# ……………………………………………........

# (data złożenia wniosku)

# …………........................................

(nr wniosku)

………….........................................

(podpis osoby przyjmującej wniosek)

**WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI**

**I. DANE WNIOSKODAWCY**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.1 | Nazwa firmy Wnioskodawcy |  | | |
| 1.2 | Adres siedziby głównej firmy  (z kodem pocztowym) |  | | |
| 1.3 | Adres (z kodem pocztowym) filii, oddziału, zakładu funkcjonującego na terenie woj. zachodniopomorskiego przez okres min. 6 m-cy przed dniem złożenia Wniosku o pożyczkę (w przypadku braku siedziby głównej na terenie woj. zachodniopomorskiego) |  | | |
| 1.4 | Telefon stacjonarny / kom. /fax |  | | |
| 1.5 | e-mail / adres www |  | | |
| 1.6 | REGON …………………………… NIP …………………………………. KRS ……………………………….……….. | | | |
| 1.7 | Wielkość przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. | | | □ mikro przedsiębiorstwo  □ małe przedsiębiorstwo  □ średnie przedsiębiorstwo |
| 1.8 | Forma prawna | □ osoba fizyczna  □ spółka cywilna  □ spółka jawna | | □ spółka z o.o.  □ spółka akcyjna  □ inna …………………….….. |
| 1.9 | Data rozpoczęcia wykonywania działalności / data rejestracji w KRS |  | | |
| 1.10 | Przedmiot działalności (wg PKD) | przeważająca: …………………………………………………………...................... | | |
| związana z realizowanym przedsięwzięciem: …………………………………………………………………………………...................... | | |
| 1.11 | Forma opodatkowania | □ pełna księgowość | □ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych | |
| □ karta podatkowa | □ podatkowa księga  przychodów i rozchodów | |
| 1.12 | Aktualna liczba Wspólników / Udziałowców / Akcjonariuszy  (jeżeli dotyczy) | Imię i nazwisko / Nazwa | Udział % w kapitale | |
| 1. ……………………………………. 2. …………………………………… | …………………%  …………………% | |
| 1.13 | Osoba upoważniona do reprezentowania firmy | Nazwisko i imię |  | |
| Stanowisko |  | |
| Nr tel. |  | |
| 1.14 | Wykaz posiadanych rachunków bankowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą | Nazwa banku …………………………………………………………………………..………………………  Nr rachunku ………………..………………………………………………………………………………….. | | |
| Nazwa banku …………………………………………………………………………………………………….  Nr rachunku ……………………………………………………………………………………………………. | | |

**II. CHARAKTERYSTYKA POŻYCZKI**

**1. Koszty przedsięwzięcia:**

**UWAGA!** Rozliczenie pożyczki następuje w oparciu o przedłożone faktury, rachunki lub inne dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków zgodnie z celem Pożyczki w terminie do 30 dni kalendarzowych liczonych od dnia następującego po upływie 6 miesięcy (w przypadku Pożyczki udzielonej na cele obrotowe) lub 12 miesięcy (w przypadku Pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne / inwestycyjno-obrotowe) od dnia uruchomienia środków pożyczki. W przypadku pożyczki na cele inwestycyjne / inwestycyjno-obrotowe w uzasadnionych przypadkach, ze względu na charakter inwestycji i na bezpośredni wniosek Pożyczkobiorcy, termin 12 miesięcy może ulec wydłużeniu maksymalnie o kolejnych 30 dni kalendarzowych od dnia uruchomienia środków pożyczki.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nakłady brutto przedsięwzięcia  (inwestycyjne + obrotowe + wkład własny) | ..................................................... zł | **100%** |
| Wkład własny (jeżeli występuje) | …................................................... zł | …………………………….  % udział w nakładach ogółem |

**2. Wnioskowana kwota pożyczki:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kwota w złotych | ........................................................................................................zł  (min. 10.000 PLN i max. 250.000,00 PLN w przypadku Pożyczki na cele obrotowe)  (min. 10.000 PLN i max. 750.000,00 PLN w przypadku Pożyczki na cele inwestycyjne / inwestycyjno-obrotowe) | …………………………….  % udział w nakładach ogółem |
| Słownie złotych | ..................................................................................................................................................... | |

**3. Wybór rodzaju stawki oprocentowania pożyczki:**

|  |  |
| --- | --- |
| □ stałe  W przypadku pożyczki oprocentowanej według stałej stopy procentowej oprocentowanie ustalone w dniu zawarcia Umowy pożyczki obowiązuje w całym okresie spłaty Pożyczki. | □ zmienne  W przypadku pożyczki oprocentowanej według zmiennej stopy procentowej zmiana oprocentowania następuje w przypadku zmiany stopy bazowej ustalanej przez Komisję Europejską (<https://uokik.gov.pl/stopa_referencyjna_i_archiwum.php>). |

