
  - dokumenty dotyczące sytuacji finansowej,
  - dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem kredytu (zabezpieczeniem kredytu mogą być dopuszczalne bankowe formy zabezpieczenia).
3. W przypadku podjęcia przez BOŚ SA decyzji o udzieleniu kredytu, do BGK przekazywany jest: wniosek Kredytobiorcy o przyznanie premii termomodernizacyjnej, audyt energetyczny, kopia umowy kredytowej zawarta pod warunkiem przyznania premii termomodernizacyjnej.
4. BGK dokonuje weryfikacji audytu energetycznego i w przypadku pozytywnej oceny przyznaje Kredytobiorcy premię termomodernizacyjną w wysokości 25% kwoty kredytu.



## Wykorzystanie i spłata kredytu

1. Uruchomienie kredytu może nastąpić po przekazaniu przez BGK zawiadomienia o przyznaniu premii termomodernizacyjnej oraz po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków wynikających z umowy kredytowej.
2. Z pierwszej transzy udzielonego kredytu BOŚ SA potrąca prowizję należną BGK w wysokości zgodnej z rozporządzeniem Ministra Finansów, aktualnie wynosi ona **0,6%** kwoty przyznanej premii termomodernizacyjnej.
3. Wykorzystanie kredytu następuje w drodze realizacji zleceń płatniczych Kredytobiorcy odpowiadających celom zgodnie z audytem energetycznym.
4. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych w wysokości i terminach określonych w umowie kredytowej. Spłata pierwszej raty kapitałowej powinna nastąpić nie później jak w następnym miesiącu po terminie zakończenia zadania.
5. Premia jest przekazywana przez BGK na konto Kredytobiorcy **po zakończeniu zadania w terminie określonym w umowie kredytowej i wykonaniu pełnego zakresu rzeczowego przewidzianego w projekcie budowlanym**. BOS SA zalicza przekazaną przez BGK premię na spłatę części kredytu.
6. Przekazanie przez BGK premii termomodernizacyjnej następuje pod warunkiem, że:
  - przedsięwzięcie termomodernizacyjne zostanie zrealizowane zgodnie z projektem budowlanym, co zostanie potwierdzone oświadczeniem inspektora nadzoru lub projektanta pełniącego nadzór autorski,
  - przedsięwzięcie termomodernizacyjne zostanie zakończone zgodnie z terminem określonym w umowie kredytowej,
  - wykorzystany kredyt nie przekroczy 80% całkowitego rzeczywistego kosztu przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.

**3. Zasady udzielania kredytów na inwestycje w zakresie odnawialnych źródeł energii ze środków BOŚ S.A. Z dopłatami WFOŚiGW w Toruniu dla jednostek samorządu terytorialnego, przedsiębiorców i ludności prowadzących inwestycje na terenie województwa kujawsko-pomorskiego**

## **Linia nr 8**

# **ZASADY UDZIELANIA KREDYTÓW NA INWESTYCJE W ZAKRESIE**

## **ODNAWIALNYCH ŹRÓDEŁ ENERGII**

**ze środków Banku Ochrony Środowiska S.A. z  
dopłatami Wojewódzkiego Funduszu  
Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w  
Toruniu dla jednostek samorządu  
terytorialnego, przedsiębiorców i ludności  
prowadzących inwestycje na terenie  
województwa kujawsko-pomorskiego.**

➤ **Przedmiot kredytowania :**

- przyłączenie do sieci ciepłej wykorzystującej geotermalne źródła energii (ciepłociąg i węzeł),
- zakup i montaż urządzeń małych elektrowni wodnych o mocy do 5 MW,
- zakup i montaż elektrowni wiatrowych o mocy do 3 MW,
- zakup i montaż kolektorów i baterii słonecznych i pozostałej instalacji centralnego ogrzewania,

➤ **Kwota kredytu na zadanie:**

- nie wyższa niż 500.000 zł. (nie może przekroczyć 80% kosztu całkowitego realizowanej inwestycji).

➤ **Okres kredytowania :**

- do 60 miesięcy.

➤ **Okres realizacji zadania :**

- do 12 miesięcy - liczony od daty postawienia przez Bank kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy.

