



WNIOSEK POŻYCZKOWY DLA MSP
FUNDUSZ POŻYCZKOWY „PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ”

Nr ewidencyjny*:		MSP		Data wpływu:	
-------------------------	--	------------	--	---------------------	--

* wypełnia Fundacja

A. OGÓLNE INFORMACJE O FIRMIE				
A-1 Dane firmy				
1	Nazwa firmy zgodnie z CEIDG / KRS			
2	Adres siedziby firmy	ulica, nr lokalu		
		kod pocztowy, miejscowość		
		gmina, powiat, województwo		
3	Telefon / e-mail/ strona www			
4	Miejsce wykonywania działalności			
5	Numer rachunku bankowego firmy			
6	Forma prawna	<input type="checkbox"/> Osoba fizyczna prowadząca działalność <input type="checkbox"/> Spółka cywilna <input type="checkbox"/> Spółka prawa handlowego <input type="checkbox"/> Inna (jaka?)		
7	Firma jest płatnikiem podatku VAT	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		
8	Forma opodatkowania działalności	<input type="checkbox"/> Księga przychodów i rozchodów w tym: <input type="checkbox"/> zasady ogólne <input type="checkbox"/> podatek liniowy <input type="checkbox"/> Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych <input type="checkbox"/> Karta podatkowa <input type="checkbox"/> Księgi handlowe		
9	Rodzaj przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika Nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r.	<input type="checkbox"/> mikro	<input type="checkbox"/> małe	<input type="checkbox"/> średnie
		<input type="checkbox"/> niezależne (samodzielne)	<input type="checkbox"/> partnerskie	<input type="checkbox"/> związane (powiązane osobowo, kapitałowo)
10	Dane osoby wyznaczonej do kontaktów w sprawach wniosku pożyczkowego:			
	Imię	Nazwisko	Numer telefonu	Adres e-mail
A-2 Charakterystyka działalności				
Data rozpoczęcia działalności		NIP		
Rodzaj prowadzonej działalności		PKD		

<p>Opis dotychczasowej działalności: (doświadczenie wnioskodawcy w prowadzeniu działalności gospodarczej, historia, zakres i przedmiot działalności, oferowane produkty/usługi, proces produkcji, świadczone usługi itp.)</p>	
---	--

A-3 Analiza rynku

<p>Klienci (wymienić głównych klientów/odbiorców, określić udział procentowy)</p>	
<p>Dostawcy (wymienić głównych dostawców, określić udział procentowy)</p>	
<p>Współpraca z innymi podmiotami (zawarte umowy, deklaracje współpracy, kontrakty i porozumienia)</p>	
<p>Konkurencja na rynku (ilu konkurentów, rodzaj, skala działania, udział w rynku, atrakcyjność świadczonych usług itp.)</p>	

Koncentracja sprzedaży na odbiorcach

MAŁA / wielu drobnych odbiorców	<input type="checkbox"/>
ŚREDNIA / 5-10 odbiorców generuje ponad 60% sprzedaży	<input type="checkbox"/>
DUŻA / 2-4 odbiorców generuje ponad 60% sprzedaży	<input type="checkbox"/>
BARDZO DUŻA / 1 odbiorca generuje ponad 60% sprzedaży	<input type="checkbox"/>

A-4 Zatrudnienie

Wyszczególnienie	Stan na dzień n-2		Stan na dzień n-1		Liczba pracowników na dzień złożenia wniosku obecny rok – n	
Pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę						
Pracownicy zatrudnieni w innej formie (na umowę zlecenia, umowę o dzieło, inne)						
Razem						
W tym:	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni

A-5 Wykształcenie Wnioskodawcy						
Wykształcenie i kwalifikacje zawodowe kierownictwa firmy		<input type="checkbox"/> techniczne <input type="checkbox"/> humanistyczne		<input type="checkbox"/> podstawowe <input type="checkbox"/> zawodowe <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> wyższe <input type="checkbox"/> inne		Dodatkowy opis kwalifikacji zawodowych:
B. INFORMACJE O MAJĄTKU TRWAŁYM UŻYTKOWANYM PRZEZ FIRMĘ						
B-1 Nieruchomości (grunty, budynki, lokale):						
Rodzaj nieruchomości i jej lokalizacja (dokładny adres)	Forma prawna (np. własność, najem, dzierżawa)	Nr księgi wieczyste	Szacunkowa wartość rynkowa w przypadku własności	Istniejące obciążenia		
B-2 Urządzenia techniczne i maszyny:						
Rodzaj		Forma prawna (np. własność, leasing, dzierżawa)	Szacunkowa wartość rynkowa (tys. zł i rok)	Istniejące obciążenia		
B-3 Środki transportu:						
Marka, model	nr rejestracyjny	Rok produkcji	Forma prawna (np. własność, leasing)	Szacunkowa wartość rynkowa (w tys.)	Istniejące obciążenia	
C. INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH FIRMY						
C-1 Zobowiązania (kredyty, pożyczki, limity w rachunku, karty kredytowe)						
Nazwa jednostki	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota zadłużenia	Aktualna kwota zadłużenia	Rata miesięczna	Termin spłaty od.....do.....	Zabezpieczenie
C-2 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług						
Nazwa firmy/institucji			Aktualne zadłużenie	Termin spłaty		
C-3 Zobowiązania z tytułu leasingu, dzierżawy, najmu, użyczenia*						
Nazwa firmy/institucji		Aktualne zadłużenie	Kwota miesięcznej raty/czynszu (brutto)	Termin obowiązywania umowy od.....do.....		

