**Wniosek o udzielenie Pożyczki**

**przez Karkonoską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |

data wpływu godzina wpływu osoba przyjmująca wniosek

1. ***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. Osoby do kontaktu

|  |
| --- |
|  |

1.5. Dane kontaktowe (telefon, email)

1.6. Forma prawna: osoba fizyczna spółka cywilna spółka jawna

Inna spółka akcyjna spółka z o.o.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

1.7. Numer KRS 1.8. Data rozpoczęcia działalności

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1.9. Numer NIP 1.10. REGON

|  |
| --- |
|  |

1.11. Rodzaj prowadzonej działalności (PKD)

|  |
| --- |
|  |

1.12. Liczba zatrudnionych pracowników

1.13. Klasyfikacja wnioskodawcy:

|  |  |
| --- | --- |
| mikro | W kategorii MŚP mikroprzedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników, i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EURO. |
| małe | W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników, i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EURO. |
| średnie | Do kategorii mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników, i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EURO a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EURO. |

1.14. Firma jest płatnikiem podatku VAT:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| tak | nie |  |  |

1.15. Forma prowadzonej księgowości :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| pełna księgowość | podatkowa księga przychodów i rozchodów | karta podatkowa | ryczałt ewidencjonowany |

|  |
| --- |
|  |

1.16. Nazwa banku i numer rachunku Wnioskodawcy

**2. Informacje o właścicielach firmy**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Imię i nazwisko wnioskodawców  reprezentantów/udziałowców | PESEL  KRS/REGON | Seria numer dokumentu | % posiadanych udziałów w firmie | Stan cywilny | Rozdzielność majątkowa |
|  |  |  |  |  | tak  nie |
|  |  |  |  |  | tak  nie |
|  |  |  |  |  | tak  nie |

**3. Informacja o przedsiębiorstwie**

Krótka historia firmy, opis działalności, główni dostawcy i odbiorcy, rynki zbytu, konkurencja, mocne i słabe strony przedsiębiorstwa, szanse i zagrożenia związane z funkcjonowaniem w otoczeniu, posiadane umowy i zamówienia itp.

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

***II. Wnioskowana kwota i cel pożyczki***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **wnioskowana kwota pożyczki w zł:** |  | | | słownie: |  | |
| okres spłaty w miesiącach |  | |  | data pierwszej raty: |  |  |
| **opis planowanego wykorzystania środków z pożyczki (wskazanie )**  ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………  ………………………………………………………………………………………………………………………… | | | | | | |
| **miejsce realizacji inwestycji** | |  | | | | |
|  | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Lp. | Kategoria wydatku | Wartość brutto | Rodzaj wydatku *(bieżące, obrotowe, inwestycyjne)* | | 1 |  |  |  | | 2 |  |  |  | | 3 |  |  |  | | 4 |  |  |  | | 5 |  |  |  | | 6 |  |  |  | | 7 |  |  |  | | 8 |  |  |  | | 9 |  |  |  | | 10 |  |  |  | | 11 |  |  |  | | 12 |  |  |  | | *…* |  |  |  | |

***III. Proponowana forma prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki***

weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

poręczenie wekslowe

hipoteka na nieruchomości (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia na rzecz KARR S.A. (w przypadku nieruchomości zabudowanej)

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).*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

miejscowość i data podpis i pieczęć wnioskodawcy

***V. Oświadczenia***

Wnioskodawca oświadcza, że w dniu udzielenia Pożyczki:

1. 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),
2. 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,
3. jest mikro-, 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,
4. jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, któremu właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, zarejestrowaną na terenie województwa dolnośląskiego,
5. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
6. nie jest podmiotem, w stosunku do którego KARR S.A. 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 Operacji,
7. najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada w województwie dolnośląskim siedzibę, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, lub posiada stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej na terenie województwa dolnośląskiego, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
8. prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
9. zapoznał się z treścią Regulaminu Udzielania Pożyczek i akceptuje jego treść, zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdza własnoręcznym podpisem.
10. upoważnia KARR S.A. z siedzibą w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27 do zasięgania informacji o prawdziwości danych we wniosku dotyczących Wnioskodawcy oraz proponowanych poręczycieli.
11. wyraża zgodę na przeprowadzanie wizyt przedstawicieli KARR S.A. lub innej wskazanej przez KARR S.A. osoby w siedzibie swojego przedsiębiorstwa, filii, oddziale, dodatkowym miejscu wykonywania działalności oraz w miejscu realizacji inwestycji.
12. Zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z celem określonym we wniosku o pożyczkę 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.
13. W przypadku uzyskania środków finansowych w ramach pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego, 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.
14. Został należycie poinformowany/a przez KARR S.A., iż udzielona pożyczka podlega zwrotowi. Pomimo tego podejmuje świadomie decyzje o zaciągnięciu zobowiązania (pożyczki w KARR S.A. z obowiązkiem jej spłaty). Znając ryzyko gospodarcze, oświadcza, że zobowiązuje się do rozliczenia pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, regularnej spłaty rat pożyczki oraz do stosowania się do wszelkich zapisów umowy pożyczki i regulaminów.

Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku o pożyczkę oraz w przedłożonej wraz z wnioskiem dokumentacji są zgodne z prawdą. Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 §1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (tj. Dz.U.2021 poz. 2345)

*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.”*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Miejscowość i data |  | Podpis |

**OŚWIADCZENIE O WYRAŻENIU ZGODY NA PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH**

**ORAZ DANCYH STANOWIĄCYCH TAJEMNICĘ BANKOWĄ**

Świadomie i dobrowolnie:

**-** wyrażam zgodę □ / nie wyrażam zgody □ na przetwarzanie moich/naszych danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową przez administratora (danych osobowych w celu i w zakresie związanym z rozpatrzeniem Wniosku o udzielenie Pożyczki wraz załącznikami oraz ewentualnym zawarciem Umowy Pożyczki.

Ja, niżej podpisany oświadczam, że zostałem poinformowany o tym, że:

- Administratorem danych osobowych jest Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego (w skrócie KARR S.A.) z siedzibą w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra.

- dane osobowe w zakresie objętym niniejszym oświadczeniem będą przetwarzane w celu realizacji procesu rozpatrywania wniosku o udzielnie Pożyczki oraz ewentualnego zawarcia Umowy Pożyczki;

- na każdym etapie realizacji procesu rozpatrywania wniosku o udzielenie Pożyczki podawanie danych jest dobrowolne, lecz niezbędne do jego realizacji oraz że, podanie danych jest warunkiem koniecznym do rozpatrzenia wniosku oraz ewentualnego zawarcia Umowy o Pożyczkę, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości rozpatrzenia wniosku i udzielenia Pożyczki.

Ja, niżej podpisany oświadczam, że zostałam/em poinformowana/y o tym, że:

- poniżej wyrażone zgody mogą być w każdym czasie odwołane oraz przysługuje mi prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania. W tym celu należy przesłać stosowną pisemną informację na adres administratora danych osobowych tj.: KARR S.A., ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra.

Świadomie i dobrowolnie:

- wyrażam zgodę □ / nie wyrażam zgody □, o której mowa w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. 2020, poz. 344), na otrzymywanie informacji handlowych drogą elektroniczną dotycząca produktów i usług oferowanych przez i za pośrednictwem KARR S.A.

- wyrażam zgodę □ / nie wyrażam zgody □, o której mowa w art. 172 ust. 1 ustawy z dnia 16 lipca 2004 – Prawo telekomunikacyjne (tj. Dz. U. 2021,poz. 576), na używanie telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego i usług oferowanych przez i za pośrednictwem KARR S.A.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Miejscowość i data** |  | **Podpis** |

**OŚWIADCZENIE O WYRAŻENIU ZGODY NA UDOSTĘPNIANIE DANYCH OBJĘTYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ**

Oświadczam, że zgodnie z art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 2349 z póź. zm.) upoważniam KARR S.A. do przekazywania moich danych stanowiących tajemnicą bankową związanych z realizacją Umowy Pożyczki w celu budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości.