➤ **Splata kredytu :**

- odsetki płatne miesięcznie,
- karencja w spłacie rat kapitałowych do 6 miesięcy – liczona od daty zakończenia inwestycji.

➤ **Oprocentowanie :**

- zmienne w wysokości stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej obwieszczeniem Prezesa NBP pomniejszonej o 3 p.p., nie mniej niż 1% p.a.

➤ **Koszt prowizji dla kredytobiorcy :**

1,5% wartości przyznanego kredytu, nie mniej niż 100 zł.

➤ **Warunki uzyskania kredytu :**

- udokumentowanie zakresu rzeczowego realizowanej inwestycji – umowa z wykonawcą oraz kosztorys lub harmonogram rzeczowo-finansowy w przypadku realizacji inwestycji przez jednostki samorządu terytorialnego i przedsiębiorców),
- udokumentowanie wymiernego efektu ekologicznego,
- potwierdzone źródła finansowania inwestycji,
- zdolność kredytobiorcy do spłaty kredytu,
- prawne zabezpieczenie kredytu,
- udokumentowanie prawa do dysponowania nieruchomością na której realizowana jest inwestycja,
- uregulowanie spraw formalnoprawnych związanych z realizacją inwestycji (pozwolenie na budowę lub zgłoszenie realizowanej inwestycji),
- kredytowane urządzenia muszą mieć dokumenty potwierdzające jakość i warunki stosowania w budownictwie jak (np. decyzje UDT, aprobaty techniczne, certyfikaty lub deklaracje zgodności z polską normą lub aprobatą techniczną i inne).

➤ **Sposób wykorzystania kredytu :**

- bezgotówkowy, na podstawie faktur na rzecz wykonawcy lub dostawcy wystawionych najwcześniej na 30 dni przed dniem złożenia wniosku kredytowego,
- gotówkowy, na podstawie uzasadnionego wniosku kredytobiorcy, kwota rozliczana następnie fakturami na rzecz wykonawcy lub dostawcy,
- okres wykorzystania kredytu nie może być dłuższy niż okres karencji.

➤ **Sposób szacowania efektu ekologicznego :**

- w przypadku przyłączenia do sieci ciepłej wykorzystującej geotermalne źródła energii – liczba przyłączy [szt.],
- w przypadku zakupu i montażu urządzeń małej elektrowni wodnej – moc projektowanej elektrowni [MW] i planowana roczna wielkość produkcji energii [MWh/rok],
- w przypadku zakupu i montażu elektrowni wiatrowej – moc projektowanej elektrowni [MW] i planowana roczna wielkość produkcji energii [MWh/rok],
- w przypadku zakupu i montażu kolektorów i baterii słonecznych – powierzchnia instalowanych urządzeń.

➤ **Sposób potwierdzenia uzyskania efektu ekologicznego i rzeczowego :**

- protokół odbioru i przekazania do eksploatacji inwestycji - dla jednostek samorządu terytorialnego i przedsiębiorców,
- oświadczenie o zakończeniu i przyjęciu inwestycji do eksploatacji - dla ludności.

## **4. UWAGI O OKREŚLANIU ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ I PRAWNYM ZABEZPIECZENIU SPŁATY KREDYTU**

- **Określanie zdolności kredytowej osób fizycznych nie prowadzących działalności kredytowej;**
- **Określanie zdolności kredytowej na podstawie wyników prowadzonej działalności gospodarczej;**
- **Prognozowana zdolność kredytowa; rola biznes planu;**
- **Formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.**

# 5. POMOC PUBLICZNA





## OŚWIADCZENIE

dotyczy  
stowarzyszeń, organizacji społecznych i zawodowych, fundacji, związków sportowych i innych  
wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego

Ja /My/ niżej podpisany/i/:

.....  
.....

działając /y/ w imieniu.....

/ nazwa beneficjenta/

.....  
/adres/

Oświadczam /y/, że:

prowadzimy / nie prowadzimy/\* działalność gospodarczą.

