**Załącznik nr 2 do Regulaminu udzielania pożyczek w Funduszu Pożyczkowym „Pożyczka Rozwojowa II”**

|  |
| --- |
| **……………………………………………………… …………..…………………………………………**  **Miejsce i data przyjęcia wniosku pożyczkowego Podpis osoby przyjmującej wniosek pożyczkowy** |

WNIOSEK POŻYCZKOWY

POŻYCZKA ROZWOJOWA II

### I. Proszę o udzielenie pożyczki:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **w kwocie** |  | | **słownie** |  | |
| **okres spłaty (m-ce)** |  | | | | |
| **okres karencji (m-ce)** |  | | | | |
| **oprocentowaną na warunkach:** *(zaznaczyć właściwe)* | | | | | |
| **korzystniejszych niż rynkowe  z pomocą de minimis** | | **korzystniejszych niż rynkowe  z regionalną pomocą inwestycyjną** | | | **rynkowych** |

**II. Dane Wnioskodawcy:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa:** |  | | | | | | |
| **adres siedziby:** |  | | | | | | |
| **adres do korespondencji:** |  | | | | | | |
| **data rejestracji:** |  | | NIP: | |  | | |
| **REGON:** |  | | **KRS:** | |  | | |
| **klasyfikacja działalności wg. PKD :** |  | | **nr telefonu:** | |  | | |
| **Czy Wnioskodawca działa na rynku nie dłużej niż 24 m-ce?[[1]](#footnote-1)** | 🞎 **TAK** 🞎 **NIE** | | **adres e-mail:** | |  | | |
| **Forma prawna prowadzonej działalności:** | | | | | | | |
| **Indywidualna działaność gospodarcza** | | **Spółka cywilna** | | **Spółka prawa handlowego** | | **Osoba prawna prowadząca działalność gospodarczą** |
| 🞎 | | 🞎 | | 🞎 | | 🞎 |
| **Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym:** | | | | | | | |
| **pełna księgowość** | | **książka przychodów i**  **rozchodów** | | **ryczałt ewidencjonowany** | | **karta podatkowa** |
| 🞎 | | 🞎 | | 🞎 | | 🞎 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Status przedsiębiorstwa (zgodnie z odrębnie przedstawianym dokumentem):** | | | | | |
| **mikroprzedsiębiorstwo** | **małe przedsiębiorstwo** | | **średnie przedsiębiorstwo** | **duże przedsiębiorstwo**  **(small-mid caps, mid caps) [[2]](#footnote-2)** | |
| 🞎 | 🞎 | | 🞎 | 🞎 | |
| **Właściciel / Udziałowcy / Akcjonariusze Wnioskodawcy:** | | | | | |
| **Imię i nazwisko/nazwa firmy** | **% własności** | | **% praw głosu** |  | |
|  |  | |  |  | |
|  |  | |  |  | |
|  |  | |  |  | |
| **Wielkość zatrudnienia w etatach:** | | |  | | |
| **w tym:** | **kobiety:** |  | **mężczyzn:** | |  |
|  |  |  |  | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Dane finansowe firmy** | | |
| **rok** | **przychód** | **wynik finansowy/dochód** |
| **n-3 (rok….)** |  |  |
| **n-2 (rok….)** |  |  |
| **n-1 (rok….)** |  |  |
| **n[[3]](#footnote-3) (I - …)** |  |  |

1. **Opis dotychczasowej działalności**

(rodzaj działalności; od kiedy prowadzona jest działalność; miejsce prowadzenia działalności; jaki jest stan faktyczny istniejącego zakładu; jego wielkość; posiadane maszyny i budynki: ich wiek i stan; charakter działalności: krajowy czy eksportowy; forma własności; ilość zatrudnionych pracowników i forma zatrudnienia: na stałe, na umowę zlecenie, sezonowo; struktura zatrudnienia: pracownicy zatrudnieni w produkcji, administracja; istniejąca sieć punktów sprzedaży i ich charakter: stałe, sezonowe; posiadane środki transportu; struktura dostawców i odbiorców).

