# Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszu Pożyczkowego

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FORMULARZ WNIOSKU O POŻYCZKĘ[[1]](#footnote-1) | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | ....................................................................  *(miejscowość, data Wniosku)* | | | |
| NAZWA WNIOSKODAWCY | | | | | | | | | | | | |
| ....................................................................................................................................................................................  *(Pełna nazwa Wnioskodawcy / pieczątka)*  ....................................................................................................................................................................................  *(adres)*  ....................................................................................................................................................................................  *(telefon, fax, e-mail)*  ............................................................. ............................................................. ..................................................  *(PESEL) ( NIP) (REGON)* | | | | | | | | | | | | |
| 1. Proszę (prosimy) o udzielenie pożyczki w wysokości: .................................................................................. PLN  słownie: ....................................................................................................................................................................................................  .................................................................................................................................................................................................... | | | | | | | | | | | | |
| 2. Pożyczka przeznaczona będzie na: ....................................................................................................................................................  .................................................................................................................................................................................................. | | | | | | | | | | | | |
| 3. Termin wydatkowania środków w ramach pożyczki (w dniach): ……………………………………..……………………………..…... | | | | | | | | | | | | |
| 4. Sposób wypłaty pożyczki (bezgotówkowo, jednorazowo lub w transzach): ........................................................................................ | | | | | | | | | | | | |
| 5. Wnioskowany okres spłaty pożyczki (w miesiącach): ……………………………………………………………….……… | | | | | | | 6. Wnioskowany okres karencji:  …………………………………………………..…… | | | | | |
| 7. Proponowane zabezpieczenie pożyczki (rodzaj i przedmiot zabezpieczenia: weksel; hipoteka - podać nr KW, położenie nieruchomości, wartość; zastaw rejestrowy – nazwa, rok produkcji, wartość; poręczenie – podać imię i nazwisko/nazwa podmiotu; inne – określić jakie) | | | | | | | ………………………………………………………………………….  …………………………………………………………………………. | | | | | |
| 8. Numer rachunku firmowego, na który ma zostać wypłacona pożyczka. | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa banku: ………………………………………………………….…….. | | | | | | Nr rachunku: \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ | | | | | | |
| 9 . Informacje o zobowiązaniach Wnioskodawcy | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa banku, instytucji pożyczkowej, podmiotu poręczanego | Rodzaj zobowiązania  (kredyt, pożyczka, leasing,  poręczenie, inne (określić jakie) | | | | Kwota pierwotnie udzielonego finansowania  (w PLN) | | | Aktualne zadłużenie  (w PLN) | | Miesięczna Rata Kapitałowa  (w PLN) | | Ostateczny termin spłaty (MM/RRRR) |
|  |  | | | |  | | |  | |  | |  |
| Forma prowadzonej ewidencji księgowej lub sposobu płacenia podatku dochodowego | | | | | | | | | | | | |
| 🞏 Księgi handlowe | | | | 🞏 Podatkowa księga przychodów i rozchodów | | | | 🞏 Zryczałtowany podatek dochodowy od przychodów ewidencjonowanych | | | 🞏 Karta podatkowa | |
| **ZAŁĄCZNIKI** | | | | | | | | | | | | |
| € | | | BIZNES PLAN | | | | | | | | | |
| € | | | Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat), za okres 3 ostatnich lat obrotowych oraz  za ostatni kwartał okresu rozliczeniowego, sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości (wymóg dołączenia do formularza sprawozdań finansowych dotyczy przedsiębiorców zobowiązanych do ich tworzenia zgodnie z przepisami o rachunkowości) | | | | | | | | | |