\* niepotrzebne skreślić

Uwaga: za działalność gospodarczą, w rozumieniu prawa wspólnotowego, uznaje się oferowanie na rynku towarów bądź świadczenie na nim usług, a przedsiębiorcą jest podmiot zaangażowany w działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej i źródeł jego finansowania. Nie ma znaczenia fakt, czy jest to podmiot nie nastawiony na zysk (*non-profit organisation* – np. orzeczenie z dnia 21 września 1999 r. w sprawie Albany C-67/96). Należy zatem wziąć pod uwagę, czy beneficjent wsparcia prowadzi działalność gospodarczą w rozumieniu prawa wspólnotowego (nawet jeśli w konkretnych warunkach motyw zysku jest wyłączony), i czy może generalnie podlegać normalnym zasadom gry rynkowej, a więc, czy analizowana działalność może być wykonywana przez inny podmiot generując zysk.

.....  
Podpisy i pieczętki osób reprezentujących Wnioskodawcę

.....  
Pieczęćka firmowa Wnioskodawcy

.....  
miejscowość, data

### OŚWIADCZENIE PRZEDSIĘBIORCY\*)

Zgodnie z art. 87 ust. 1 Traktatu Ustanawiającego Wspólnotę Europejską pomoc udzielana przez Państwo przedsiębiorcy podlega przepisom dotyczącym pomocy publicznej, o ile jednocześnie spełnione są następujące przesłanki:

- jest przyznawane przez Państwo lub pochodzi ze środków państwowych,
- udzielane jest na warunkach korzystniejszych niż oferowane na rynku,
- ma charakter selektywny (uprzywilejowuje określone przedsiębiorstwo lub przedsiębiorstwa albo produkcję określonych towarów),
- grozi zakłóceniem lub zakłóca konkurencję oraz wpływa na wymianę handlową między Państwami Członkowskimi UE.

W przypadku, gdy którykolwiek z powyższych warunków nie jest spełniony, nie mamy do czynienia z pomocą publiczną w rozumieniu art. 87 ust. 1 TWE.

W związku z powyższym **oświadczam/y/ w imieniu** ....., **że wsparcie Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu** w formie ..... w kwocie ..... zł na realizację zadania pn. ....

**nie podlega przepisom dotyczącym pomocy publicznej, ponieważ nie spełnia co najmniej jednej z powyższych przesłanek określonych w art. 87 ust. 1 Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską, a zatem nie stanowi pomocy publicznej.**

UZASADNIENIE

.....  
.....  
.....  
na dowód załączam stosowne dokumenty (np. opinia UOKiK)

.....  
podpisy osób działających w imieniu przedsiębiorcy

\*) Pojęcie przedsiębiorcy - zgodnie z definicją sformułowaną na potrzeby wspólnotowego prawa konkurencji – obejmuje każdy podmiot zaangażowany w działalność gospodarczą, bez względu na jego status prawny i sposób finansowania.

Za działalność gospodarczą, w rozumieniu prawa wspólnotowego, uznaje się oferowanie na rynku towarów bądź świadczenie na nim usług. Przedsiębiorca to zatem podmiot zaangażowany w działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej i źródeł jego finansowania. Nie ma znaczenia fakt, czy jest to podmiot nie nastawiony na zysk (*non-profit organisation* – np. orzeczenie z dnia 21 września 1999 r. w sprawie Albany C-67/96). Należy podkreślić, iż przepisy prawa wspólnotowego znajdują zastosowanie także do podmiotów sektora publicznego prowadzących działalność gospodarczą.

Uwaga:

Analizując spełnienie wymienionych przesłanek, należy:

1) Wziąć pod uwagę, czy beneficjent wsparcia prowadzi działalność gospodarczą w rozumieniu prawa wspólnotowego (nawet jeśli w konkretnych warunkach motyw zysku jest wyłączony), i czy może generalnie podlegać normalnym zasadom gry rynkowej, a więc, czy analizowana działalność może być wykonywana przez inny podmiot generując zysk.

2) Beneficjent pomocy musi uzyskiwać świadczenie, którego nie uzyskałby w warunkach rynkowych, a świadczenie to ma charakter selektywny, czyli nie jest udzielane automatycznie w stosunku do wszystkich przedsiębiorców we wszystkich sektorach.

3) Pomoc musi posiadać potencjalny wpływ na konkurencję. Wyznacznikiem zakłócenia konkurencji jest taka zmiana warunków, poprzez którą pozycja beneficjenta wsparcia ulega poprawie w stosunku do jego konkurentów. Jednocześnie, należy zauważyć, iż istotne są nie tylko rzeczywiste zakłócenia konkurencji, ale nawet prawdopodobieństwo ich wystąpienia.