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

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

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

1. **Analiza rynku i konkurencji**

(a - charakterystyka produktu: jakość produktu, cena (porównaj do produkowanych towarów na rynku), system sprzedaży, promocja, reklama; charakterystyka klientów: odbiorca hurtowy, przypadkowy, stały; zasięg działalności; b – opis konkurencji)

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

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

1. **Analiza przychodów i kosztów**

*(Źródła przychodów, podstawy obliczenia przychodów; średnie stałe koszty miesięczne oraz koszty zmienne proporcjonalnie do przychodów - cześć opisowa do tabeli przepływów zał. 6 do wniosku pożyczkowego)*

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

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

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

1. **Kierownictwo firmy**

(a - struktura zarządzania, wykształcenie właścicieli i kluczowych pracowników; b- doświadczenie w prowadzeniu działalności gospodarczej)

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

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

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

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

1. **Informacje do bilansu (na dzień złożenia wniosku).**

**a/ opis środków trwałych**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **nieruchomości - grunty** | | | | |  |
| **lokalizacja** | **numer Księgi Wieczystej** | **powierzchnia** | | **obciążenia** | **aktualna wartość** |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
|  |  |  | |  |  |
| **ogółem:** | | | | |  |
| **nieruchomości - budynki** | | | |  |  |
| **lokalizacja** | **numer Księgi Wieczystej** | | **powierzchnia** | **obciążenia** | **aktualna wartość** |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | |  |
| **wyposażenie i maszyny** | | | |  |  |
| **rodzaj, marka** | **numer identyfikacyjny** | | **rok produkcji** | **obciążenia** | **aktualna wartość** |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | |  |
| **pojazdy** | | | |  |  |
| **rodzaj, marka** | **nr rejestracyjny** | | **rok produkcji** | **obciążenia** | **aktualna wartość** |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | |  |
| **inne aktywa** | | | |  |  |
| **inne aktywa** | **numer identyfikacyjny** | | **rok produkcji** | **obciążenia** | **aktualna wartość** |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | |  |

**b/ opis środków obrotowych**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Surowce, materiały, towary handlowe** | | |  |
| **Rodzaj zapasów** | **informacja o zapasach (np. sezonowość)** | | **wartość** |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
| **ogółem:** | | |  |
| **należności** | | |  |
| **Rodzaj należności** | | **termin spłaty** | **kwota** |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
| **ogółem:** | | |  |
| **gotówka** | | |  |
| **nazwa banku** | | **waluta** | **aktualna wartość** |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
| **ogółem:** | | |  |
| **inne bieżące aktywa – nazwa / opis** | | |  |
|  | | |  |
|  | | |  |
|  | | |  |
| **ogółem:** | | |  |

**c/ opis zobowiązań**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **pożyczki i kredyty długoterminowe** | | | | | | |
| **cel** | **kwota nominalna[[4]](#footnote-4)** | **termin spłaty** | **bank / fundusz pożyczkowy** | **rata miesięczna** | **zabezpieczenie** | **aktualne zadłużenie** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | | |  |
| **inne zobowiązania długoterminowe** | | | | | | |
| **cel** | **kwota nominalna** | **termin spłaty** | **wierzyciel** | **rata miesięczna** | **zabezpieczenie** | **aktualne zadłużenie** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | | |  |
| **pożyczki i kredyty krótkoterminowe** | | | | | | |
| **cel** | **kwota nominalna** | **termin spłaty** | **bank / fundusz pożyczkowy** | **rata miesięczna** | **zabezpieczenie** | **aktualne zadłużenie** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **inne zobowiązania krótkoterminowe** | | | | | | |
| **cel** | **kwota nominalna** | **termin spłaty** | **wierzyciel** | **rata miesięczna** | **zabezpieczenie** | **aktualne zadłużenie** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **ogółem:** | | | | | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **zobowiązania do dostawców** | **zobowiązanie**  **w terminie** | **zobowiązanie przeterminowane** | **aktualna kwota** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ogółem:** | | |  |
| **zobowiązania do budżetu**  **(US, ZUS)** | **za jaki okres** | **termin spłaty** | **aktualna kwota** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ogółem:** | | |  |
| **inne zobowiązania krótkoterminowe** | **zobowiązanie**  **w terminie** | **zobowiązanie przeterminowane** | **aktualna kwota** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ogółem:** | | |  |

**d/ zobowiązania poza bilansowe**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **wykaz leasingów** | | | | |
| **Leasingodawca i przedmiot leasingu** | **rata miesięczna** | **zadłużenie od dn.** | **termin spłaty** | **aktualna kwota** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **ogółem:** | | | |  |

**III. Rodzaj przedsięwzięcia realizowanego ze środków z pożyczki:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Inwestycja Końcowa jest zlokalizowana na terenie województwa małopolskiego** | | | | | 🞎 TAK 🞎 NIE |
| **adres:** |  | | | | |
| **Proszę podać rodzaj działalności, która dotyczy Inwestycji Końcowej (kod PKD):** | | | | |  |
| **Planowane daty:** | | **rozpoczęcia realizacji**  **przedsięwzięcia:** |  | **zakończenia realizacji przedsięwzięcia:** |  |

