



Wniosek o udzielenie pożyczki przez KARR S.A. MŚP ze środków Post-JEREMIE

_____	_____	_____
data wpływu	godzina wpływu	osoba przyjmująca wniosek

I. Dane Wnioskodawcy

1. Informacje o firmie

1.1. Nazwisko i Imię/Nazwa firmy (pieczęć firmy)

1.2. Adres siedziby firmy (z kodem pocztowym)

1.3. Adres do korespondencji (z kodem pocztowym)

1.4. Gmina

1.5. Powiat

1.6. Osoby do kontaktu

1.7. Dane kontaktowe (telefon, email)

- 1.8. Forma prawna: Osoba fizyczna Spółka cywilna Spółka jawna
 Inna Spółka akcyjna Spółka z o.o.

1.9. Numer KRS

1.10. Data rozpoczęcia działalności

1.11. Numer NIP

1.12. REGON

1.13. Rodzaj prowadzonej działalności (PKD)

1.14. Liczba zatrudnionych pracowników przed uruchomieniem pożyczki

III. Proponowana forma prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
- poręczenie wekslowe
- hipoteka (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości na rzecz KARR S.A.
- przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją z tytułu ubezpieczenia na rzecz KARR S.A.
- zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz KARR S.A. (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),
- cesja wierzytelności z rachunku lokat terminowych z blokadą środków, z datą pewną wraz z notarialnie uwierzytelnionym podpisem właściciela na pełnomocnictwie do dysponowania rachunkiem bankowym
- inny uzgodniony przez strony sposób.

Szczegółowy opis zabezpieczeń

.....

.....

.....

.....

.....

.....

IV. Informacje o sytuacji finansowo - majątkowej firmy

4.1. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingów, pożyczek

L.p.	nazwa zobowiązania	instytucja finansująca	kwota zobowiązania	kwota pozostała do spłaty	termin spłaty	rata miesięczna	ustanowione zabezpieczenie
1							
2							
3							
4							
...							

4.2. Udzielone przez firmę gwarancje i poręczenia

L.p.	nazwa beneficjenta	kwota zobowiązania do spłaty	termin spłaty
1			
2			
3			
4			
...			

4.3. Posiadany majątek firmy

4.3.1. Nieruchomości

L.p.	rodzaj i adres nieruchomości	imię i nazwisko współwłaściciela	udział w %	nr księgi wieczystej	wartość całej nieruchomości w PLN	hipoteka na rzecz
1						
2						
3						
...						

4.3.2. Samochody, maszyny i urządzenia

L.p.	marka i typ pojazdu, maszyny, urządzenia	rok produkcji	wartość rynkowa w PLN	zastaw rejestrowy, przewłaszczenie
1				
2				
....				

4.3.3. Inny majątek firmy (papiery wartościowe, lokaty, udziały w spółkach)

rodzaj	nazwa	wartość rynkowa w PLN

Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 §1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz.553).

miejsowość i data

podpis i pieczęć wnioskodawcy

V. Oświadczenia Wnioskodawcy

1. Wnioskodawca jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem spełniającym przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r., w tym nie jest przedsiębiorstwem powiązaniem albo partnerskim względem przedsiębiorstwa, które otrzymało pożyczkę ze Środków lub ze Środków post-JEREMIE przyznanych innemu pośrednikowi finansowemu.

TAK NIE

2. Wnioskodawca posiada siedzibę lub prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa dolnośląskiego.

TAK NIE

3. Nie zachodzi wobec Wnioskodawcy sytuacja, że z mocy art. 18 § 2 k.s.h. bądź przepisów odrębnych reprezentanci tego podmiotu nie mogą wykonywać reprezentacji lub został prawomocnie orzeczony wobec niego bądź wobec podmiotu go reprezentującego zakaz prowadzenia działalności gospodarczej bądź zakaz pełnienia funkcji w organach osób prawnych lub podmiotów.

TAK NIE

4. Nie została wydana ze skutkiem wobec Wnioskodawcy decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy lub sąd nie orzekł wobec niego o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie TFUE, nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również nie jest wyłączony z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych, w tym środków publicznych przyznawanych w Konkursie.

TAK NIE

5. Wnioskodawca nie jest przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu sekcji 2.2. Komunikatu Komisji – Wytyczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (2014/C 249/01, Dz.U. C 249 z 31.7.2014, str. 1—28).

TAK NIE

6. Wnioskodawca nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jest objęty obowiązkiem zwrotu dotacji, w tym dotacji udzielonej z budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem bądź pobranej nienależnie lub w nadmiernej wysokości, a także gdy jest objęty obowiązkiem zwrotu środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, gdy środki te zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem, zostały wykorzystane z naruszeniem procedur, o których mowa w art. 184 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych lub w normie prawa, która zastąpiłaby ten przepis lub zostały pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości.

TAK NIE

7. Wnioskodawca nie pozostaje w toku likwidacji, postępowania upadłościowego jakiegokolwiek typu, naprawczego, restrukturyzacyjnego jakiegokolwiek typu, postępowania egzekucyjnego skierowanego do jego przedsiębiorstwa, pod nadzorem kuratora, nadzorcy albo zarządcy, a także wtedy, gdy jego organy nie są obsadzone w sposób wystarczający do reprezentacji.