**4. Okres spłaty:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Okres spłaty Pożyczki[[1]](#footnote-1)  (max. 36 miesięcy w przypadku Pożyczki udzielonej na cele obrotowe w kwocie do 100.000,00 PLN, max 60 miesięcy w przypadku Pożyczki udzielonej na cele obrotowe w kwocie od 100.001,00 PLN do 250.000,00 PLN, max. 96 miesięcy w przypadku Pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne / inwestycyjno-obrotowe | | ……… miesięcy. |
| w tym okres karencji[[2]](#footnote-2) (max. do 3 miesięcy w przypadku Pożyczki udzielonej na cele obrotowe, max. do 6 miesięcy w przypadku Pożyczki udzielonej na cele inwestycyjne / inwestycyjno- obrotowe) | | ……… miesięcy. |
| Uzasadnienie wnioskowania o karencję  (Karencja w spłacie kapitału udzielana jest na wniosek Wnioskodawcy) | ……………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………… | |

**5. Dane dotyczące przelewu środków z pożyczki:**

|  |  |
| --- | --- |
| Odbiorca przelewu |  |
| Nazwa banku |  |
| Nr rachunku bankowego |  |
| Sposób wypłaty pożyczki | □ jednorazowo |
|

**6. Miejsce lokalizacji przedsięwzięcia:**

|  |  |
| --- | --- |
| Adres lokalizacji przedsięwzięcia (ulica, numer, kod pocztowy, miejscowość) |  |
| Gmina |  |
| Powiat |  |
| Województwo | **Zachodniopomorskie** |

**7. Cele przedsięwzięcia** (proszę wstawić ⌧ w odpowiednich miejscach)**:**

|  |
| --- |
| **Cel przedsięwzięcia:** □ obrotowy do 100.000,00 PLN □ Inwestycyjny do 750.000,00 PLN  □ obrotowy do 250.000,00 PLN □ Inwestycyjno-obrotowy do 750.000,00 PLN |
| **⬜ Pożyczka na cele obrotowe (bieżące):**  ⬜ finansowanie zapotrzebowania Pożyczkobiorcy na kapitał obrotowy;  ⬜ pokrycie bieżących wydatków wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej.  **⬜ Pożyczka na cele inwestycyjne / inwestycyjno-obrotowe:**  ⬜ zakup, budowa lub modernizacja obiektów produkcyjnych, usługowych, handlowych lub innych składników majątku trwałego przedsiębiorstwa;  ⬜ zakup maszyn, urządzeń lub modernizacja posiadanego parku maszynowego, w tym także zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia;  ⬜ wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych, w tym także zakup niezbędnych licencji, patentów itp.;  ⬜ zakup wartości niematerialnych i prawnych;  ⬜ tworzenie nowych miejsc pracy;  ⬜ kapitał obrotowy / pokrycie bieżących wydatków przedsiębiorstwa wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej (w tym niezwiązanych bezpośrednio z realizowaną inwestycją), w wysokości stanowiącej **do 30%** wartości udzielonej Pożyczki. |

**8. Formy zabezpieczenia pożyczki:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rodzaj zabezpieczenia** | **Wartość rynkowa zabezpieczenia (zł)** |
| ⌧Weksel własny in blanco - OBLIGATORYJNIE |  |
| □ Poręczenie wekslowe |  |
| □ Poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji |  |
| □ Hipoteka na nieruchomości[[3]](#footnote-3) (rodzaj, adres, nr KW)  ………………………………………………………………………………………………………………………………..……… |  |
| □ Sądowy zastaw rejestrowy na przedmiocie:  …………………………………………………………………………………………………………………………….…………… |  |
| □ Przewłaszczenie rzeczy ruchomych:  ………………………………………………………………………………………………………………………………………… |  |
| □ Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotów przyjętych na zabezpieczenie |  |
| □ Przelew wierzytelności |  |
| □ Gwarancja bankowa |  |
| □ Akt notarialny o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 kpc |  |
| □ Inne (jakie?)…………….……………………………………………………………………………………………….…… |  |

**III. ZATRUDNIENIE:**

1. Liczba osób zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty (w pełnym i niepełnym wymiarze czasu pracy) na dzień składania wniosku: ......................... .

2. Liczba osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych (zlecenie, o dzieło) na dzień składania wniosku:…………………………… .

3. Czy planowane jest zwiększenie poziomu zatrudnienia po uzyskaniu pożyczki? TAK / NIE ( niepotrzebne skreślić)

Jeśli tak, to należy wpisać ile osób i w jakim charakterze[[4]](#footnote-4)?

........................................................................................................................................................................

........................................................................................................................................................................

**IV. ZOBOWIĄZANIA:**

**UWAGA!**

W przypadku Wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnikiem spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej lub komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo – akcyjnej, poza zobowiązaniami przedsiębiorstwa należy przedstawić zobowiązania konsumenckie.