D. WNIOSKOWANE WARUNKI POŻYCZKI

D-1 Dane pożyczki

Kwota pożyczki				PLN
Cel	<input type="checkbox"/> inwestycyjna	Przeznaczenie kwoty pożyczki		
	<input type="checkbox"/> obrotowa			
	<input type="checkbox"/> inwestycyjno - obrotowa			
Okres spłaty pożyczki		Karencja w spłacie kapitału (max. do 12 m-cy)		Rodzaj rat
				<input type="checkbox"/> raty równe <input type="checkbox"/> raty malejące <input type="checkbox"/> inne
Uruchomienie pożyczki	<input type="checkbox"/> jednorazowo	<input type="checkbox"/> transze	Podać ilość i kwoty transzy	

D-2 Zabezpieczenie pożyczki

1. Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową pożyczkobiorców (obligatoryjnie)

2. Inne formy zabezpieczeń (zaznaczyć propozycje i uzupełnić)

<input type="checkbox"/>	poręczenie cywilno – wekslowe <i>(należy załączyć Kwestionariusz osobowy wraz z oświadczeniem majątkowym Poręczycieli oraz Współmałżonka/-ów Poręczycieli)</i>	Imię		Nazwisko		Dochód netto	
		Imię		Nazwisko		Dochód netto	
		Imię		Nazwisko		Dochód netto	
		Imię		Nazwisko		Dochód netto	
<input type="checkbox"/>	przewłaszczenie na środkach trwałych	Jakich? Opis i wartość:					
<input type="checkbox"/>	hipoteka wraz z oświadczeniem o dobrowolnym poddaniu się egzekucji	Opis i wartość nieruchomości, NR KW:					
<input type="checkbox"/>	inne	Jakie? Opis i wartość:					

E. DANE O PRZEDSIĘWZIĘCIU

E-1 Opis planowanego przedsięwzięcia

<p>Charakterystyka przedsięwzięcia: (przeznaczenie pożyczki, opis planowanej inwestycji i uzasadnienie realizacji, ważne informacje dot. realizowanego przedsięwzięcia, opis wkładu własnego finansowego, opis wkładu własnego w formie rzeczowej – poniesione wydatki w ramach przedsięwzięcia – jeśli dotyczy)</p>	
---	--

E-2 Źródła finansowania planowanej inwestycji	
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	KWOTA W PLN
Pożyczka z Funduszu Pożyczkowego - FRRŁ	
Kredyt/pożyczka z banku (napisać jakiego?)	
Środki własne (należy udokumentować)- jeśli dotyczy	
Inne środki (jakie?)	
RAZEM:	

E-3 Planowane wydatki w ramach przedsięwzięcia: (należy określić szczegółowo)				
Wyszczególnienie (zakres prac)	Kwota (w złotych)	W tym		Termin realizacji
		Z pożyczki	Środki własne	
RAZEM:				X
Razem w %	100 %			X

E-4 Rezultaty planowanego przedsięwzięcia – Rezultaty przedsięwzięcia mogą podlegać kontroli.		
Planowany wzrost zatrudnienia	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Jeżeli TAK, to o ile wzrośnie zatrudnienie:
Utrzymanie miejsc pracy	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Uzasadnienie:
Wpływ na ochronę środowiska	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Uzasadnienie:
Innowacyjność przedsięwzięcia	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Uzasadnienie:
Wprowadzenie nowej usługi/produktu	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	Uzasadnienie:

