Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszu Pożyczkowego

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FORMULARZ WNIOSKU O POŻYCZKĘ INWESTYCYJNĄ DLA RMR[[1]](#footnote-1) | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | ....................................................................  *(miejscowość, data Wniosku)* | | | | | | |
| DANE WNIOSKODAWCY | | | | | | | | | | | | |
| 1. (Pełna nazwa Wnioskodawcy / pieczątka) | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| PESEL(jeśli dotyczy) | | | | | NIP | | | | | REGON | | |
|  | | | | |  | | | | |  | | |
| Adres siedziby oraz jeśli dotyczy dodatkowego miejsca wykonywanie działalności/ oddziału | | | | | | Adres siedziby: | | | | | | |
| Dodatkowy adres miejsca wykonywania działalności / oddziału | | | | | | |
| Nr telefonu do kontaktu, adres email, fax | | | | | | Nr tel. | | | | | | |
| Adres email: | | | | | | |
| Fax | | | | | | |
| 1. Wysokość wnioskowanej pożyczki w PLN | | | | | |  | | | | | | |
| 1. Przeznaczenie wnioskowanej pożyczki | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 1. Liczba miejsc pracy utworzona w ramach realizowanej inwestycji w przeliczeniu na etaty | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Wartość deklarowanych środków własnych | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Przeznaczenie środków własnych | | | | | | | |  | | | | |
| 7.Termin wydatkowania środków w ramach pożyczki (w dniach): | | | | | | | |  | | | | |
| 8. Sposób wypłaty pożyczki (bezgotówkowo, jednorazowo lub w transzach): | | | | | | | |  | | | | |
| 9. Wnioskowany okres spłaty pożyczki (w miesiącach): | | | | | | 9. Wnioskowany okres karencji: | | | | | | |
| ……………………………………… miesięcy | | | | | | ……………………………………… miesięcy | | | | | | |
| 10. Zabezpieczenie obligatoryjne | | | | | | **Weksel wraz z deklaracją wekslową** | | | | | | |
| 11. Proponowane zabezpieczenie pożyczki (rodzaj i przedmiot zabezpieczenia: hipoteka - podać nr KW, położenie nieruchomości, wartość; zastaw rejestrowy – nazwa, rok produkcji, wartość; poręczenie – podać imię i nazwisko/nazwa podmiotu; inne – określić jakie) | | | | | |  | | | | | | |
| 12. Numer rachunku firmowego, na który ma zostać wypłacona pożyczka. | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa banku: | | | | | | Nr rachunku: | | | | | | |
| 13 . Informacje o zobowiązaniach Wnioskodawcy | | | | | | | | | | | | |
| Nazwa banku, instytucji pożyczkowej, podmiotu poręczanego | Rodzaj zobowiązania  (kredyt, pożyczka, leasing,  poręczenie, inne (określić jakie) | | | Kwota pierwotnie udzielonego finansowania | | | Aktualne zadłużenie  (w PLN) | | Miesięczna Rata Kapitałowa  (w PLN) | | | Ostateczny termin spłaty mm/ rrrr |
|  |  | | |  | | |  | |  | | |  |
|  |  | | |  | | |  | |  | | |  |
| 13. Forma prowadzonej ewidencji księgowej lub sposobu płacenia podatku dochodowego | | | | | | | | | | | | |
| € Księgi handlowe | | | € Podatkowa księga przychodów i rozchodów | | | | € Zryczałtowany podatek dochodowy od przychodów ewidencjonowanych | | | | € Karta podatkowa | |
| **ZAŁĄCZNIKI** | | | | | | | | | | | | |
| € | | Biznes plan | | | | | | | | | | |
| € | | Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat), za okres 3 ostatnich lat obrotowych oraz za ostatni kwartał okresu rozliczeniowego, sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości (wymóg dołączenia do formularza sprawozdań finansowych dotyczy przedsiębiorców zobowiązanych do ich tworzenia zgodnie z przepisami o rachunkowości) | | | | | | | | | | |
| € | | Książka przychodów i rozchodów za ostatni zamknięty okres bieżący, lub ewidencja przychodów, decyzja urzędu skarbowego o ustaleniu wymiaru podatku (karta podatkowa) lub ewidencja przychodów za okres bieżący (ryczałt ewidencjonowany) | | | | | | | | | | |
| € | | Deklaracje podatkowe według odpowiednich wzorów, składane za określony okres do właściwego urzędu skarbowego (np.: PIT-36, PIT-28, CIT-8) za ostatnie 3 lata. | | | | | | | | | | |
| € | | Akt notarialny umowy spółki z o.o., statut spółki akcyjnej, umowa spółki cywilnej itp. | | | | | | | | | | |
| € | | Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia. | | | | | | | | | | |
| € | | Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza (np. akt własności lub umowa dzierżawy) | | | | | | | | | | |
| € | | Opinie/zaświadczenia z banków dotyczące obsługi podstawowego rachunku przedsiębiorcy | | | | | | | | | | |
| € | | Opinie banków, w których pożyczkobiorca korzysta z kredytu, zawierające następujące informacje:  a. aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia,  b. terminowość spłaty dotychczas udzielanych kredytów,  c. obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi. | | | | | | | | | | |