1. Wykaz zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, poręczeń, pożyczek od udziałowców, podmiotów powiązanych, gwarancji, leasingu, faktoringu:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku lub innej instytucji finansowej | Rodzaj zobowiązania | | Kwota pozostająca do spłaty | Wartość miesięcznego obciążenia (zł) | Ostateczny termin spłaty  (dd-mm-rrrr) | Rodzaj zabezpieczenia |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |
|  | | | | | | |
| Czy występują należności przeterminowane? | | □ TAK □ NIE | | Czy występują zobowiązania przeterminowane? | | □ TAK □ NIE |

1. Obciążenia składników majątku z tytułu wpisu hipoteki, zastawu rejestrowego lub przewłaszczenia:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj obciążenia składnika majątku | Kwota zabezpieczenia | Okres obowiązania zabezpieczenia  (dd-mm-rrrr) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. Inne zobowiązania, w tym wobec kontrahentów, ZUS, US, obowiązek alimentacyjny i inne:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj zobowiązania | Wartość zobowiązań  (na dzień złożenia wniosku) | Ostateczny termin spłaty  (dd-mm-rrrr) |
|  |  |  |
|  |  |  |

**V. MAJĄTEK WNIOSKODAWCY**

**UWAGA!**

W przypadku Wnioskodawcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wspólnikiem spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej lub komplementariuszem spółki komandytowej lub komandytowo – akcyjnej, poza majątkiem firmy należy przedstawić majątek prywatny (w tym wchodzący w skład majątkowej wspólności małżeńskiej).

1. Majątek trwały i wyposażenie:

a) Nieruchomości (grunty, budynki, lokale)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj | Tytuł prawny | Nr Księgi Wieczystej | Powierzchnia | Adres | Szacunkowa wartość | Czy obciążone |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

b) Środki transportu, maszyny i urządzenia:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj | Rok produkcji | Szacunkowa wartość | Czy obciążone |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

c) Wyposażenie (meble, zestawy komputerowe, itp.):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj | Rok zakupu | Szacunkowa wartość | Czy obciążone |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

d) Inne:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj | Szacunkowa wartość | Czy obciążone |
|  |  |  |
|  |  |  |

2. Majątek obrotowy:

a) Zapasy (towary, materiały, produkty):

|  |  |
| --- | --- |
| Rodzaj | Szacunkowa wartość |
|  |  |
|  |  |

b) Należności krótkoterminowe:

|  |  |
| --- | --- |
| Rodzaj | Szacunkowa wartość |
|  |  |
|  |  |

**VI. OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Charakterystyka działalności:** | | |
| Krótki opis dotychczasowej działalności (od jak dawna jest prowadzona, ważniejsze osiągnięcia, posiadane patenty, znaki towarowe, certyfikaty, jak również otrzymane nagrody – załączyć kopie): | | |
| …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | |
| Krótka charakterystyka odbiorców produktów lub usług (klient indywidualny/ hurtownicy - udział %, stosowana forma rozliczeń z klientami –gotówka/przelew - struktura w %, wielkość popytu w stosunku do oferty, w przypadku podpisanych umów należy załączyć kopie): | | |
| …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | |
| Krótka charakterystyka dostawców surowców, towarów (rozproszeni/główni/dominujący - struktura %, forma rozliczeń z dostawcami – gotówka/przelew – struktura w %): | | |
| …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….. | | |
| Główni konkurenci na rynku (liczba konkurentów występujących na obszarze działania firmy Wnioskodawcy, ich wielkość, nasycenie rynku): | | |
| ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………. | | |
| Trzej główni konkurenci | | |
| Nazwa | Silne strony | Słabe strony |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Opis produktu lub usługi (główne cechy i zalety, czy są to produkty/usługi nowe czy już istniejące, czym produkt/usługa wyróżnia się spośród produktów dostępnych na rynku i jaka jest jego przewaga nad produktami konkurencyjnymi): | | |
| …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | |
| Sezonowość popytu (czy popyt ulega sezonowym zmianom, jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości): | | |
| ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | |
| Sprzedaż produktów/usług (sposób prowadzenia sprzedaży, planowana forma promocji/reklamy, w jaki sposób klienci są oraz będą informowani o produktach / usługach): | | |
| ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | |
| Opis planowanego przedsięwzięcia wraz z uzasadnieniem planowanych wydatków kwalifikowalnych w ramach inwestycji. | | |
| …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | | |

**VII. PLANOWANE WYDATKI W RAMACH PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Planowany termin rozpoczęcia i zakończenia przedsięwzięcia uwzględniając wymagany termin rozliczenia otrzymanych środków  (Pożyczka na cele obrotowe do 6 m-cy; Pożyczka na cele inwestycyjne / inwestycyjno-obrotowe do 12 m-cy) | | Od ………………………………  Do ……………………………… | |
| Wyszczególnienie wydatków w ramach przedsięwzięcia | Nakłady brutto  (w PLN) | W tym | |
| Z pożyczki | Środki własne (opcjonalnie) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Razem (kwota) | ……… PLN | ……… PLN | …….. PLN |
| Razem w % | 100 % | …….% | …….% |

**UWAGA! Obowiązuje zakaz transakcji handlowych w ramach przeprowadzanej inwestycji pomiędzy dwoma podmiotami partnerskimi lub powiązanymi lub pomiędzy współmałżonkami, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej, krewnymi lub powinowatymi w linii bocznej do II stopnia, osobami przysposabiającymi oraz przysposobionymi.**

**Podstawa prawna: zapisy sekcji 3.2 Noty wyjaśniającej w zakresie instrumentów inżynierii finansowej zgodnie z artykułem nr 44 Rozporządzenia Rady (WE) Nr 1083/2006 (COCOF\_10-0014-05-EN) z dnia 8 lutego 2012 r.**

**VIII. OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY UBIEGAJĄCEGO SIĘ O POŻYCZKĘ UNIWERSALNĄ:**

**Ja niżej podpisany/a ……………………………………………………………………………………………………………………….. oświadczam, że:**

1. Spełniam łącznie następujące kryteria:
2. Posiadam status mikro, małego albo średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
3. Nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 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 o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej.
4. Nie pozostaję pod zarządem komisarycznym, nie został wobec mnie złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec mnie postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiekolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm.) z jakiejkolwiek przyczyny i nie nastąpiło ich rozwiązanie.
5. Jestem przedsiębiorcą będącym osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, któremu właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadającym siedzibę na terenie województwa zachodniopomorskiego lub prowadzącym działalność gospodarczą na terenie województwa zachodniopomorskiego np. w postaci filii, oddziału, zakładu, z zastrzeżeniem, że jeśli nie posiadam siedziby głównej na terenie województwa zachodniopomorskiego, wówczas moja jednostka organizacyjna funkcjonuje na terenie województwa zachodniopomorskiego przez okres minimum 6 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o pożyczkę.
6. Nie jestem obciążony obowiązkiem zwrotu pomocy, wynikającym z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego.
7. Nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub osoby uprawnione do reprezentacji przedsiębiorstwa nie podlegają takiemu wykluczeniu.
8. Nie zostałem prawomocnie skazany za przestępstwo przeciwko mieniu, składanie fałszywych zeznań, przekupstwo, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnym lub przestępstwa skarbowe.
9. Nie jestem podmiotem, w stosunku do którego Pożyczkodawca 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.
10. Nie posiadam zaległości w zakresie jakichkolwiek podatków, w tym również podatków stanowiących źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego w rozumieniu ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1672 ze zm.).
11. Nie posiadam zaległości w opłacaniu składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
12. Pożyczkę, o którą się ubiegam przeznaczę wyłącznie na **finansowanie celów obrotowych i/lub inwestycyjnych służących wsparciu rozwoju i przyczyniających się do tworzenia warunków sprzyjających budowie konkurencyjnego sektora MŚP**, z zastrzeżeniem ograniczeń wskazanych w sekcji 3.2 Noty wyjaśniającej w zakresie instrumentów inżynierii finansowej zgodnie z artykułem nr 44Rozporządzenia Rady (WE) Nr 1083/2006 (COCOF\_10-0014-05-EN) z dnia 8 lutego 2012 r.
13. Pożyczka, o którą się ubiegam przeznaczona będzie wyłącznie na:
14. **cele obrotowe (bieżące),** tj. finansowanie zapotrzebowania przedsiębiorstwa na kapitał obrotowy/ pokrycie bieżących wydatków przedsiębiorstwa wynikających z prowadzonej przez działalności gospodarczej lub
15. **cele inwestycyjne / inwestycyjno – obrotowe**, tj. finansowanie przedsięwzięć o charakterze inwestycyjnym realizowanych na terenie województwa **zachodniopomorskiego**, ewentualnie zapotrzebowanie przedsiębiorcy na kapitał obrotowy.
16. Pożyczka, o którą się ubiegam nie będzie przeznaczona na:
17. zapłatę kar pieniężnych oraz spłatę zobowiązań wynikających z wyroków sądowych,
18. refinansowanie zobowiązań o charakterze pożyczkowym, kredytowym lub leasingowym,
19. zakup aktywów finansowych (udziałów, akcji, obligacji itp.),
20. finansowanie działalności deweloperskiej oraz zakup nieruchomości w celu ich dalszej odsprzedaży,
21. finansowanie zakupu lokali mieszkalnych,
22. finansowanie przedsięwzięć w zakresie produkcji rolnej,
23. prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
24. refinansowanie wydatków, bez względu na źródło ich pokrycia,
25. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera: tytoniu i wyrobów tytoniowych, napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych w Województwie Zachodniopomorskim przez regionalnych producentów), treści pornograficznych, materiałów wybuchowych, broni i amunicji, gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach, środków odurzających i substancji psychotropowych,
26. cele niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą.

