**WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI INWESTYCYNEJ**

**Produkt Finansowy „Pożyczki na Rozwój”**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  | |
| data wpływu wniosku | |  | numer wniosku | |
| 1. **DANE WNIOSKODAWCY** | | | | |
| 1. ***Informacje o przedsiębiorstwie*** | | | | |
| **nazwa** |  |  | **Forma prawna Wnioskodawcy**  ☐ osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą  ☐ spółka cywilna  ☐ spółka z ograniczoną odpowiedzialnością  ☐ spółka komandytowa  ☐ spółka jawna  ☐ inne ………………………………………………………………………………  **data rozpoczęcia działalności:** \_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_r. | |
| **adres** |  |
| **NIP** |  |
| **REGON** |  |
| **KRS** |  |
|  | | |  |
|  | | |  |
|  | |  |  | |
| **dane osób upoważnionych do udzielania informacji o wniosku** | | | **dane kontaktowe *(numer telefonu i adres e-mail)*** | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **kod PKD** | | | | **liczba pracowników** | | | | | | | | | |
| **Klasyfikacja przedsiębiorstwa Wnioskodawcy:** | | | | | | | | | | | | | |
| ☐ MIKRO | przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników, i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR. | | | | | | | | | | | | |
| ☐ MAŁE | przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR. | | | | | | | | | | | | |
| ☐ ŚREDNIE | przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR, lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR. | | | | | | | | | | | | |
| **Forma prowadzonej księgowości:** | | | | | | | | | | | | | |
| ☐ pełna księgowość | | ☐ księga przychodów i rozchodów | | | | | | ☐ ryczałt ewidencjonowany | |  |  | ☐ karta podatkowa | |
| **Działalność prowadzona na terenie woj. dolnośląskiego** | | | | | | | | ☐ TAK | |  |  | ☐ NIE | |
| **Podatnik VAT:** | | | ☐ TAK | |  |  | ☐ NIE | | | | | |
| **Nazwa banku i numer rachunku do wypłaty środków:** | | | | | | | | |  | | | | |
| ***(nazwa banku)*** | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. ***Informacje o właścicielach przedsiębiorstwa*** | | | | | |
| **imię i nazwisko wnioskodawców/udziałowców**  **i reprezentantów** | **PESEL/KRS REGON** | **seria i numer dokumentu tożsamości** | **wielkość posiadanych udziałów** | **stan cywilny** | **rozdzielność majątkowa** |
|  |  |  |  |  | ☐ TAK ☐ NIE |
|  |  |  |  |  | ☐ TAK ☐ NIE |
|  | | | | | | | |

1. ***Opis przedsiębiorstwa***

|  |  |
| --- | --- |
| Charakterystyka przedsiębiorstwa  *(pozycja na rynku, konkurencja, mocne i słabe strony przedsiębiorstwa,* *rynki zbytu, główni dostawcy i odbiorcy, posiadane umowy i zamówienia)* |  |
| Dotychczasowe produkty/usługi przedsiębiorstwa |  |

1. ***Opis negatywnego wpływu epidemii COVID-19 na działalność Wnioskodawcy***

|  |  |
| --- | --- |
| Jakimi negatywnymi skutkami epidemii COVID-19 został dotknięty MŚP? | * Spadek przychodów * Zmniejszenie zatrudnienia * Ograniczenie inwestycji rozwojowych * Przerwanie łańcucha dostaw * Zmiana struktury popytu i podaży * inflacja * utrata klientów/dostawców * inne (proszę opisać) ……………………………………………………………………………………………….. |
| Opis funkcjonowania przedsiębiorstwa w okresie epidemii COVID-19 |  |
| **Oświadczam/my, że negatywne konsekwencje epidemii COVID-19 w istotny sposób wpłynęły na działalność Wnioskodawcy i:**   * spowodowały w okresie historycznym problemy z płynnością przedsiębiorstwa Wnioskodawcy (aktualnie Wnioskodawca nie doświadcza istotnych problemów), * wpłynęły na obecne problemy z płynnością przedsiębiorstwa Wnioskodawcy, w tym tymczasową utratę płynności finansowej, * powodują występowanie ryzyka utraty płynności finansowej w najbliższej przyszłości. | |