| € | | | Deklaracje podatkowe według odpowiednich wzorów, składane za określony okres do właściwego urzędu skarbowego (np.: PIT-36, PIT-28, CIT-8) za ostatnie 3 lata oraz dokumentów finansowych za okres bieżący. | | | | | | | | | |
| € | | | Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia. | | | | | | | | | |
| € | | | Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza (np. akt własności lub umowa dzierżawy) | | | | | | | | | |
| € | | | Akt notarialny umowy spółki z o.o., statut spółki akcyjnej, umowa spółki cywilnej itp. | | | | | | | | | |
| € | | | Nazwa banku i numer rachunku bieżącego obsługującego działalność gospodarczą. | | | | | | | | | |
| € | | | Opinie banków, w których pożyczkobiorca korzysta z kredytu, zawierające następujące informacje:   * 1. aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia,   2. terminowość spłaty dotychczas udzielanych kredytów,   3. obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi. | | | | | | | | | |
| € | | | Zaświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu. | | | | | | | | | |
| € | | | Zaświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne. | | | | | | | | | |
| € | | | Inne dokumenty niezbędne do prawidłowej weryfikacji wniosku:  …………………………………………………………………………………………………………………. | | | | | | | | | |
| **Formularze** | | | | | | | | | | | | |
| € | | | Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP; | | | | | | | | | |
| € | | | Upoważnienie do BIG | | | | | | | | | |
| € | | | Kwestionariusz Osobisty | | | | | | | | | |
| € | | | Oświadczenie współmałżonka pożyczkobiorcy; | | | | | | | | | |
| € | | | Oświadczenie poręczyciela i współmałżonka poręczyciela. | | | | | | | | | |
| € | | | Obowiązek informacyjny KSWP | | | | | | | | | |
| **Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości ma prawo, w poszczególnych przypadkach, wymagać  od Wnioskodawcy przedłożenia dodatkowych dokumentów, w stosunku do przedstawionych na powyższej liście, jeżeli uzna, że jest to niezbędne dla oceny danego wniosku.** | | | | | | | | | | | | |
| **Oświadczenia:** | | | | | | | | | | | | |
| Wnioskodawca oświadcza, że wszystkie informacje, zawarte w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 233 §1 K.K. za złożenie fałszywych zeznań.Wnioskodawca oświadcza i zobowiązuję się do ujawniania wobec Krajowego Stowarzyszenia Wspierania Przedsiębiorczości, Instytucji Zamawiającej (Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o.) oraz wskazanym przez nich innych uprawionych podmiotów własnych danych dotyczących sytuacji finansowej oraz stanu zatrudnienia.Wnioskodawca upoważnia Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości i wyraża zgodę na:  * przeprowadzenie przez KSWP, Instytucję Zamawiającą oraz ich następców prawnych, auditorów, prawników i doradców lub inne uprawione podmioty, badań skuteczności i efektywności wykorzystania środków objętych umową. * Wnioskodawca oświadcza, że zapoznał się i akceptuje zapisy Regulaminu Funduszu Pożyczkowego oraz zobowiązuje się  do przestrzegania obowiązków wynikających z jego treści. | | | | | | | | | | | | |
| * Wnioskodawca oświadcza, że:   a. nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20. Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie  i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.).  b. nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną  z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego.  c. jest mikro lub małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym  w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.  d. jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną.  e. nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych, w tym zobowiązań podatkowych oraz składek na KRUS/ZUS oraz nie jest stroną układu w spłacie powyższych zobowiązań;  f. najpóźniej w dniu zawarcia umowy Jednostkowej Pożyczki posiada w województwie łódzkim siedzibę lub oddział, zgodnie  z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez nie działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.  g. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji.  h. nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Umowy.  