……………………., ……………………………………………………….

Miejscowość, data i czytelny podpis

**IX. OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY**

**Ja niżej podpisany/a ……………………………………………………………………………………………..………………………….. oświadczam, że:**

1. Wszystkie informacje zawarte w niniejszym wniosku, załącznikach oraz przedstawionej dokumentacji są prawdziwe. Świadomy/a odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 §1 i § 2 kodeksu karnego jednocześnie oświadczam, że informacje zawarte we wniosku i załączonych do niego dokumentach są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.
2. Zapoznałem/am się z treścią „Regulaminu udzielania Pożyczek przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. w ramach Umowy Pośrednictwa Finansowego na Produkt Finansowy Pożyczka Uniwersalna” i akceptuję jego postanowienia.
3. Zostałem/am poinformowany/a, iż warunkiem podpisania Umowy Pożyczki jest dostarczenie do siedziby Funduszu Pożyczkowego:
4. zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z opłacaniem podatków;
5. zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami,

nie starszych niż 30 dni od daty wystawienia.

1. Posiadam zdolność do spłaty pożyczki wraz z odsetkami i innymi kosztami oraz należyte zabezpieczenie spłaty.
2. Prowadzę rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Zostałem/am poinformowany/a, że pożyczka udzielana przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. jest współfinansowana ze środków Województwa Zachodniopomorskiego oraz środków Regionalnego Towarzystwa Inwestycyjnego S.A. na podstawie Umowy Pośrednictwa Finansowego na Produkt finansowy Pożyczka Uniwersalna nr 3.4/2022/ZFR/3 zawartej dnia 20 kwietnia 2022 r. pomiędzy Zachodniopomorską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. jako Zamawiającym, a Regionalnym Towarzystwem Inwestycyjnym S.A. z siedzibą w Dzierzgoniu jako Wykonawcą.
4. Wyrażam zgodę na przekazywanie Regionalnemu Towarzystwu Inwestycyjnemu S.A. z siedzibą 82-440 Dzierzgoń, ul. Wojska Polskiego 3 wszelkich informacji i dokumentów pozostających w związku ze złożonym Wnioskiem o pożyczkę, w tym ksiąg handlowych, jak i udostępniania ich w trakcie obowiązywania Umowy pożyczki. Ponadto wyrażam zgodę na zasięganie przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. z siedzibą 82-440 Dzierzgoń, ul. Wojska Polskiego 3 opinii dotyczących prowadzonej przeze mnie działalności gospodarczej w wywiadowniach gospodarczych i jednostkach ze mną współpracujących oraz na wykonanie wizytacji przez pracowników Regionalnego Towarzystwa Inwestycyjnego S.A. z siedzibą 82-440 Dzierzgoń, ul. Wojska Polskiego 3 w swojej siedzibie, jak i w miejscach wykonywania przeze mnie działalności gospodarczej.
5. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady EU 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L2016, Nr 119, s. 1) (dalej: RODO), oraz że zapoznałem się z informacjami dotyczącymi przetwarzania moich danych osobowych:
6. przyjmuję do wiadomości, że moje dane będą przetwarzane przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. z siedzibą przy ul. Wojska Polskiego 3, 82-440 Dzierzgoń, Zachodniopomorską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. Św. Ducha 2, 70-205 Szczecin, Województwo Zachodniopomorskie z siedzibą przy ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin w celach i na zasadach określonych w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu RODO.
7. administratorem danych osobowych jest Województwo Zachodniopomorskie z siedzibą przy ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin, które na podstawie Umowy Powierzenia realizacji zadań własnych z dnia 1 sierpnia 2017 roku (dalej: Umowa Powierzenia zadań własnych) powierzyło Zachodniopomorskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. św. Ducha 2, 70-205 Szczecin (dalej: ZARR S.A.) przetwarzanie danych osobowych i umocowało do ich dalszego powierzania, w imieniu i na rzecz Administratora.
8. ZARR S.A., na mocy Umowy podpowierzenia przetwarzania danych osobowych z dnia 11 kwietnia 2022 r., powierzyła przetwarzanie moich danych Regionalnemu Towarzystwu Inwestycyjnemu S.A. z siedzibą przy ul. Wojska Polskiego 3, 82-440 Dzierzgoń (dalej: Subprocesor).
9. w przypadku wyrażenia przeze mnie zgody na przetwarzanie moich danych osobowych dla celów związanych z uzyskiwaniem informacji handlowych i marketingowych, dotyczących produktów i usług oferowanych przez ZARR S.A., Administratorem danych osobowych będzie ZARR S.A.
10. podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest Umowa pożyczki/umowa poręczenia (dalej: Umowa) zawarta z Subprocesorem.
11. w związku z realizacją Umowy dane osobowe przetwarzane są:

* na podstawie art. 6 ust. 1 lit b) i c) ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych, w celu, między innymi, udzielenia mi wsparcia, dokonywania rozliczeń finansowych, monitorowania, kontrolowania przebiegu realizacji Umowy, dochodzenia wierzytelności, obsługi informatycznej, archiwizacji dokumentacji, prowadzenia sprawozdawczości w zakresie postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umowy wobec organów państwowych, samorządowych, Administratora, ZARR S.A. i Subprocesora;
* w celu realizowania prawnych obowiązków ciążących na Administratorze, ZARR S.A. lub Subprocesorze (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO).

1. dane osobowe będą przetwarzane w ramach wykonywania obowiązków służbowych przez osoby upoważnione przez Administratora, ZARR S.A. lub Subprocesora lub osoby upoważnione przez podmiot, któremu Administrator, ZARR S.A lub Subprocesor powierzyli przetwarzanie danych. Odbiorcami danych osobowych będą podmioty, którym Administrator zleca wykonywanie czynności, z którymi wiąże konieczność przetwarzania danych (podmioty przetwarzające). Podstawą powierzenia danych są właściwie skonstruowane, zapewniające bezpieczeństwo danym osobowym, umowy powierzenia danych do przetwarzania.
2. dane osobowe będą przetwarzane od dnia złożenia Wniosku o pożyczkę przez czas trwania Umowy pożyczki oraz przez okres wynikający z obowiązujących przepisów prawa (tj. do upływu terminu przedawnienia ewentualnych roszczeń podatkowych lub roszczeń cywilnoprawnych w zależności które z tych zdarzeń nastąpi później). W szczególności dane osobowe:

* pozyskane w związku z realizacją prawnie uzasadnionego interesu przez Administratora, ZARR S.A. lub RTI S.A. są przetwarzane przez okres wymagany przepisami prawa,
* pozyskane w związku z realizacją Umowy Powierzenia zadań własnych są przetwarzane przez okres 10 lat od zakończenia Umowy powierzenia zadań własnych,
* pozyskane w związku z realizacją innych celów są przetwarzane w czasie niezbędnym do zrealizowania celu.

1. przysługuje mi prawo dostępu do treści danych, prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych, a także prawo do zgłoszenia sprzeciwu co do ich przetwarzania.
2. dostęp do moich danych możliwy jest w siedzibie RTI S.A., który udostępnia adres e-mail: rti@dzierzgon.com.pl, za pomocą którego mogę kontaktować się̨ w sprawie swoich danych osobowych.
3. przysługuje mi prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uznam, że przetwarzanie moich danych osobowych narusza obowiązujące przepisy o ochronie danych osobowych.
4. podanie przeze mnie danych osobowych jest dobrowolne, aczkolwiek odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia Umowy pożyczki, tj. udzielenia mi wsparcia.
5. administrator nie podejmuje zautomatyzowanych decyzji na podstawie danych osobowych, w tym nie dokonuje profilowania.
6. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie Zachodniopomorskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. oraz innym podmiotom, w szczególności Województwu Zachodniopomorskiemu oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Pożyczki, Umową Pośrednictwa Finansowego na Produkt Finansowy Pożyczka Uniwersalna i przepisami prawa na zasadach określonych w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową.
7. W przypadku uzyskania Pożyczki wyrażam zgodę na:
8. przedstawienie Pożyczkodawcy, Zachodniopomorskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. lub Województwu Zachodniopomorskiemu wszelkich informacji dotyczących otrzymanej Pożyczki na potrzeby monitorowania realizacji Umowy Pożyczki, w tym w szczególności danych dotyczących liczby utworzonych w wyniku otrzymania Pożyczki miejsc pracy oraz udostepnienia na wezwanie Pożyczkodawcy wszelkich informacji dotyczących Pożyczkobiorcy i efektów udzielonego mi wsparcia oraz wykorzystania środków Pożyczki.
9. udostępnienie Pożyczkodawcy, Zachodniopomorskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. lub Województwu Zachodniopomorskiemu danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, prowadzenia badań i ewaluacji, sprawozdawczości, przygotowywania analiz, oceny skutków wsparcia, w tym oceny jego wpływu na sytuację gospodarczą województwa zachodniopomorskiego;
10. udostępnienie Pożyczkodawcy w okresie obowiązywania Umowy wszelkich niezbędnych informacji i sprawozdań według uznania Pożyczkodawcy i w terminie przez niego wskazanym, a także umożliwienia pracownikom Pożyczkodawcy lub osobom przez niego umocowanym, badania ksiąg i dokumentów Pożyczkobiorcy, w jego siedzibie, w zakresie związanym z oceną jego sytuacji gospodarczej i finansowej, realizacją Umowy, a także badania realności złożonego zabezpieczenia spłaty Pożyczki. W szczególności, Pożyczkodawca może wymagać przedstawienia bieżącej informacji o wynikach finansowych w terminie 30 dni od zakończenia każdego kwartału.