# IV. Typ Inwestycji Końcowej

|  |  |
| --- | --- |
| **Wspierane są inwestycje, w szczególności w nowoczesne maszyny i urządzenia, technologie, wartości niematerialne i prawne, mające na celu:** | |
| **(należy zaznaczyć właściwe\*)** | |
| **1) rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu;** |  |
| **2) wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej, w tym wdrożenie wyników prac badawczo-rozwojowych (prace B+R) do działalności własnej przedsiębiorstwa;** |  |
| **3) wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym, w tym rozwiązań związanych ze zmniejszeniem zasobo- i materiałochłonności procesów produkcyjnych i logistycznych, wykorzystaniem nowych materiałów, zmianą technologii produkcji czy też nowoczesnymi technikami recyklingu;** |  |
| **4) implementacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze dotyczącym np. zakupu oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych komputerów osobistych (za wyjątkiem finansowania inwestycji dotyczących zaawansowanych rozwiązań cyfrowych lub z zakresu Przemysłu 4.0, wspieranych w ramach działania 1.11 FEM 21-27)** |  |
| \*Uwaga: wniosek o pożyczkę może dotyczyć wyłącznie jednego typu Inwestycji Końcowej spośród wskazanych powyżej albo może łączyć typy Inwestycji Końcowych wskazanych w pkt 1) i 4) | |

**Uzasadnienie zgodności przedmiotu i celu finansowania z typem Inwestycji Końcowej:**

# (w tym: opis Inwestycji Końcowej i sposobu realizacji przez Inwestycję wybranego Typu Inwestycji Końcowej z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem szczegółowych założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów Wnioskodawcy w związku z realizowaną Inwestycją)

# Ad. 1) Rozwój przedsiębiorstwa(rozbudowa przedsiębiorstwa, rozwój produktu lub usługi, zwiększenie skali prowadzonej działalności, wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów/usług, zdobywanie nowych rynków zbytu) – szczegółowy opis

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

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

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

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

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

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

# Ad. 2) Wprowadzenie innowacji produktowej i procesowej (realizacja Inwestycji końcowej dotycząca wdrożenia nowego lub znacznie zmodyfikowanego produktu (wyrobu, usługi) lub procesu w bieżącą działalność, w tym będących efektem prac badawczo-rozwojowych B+R) - szczegółowy opis.

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

**Wnioskodawca składając wniosek o udzielenie pożyczki na powyższy typ Inwestycji Końcowej będącej wynikiem wdrożenia prac badawczo-rozwojowych (B+R) wnioskuje o udzielenie umorzenia w wysokości 20% kapitału wnioskowanej kwoty pożyczki – pod warunkiem zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami, przedstawieniu dokumentacji potwierdzającej zgodność efektów z wnioskiem oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności wydatków -** w przypadku tego typu Inwestycji Końcowej wymagane są dodatkowe załączniki zgodnie z listą kontrolną.

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

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

# Ad. 3) Wdrażanie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym (nastąpi wdrożenie technologii GOZ) – szczegółowy opis zgodnie z przedłożoną do wniosku analizą wykonalności.

**Wnioskodawca składając wniosek o udzielenie pożyczki na powyższy typ Inwestycji Końcowej wnioskuje tym samym o udzielenie umorzenia w wysokości 20% kapitału wnioskowanej kwoty pożyczki – pod warunkiem zrealizowania Inwestycji Końcowej zgodnie z założeniami (w tym poprawa o minimum 10% wskaźników GOZ określonych w analizie wykonalności), przedstawieniu dokumentacji potwierdzającej zgodność efektów z wnioskiem oraz zweryfikowaniu kwalifikowalności wydatków.**

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

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

# Ad. 4) Implementacja rozwiązań cyfrowych (implementacja rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze dotyczącym np. zakupu oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych komputerów osobistych (za wyjątkiem finansowania inwestycji dotyczących zaawansowanych rozwiązań cyfrowych lub z zakresu Przemysłu 4.0, wspieranych w ramach działania 1.11 FEM 21-27) – szczegółowy opis

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

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

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

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

# V. Finansowanie kapitału obrotowego

|  |  |
| --- | --- |
| **Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego** | 🞎 TAK\* 🞎 NIE |
| *\** Możliwe jest tylko w przypadku gdy przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy.  Należy poniżej szczegółowo uzasadnić finansowanie kapitału obrotowego oraz opisać typy planowanych wydatków wraz z podaniem kwot (maks. do 30% pożyczki).  ***W przypadku oprocentowania pożyczki na warunkach korzystniejszych niż rynkowe, finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie w formie pomocy de minimis.*** | |