Jednocześnie oświadczam, że:

- zostałam/em poinformowana/ny, że zgoda może być cofnięta w każdym czasie. W tym celu należy przesłać stosowane oświadczenie na adres e-mail: [iod@karr.pl](mailto:iod@karr.pl) lub dostarczyć w formie pisemnej bezpośrednio do siedziby Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Miejscowość i data** |  | **Podpis** |

**OŚWIADCZENIE O WYRAŻENIU ZGODY NA DZIAŁNIA MARKETINGOWE**

Świadomie i dobrowolnie wyrażam zgodę □ / nie wyrażam zgody □ na przetwarzanie moich danych osobowych w postaci podanego przeze mnie adresu e-mail przez KARR S.A w celu przesyłania mi informacji marketingowych dotyczących usług oferowanych przez i za pośrednictwem KARR S.A. za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Świadomie i dobrowolnie wyrażam zgodę □ / nie wyrażam zgody □ na przetwarzanie moich danych osobowych w postaci podanego przeze mnie numeru telefonu przez i za pośrednictwem KARR S.A. w celu prowadzenia działań marketingowych przy użyciu telekomunikacyjnych urządzeń końcowych oraz automatycznych systemów wywołujących.

Jednocześnie oświadczam, że zostałam/łem poinformowana/ny, o tym że zgoda może być cofnięta w każdym czasie W tym celu należy przesłać stosowane oświadczenie na adres e-mail: iod@karr.pl lub dostarczyć w formie pisemnej bezpośrednio do siedziby Karkonoskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra.

Oświadczam, że w całości przeczytałam/em treść powyższych zgód i w pełni je rozumiem.

Jednocześnie oświadczam, że zapoznałam/em się z klauzulą informacyjną stanowiącą załącznik do Wniosku o Pożyczkę.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Miejscowość i data** |  | **Podpis** |

**KLAUZULA INFORMACYJNA**

**przekazywana w wykonaniu obowiązków przewidzianych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 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 L 119.1) (dalej: RODO).**

|  |  |
| --- | --- |
| Administrator danych | Administratorem Pani/Pana danych jest Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra, wpisana do KRS pod numerem 0000073772, NIP 611-0-69-61, REGON 230177996 (w skrócie: KARR S.A.). |
| Dane kontaktowe | Administrator powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych przesyłając odpowiednie pismo na adres siedziby administratora lub poprzez kontakt mailowy pod adresem: [iod@karr.pl](mailto:iod@karr.pl) |
| Cele przetwarzania  oraz podstawa  prawna  przetwarzania | Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu:  - związanym z rozpatrzeniem wniosku o Pożyczkę - osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w jednym lub większej liczbie określonych celów (art. 6 ust. 1 lit. RODO);  - ewentualnego zawarcia i wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą przed zawarciem umowy (w szczególności potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz działań informacyjno-promocyjnych) (art. 6 ust. 1 lit. b RODO);  - wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);  - wynikającego z prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez administratora lub osobę trzecią (np. w celu ewentualnego ustalenia i dochodzenia roszczeń (art. 6 ust. 1 lit. f RODO). |
| Okres przez który  dane będą  przechowywane | Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane:  - przez czas niezbędny do udokumentowania przez administratora danych podjętych czynności w ramach oceny wniosku o Pożyczkę, ewentualnego zawarcia Umowy Pożyczki oraz archiwizacji dokumentów zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i przepisami prawa. |
| Odbiorcy danych | Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnianie:  - osobom lub podmiotom świadczącym na rzecz administratora danych na podstawie odrębnej umowy: usługi informatyczne, księgowe, prawne, wsparcia technicznego i organizacyjnego w celu monitoringu, sprawozdawczości, audytu i archiwizacji dokumentacji realizowanego projektu. |
| Przekazywanie  danych poza EOG | Pani/Pana dane nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym. |
| Prawa osoby, której  dane dotyczą | Posiada Pani/Pan prawo do:  - dostępu do treści swoich danych (na podstawie art. 15 RODO);  - sprostowania danych (na podstawie art. 16 RODO);  - ograniczenia przetwarzania na podstawie art. 18 RODO z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO.  Nie przysługuje Pani/Panu (ponieważ przetwarzanie danych jest niezbędne do wywiązania się z prawnego obowiązku ciążącym na Administratorze):  - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;  - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;  - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.  Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych gdy uzna Pani/Pan, iż przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.  W celu realizacji powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych. Można to zrobić przesyłając stosowny wniosek na adres siedziby administratora danych lub mailowo na adres [iod@karr.pl](mailto:iod@karr.pl) |
| Informacja o  zautomatyzowanym  podejmowaniu  decyzji | W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych w powyższym celu nie zachodzi zautomatyzowane podejmowanie decyzji. |
| Informacja o  dobrowolności  podania danych | Podanie danych jest warunkiem koniecznym do rozpatrzenia wniosku o Pożyczkę i ewentualnego zawarcia umowy Pożyczki, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości rozpatrzenia wniosku i ewentualnego zawarcia umowy o Pożyczkę.  W przypadku gdy przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie zgody, przysługuje Pani/Panu prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem, z obowiązującym prawem. |