1. ***Przedmiot prowadzonej działalności***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Obszar preferencji:** | ☐ TAK |  |  | ☐ NIE |

|  |  |
| --- | --- |
| Przeważający przedmiot działalności gospodarczej (przed 01.01.2020 r. oraz w dniu złożenia wniosku) | * 49.39.Z - Pozostały transport lądowy pasażerski, gdzie indziej niesklasyfikowany (z wyłączeniem transportu drogowego pasażerskiego, autobusowych przewozów szkolnych i pracowniczych) * 55.10.Z - Hotele i podobne obiekty zakwaterowania * 55.20.Z - Obiekty noclegowe turystyczne i miejsca krótkotrwałego zakwaterowania * 55.30.Z - Pola kempingowe (włączając pola dla pojazdów kempingowych) i pola namiotowe * 55.90.Z - Pozostałe zakwaterowanie * 56.21.Z - Przygotowywanie i dostarczanie żywności dla odbiorców zewnętrznych (catering) * 56.10.A - Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne * 56.10.B - Ruchome placówki gastronomiczne * 56.29.Z - Pozostała usługowa działalność gastronomiczna * 56.30.Z - Przygotowywanie i podawanie napojów * 79.11.A - Działalność agentów turystycznych * 79.11.B - Działalność pośredników turystycznych * 79.12.Z - Działalność organizatorów turystyki * 79.90.A - Działalność pilotów wycieczek i przewodników turystycznych * 79.90.B - Działalność w zakresie informacji turystycznej * 79.90.C - Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji, gdzie indziej niesklasyfikowana * 82.30.Z – Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów * 91.03.Z - Działalność historycznych miejsc i budynków oraz podobnych atrakcji turystycznych * 93.11.Z - Działalność obiektów sportowych * 93.12.Z - Działalność klubów sportowych * 93.13.Z - Działalność obiektów służących poprawie kondycji fizycznej * 93.19.Z - Pozostała działalność związana ze sportem * 93.21.Z - Działalność wesołych miasteczek i parków rozrywki * 93.29.A - Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna, gdzie indziej niesklasyfikowana93.29.B - Działalność pokojów zagadek, domów strachu, miejsc do tańczenia i w zakresie innych form rozrywki lub rekreacji organizowanych w pomieszczeniach lub w innych miejscach o zamkniętej przestrzeni * Inny (jaki?) ……………………………………… |

1. **INFORMACJE O POŻYCZCE**
2. ***Parametry pożyczki***

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

**wnioskowana kwota pożyczki okres spłaty pożyczki okreskarencji** *(do 6 miesięcy)*

|  |
| --- |
|  |

**kwota pożyczki słownie**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oprocentowanie pożyczki:** |  |  | ☐ stałe |  | ☐ zmienne |  |
| **Forma wypłaty środków:** |  |  | ☐ jednorazowo |  | ☐ w transzach |  |
| **Cel finansowania:** |  |  | ☐ **POŻYCZKA INWESTYCYJNA** | * zakup środków trwałych i/lub wartości niematerialnych * i prawnych na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej * inwestycja w rzeczowe aktywa trwałej /lub wartości niematerialne i prawne na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, * inne ……………………………………………………………………….…….. | | |

1. ***W ramach Pożyczki na Rozwój planuję pokryć następujące wydatki przedsiębiorstwa:***

\* określenie transzy pożyczki, w której wypłacone zostaną środki na pokrycie wydatku. W przypadku jednorazowej wypłaty, wszystkie wydatki należy określić w pierwszej tabeli.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **kategoria wydatku** | | **transza\*** | **wkład własny**  (dotyczy Pożyczki Inwestycyjnej) | **wnioskowana**  **pożyczka** | **razem koszty (Brutto)** | **źródło finansowania** |
| **1** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **2** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **3** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **4** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **5** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **6** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **7** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **8** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **9** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **10** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
|  | **razem (PLN)** | |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | |
| **L.p.** | **Kategoria wydatku** | | **Transza\*** | **Wkład własny**  (dotyczy Pożyczki Inwestycyjnej) | **Wnioskowana**  **pożyczka** | **Razem koszty (Brutto)** | **Źródło finansowania** |
| **1** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **2** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **3** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **4** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **5** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
| **6** |  | |  | ***zł*** | ***zł*** |  |  |
|  | **Razem (PLN)** | |  |  |  |  |  |
|  |  |  | | | | | |
| **!** | **Dotyczy wyłącznie Pożyczki Inwestycyjnej**: Wnioskodawca jest zobowiązany do zapewnienia wkładu własnego w wysokości stanowiącej co najmniej 10 % (dziesięć procent) wartości brutto finansowanego przedsięwzięcia. | | | | | | |