i. członkowie jego organów zarządzających albo wspólnicy nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa karno-skarbowe albo związane  z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;  j.złoży odpowiedni wniosek wraz z wymaganą dokumentacją.  k.techniczne, ekonomiczne i finansowe założenia przedstawionego biznes planu wskazują na ich wykonalność.  l. jego system rachunkowości i księgowania zgodny jest z obowiązującymi przepisami.  m.zobowiązuje się do prowadzenia działalności określonej we wniosku, na terenie objętym pomocą Funduszu, przez okres nie krótszy niż czas spłaty pożyczki i wykorzystania pożyczki na wskazany cel;  n.wskaże zabezpieczenie stosowne do kwoty pożyczki.  o.posiada wszelkie inne zezwolenia, atesty lub certyfikaty w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.   * W przypadku otrzymania pożyczki, Wnioskodawca na etapie podpisywania umowy zobowiązuje się do złożenia zaktualizowanego Oświadczenia o spełnianiu kryteriów MŚP, jeżeli po złożeniu niniejszego wniosku do dnia podpisania umowy wystąpiły okoliczności mające wpływ na zmianę wielkości MŚP. * Wnioskodawca oświadcza, że w przypadku uzyskania środków finansowych w ramach pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego – Regionalna Pożyczka Obrotowa, nie dojdzie do nakładania się finansowania przyznawanego z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,  przez które należy rozumieć niedozwolone zrefundowanie (lub rozliczenie) całkowite lub częściowe danego wydatku dwa razy  ze wskazanych powyżej środków wspólnotowych i krajowych. * Wnioskodawca, wyraża zgodę na:   1. Przetwarzanie swoich danych osobowych, w tym danych objętych tajemnicą bankową, zgodnie z przepisami ustawy z dnia  29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016, poz. 922) oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz. 1988) przez KSWP, Instytucję Zamawiającą lub inne uprawione podmioty, w celach niezbędnych do prawidłowego wykonania Umowy oraz w celu umożliwienia wykonania obowiązków związanych z realizacją Projektu pn. „Regionalna Pożyczka Obrotowa” współfinansowanego w ramach wycofanych środków z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007 - 2013.  2. Wyraża zgodę na udostępnienie swoich danych osobowych innym podmiotom uczestniczących w realizacji Projektu  pn. „Regionalna Pożyczka Obrotowa” w zakresie wskazanym w punkcie 1 powyżej.  3. Oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo do dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie jest świadomy, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2007 - 2013.   * Wnioskodawca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z celem określonym we wniosku o pożyczkę, biznes planie  i umowie pożyczki oraz przedłożenia dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków (faktury lub dokumenty równoważne, dowody zapłaty). W przypadkach, w których koszty kwalifikowane ponoszone są w walucie innej niż PLN, dla celów rozliczenia pożyczki są one przeliczane na PLN według średniego kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji. Wnioskodawca oświadcza jednocześnie, że jest świadomy, że niewykorzystanie lub wykorzystanie wsparcia finansowego w postaci pożyczki niezgodnie z przeznaczeniem, bez uprzedniej zgody KSWP może skutkować naliczeniem kary  umownej oraz będzie skutkować koniecznością zwrotu całości lub część Jednostkowej Pożyczki. * Wnioskodawca oświadcza, że otrzymał i zapoznał się z obowiązkiem informacyjnym KSWP dotyczących ochrony danych osobowych, stanowiącym załącznik do niniejszego wniosku. * Wnioskodawca oświadcza, że został należycie poinformowany przez KSWP, iż udzielona pożyczka podlega zwrotowi. * Znając ryzyko gospodarcze, oświadcza, że zobowiązuje się do regularnej spłaty rat pożyczki oraz do stosowania się do wszelkich zapisów umowy pożyczki i regulaminu. | | | | | | | | | | | | |
| Data, miejscowość | | Pieczątka firmowa i podpis osób reprezentujących przedsiębiorstwo | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |
| Data rejestracji wniosku | | Imię i nazwisko pracownika Przyjmującego Wniosek | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |

1. Należy wypełnić wszystkie pola w formularzu wniosku o pożyczkę. Jeżeli którekolwiek pole tekstowe we wniosku nie dotyczy Wnioskodawcy, należy uzupełnić je zapisem „Nie dotyczy” lub znakiem ”-„. [↑](#footnote-ref-1)