4) Pomoc musi negatywnie oddziaływać na handel (tj. na przepływ towarów, usług i kapitału) pomiędzy poszczególnymi (przynajmniej dwoma) krajami. Przedsiębiorca zatem działa na rynku, na którym istnieje wymiana handlowa pomiędzy Państwami Członkowskimi UE, chociaż niekoniecznie sam musi uczestniczyć w tej wymianie.

.....  
Pieczęć firmowa Wnioskodawcy

.....  
miejsowość, data

## W N I O S E K

Wnioskujemy o udzielenie **pożyczki/dotacji\*** z WFOŚiGW w Toruniu na dofinansowanie zadania pn.:

.....  
.....  
w ramach **pomocy de minimis** udzielanej zgodnie z przepisami wspólnotowego Rozporządzenia Komisji (WE) Nr 1998/2006 z dnia 15 grudnia 2006 r. w sprawie stosowania art. 87 i 88 Traktatu do pomocy de minimis (Dz. Urz. L 379, z dnia 28.12.2006 r.).

### **Uwaga:**

W przypadku otrzymania jakiegokolwiek pomocy *de minimis* w trakcie rozpatrywania wniosku, zobowiązujemy się dostać dodatkowe informacje o takiej pomocy jako uzupełnienie Wniosku.

.....  
podpisy i pieczęć osób upoważnionych do reprezentacji Wnioskodawcy

\* niepotrzebne skreślić

## INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY UBIEGAJĄCEGO SIĘ O POMOC DE MINIMIS

1. **Pełna nazwa (firma) lub imię i nazwisko beneficjenta:**
2. **Adres lub siedziba beneficjenta** (miejscowość, kod pocztowy, ulica, nr domu)
3. **Numer identyfikacyjny REGON**
4. **Numer identyfikacji podatkowej (NIP)**
5. **Identyfikator gminy** ((należy podać pełne, siedmiocyfrowe oznaczenie, zgodnie z rozp. Rady Ministrów z dnia 15.12.1998r. w sprawie szczegółowych zasad prowadzenia, stosowania i udostępniania krajowego rejestru urzędowego podziału terytorialnego kraju oraz związanych z tym obowiązków organów administracji rządowej i jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. Nr 157, poz. 1031 z późn. zm.)
6. **Klasa działalności** - należy wpisać klasę rodzaju działalności (4 pierwsze znaki) określoną zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 20 stycznia 2004r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) (Dz. U. Nr 33, poz. 289 i Nr 165, poz. 1727).
7. **Forma prawna beneficjenta** (zaznacz krzyżykiem kod odpowiadający formie prawnej)

przedsiębiorstwo państwowe	<b>1.A</b>
jednoosobowa spółka Skarbu Państwa	<b>1.B</b>
jednoosobowa spółka jednostki samorządu terytorialnego, w rozumieniu przepisów o gospodarce komunalnej	<b>1.C</b>
spółka akcyjna albo spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w stosunku do których Skarb Państwa, jednostka samorządu terytorialnego, przedsiębiorstwo państwowe lub jednoosobowa spółka Skarbu Państwa są podmiotami, które posiadają uprawnienia takie, jak przedsiębiorcy dominujący w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsum.	<b>1.D</b>
beneficjent pomocy nienależący do kategorii określonych kodem od 1.A do 1.D	<b>2</b>
8. **Wielkość przedsiębiorstwa**  
(zgodnie z definicją mikro-, małego i średniego przedsiębiorstwa zawartą w art. 1-6 załącznika do rozporządzenia Komisji nr 364/2004 z dnia 25 lutego 2005 r. zmieniającego rozporządzenie nr 70/2001 w sprawie rozszerzenia jego zakresu o pomoc na badania i rozwój<sup>[1]</sup> (Dz. Urz. WE L 63 z 28.02.2004 r., str. 22)

<sup>[1]</sup> najważniejsze akty prawa wspólnotowego z zakresu pomocy publicznej znajdują się na stronie internetowej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ([www.uokik.gov.pl](http://www.uokik.gov.pl))

Mikroprzedsiębiorstwo  
Małe przedsiębiorstwo  
Średnie przedsiębiorstwo  
Inne przedsiębiorstwo

W przypadku mikro-, małego bądź średniego przedsiębiorstwa należy wypełnić poniższe punkty a i b.