Oświadczam, że zapoznałam/em się z klauzulą informacyjną stanowiącą załącznik do wniosku o Pożyczkę.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Miejscowość i data |  | Pieczęć i podpis |

**Wymagane dokumenty:**

1. **Oryginały**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| FORMULARZE POŚREDNIKA | Załączniki do wniosku o udzielenie pożyczki: | TAK | NIE | ND. |
| * + Plan finansowy, |  |  |  |
| * + Oświadczenie majątkowe wnioskodawcy/poręczyciela\* i małżonka\*, |  |  |  |
| * + Upoważnienie przedsiębiorcy oraz konsumenta\* w celu weryfikacji przez Pośrednika Finansowego w bazach dłużników historii kredytowej wnioskodawcy i poręczycieli\* oraz ich małżonków\*, |  |  |  |
| * + Zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach wnioskodawcy/poręczyciela\*, |  |  |  |
| * + Oświadczenie wnioskodawcy o spełnieniu kryteriów MŚP wraz z załącznikami (jeśli dotyczy) |  |  |  |
| * + Zaświadczenia stwierdzające brak zaległości/stan zaległości wobec ZUS i Urzędu Skarbowego |  |  |  |
| * + oświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i Urzędu Skarbowego na dzień 31.12.2019 r.   *UWAGA - KARR S.A. zastrzega możliwość wskazania daty badania stanu rozliczeń potwierdzanego zaświadczeniem* |  |  |  |
| * + Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis/formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19 |  |  |  |

1. **Kserokopie (oryginały do wglądu Pośrednika Finansowego):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DOKUMENTY WNIOSKODAWCY | * + Dokumenty określające status prawny firmy (CEIDG/KRS) |  |  |  |
| * + Umowa spółki lub inny dokument założycielski, |  |  |  |
| * + Umowa rachunku bankowego lub dokument, z którego wynikać będzie, że rachunek należy do Wnioskodawcy |  |  |  |
| * + Dokument poświadczający posiadanie siedziby na terenie województwa dolnośląskiego lub prowadzenie działalności gospodarczej, np. w postaci oddziału, filii, zakładu lub przedstawicielstwa na terenie województwa dolnośląskiego |  |  |  |
| Dokumenty dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawcy: | | | |
| * + zeznanie podatkowe za 2 ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe (PIT/CIT) |  |  |  |
| ­ pełna księgowość: \*   * 1. bilans i rachunek zysków i strat za dwa ostatnie okresy obrachunkowe oraz za okres bieżący (według stanu na koniec ostatniego kwartału), |  |  |  |
| ­ uproszczona księgowość: \*   1. pełny wydruk z Księgi Przychodów i Rozchodów za ostatnie 3 miesiące oraz podsumowanie za rok bieżący oraz 2. podsumowanie wyników za rok poprzedni (zawierający wykaz przychodów za każdy miesiąc) |  |  |  |
| ­ ryczałt ewidencjonowany: \*   1. pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 m-ce i podsumowanie za rok bieżący, 2. ewidencja przychodów za rok poprzedni (zawierający wykaz przychodów za każdy miesiąc). |  |  |  |
| ­ karta podatkowa:   1. decyzja Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki,\* 2. ewidencja przychodów za rok bieżący i poprzedni zawierający wykaz przychodów za każdy miesiąc (jeśli jest prowadzona), |  |  |  |
| - 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 innej niż nabywana, polisy ubezpieczeniowe majątku itp.* |  |  |  |
| - dokumenty potwierdzające stan cywilny\*  *akt notarialny dot. rozdzielności majątkowej, akt zgonu, decyzja o rozwodzie* |  |  |  |
| * ewidencja środków trwałych, tabele amortyzacyjne\*, |  |  |  |
| - inne dokumenty\* |  |  |  |

*\* jeżeli dotyczy*

UWAGI POŚREDNIKA FINANSOWEGO:

***Wypełnia KARR S.A.***

**Wizytacja u klienta:**

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

1.Data 2. Miejsce

|  |
| --- |
| 3. Opis: …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..  ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….. |

|  |
| --- |
|  |

podpis osoby dokonującej