|  | | Zaświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu. W przypadku dokumentu wystawionego przez US w formie elektronicznej należy go przesłać emailem do pracownika prowadzącego wniosek. | | | | | | | | | | |
|  | | Zaświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne. W przypadku dokumentu wystawionego przez urząd w formie elektronicznej należy go przesłać emailem do pracownika prowadzącego wniosek. | | | | | | | | | | |
|  | | Aktualna wycena nieruchomości proponowanej pod zabezpieczenie sporządzona przez rzeczoznawcę majątkowego (nie starsza niż 12 m-cy od daty sporządzenia) | | | | | | | | | | |
|  | | W przypadku wdrażania prac B+R dokumenty potwierdzające: raport z przeprowadzonych badań wraz  z wynikami prac B+R (badania własne) i/lub umowa potwierdzająca zakup wyników prac B+R, patentu, licencji, umowy cywilnoprawne, raporty, sprawozdania merytoryczne z przeprowadzonych badań, testów  i walidacji prototypów, projektów pilotażowych | | | | | | | | | | |
|  | | Inne dokumenty niezbędne do prawidłowej weryfikacji wniosku:  ………………………………………………………………………………………………………………….  ……………………………………………………………………………………………………….. | | | | | | | | | | |
| **Formularze** | | | | | | | | | | | | |
| € | | Klauzula informacyjna | | | | | | | | | | |
| € | | Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP; | | | | | | | | | | |
| € | | Upoważnienie do BIG | | | | | | | | | | |
| € | | Kwestionariusz Osobisty | | | | | | | | | | |
| € | | Obowiązek informacyjny KSWP | | | | | | | | | | |
| € | | Formularz Informacji de minimis | | | | | | | | | | |
| € | | Informacja o otrzymanej pomocy de minimis | | | | | | | | | | |
| € | | Oświadczenie AML | | | | | | | | | | |
| € | | Oświadczenie o braku wykluczenia z możliwości ubiegania się o wsparcie | | | | | | | | | | |
| **Krajowe Stowarzyszenie Wspierania Przedsiębiorczości ma prawo, w poszczególnych przypadkach, wymagać  od Wnioskodawcy przedłożenia dodatkowych dokumentów, w stosunku do przedstawionych na powyższej liście, jeżeli uzna, że jest to niezbędne dla oceny danego wniosku.** | | | | | | | | | | | | |
| **Oświadczenia:** | | | | | | | | | | | | |
| Wnioskodawca oświadcza, że wszystkie informacje, zawarte w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 233 §1 K.K. za złożenie fałszywych zeznań.  * Wnioskodawca oświadcza i zobowiązuje się do ujawniania wobec Krajowego Stowarzyszenia Wspierania Przedsiębiorczości, Instytucji Zarządzającej, BGK i Komisji Europejskiej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, lub innym uprawnionym lub wskazanym przez powyższe instytucje podmiotom, danych dotyczących sytuacji finansowej oraz stanu zatrudnienia. * Wnioskodawca będący osobą fizyczną oraz osoby fizyczne działające w imieniu Wnioskodawcy instytucjonalnego oświadczają, że zapoznały się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, zawartymi w Klauzuli informacyjnej stanowiącej załącznik do wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego (Menadżera), Instytucję Zarządzającą, Ministra właściwego ds. rozwoju regionalnego oraz podmioty, które na zlecenie Banku Gospodarstwa Krajowego i Partnera Finansującego uczestniczą w realizacji Projektu, w celach i na zasadach określonych w przekazanej klauzuli informacyjnej. * Wnioskodawca oświadcza, że przyjmuje do wiadomości, że Pożyczkodawca, będzie przetwarzał jego dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto oświadcza, że wyraża zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Komisji Europejskiej i podmiotom przez nią wskazanym, Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Menadżerowi), Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Inwestycyjną, Umową Operacyjną i przepisami prawa * Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, a ten na podstawie Porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Pożyczkodawcy. * Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzuli informacyjnej dla Wnioskodawcy otrzymywanej na dzień złożenia wniosku o pożyczkę i stanowiącej załącznik do wniosku o pożyczkę. * Wnioskodawca poinformuje o treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa powyżej wszystkie osoby, których dane podaje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń. Nadto Wnioskodawca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzuli informacyjnej, o której mowa powyżej, publikowane będą przez Pożyczkodawcę na stronie internetowej Pożyczkodawcy w zakładce dedykowanej Umowie operacyjnej / Projektowi, w ramach którego Pożyczkobiorca ubiega się o wsparcie. * Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej i Umowy Operacyjnej, w tym na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji. * Wnioskodawca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest warunkiem ubiegania się o wsparcie finansowe. Jednocześnie oświadcza, że jest świadomy,  iż odmowa podania wymaganych danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia ze środków Instrumentu Finansowego – Pożyczka inwestycyjna dla RMR. * Wnioskodawca oświadcza, że zapoznał się i akceptuje zapisy Regulaminu Funduszu Pożyczkowego oraz zobowiązuje się do przestrzegania obowiązków wynikających z jego treści. * Wnioskodawca oświadcza, że:   1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie.  2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną  z prawem oraz wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego.  3) jest :   * + 1. 