1. ***Opis inwestycji***

|  |
| --- |
|  |

**Elementy obowiązkowe:**

**- analiza potrzeb,**

**- uzasadnienie wydatków,**

**- harmonogram realizacji inwestycji,**

**- efekty planowane do osiągnięcia,**

**- aktualne zaawansowanie Inwestycji, wykonane prace, zapłacone zaliczki, poniesione nakłady**

|  |
| --- |
|  |

miejsce lokalizacji/realizacji Projektu/inwestycji

|  |
| --- |
|  |

planowana data zakończenia realizacji Projektu/inwestycji

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **PROPONOWANIE ZABEZPIECZENIE:** | | | | | | | | | | | | | |
| ☒ Weksel in blanco *(obowiązkowo),* | | | | | | | | | | | |
| ☐ Poręczenie wekslowe osoby fizycznej/osoby prawnej, | | | | | | | | | | | |
| ☐ Hipoteka na nieruchomości *(ustanawiana notarialnie wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości zabudowanej),* | | | | | | | | | | | |
| ☐ Przewłaszczenie rzeczy ruchomych *(wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej),* | | | | | | | | | | | |
| ☐ Zastaw rejestrowy *(wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej),*  ☐ *blokada środków na rachunku bankowym wraz z pełnomocnictwem do dysponowania rachunkiem bankowym,*  ☐ Inne | | | | | | | | | | | |
| **Opis zabezpieczenia**  - **dane poręczyciela,**  **- adres nieruchomości, numer Księgi wieczystej, wartość,**  **- rodzaj rzeczy, opis, szacunkowa wartość**  **- inne istotne dane** | | |  | | | | | | | | | | |
| 1. **INFORMACJE O SYTUACJI FINANSOWO-MAJĄTKOWEJ WNIOSKODAWCY Z TYTUŁU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI** 2. ***Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingów, pożyczek*** | | | | | | | | | | | | | |
| **L.p.** | **Nazwa zobowiązania** | | | **Instytucja finansująca** | **Kwota zobowiązania** | | | **Kwota do spłaty** | **Termin spłaty** | **Rata spłaty** | | | **Zabezpieczenie** |
| 1 |  | | |  |  | | |  |  |  | | |  |
| 2 |  | | |  |  | | |  |  |  | | |  |
| 3 |  | | |  |  | | |  |  |  | | |  |
| … |  | | |  |  | | |  |  |  | | |  |
| 1. ***Udzielone gwarancje i poręczenia*** | | | | | | | | | | | | | |
| **L.p.** | **Nazwa beneficjenta** | | | | | | | **Kwota zobowiązania do spłaty** | | | **Termin spłaty** | | |
| 1 |  | | | | | | |  | | |  | | |
| 2 |  | | | | | | |  | | |  | | |
| 3 |  | | | | | | |  | | |  | | |
| … |  | | | | | | |  | | |  | | |
| 1. ***Posiadane nieruchomości*** | | | | | | | | | | | | | |
| **L.p.** | **Rodzaj i adres nieruchomości** | | | **Dane właściciela** | | **Udział** | **Nr Księgi Wieczystej** | | **Wartość nieruchomości** | | | **Obciążenia** | |
| 1 |  | | |  | |  |  | |  | | |  | |
| 2 |  | | |  | |  |  | |  | | |  | |
| 3 |  | | |  | |  |  | |  | | |  | |
| … |  | | |  | |  |  | |  | | |  | |
| 1. ***Posiadane ruchomości*** | | | | | | | |  | | | | | |
| **L.p.** | **Marka i typ maszyny/pojazdu/urządzenia** | | | | **Rok produkcji** | | | **Wartość rynkowa** | **Obciążenia** | | | | |
| 1 |  | | | |  | | |  |  | | | | |
| 2 |  | | | |  | | |  |  | | | | |
| 3 |  | | | |  | | |  |  | | | | |
| … |  | | | |  | | |  |  | | | | |
|  |  | | | |  | | |  |  | | | | |

1. ***Prognoza przychodów i kosztów***

|  |
| --- |
|  |

**- Opis założeń i harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej.**

**- Proszę uzasadnić, że prognozowane w Planach Finansowych wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa.**

1. **OŚWIADCZENIA I UPOWAŻNIENIA WNIOSKODAWCY**

Wnioskodawca oświadcza, że:

1. jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem, o którym mowa w art. 7 ustawy z dnia 30 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (t.j. [Dz.U. 2021 poz. 162](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20210000162)) oraz w rozumieniu Załącznika I do rozporządzenia 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 (Dz. Urz. UE L 187 z dnia 26 czerwca 2014 r.) z siedzibą na terenie województwa dolnośląskiego lub prowadzącym działalność gospodarczą np. w postaci oddziału, filii, zakładu lub przedstawicielstwa, wpisany do CEIDG lub do rejestru przedsiębiorców KRS.
2. był czynnym przedsiębiorcą przed dniem 1 stycznia 2020 r. i nadal prowadzi działalność,
3. nie zachodzi wobec niego sytuacja, zgodnie z którą na mocy art. 18 § 2 k.s.h. bądź przepisów odrębnych, osoby go reprezentujące nie mogą wykonywać prawa do reprezentacji lub że wobec Pożyczkodawcy lub podmiotu go reprezentującego został prawomocnie orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej bądź zakaz pełnienia funkcji w organach osób prawnych lub podmiotów,
4. nie została wydana w stosunku do niego 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 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również, że Pożyczkobiorca nie jest wyłączony z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych, w tym środków publicznych przyznawanych w niniejszym zamówieniu.
5. 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),
6. 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 (tj. [Dz.U. 2022 poz. 1634](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20220001634)) lub w normie prawa, która zastąpiłaby ten przepis lub zostały pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości,
7. nie pozostaje w toku likwidacji, nie złożono w stosunku do niego wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, nie toczy się przed sądem postępowanie w przedmiocie ogłoszenia jego upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego, nie zostało wydane postanowienie Sądu ogłaszające jego upadłość lub otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, nie został oddalony w stosunku do niego wniosek o ogłoszenie upadłości lub restrukturyzacji, nie toczą się przeciw niemu postępowania egzekucyjne skierowanego do jego przedsiębiorstwa, nie pozostaje pod nadzorem kuratora, nadzorcy albo zarządcy, a także wtedy, gdy jego organy nie są obsadzone w sposób wystarczający do reprezentacji,
8. 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.
9. Oświadczam, że nie zachodzą w stosunku do mnie przesłanki wykluczenia z ubiegania się o pożyczkę na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. [Dz.U. 2023 poz. 129](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20230000129))[[1]](#footnote-1)
10. Pożyczka Inwestycyjna nie będzie przeznaczona na:

* finansowanie wydatków niezwiązanych z realizowaną inwestycją, w tym bieżących potrzeb prowadzonej działalności (np. wynagrodzenia, opłaty eksploatacyjne, czynsze itp.),
* spłatę zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań wynikających z decyzji administracyjnych, prawomocnych wyroków sądowych,
* finansowanie zakupu nieruchomości (gruntów, budynków trwale z gruntem związanych lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności),
* refinansowanie pożyczek (w tym rat pożyczki), kredytów (w tym rat kredytów), rat leasingowych lub refinansowanie całości lub części wydatków poniesionych przed dniem złożenia wniosku o udzielenie PI,
* finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych (z wyłączeniem napojów o zawartości alkoholu poniżej 18%, wytwarzanych na Dolnym Śląsku przez regionalnych producentów),
* finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
* finansowanie działalności w zakresie produkcji i/lub obrotu treściami pornograficznymi,
* finansowanie działalności w zakresie produkcji i/lub obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
* finansowanie działalności w zakresie produkcji i/lub obrotu środkami odurzającymi, substancjami psychotropowymi lub prekursorami,
* finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach,
* finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej (zakaz podwójnego finansowania).