……………………., ……………………………………………………….

Miejscowość, data i czytelny podpis

**X. OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY**

Dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, wspólników spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej, komplementariusza spółki komandytowej lub komandytowo – akcyjnej.

**Ja niżej podpisany/a …………………………………………………………………………………………………………….………….. oświadczam, że:**

⬜ Nie pozostaję w związku małżeńskim;

⬜ Pozostaję w związku małżeńskim, lecz nie pozostaję we wspólnocie majątkowej małżeńskiej;

(należy przedłożyć kopię dokumentu poświadczoną za zgodność z oryginałem, ustalającą rozdzielność majątkową);

⬜ Pozostaję w związku małżeńskim oraz we wspólnocie majątkowej małżeńskiej

(należy wypełnić Oświadczenie małżonka pkt. XI).

**Oświadczam, że mój małżonek (jeżeli dotyczy):**

⬜ nie prowadzi działalności gospodarczej,

⬜ prowadzi działalność gospodarczą pod nazwą (nazwa, adres siedziby, NIP): ………………………………………………………………………………

.…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

……..............................................., ............................................

(Miejscowość, data i czytelny podpis Wnioskodawcy)

**XI. OŚWIADCZENIE MAŁŻONKA WNIOSKODAWCY**

**Ja niżej podpisany/a ……………………………………………………………………………………………………………………….... oświadczam, że:**

1. Jako małżonek/małżonka wnioskodawcy pozostaję z (imię i nazwisko Wnioskodawcy)

……………………………………………………....................... we wspólnocie małżeńskiej i majątkowej oraz wyrażam zgodę na udzielenie pożyczki przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. mojemu mężowi/mojej żonie w kwocie

………………………………………………………….…………………………………….……zł.

1. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady EU 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L2016, Nr 119, s. 1) (dalej: RODO), oraz że zapoznałem się z informacjami dotyczącymi przetwarzania moich danych osobowych:
2. przyjmuję do wiadomości, że moje dane będą przetwarzane przez Regionalne Towarzystwo Inwestycyjne S.A. z siedzibą przy ul. Wojska Polskiego 3, 82-440 Dzierzgoń, Zachodniopomorską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. Św. Ducha 2, 70-205 Szczecin, Województwo Zachodniopomorskie z siedzibą przy ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin w celach i na zasadach określonych w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych w rozumieniu RODO.
3. administratorem danych osobowych jest Województwo Zachodniopomorskie z siedzibą przy ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin, które na podstawie Umowy Powierzenia realizacji zadań własnych z dnia 1 sierpnia 2017 roku (dalej: Umowa Powierzenia zadań własnych) powierzyło Zachodniopomorskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. św. Ducha 2, 70-205 Szczecin (dalej: ZARR S.A.) przetwarzanie danych osobowych i umocowało do ich dalszego powierzania, w imieniu i na rzecz Administratora.
4. ZARR S.A., na mocy Umowy podpowierzenia przetwarzania danych osobowych z dnia 11 kwietnia 2022 r., powierzyła przetwarzanie moich danych Regionalnemu Towarzystwu Inwestycyjnemu S.A. z siedzibą przy ul. Wojska Polskiego 3, 82-440 Dzierzgoń (dalej: Subprocesor).
5. w przypadku wyrażenia przeze mnie zgody na przetwarzanie moich danych osobowych dla celów związanych z uzyskiwaniem informacji handlowych i marketingowych, dotyczących produktów i usług oferowanych przez ZARR S.A., Administratorem danych osobowych będzie ZARR S.A.
6. podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest Umowa pożyczki/umowa poręczenia (dalej: Umowa) zawarta z Subprocesorem.
7. w związku z realizacją Umowy dane osobowe przetwarzane są:

* na podstawie art. 6 ust. 1 lit b) i c) ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych, w celu, między innymi, udzielenia mi wsparcia, dokonywania rozliczeń finansowych, monitorowania, kontrolowania przebiegu realizacji Umowy, dochodzenia wierzytelności, obsługi informatycznej, archiwizacji dokumentacji, prowadzenia sprawozdawczości w zakresie postępu rzeczowo – finansowego realizacji Umowy wobec organów państwowych, samorządowych, Administratora, ZARR S.A. i Subprocesora;
* w celu realizowania prawnych obowiązków ciążących na Administratorze, ZARR S.A. lub Subprocesorze (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO).