**a) typ przedsiębiorstwa**

(zgodnie z definicją zawartą w w/w rozporządzeniu)

Przedsiębiorstwo niezależne  
Przedsiębiorstwo partnerskie  
Przedsiębiorstwo związane

**b) dane przyjęte do określenia wielkości przedsiębiorstwa**

(określone zgodnie z metodą przedstawioną w w/w rozporządzeniu)

W ostatnim roku obrotowym

W poprzednim roku obrotowym

Wielkość zatrudnienia (w RJR - Rocznych Jednostkach Roboczych)

Przychody netto (w tys. euro\*)

Suma bilansowa (w tys. euro\*)

\* według średniego kursu NBP na ostatni dzień roku obrotowego

W przypadku, gdy na ostatni dzień bilansu przedsiębiorstwo przekracza lub spada poniżej progu zatrudnienia lub pułapu finansowego dla danej kategorii (wielkości) przedsiębiorcy, uzyskanie lub utrata statusu średniego, małego lub mikroprzedsiębiorstwa nastąpi tylko wówczas, gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch następujących po sobie lat. W przypadku przedsiębiorstw działających krócej niż rok, należy podać informacje oparte na wiarygodnych szacunkach dokonanych w trakcie roku.

**9. Stawka podatku dochodowego**

(Należy podać najwyższą stawkę podatku dochodowego obowiązującą podatnika, odpowiednio od osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych albo zryczałtowanego podatku dochodowego od niektórych przychodów. W przypadku, gdy odrębne przepisy stanowią, że wnioskowane przysporzenie finansowe nie podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym, obowiązującym podatnika, wówczas należy wpisać „zwolnienie” i podać odpowiednią podstawę prawną.

..... %

**10. Czy przedsiębiorca należy do poniższych sektorów?**

(**Uwaga:** przy ocenie dopuszczalności pomocy publicznej obowiązują definicje sektorów pochodzące z prawa wspólnotowego. Mogą się one różnić od definicji stosowanych w prawie krajowym.

rolnictwo wytwarzanie produktów rolnych przetwórstwo lub obrót produktami rolnymi działalność związana z wytwarzaniem i obrotem produktami mającymi imitować lub zastępować mleko i przetwory mleczne, o których mowa w art. 3 ust. 2 rozporządzenia Komisji (EWG) nr 1898/87 z dnia 2 lipca 1987 r. w sprawie ochrony oznaczeń stosowanych w obrocie mlekiem i przetworami mlecznymi (Dz. Urz. WE L 182 z 3.07.1987, str. 36, z późn. zm.; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 3, t. 7, str. 247, z późn. zm.)

rybołówstwo i akwakultura

Transport drogowy

inny

sektor węglowy (górnictwo węgla)

żaden z powyższych sektorów

**11. Czy przedsiębiorca znajduje się w trudnej sytuacji ekonomicznej?**

(Definicja przedsiębiorcy znajdującego się w trudnej sytuacji ekonomicznej znajduje się w Załączniku nr 1)

**TAK**

**NIE**

**12.** Jeżeli przedsiębiorca prowadzi zarobkową działalność w zakresie drogowego transportu towarowego, to czy wnioskowana pomoc będzie przeznaczona na nabycie pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego?

**TAK**

**NIE**

**B. WARTOŚĆ BRUTTO POMOCY DE MINIMIS OTRZYMANEJ W OKRESIE:**

**OD DNIA 01.01 200...r. DO DNIA .....WYNIOSŁA ..... EURO**

..... € (słownie: .....

.....

Do wniosku o pomoc de minimis należy dołączyć wszystkie zaświadczenia o pomocy de minimis uzyskanej w tym okresie.

**W przypadku otrzymania przez przedsiębiorcę jakiegokolwiek pomocy de minimis w trakcie rozpatrywania wniosku, należy przesłać informacje o takiej pomocy wraz z zaświadczeniem o pomocy de minimis.**

Dane osoby sporządzającej informację:

imię i nazwisko: .....

stanowisko służbowe .....

e-mail ..... telefon/fax .....