TAK NIE

8. Wnioskodawca nie został prawomocnie skazany za przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi lub za przestępstwo skarbowe albo postępowanie karne lub karne skarbowe w tym przedmiocie przeciwko niemu zostało warunkowo umorzone, przy czym punkt niniejszy obejmuje również podmioty go reprezentujące, a także stosuje się wtedy, gdy podmiot ten prawomocnie poniósł odpowiedzialność na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

TAK NIE

miejsowość i data

podpis i pieczęć wnioskodawcy

Oświadczenie:

Ja, niżej podpisany/a oświadczam, że:

1. Zapoznałem/am się z treścią Regulaminu udzielania pożyczek Post-JEREMIE i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.
2. Nie otrzymałem/am, ani wcześniej nie wystąpiłem/am o otrzymanie innej pożyczki ze Środków Post-JEREMIE przekazanych przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. innym pośrednikiem finansowym.
3. Upoważniam KARR S.A. z siedzibą w Jeleniej Górze przy ul. 1 Maja 27 do zasięgnięcia informacji o prawdziwości danych we wniosku dotyczących mnie i proponowanych poręczycieli.
4. Wyrażam zgodę na:
 - zbieranie i przetwarzanie moich/naszych danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową przez administratora: Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Wita Stwosza 3, Karkonoską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27 lub inną, wskazaną przez powyższe podmioty osobę w celu i w zakresie związanym z udzielaniem pożyczki, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016, poz. 922) a także w celach promocyjnych i marketingowych w rozumieniu Ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016, poz. 922).

- przeprowadzenie wizyt przedstawicieli Dolnośląskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. lub innej wskazanej przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. osoby w reprezentowanym przeze mnie przedsiębiorstwie (w przypadku uzyskania pożyczki),
 - badania ankietowe prowadzone przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. lub inną wskazaną przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. osobę reprezentowanego przeze mnie przedsiębiorstwa (w przypadku uzyskania pożyczki).
5. Zgoda wyrażona w niniejszym oświadczeniu obejmuje również przetwarzanie moich danych w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia nie zostanie zmieniony.
 6. Zostałem/am poinformowany/a o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane, a także o prawie wglądu do nich oraz ich poprawiania.
 7. Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku o pożyczkę oraz w przedłożonej wraz z wnioskiem dokumentacji są zgodne z prawdą. Wyciąg z ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku Kodeks Karny „art. 297§1: Kto w celu uzyskania dla siebie lub innej osoby kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego przedkłada fałszywe lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo nierzetelne pisemne oświadczenia dotyczące okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania takiego kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.”

miejsce i data

podpis i pieczęć wnioskodawcy

Wymagane dokumenty:

1. Oryginały

- załączniki do wniosku o udzielenie pożyczki:
 - plan finansowy na okres udzielenia pożyczki,
 - karta informacyjna wnioskodawcy/poręczyciela* i małżonka*,
 - upoważnienie przedsiębiorcy oraz konsumenta* w celu weryfikacji przez KARR S.A. w bazach dłużników historii kredytowej wnioskodawcy i poręczycieli* oraz ich małżonków*,
 - zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach wnioskodawcy/poręczyciela*
 - oświadczenie wnioskodawcy o spełnieniu kryteriów MŚP,
- aktualne zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami,
- aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami,
- potwierdzenie posiadania wkładu własnego na poziomie 5% kwoty pożyczki.

2. Kserokopie (oryginały do wglądu KARR S.A.):

- dokumenty określające status prawny firmy,
- statut lub inny dokument założycielski firmy,
- zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP i/lub wydruk CEIDG/KRS,
- dokument tożsamości wnioskodawcy, poręczycieli i ich małżonków oraz osób reprezentujących wnioskodawcę,
- dokumenty dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawcy:
 - pełna księgowość: zeznania podatkowe, bilans, rachunek zysków i strat – w zakresie wymaganym przez Ustawę o rachunkowości, lub inne, konieczne do zweryfikowania sytuacji finansowej wnioskodawcy, za ostatnie pełne trzy okresy obrachunkowe oraz za bieżący okres,
 - uproszczona księgowość: zeznania podatkowe za ostatni rok kalendarzowy, aktualne zestawienie przychodów i rozchodów lub inne, konieczne do zweryfikowania sytuacji finansowej wnioskodawcy,
 - w przypadku ryczałtu ewidencjonowanego – zeznania podatkowe za ostatni rok obrachunkowy, pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 m-ce i podsumowanie za rok bieżący,
 - w przypadku karty podatkowej – zeznania podatkowe za ostatni rok obrachunkowy, ewidencja przychodów, decyzja Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki,
- dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki (np. wykaz rzeczy ruchomych stanowiących przedmiot zabezpieczenia, dokumenty potwierdzające nabycie środków trwałych (faktury, rachunki) w przypadku przewłaszczenia środków trwałych, kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu przy zastawie rejestrowym, wycena nieruchomości, polisy ubezpieczeniowe majątku itp.),
- dokumenty potwierdzające stan cywilny*(akt notarialny dot. rozdzielności majątkowej, akt zgonu, decyzja o rozwodzie),
- ewidencja środków trwałych*,
- inne dokumenty, związane ze specyfiką działalności lub finansowanego przedsięwzięcia

* jeżeli dotyczy

Wypełnia KARR S.A.

Wizytacja u klienta:

1.Data

2. Miejsce

3. Opis:

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

podpis osoby dokonującej wizytacji

Proponuję:

1. przyznać pożyczkę:

Pożyczka 1 Pożyczka 2

w kwocie słownie

oprocentowanie prowizja

okres kredytowania w tym karencja

zabezpieczenie.....

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

UWAGI:

2. odmówić udzielenia pożyczki z powodu:

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

miejsowość, data

podpis pracownika opiniującego wniosek

ZATWIERDZAM

miejsowość, data

podpisy osób podejmujących decyzję