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

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

# VI. Wskaźniki specyficzne dla Instrumentu Finansowego – Pożyczka rozwojowa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Realizacja wskazanej do finasowania Inwestycji Końcowej spowoduje:** | | | | |
| **- wprowadzenie w przedsiębiorstwie następujących innowacji:**  (należy zaznaczyć właściwe oraz, gdy zaznaczono „TAK” wpisać liczbę wprowadzanych innowacji) | | | | |
| **produktowa** | 🞎 TAK 🞎 NIE | **w liczbie:** |  | |
| **procesowa** | 🞎 TAK 🞎 NIE | **w liczbie:** |  | |
| **- utworzenie następującej liczby miejsc pracy w przeliczeniu na etaty (w podziale na kobiety i mężczyzn):** | | | K: | M: |
| **- sfinansowanie kosztów racjonalnych usprawnień dla osób**  **z niepełnosprawnościami** | | | 🞎 TAK 🞎 NIE | |
| **- sfinansowanie dostosowania obiektów do potrzeb osób**  **z niepełnosprawnościami** | | | 🞎 TAK 🞎 NIE | |

# VII. Zaawansowanie Inwestycji Końcowej

|  |  |
| --- | --- |
| **Łączny koszt Inwestycji Końcowej (PLN):** |  |
| **Wartość przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowej) stanowi suma podanych niżej dotychczasowych nakładów oraz podanych w pkt VIII planowanych wydatków: ze środków wnioskowanej pożyczki oraz pozostałych.** | |
| **Aktualne zaawansowanie Inwestycji Końcowej (opisać wykonane prace, zawarte umowy itp.)** | |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Dotychczasowe nakłady** | **Kwota brutto (PLN)** | **Okres realizacji** | **Źródła finansowania**  **(środki własne, inne –jakie?)** |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |
| **Razem dotychczasowe nakłady** | |  |  | |

# VIII. Specyfikacja i harmonogram wydatków w ramach Inwestycji oraz źródła ich finansowania

# Zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej

# Planowane wydatki ze środków wnioskowanej pożyczki (koszty kwalifikowalne)

# do poniesienia w terminie 90 dni od dnia wypłaty pierwszych środków z pożyczki

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Typ Inwestycji Końcowej  (zgodnie z pkt. IV wniosku)** | **Planowane wydatki** | **Kwota brutto (PLN)** |
| **1.** |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |
| **6.** |  |  |  |
| **…** |  |  |  |
| **Razem planowane wydatki** | | |  |

# Planowane pozostałe wydatki oraz źródła ich finansowania

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Planowane wydatki** | **Kwota brutto (PLN)** | **Planowany termin wydatkowania** | **Źródła finansowania**  **(środki własne, inne – wpisać jakie?)** |
| **1.** |  |  |  |  |
| **2.** |  |  |  |  |
| **3.** |  |  |  |  |
| **4.** |  |  |  |  |
| **5.** |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |
| **Razem planowane wydatki** | |  |  | |

# IX. Preferencje w oprocentowaniu (wypełnia jedynie Wnioskodawca ubiegający się o preferencje)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | | |
| **🞎** | **Inwestycja realizowana jest na obszarze zmarginalizowanym lub zagrożonym trwałą marginalizacją (gminy wskazane  w Strategii Rozwoju Województwa „Małopolska 2030”** [**https://www.malopolska.pl/strategia-2030**](https://www.malopolska.pl/strategia-2030)**)** | |
| **🞎** | **Wnioskodawca działa na rynku nie dłużej niż 24 m-ce**  **(okres obliczany na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę w stosunku do daty rejestracji działalności)** | |
| **🞎** | **Inwestycja Końcowa wpisuje się w przynajmniej jeden z obszarów Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji (RIS)**  [**https://www.malopolska.pl/biznes/innowacje/inteligentne-specjalizacje-regionu**](https://www.malopolska.pl/biznes/innowacje/inteligentne-specjalizacje-regionu) | |
| **Proszę podać nazwę specjalizacji i dziedziny (RIS):** |  |