Podpisy osób uprawnionych do reprezentacji Wnioskodawcy

(data, podpis)

(pieczęć Wnioskodawcy)

**1) Przedsiębiorca w trudnej sytuacji ekonomicznej**

Przedsiębiorcą w trudnej sytuacji ekonomicznej jest przedsiębiorca, który traci zdolność do konkurencyjności na rynku, co wyraża się w szczególności:

- zmniejszeniem obrotów przedsiębiorstwa,
  - nadmierną zdolnością produkcyjną,
  - wzrostem zapasów,
  - spadkiem zyskowności lub stratą,
  - wzrostem zadłużenia lub niemożnością uzyskania bankowych kredytów, poręczeń lub gwarancji,
- zwłaszcza gdy obniżenie zdolności do konkurencyjności na rynku powoduje, że:

a) w przypadku spółki kapitałowej - wielkość niepokrytej straty z lat ubiegłych łącznie z wynikiem finansowym roku bieżącego przewyższa 50% wartości kapitału zakładowego, w tym wielkość straty w ostatnim roku obrotowym przewyższa 25% wartości kapitału zakładowego,

b) w przypadku spółki niebędącej spółką kapitałową - wielkość straty przewyższa 50% wartości majątku spółki, stanowiącego mienie wniesione jako wkład lub nabyte przez spółkę, w tym wielkość straty w ostatnim roku obrotowym przewyższa 25% wartości tego majątku,

c) są spełnione kryteria kwalifikujące przedsiębiorcę do objęcia postępowaniem upadłościowym.

**2) Definicje sektorów**

**Rolnictwo** - działalność związana z produkcją, przetwarzaniem i wprowadzaniem do obrotu produktów wymienionych w załączniku I do Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską (TWE). Przez przetwarzanie należy rozumieć takie przetwarzanie produktów wskazanych w załączniku I do TWE, w wyniku którego to procesu powstają produkty również umieszczone w tym załączniku.

**Rybołówstwo i akwakultura** - działalność związana z eksploatacją żywych zasobów wodnych i akwakultury oraz środków produkcji, przetwórstwa i obrotu produktami będącymi wynikiem działalności tego sektora, jednak z wyłączeniem rybołówstwa rekreacyjnego i sportowego, które nie prowadzi do sprzedaży produktów rybołówstwa.



**Transport** - przewóz rzeczy i osób drogami lądowymi, splawnymi drogami wodnymi, transport, kolejowy, morski i lotniczy. W szczególności, transport drogowy nie obejmuje niezarobkowego transportu drogowego, który jest wykonywany pomocniczo w stosunku do jego podstawowej działalności gospodarczej i spełnia łącznie następujące warunki:

- a) pojazdy samochodowe używane do przewozu są prowadzone przez przedsiębiorcę lub jego pracowników,
- b) przedsiębiorca legitymuje się tytułem prawnym do dysponowania pojazdami samochodowymi,
- c) rzeczy przewożone są własnością przedsiębiorcy lub zostały przez niego sprzedane, kupione, wynajęte, wdzierżawione, wyprodukowane, wydobyte, przetworzone lub naprawione albo celem przejazdu jest przewóz osób lub rzeczy z przedsiębiorstwa lub do przedsiębiorstwa na jego własne potrzeby, a także przewóz pracowników i ich rodzin,
- d) nie jest przewozem w ramach prowadzonej działalności gospodarczej w zakresie usług turystycznych.

**Sektor stalowy** - produkcja produktów stalowych

**Sektor węglowy** - działalność związana z wydobyciem węgla, przy czym termin „węgiel” oznacza wysokiej-, średniej- i niskiej klasy węgiel kategorii A i B, w rozumieniu międzynarodowej klasyfikacji ustanowionej przez Europejską Komisję Gospodarczą ONZ (*Międzynarodowy system kodyfikacji węgla wysokiej klasy i średniej klasy (1998)*; *Międzynarodowa klasyfikacja węgla w złożach (1998)* i *Międzynarodowy system klasyfikacji węgla niskiej klasy (1999)*).

**Sektor stoczniowy** - działalność obejmująca budowanie, naprawę lub adaptację pełnomorskich statków handlowych z własnym napędem.

