****

**Program Priorytetowy Czyste Powietrze**

**Lista wymaganych dokumentów do oceny zdolności finansowej**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **I.** | **DOKUMENTY APLIKACYJNE** | |
| 1. | Zgoda do pozyskania informacji z BIG InfoMonitor S.A w Warszawie. ***(zał. nr 1)*** | |
| 2. | Oświadczenie o dochodach i wydatkach Wnioskodawcy ***(zał. nr 2)*** | |
| 3. | **Dokumenty potwierdzające źródło i wysokość osiąganych dochodów:** | |
| a. | Wnioskodawcy **zatrudnieni na umowę o pracę:** | |
|  | * zaświadczenie o zatrudnieniu i osiąganych dochodach z ostatnich 6 m-cy ***(zał. nr 3)*** | |
| b. | Wnioskodawcy **zatrudnieni na umowę o dzieło/zlecenie:** | |
|  | * kserokopia umowy/ów o dzieło/zlecenie, * PIT 11, * PIT za poprzedni rok kalendarzowy * oświadczenie o wysokości średnich miesięcznych przychodach i kosztach w okresie ostatnich 12 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku ***(zał. nr 4)*** | |
| c. | Wnioskodawcy posiadający **dochody z tytułu emerytury/renty:** | |
|  | * decyzja o ostatniej waloryzacji emerytury/renty, * dokument potwierdzający fakt otrzymywania emerytury/renty oraz jej wysokość netto (odcinek emerytury/renty), * decyzja o przyznaniu świadczenia rentowego (w przypadku renty). | |
| d. | Wszyscy Wnioskodawcy **prowadzący działalność gospodarczą:** | |
|  | * zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego (z ostatnich trzech miesięcy), * 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 30 dni przed datą złożenia w Funduszu), * zaświadczenie z ZUS-u lub KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia w Funduszu), * opinia bankowa o prowadzonych rachunkach i zaciągniętych zobowiązaniach kredytowych/pożyczkowych/leasingowych (nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia  w Funduszu), * dokumenty umożliwiające określenie wysokości uzyskiwanego dochodu – odpowiednio do rodzaju opodatkowania, | |
| ***oraz odpowiednio w zależności od charakteru prowadzonej działalności:*** | | |
| d.1. | Osoby prowadzące działalność gospodarczą odprowadzające podatek **na zasadach karty podatkowej** | * *decyzja z Urzędu Skarbowego o wymiarze płaconego podatku dla karty podatkowej na bieżący rok,* * *kopia ostatniej złożonej w US deklaracji PIT-16A, potwierdzona w US lub pocztowym potwierdzeniem nadania lub potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej elektronicznie (UPO) 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* |
| d.2. | Osoby prowadzące działalność gospodarczą odprowadzające podatek dochodowy  **w formie ryczałtu od obrotu** | * *ewidencja 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 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* |
| d.3. | Osoby prowadzące działalność gospodarczą - rozliczające podatek **w oparciu o księgę przychodów  i rozchodów/pełna księgowość** | * *oświadczenie o dochodach uzyskiwanych z tytułu działalności gospodarczej z bieżącego okresu* ***(zał. nr 5)*** * *PIT za rok poprzedni z poświadczeniem złożenia w US (ewentualnie wydruk ze strony MF); oraz oświadczenie beneficjenta o braku korekty PIT po dacie złożenia;* * *pełne sprawozdanie finansowe w przypadku prowadzenia pełnej księgowości (bilans, rachunek zysków i strat, informacja dodatkowa);* |
| d.4 | Osoby prowadzące działalność gospodarczą – **najem/podnajem/ dzierżawa** | * *kopia deklaracji PIT-28 (ryczałt) lub PIT-36 za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie potwierdzona w Urzędzie Skarbowym lub z pocztowym potwierdzeniem nadania lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonej elektronicznie (UPO - Urzędowe Potwierdzenie Odbioru) lub oryginał zaświadczenia z urzędu skarbowego za rok kalendarzowy poprzedzający rok złożenia wniosku o dofinansowanie;* * *umowa/y najmu, podnajmu, dzierżawy,* * *potwierdzenie uregulowania należności z tytułu podatku (zaświadczenie z US lub potwierdzenie zapłaty),* * *oświadczenie o dochodach uzyskiwanych z najmu/dzierżawy* ***(zał. nr 4).*** |
| e. | Wnioskodawcy **wykonujący wolne zawody** | |
|  | * *dokumenty potwierdzające rejestrację działalności lub licencję,* * *zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach podatków* (*nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia w Funduszu*)*,* * *zaświadczenie z ZUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych* (*nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia w Funduszu*)*,* * *dokumenty umożliwiające określenie wysokości uzyskiwanego dochodu, w zależności od rodzaju opodatkowania,* * *roczne zeznania podatkowe Wnioskodawcy wraz z załącznikami za rok poprzedzający złożenie wniosku.* | |
| f. | Wnioskodawcy **prowadzący indywidualne gospodarstwo rolne** | |
|  | * *nakaz płatniczy podatku rolnego z wyszczególnioną informacją o wielkości gospodarstwa rolnego wyrażonej w hektarach przeliczeniowych lub zaświadczenie z Urzędu Gminy o wielkości gospodarstwa rolnego wyrażonej w hektarach fizycznych i hektarach przeliczeniowych,* * *zaświadczenie z Urzędu Gminy o niezaleganiu w opłatach podatków (nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia w Funduszu),* * *zaświadczenie z KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (nie starsze niż 30 dni przed datą złożenia w Funduszu).* | |
|  | | |
| **II.** | **DOKUMENTY DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA** | |
| Prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki udzielanej osobie fizycznej może stanowić: | | |
| 1. | **weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową** | |
| 2. | **poręczenie:** | |
|  | * *informacja o dochodach i wydatkach Poręczyciela (****zał. nr 2****),* * *zgoda do pozyskania informacji z BIG InfoMonitor S.A w Warszawie.* ***(zał. nr 1)****,* * *dokumenty potwierdzające wysokość uzyskiwanego dochodu (zgodnie z informacjami w pkt.3).* | |
| 3. | **hipoteka na nieruchomości z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej:** | |
|  | * *polisa ubezpieczeniowe wraz z dowodami opłat składek (dotyczy nieruchomości zabudowanych),* * *w uzasadnionych przypadkach (m.in. działki budowlane) operat szacunkowy określający wartość rynkową nieruchomości (nie starszy niż 12 miesięcy przed datą złożenia w Funduszu).* | |
| 4. | **zastaw rejestrowy i zastaw na rzeczach ruchomych z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej:** | |
|  | * *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).* | |
| 5. | **blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym lub depozytów bankowych** | |
|  | * *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,* | |
| 6. | **kaucja pieniężna** | |
| 7. | **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. pkt. II 2-7. | | |

**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.