# X. Proponowany rodzaj zabezpieczenia pożyczki

(*poręczenie cywilne – imię nazwisko oraz dochody poręczycieli; przewłaszczenie/zastaw majątku ruchomego – opis i wartość; hipoteka na nieruchomości – nr KW, lokalizacja, własność, wartość; inne)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**XI. Rachunek bankowy Wnioskodawcy**

|  |  |
| --- | --- |
| **bank** | **nr konta** |
|  |  |

**OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY O SPEŁNIENIU WYMAGAŃ UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że** | TAK | NIE |
| W związku z realizacją Inwestycji Końcowej będą przestrzegane zasady horyzontalne Unii Europejskiej, o których mowa  w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie  z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska;. |  |  |
| Działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z pożyczki nie będzie dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiekolwiek przesłanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną. |  |  |
| W przedmiocie objętym finansowaniem wnioskowaną pożyczką przestrzegana będzie zasada dotycząca unikania podwójnego finansowania wydatków w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności. |  |  |
| Nie pozostaję w stanie upadłości, pod zarządem komisarycznym lub nie znajduję się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania układowego z wierzycielami oraz nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust. 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie. |  |  |
| Nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną  z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego. |  |  |
| Nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do mojej reprezentacji |  |  |
| Nie jestem wykluczony/a, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13.12.2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis - **jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis.** |  |  |
| nie dotyczy | |
| Inwestycja Końcowa nie jest objęta wkluczeniami właściwymi dla regionalnej pomocy inwestycyjnej, o których mowa w Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu - **jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną.** |  |  |
| nie dotyczy | |
| Zgodnie z art. 14 Rozporządzenia Komisji (UE) NR 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. nie dokonałem/am ani nie dokonam przeniesienia Inwestycji - **jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną.** |  |  |
| nie dotyczy | |
| Nie zachodzą między mną/reprezentowanym przeze mnie podmiotem, a Partnerem Finansującym, bezpośrednio jak  i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym zgodnie z §7 ust. 1 pkt. 1.3. Regulaminu Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego: „Pożyczka Rozwojowa”. |  |  |
| Nie zostałem/am prawomocnie skazany/a za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także żadna z osób będących członkami organów zarządzających bądź wspólnikami reprezentowanego przez mnie podmiotu nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa. |  |  |
| Nie podlegam środkom, o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. 2023 poz. 1497 z późń.zm.) polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio – jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych. |  |  |
| Nie jestem (jesteśmy) wpisany/ni na listy osób i podmiotów objętych sankcjami. |  |  |
| Nie posiadam zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy  i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków i innych należności publicznoprawnych. |  |  |
| Wszystkie informacje, które zawarłem/am w niniejszym wniosku i dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe oraz zapoznałem/am się z Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego - Pożyczka rozwojowa. |  |  |

**Oświadczenie Wnioskodawcy i Współmałżonka Wnioskodawcy o akceptacji regulaminu udzielania pożyczek**

Oświadczam, że zapoznała(e)m się z treścią Regulaminu Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego „Pożyczka Rozwojowa”   
i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.

**Świadom odpowiedzialności karnej z art. 297 §1 kk oraz art. 286 §1 kk, potwierdzam prawdziwość informacji podanych w niniejszym wniosku i załącznikach.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| miejscowość i data | podpis wnioskodawcy | akceptacja współmałżonka wnioskodawcy |
|  |  |  |

**X. Lista załączników:**

1. Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy / Poręczyciela **(załącznik nr 1 do wniosku).**
2. Oświadczenie o wielkości przedsiębiorstwa **(załącznik nr 2 do wniosku).**
3. Oświadczenie AML **(załącznik nr 3 do wniosku).**
4. Upoważnienie Konsumenta do BIG **(załącznik nr 4 do wniosku).**
5. Upoważnienie Przedsiębiorcy do BIG **(załącznik nr 5 do wniosku).**
6. Arkusz finansowy **(załącznik nr 6 do wniosku)**.
7. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis **(załącznik nr 7 do wniosku)** – w przypadku wnioskowania o pomoc de minimis.
8. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc regionalną **(załącznik nr 8 do wniosku)** – w przypadku wnioskowania o pomoc regionalną.
9. Klauzula informacyjna Wnioskodawcy **(załącznik nr 9 wniosku)**
10. Oświadczenie o przetwarzaniu danych objętych tajemnicą bankową - Wnioskodawca/Poręczyciel **(załącznik nr 10 do wniosku)** osobno dla każdej osoby
11. Oświadczenie Wnioskodawcy o otrzymanej pomocy de minimis **(załącznik nr 11 do wniosku)**

1. Okres obliczamy na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę w stosunku do daty rejestracji działalności [↑](#footnote-ref-1)
2. Small mid-caps lub mid-caps w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z późn. Zm. Oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 [↑](#footnote-ref-2)
3. „n” oznacza rok w którym został złożony wniosek pożyczkowy [↑](#footnote-ref-3)
4. Wartość zadłużenia z umowy [↑](#footnote-ref-4)