1. **otrzymał/nie otrzymał** oraz wcześniej **wystąpił/nie wystąpił** o otrzymanie innej Pożyczki Inwestycyjnej ze Środków przekazanych przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. Pośrednikowi Finansowemu/Partnerowi Konsorcjum lub innym pośrednikom,
2. nie jest przedsiębiorstwem powiązanym lub partnerskim z przedsiębiorstwem, które otrzymało Pożyczkę na Rozwój ze Środków przekazanych przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. Pośrednikowi Finansowemu/Partnerowi Konsorcjum lub innym pośrednikom
3. udzielenie Pożyczki na Rozwój nie spowoduje przekroczenia limitu (4 000 000,00 zł) zaangażowania Funduszu i Środków dla jednego przedsiębiorcy, na moment udzielania pożyczki,
4. prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
5. 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 oceny wniosku o pożyczkę i realizację Umowy o Pośrednictwo Finansowe.
6. zapoznał się z treścią Regulamin Udzielania Pożyczek na Rozwój i akceptuje jego treść, zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdza własnoręcznym podpisem,
7. upoważnia Pośrednika Finansowego, do którego złożył Wniosek o udzielenie Pożyczki na Rozwój, do zasięgania informacji o prawdziwości danych we wniosku dotyczących Wnioskodawcy oraz proponowanych poręczycieli,
8. wyraża zgodę na przeprowadzania wizyt przedstawicieli Pośrednika Finansowego, do którego złożył Wniosek o udzielenie Pożyczki na Rozwój lub innej wskazanej przez Pośrednika Finansowego osoby w siedzibie mojego przedsiębiorstwa, filii, oddziale, dodatkowym miejscu wykonywania działalności oraz w miejscu realizacji inwestycji.

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 (t.j. [Dz.U. 2022 poz. 1138](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20220001138)).

*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** |

**Załączniki do wniosku**

Załącznik 1. Klauzula informacyjna DFR Sp. z o.o.;

Załącznik 2. Klauzula informacyjna KARR S.A.;

**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) |  |  |  |
| * + Zaświadczenie o braku wymagalnych zaległości wobec ZUS/Urzędu Skarbowego (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc od daty złożenia wniosku o PnR) |  |  |  |
| * + Klauzula informacyjna DFR Sp. z o.o. |  |  |  |
| * + Klauzula informacyjna KARR S.A. |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| DOKUMENTY WNIOSKODAWCY | * + Dokumenty określające status prawny firmy (CEIDG/KRS) |  |  |  |
| * + Umowa spółki lub inny dokument założycielski, |  |  |  |
| * + Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) wyrażająca zgodę na zaciągnięcie zobowiązania i obciążenie majątku Spółki, |  |  |  |
| * + Umowa rachunku bankowego lub dokument, z którego wynikać będzie, że rachunek należy do Wnioskodawcy |  |  |  |
| * + Informacja z rejestru podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowych ze środków europejskich (wystawione nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku o pożyczkę) |  |  |  |
| * + 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:** \*  Rachunek zysków i strat oraz bilans na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku oraz za ostatnie 2 okresy obrachunkowe wraz z informacją dodatkową |  |  |  |
| ­ **uproszczona księgowość:** \*  podsumowanie wyników według stanu na koniec poprzedniego roku oraz na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku, |  |  |  |
| ­ **ryczałt ewidencjonowany:** \*  pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 m-ce i podsumowanie za rok bieżący, |  |  |  |
| ­ **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 |  |  |  |
| * + dokumenty potwierdzające stan cywilny\* (akt notarialny dot. rozdzielności majątkowej, akt zgonu, decyzja o rozwodzie), |  |  |  |
| * + dokumentacja dotycząca Projektu/inwestycji – m.in. dokumentacja fotograficzna, pozwolenie na budowę, kosztorys i harmonogram prac planowanego przedsięwzięcia\*, |  |  |  |
| * ewidencja środków trwałych, tabele amortyzacyjne na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku o PnR\*, |  |  |  |
| * + inne dokumenty, związane ze specyfiką działalności lub finansowanego przedsięwzięcia |  |  |  |

*\* jeżeli dotyczy*

UWAGI POŚREDNIKA FINANSOWEGO:

1. Zgodnie z treścią art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. *o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego,* z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu prowadzonego na podstawie ustawy Pzp wyklucza się:

   1) wykonawcę oraz uczestnika konkursu wymienionego w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisanego na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy;

   2) wykonawcę oraz uczestnika konkursu, którego beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, 655, 835, 2180 i 2185) jest osoba wymieniona w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisana na listę lub będąca takim beneficjentem rzeczywistym od dnia 24 lutego 2022 r., o ile została wpisana na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy;

   3) wykonawcę oraz uczestnika konkursu, którego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. [Dz.U. 2023 poz. 120](https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20230000120)), jest podmiot wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisany na listę lub będący taką jednostką dominującą od dnia 24 lutego 2022 r., o ile został wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy. [↑](#footnote-ref-1)