Oświadczenia		
Oświadczam/-y, że:		Zaznaczyć właściwe
1.	wszystkie podane informacje są prawdziwe, kompletne i w pełni odzwierciedlają sytuację prawną, finansową i gospodarczą oraz są zgodne ze stanem faktycznym, a oświadczenie powyższe składam/-y świadomy/-i odpowiedzialności karnej za zeznanie nieprawdy lub zatajenie prawdy, wynikającej z art. 233 § 1 Kodeksu karnego	<input type="checkbox"/>
2.	nie zostałem/-am prawomocnie skazany/-a za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przestępstwa przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych	<input type="checkbox"/>

3.	wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zawartych w niniejszym wniosku oraz w dołączonych do niego załącznikach i dokumentach przez Fundację Rozwoju Regionu Łukta w celu oceny zdolności kredytowej, rozpatrzenia wniosku, udzielenia oraz monitorowania spłaty pożyczki. Przyjmuję do wiadomości, że administratorem danych jest Fundacja Rozwoju Regionu Łukta, a przetwarzanie odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO) oraz ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.	<input type="checkbox"/>
4.	wyrażam zgodę na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych (innych niż marketing bezpośredni produktów własnych lub usług administratora danych)	<input type="checkbox"/>
5.	na dzień złożenia wniosku reprezentowane przeze mnie przedsiębiorstwo jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia nr 651/2014	<input type="checkbox"/>
6.	na dzień złożenia wniosku reprezentowane przeze mnie przedsiębiorstwo nie jest podmiotem powiązaniem osobowo lub kapitałowo z Fundacją Rozwoju Regionu Łukta	<input type="checkbox"/>
7.	na dzień złożenia wniosku o pożyczkę przedsiębiorstwo nie posiada żadnych zaległości publicznoprawnych, w tym zaległości z tytułu płatnościami wobec ZUS i US, ani też nie wniesiono przeciwko niemu żadnego roszczenia w związku z należnościami publicznoprawnymi	<input type="checkbox"/>
8.	przedsiębiorstwo nie pozostaje w stanie upadłości, pod zarządem komisarzycznym i nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania układowego z wierzycielami oraz nie jest w trudnej sytuacji, w rozumieniu pkt 20 Wytucznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. EU C 249/1 z 31.07.2014 r.)	<input type="checkbox"/>
9.	nie ciąży na mnie/na reprezentowanym przeze mnie przedsiębiorstwu obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem	<input type="checkbox"/>
10.	działając na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r., o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81 poz. 530, z późn. zm.) upoważniam Fundację Rozwoju Regionu Łukta do wystąpienia bezpośrednio do biur informacji gospodarczej (BIG Infomonitor, BIK, Związku Banków Polskich i innych) o udostępnienie informacji gospodarczych dotyczących zobowiązań firmy; wyrażam zgodę na weryfikowanie danych o stanie majątkowym, stanie zadłużenia i obciążenia majątku, w tym danych objętych tajemnicą bankową w dostępnych rejestrach, w szczególności w księgach wieczystych, rejestrze zastawów, rejestrze dłużników niewypłacalnych; zgoda udzielona jest na okres przedawnienia roszczeń wynikających z umowy (umów) pożyczek, przy czym jeżeli obowiązujące przepisy przewidują inny termin, upoważnienie jest ważne przez okres wskazany w tych przepisach	<input type="checkbox"/>
11.	1. nie jestem podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Czarnej liście, 2. nie prowadzę działalności i nie utrzymuję relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy, 3. nie zachodzą w stosunku do mnie ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046, 4. spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy, 5. zobowiązuje się do niezwłocznego informowania Fundacji Rozwoju Regionu Łukta o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Fundacji Rozwoju Regionu Łukta przy zawieraniu umowy pożyczki oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.	<input type="checkbox"/>
12.	W ramach realizacji inwestycji zostanie zapewniona jej zgodność z: 1. prawami i wolnościami wynikającymi z Karty Praw Podstawowych UE i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych, 2. zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego tj.: a. zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, b. zasadą równości kobiet i mężczyzn, c. zasadą zrównoważonego rozwoju.	
13.	nie został prawomocnie skazany którykolwiek z członków organów zarządzających bądź wspólników przedsiębiorstwa, które reprezentuję, za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przestępstwa przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.	<input type="checkbox"/>
(miejscowość / data)		(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)