1. dane osobowe będą przetwarzane w ramach wykonywania obowiązków służbowych przez osoby upoważnione przez Administratora, ZARR S.A. lub Subprocesora lub osoby upoważnione przez podmiot, któremu Administrator, ZARR S.A lub Subprocesor powierzyli przetwarzanie danych. Odbiorcami danych osobowych będą podmioty, którym Administrator zleca wykonywanie czynności, z którymi wiąże konieczność przetwarzania danych (podmioty przetwarzające). Podstawą powierzenia danych są właściwie skonstruowane, zapewniające bezpieczeństwo danym osobowym, umowy powierzenia danych do przetwarzania.
2. dane osobowe będą przetwarzane od dnia złożenia Wniosku o pożyczkę przez czas trwania Umowy pożyczki oraz przez okres wynikający z obowiązujących przepisów prawa (tj. do upływu terminu przedawnienia ewentualnych roszczeń podatkowych lub roszczeń cywilnoprawnych w zależności które z tych zdarzeń nastąpi później). W szczególności dane osobowe:

* pozyskane w związku z realizacją prawnie uzasadnionego interesu przez Administratora, ZARR S.A. lub RTI S.A. są przetwarzane przez okres wymagany przepisami prawa,
* pozyskane w związku z realizacją Umowy Powierzenia zadań własnych są przetwarzane przez okres 10 lat od zakończenia Umowy powierzenia zadań własnych,
* pozyskane w związku z realizacją innych celów są przetwarzane w czasie niezbędnym do zrealizowania celu.

1. przysługuje mi prawo dostępu do treści danych, prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych, a także prawo do zgłoszenia sprzeciwu co do ich przetwarzania.
2. dostęp do moich danych możliwy jest w siedzibie RTI S.A., który udostępnia adres e-mail: rti@dzierzgon.com.pl, za pomocą którego mogę kontaktować się̨ w sprawie swoich danych osobowych.
3. przysługuje mi prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uznam, że przetwarzanie moich danych osobowych narusza obowiązujące przepisy o ochronie danych osobowych.
4. podanie przeze mnie danych osobowych jest dobrowolne, aczkolwiek odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia Umowy pożyczki, tj. udzielenia mi wsparcia.
5. administrator nie podejmuje zautomatyzowanych decyzji na podstawie danych osobowych, w tym nie dokonuje profilowania.
6. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie Zachodniopomorskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. oraz innym podmiotom, w szczególności Województwu Zachodniopomorskiemu oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z Umową Pożyczki, Umową Pośrednictwa Finansowego na Produkt Finansowy Pożyczka Uniwersalna i przepisami prawa na zasadach określonych w Oświadczeniu o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową.

......................................., ............................................

(Miejscowość, data i podpis małżonka)

**Wypełnia Fundusz Pożyczkowy**

**Wnioskodawca: …………………………………………………………….....................................................................................................**

|  |  |
| --- | --- |
| **Opinia Komisji Kwalifikacyjnej** | **Czytelny podpis członka**  **Komisji Kwalifikacyjnej** |
| ⬜ Wyrażamy zgodę na udzielenie pożyczki w kwocie i na warunkach określonych we wniosku  ⬜ Wyrażamy zgodę na udzielenie pożyczki w innej kwocie, tj.…………………………………………..………  ⬜ Wyrażamy zgodę na udzielenie pożyczki na innych warunkach ………………………………….…………  ⬜ Wyrażamy zgodę na udzielenie pożyczki pod warunkiem ……………………………………………….……  ⬜ Konieczność pozyskania dodatkowych informacji od wnioskodawcy  ⬜ Nie wyrażamy zgody na udzielenie pożyczki |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| Uwagi Komisji Kwalifikacyjnej ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….….…………  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Decyzja Zarządu** | **Czytelny podpis** |
| ⬜ Udzielamy pożyczki zgodnie z opinią Komisji Kwalifikacyjnej  ⬜ Odmawiamy udzielenia pożyczki |  |

1. okres spłaty Pożyczki liczony jest od momentu jej uruchomienia, tj. wypłaty jakiejkolwiek kwoty Pożyczki oraz obejmuje karencję w spłacie kapitału Pożyczki. [↑](#footnote-ref-1)
2. Decyzja o przyznaniu bądź odmowie przyznania karencji należy do Funduszu. [↑](#footnote-ref-2)
3. Hipoteka jest obligatoryjnym zabezpieczeniem Pożyczki w przypadku przedsięwzięcia polegającego na zakupie nieruchomości. [↑](#footnote-ref-3)
4. Liczba utworzonych miejsc pracy podlega monitorowaniu. [↑](#footnote-ref-4)