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 albo,     2. małą spółką o średniej kapitalizacji (small mid-caps) w rozumieniu art. 2 pkt 103e 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 albo,     3. spółką o średniej kapitalizacji (mid-caps) w rozumieniu art. 2 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/1017 z dnia 25 czerwca 2015 r. w sprawie Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, Europejskiego Centrum Doradztwa Inwestycyjnego i Europejskiego Portalu Projektów Inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1291/2013 i (UE) nr 1316/2013 – Europejski Fundusz na rzecz Inwestycji Strategicznych (Dz. Urz. UE L 169 z 01.07.2015, str. 1, z późn. zm.),   4) nie jest podmiotem powiązanym osobowo lub kapitałowo z Partnerem Finansującym.  7) nie podlegają wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.  8) posiada w województwie mazowieckim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;  lub  Najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Inwestycyjnej Pożyczkobiorca będzie posiadał w województwie mazowieckim w obszarze Regionu Mazowieckiego Regionalnego, siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej  9) nie podlega 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.   * W przypadku otrzymania pożyczki, Wnioskodawca zobowiązuje się do złożenia zaktualizowanej Informacji  o otrzymanej pomocy de minimis oraz jeśli to konieczne Formularza informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis, jeżeli po złożeniu niniejszego wniosku, a przed dniem podpisania umowy inwestycyjnej otrzyma pomoc de minimis (dotyczy przedsiębiorstw ubiegających się o pomoc de minimis). * W przypadku otrzymania pożyczki, Wnioskodawca na etapie podpisywania umowy zobowiązuje się do złożenia zaktualizowanego Oświadczenia o spełnianiu kryteriów MŚP, jeżeli po złożeniu niniejszego wniosku do dnia podpisania umowy inwestycyjnej wystąpiły okoliczności mające wpływ na zmianę wielkości MŚP. * Wnioskodawca oświadcza, że w przypadku uzyskania środków finansowych w ramach pożyczki w ramach  Instrumentu Finansowego Pożyczka inwestycyjna dla RMR, nie dojdzie do nakładania się finansowania przyznawanego z EFSI,  w ramach różnych funduszy lub instrumentów wsparcia Unii Europejskiej albo z tego samego funduszu polityki spójności * Wnioskodawca zobowiązuje się do wykorzystania pożyczki zgodnie z celem określonym we wniosku  o pożyczkę, harmonogramie rzeczowo-finansowym 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. Wnioskodawca oświadcza jednocześnie, że jest świadomy, że niewykorzystanie lub wykorzystanie wsparcia finansowego w postaci pożyczki niezgodnie  z przeznaczeniem, bez uprzedniej zgody KSWP będzie skutkować naliczeniem odsetek przy zastosowaniu oprocentowania rynkowego od niewykorzystanej kwoty pożyczki od dnia wypłaty pożyczki do dnia zwrotu niewykorzystanej kwoty pożyczki oraz naliczeniem kary umownej. * Wnioskodawca oświadcza, że nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz z wszelkimi jego aktualizacjami); oraz nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; nie zachodzą w stosunku do Ostatecznego Odbiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046; spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na liście państw niewspółpracujących (Czarna lista) – jeśli dotyczy * Wnioskodawca oświadcza, że w ramach realizacji Inwestycji będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej a jego działalność prowadzona w związku z wnioskowaną pożyczką nie jest dyskryminująca. * Wnioskodawca oświadcza, że został należycie poinformowany przez KSWP, iż udzielona pożyczka podlega zwrotowi. * Znając ryzyko gospodarcze, oświadcza, że w przypadku otrzymania pożyczki zobowiązuje się do regularnej spłaty rat pożyczki oraz do stosowania się do wszelkich zapisów umowy pożyczki i regulaminu. | | | | | | | | | | | | |
| Data, miejscowość | | Pieczątka firmowa i podpis osób reprezentujących przedsiębiorstwo | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |
| Data rejestracji wniosku | | Imię i nazwisko pracownika Przyjmującego Wniosek | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |

1. Należy wypełnić wszystkie pola w formularzu wniosku o pożyczkę. Jeżeli którekolwiek pole tekstowe we wniosku nie dotyczy Wnioskodawcy, należy uzupełnić je zapisem „Nie dotyczy” lub znakiem ”-„. [↑](#footnote-ref-1)