Załączniki do wniosku pożyczkowego:	
<input type="checkbox"/>	Załącznik nr 1 Kwestionariusz osobowy i oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy i Współmałżonka
<input type="checkbox"/>	Tabela dochodowości sporządzona na druku Fundacji, obejmująca dane rzeczywiste za dwa ostatnie lata prowadzonej działalności oraz prognozę na czas trwania umowy pożyczki
<input type="checkbox"/>	Upoważnienia do pobrania Raportu specjalnego o konsumencie (Wnioskodawca i Współmałżonek)
<input type="checkbox"/>	Upoważnienie do pobrania Raportu specjalnego o Firmie (Wnioskodawca)
<input type="checkbox"/>	Oświadczenie o beneficjencie rzeczywistym – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Oświadczenie PEP
<input type="checkbox"/>	Dokument określający prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza
<input type="checkbox"/>	Wyciąg bankowy za ostatnie 3 miesiące (dot. rachunków bieżących firmy Wnioskodawcy)
<input type="checkbox"/>	Potwierdzenie posiadania deklarowanego we wniosku wkładu własnego – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenia o spłacalności zobowiązań (kredyty, pożyczki, leasingi) – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Opinie, referencje, umowy współpracy – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Wymagane zezwolenia i koncesje (licencje, certyfikaty, uprawnienia, itp.) – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Statut lub/i umowa spółki wraz aneksami i uchwałą dotyczącą zaciągnięcia zobowiązania jeśli wynika to z zapisów w umowie spółki – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Książka przychodów i rozchodów / Ewidencja przychodów / Sprawozdanie finansowe tj. Bilans, RZIS, informacja dodatkowa – za okres bieżący tj. za 3 ostatnie zamknięte miesiące oraz dwa lata wstecz – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	PIT/CIT– roczny za dwa lata wstecz
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości w zobowiązaniach podatkowych (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	Ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za dwa lata wstecz oraz za okres bieżący
<input type="checkbox"/>	Kserokopie dowodów osobistych Wnioskodawcy i Współmałżonka – do wglądu
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów i inne stosowne dokumenty o sytuacji finansowej wnioskodawcy i współmałżonka mogące mieć wpływ na ich zdolność kredytową – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Umowa majątkowa małżeńska / Akt zgonu / Wyrok sądu potwierdzający rozwód/separację – jeżeli dotyczy
Załączniki dotyczące ustanowienia zabezpieczenia	
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie <u>poręczenia przez osoby fizyczne</u> należy dostarczyć wskazane dokumenty:	
<input type="checkbox"/>	Kwestionariusz osobowy i oświadczenie majątkowe Poręczyciela i Współmałżonka (na formularzu Fundacji)
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów Poręczyciela i Współmałżonka Poręczyciela (na formularzu Fundacji) / Decyzja o waloryzacji świadczenia emerytalnego/ Decyzja o przyznaniu i waloryzacji emerytury/renty – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	PIT za ubiegły rok podatkowy
<input type="checkbox"/>	Upoważnienia do pobrania Raportu specjalnego o konsumencie (Poręczyciel i Współmałżonek Poręczyciela)
<input type="checkbox"/>	Kserokopia dowodów osobistych poręczyciela i współmałżonka poręczyciela – do wglądu
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie <u>poręczenia przez podmioty gospodarcze</u> należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:	
<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)

<input type="checkbox"/>	Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości w zobowiązaniach podatkowych (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	PIT / CIT - roczny za ostatni rok
<input type="checkbox"/>	Książka przychodów i rozchodów / Ewidencja przychodów / Sprawozdanie finansowe tj. Bilans, RZIS, informacja dodatkowa – za okres bieżący rok – jeżeli dotyczy
<input type="checkbox"/>	Upoważnienie do pobrania Raportu specjalnego o Firmie
<input type="checkbox"/>	Kserokopia dowodu osobistego przedsiębiorcy – do wglądu

W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:

Operat szacunkowy wyceny na żądanie pożyczkodawcy

Zdjęcia, opisy nieruchomości

W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie przewłaszczenia na środkach trwałych należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:

Dowody rejestracyjne i karty pojazdów wraz z umową ubezpieczenia

Dokumenty potwierdzające zakup danego urządzenia (rachunki, faktury, umowy, akty notarialne)

Inne dokumenty niezbędne do prawidłowej weryfikacji wniosku (należy wyszczególnić):

Pozwolenie na budowę / zgłoszenie / pozwolenie na prowadzenie robót budowlanych przy zabytku wpisanym do rejestru – jeżeli dotyczy

UWAGI:

Przyjęcie wniosku do oceny jest możliwe w przypadku jego prawidłowego wypełnienia oraz dołączenia wymaganych przez Fundusz załączników.

Formularz wniosku pożyczkowego nie może być modyfikowany. Dopuszczalne jest jedynie dodawanie wierszy w przypadku braku miejsca w tabelach.

Wniosek wraz z załącznikami został przyjęty przez:	Pieczeńć i podpis
Uwagi	