- a) „naprawa statków” oznacza naprawę lub odnawianie we Wspólnocie pełnomorskich statków handlowych z własnym napędem;
- b) „adaptacja statków” oznacza przekształcanie, we Wspólnocie, pełnomorskich statków handlowych z własnym napędem o nie mniej niż 100 tonach brutto, pod warunkiem że działania konwersyjne pociągają za sobą zasadnicze zmiany w planie przewożenia towarów, kadłubie, systemie napędowym lub zakwaterowaniu pasażerskim;
- c) „pełnomorskie statki handlowe z własnym napędem”

**Sektor włókien syntetycznych** - działalność obejmująca:

- wyłaczanie / teksturowanie wszystkich rodzajów włókien i przędzy na bazie poliestru, poliamidu, akrylu lub polipropylenu, niezależnie od ich końcowego przeznaczenia, lub
- polimeryzację (w tym polikondensację) w przypadku, gdy jest ona zintegrowana z wyłaczaniem pod względem zastosowanych urządzeń, lub
- każdy dodatkowy proces związany ze zdolnością produkcyjną obecnej instalacji w zakresie wyłaczania / teksturowania przez przyszłego beneficjenta lub przez inną spółkę w grupie, do której on należy, i który, w danej konkretnej działalności gospodarczej, jest normalnie zintegrowany z taką zdolnością produkcyjną pod względem zastosowanych urządzeń.

Druk nr 3

, .....

.....  
Pieczęć firmowa Wnioskodawcy

## OŚWIADCZENIE

Oświadczamy, że od dnia, do którego sporządzona została informacja o otrzymanej pomocy de minimis, tj. .... do dnia zawarcia umowy kredytu nr ..... z dnia ....., tj. ....

- nie otrzymaliśmy pomocy publicznej de minimis\*)
- otrzymaliśmy pomoc de minimis w wysokości ..... € (kopia zaświadczenia o uzyskanej pomocy de minimis w załączeniu) \*)

.....  
podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę

\*)niepotrzebne skreślić

.....  
(pieczęć podmiotu udzielającego pomocy)

### **ZAŚWIADCZENIE O UDZIELONEJ POMOCY DE MINIMIS**

- I. Nazwa organu udzielającego pomocy:  
**Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu**
- II. Numer identyfikacji podatkowej podmiotu udzielającego pomocy: **956-12-23-682**
- III. Siedziba podmiotu udzielającego pomocy: **ul. Szosa Chełmińska 28, 87-100 Toruń**

#### **Poświadczą się, iż pomoc publiczna udzielona w dniu ..... r. na podstawie:**

- art. 409 w związku z art. 406, w związku z art. 411 ust. 1 pkt 2, art. 414 ust.1 pkt 5 lit. „b” ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony środowiska (Dz. U. Nr 62, poz. 627 z późn. zm.),
- § 4 Statutu Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu,
- § 1 „Zasad udzielania i umarzania pożyczek oraz udzielania dotacji ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu” (z późniejszymi zmianami), stanowiących załącznik do uchwały nr 152/05 Rady Nadzorczej Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu z 30 września 2005 roku, w zw. z § 20 „Zasad udzielania i umarzania pożyczek oraz udzielania dotacji ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu”
- umowy w sprawie dopłat ze środków WFOŚiGW w Toruniu do oprocentowania kredytów preferencyjnych udzielanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. na inwestycje proekologiczne realizowane na terenie województwa kujawsko-pomorskiego z dnia 22 czerwca 2006 r.,
- umowy kredytu nr ..... z dnia .....

- I. Imię i nazwisko lub nazwa beneficjenta pomocy  
.....
- II. Numer identyfikacji podatkowej beneficjenta pomocy  
.....
- III. Adres lub siedziba beneficjenta pomocy  
.....

**o wartości brutto ..... zł co stanowi równowartość ..... euro, jest pomocą de minimis.**

Dane osoby upoważnionej do wydania zaświadczenia – na podstawie pełnomocnictwa rodzajowego udzielonego BOS S.A. Oddział w ..... przez WFOŚiGW w Toruniu:

.....  
(imię i nazwisko)

.....  
(stanowisko służbowe)

.....  
(data i podpis)

## **6. MONITORING I SPRAWOZDAWCZOŚĆ**

- zgodnie z podpisaną umową z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu oraz z procedurami wewnętrznymi BOŚ S.A.**
- 