Załącznik nr 2 do Regulaminu Udzielania Pożyczek – Pożyczka Uniwersalna II

|  |
| --- |
| **WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI W RAMACH PRODUKTU FINANSOWEGO****POŻYCZKA UNIWERSALNA II** |

|  |
| --- |
| **I. DANE IDENTYFIKACYJNE WNIOSKODAWCY** |
| Pełna nazwa Wnioskodawcy/Nazwa Firmy, Nazwisko i imię |  |
| Siedziba Wnioskodawcy | Ulica, nr |  |
| Miejscowość Kod pocztowy |  |
| Stałe miejsce wykonywania działalności |  |
| Gmina |  |
| Powiat |  |
| Telefon |  |
| e-mail |  |
| www |  |
| REGON |  | NIP: (przy spółce osobowej NIP wspólników) |  |
| KRS/CEIDG/ INNY  |  |
| Data rozpoczęcia działalności gospodarczej: |  |
| Forma prawna | □ osoba fizyczna prowadząca działalność | □ spółka cywilna | □ spółka jawna |
| □ spółka z o.o. | □ spółka akcyjna | □ inna  |
| Działalność wg PKD (nr) | podstawowa:  | dodatkowa: |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym |  □ pełna księgowość | □ ryczałt ewidencjonowany |
| □ książka  przychodów i rozchodów | □ karta podatkowa |
| Wielkość przedsiębiorstwa  | □ mikro  | □ małe  | □ średnie |
| Czy Wnioskodawca jest podatnikiem podatku VAT? | □ Tak | □ Nie |
| Nazwa banku i numer rachunku bankowego związanego z prowadzonego działalnością/ RACHUNEK DO WYPŁATY POŻYCZKI  | Nazwa banku: Nr: |
| **Osoby upoważnione do reprezentowania Wnioskodawcy** |
| Nazwisko i imię | 1. | 2. |
| Stanowisko (np. właściciel, wspólnik, prezes zarządu, członek zarządu) |  |  |
| Telefon kontaktowy |  |  |
| Adres e-mail |  |  |
| **Typ przedsiębiorstwa - powiązania kapitałowe i organizacyjne Wnioskodawcy**  |
| 1. □ przedsiębiorstwo samodzielne/niezależne |
| 2. □ przedsiębiorstwo partnerskie |
| 3. □ przedsiębiorstwo powiązane |
| **II. INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKOWANEJ POŻYCZKI** |
| **1. Wnioskowana kwota pożyczki** max. 1 000 000,00 zł PLN  |  PLNSłownie złotych:  |
| **2. Okres spłaty pożyczki** max. 60 miesięcy  |  miesięcy |
| **3. Okres karencji w spłacie kapitału** max. 6 miesięcy |  miesięcy |
| **4. Sposób wypłaty pożyczki** (max. w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki) | [ ]  jednorazowo [ ]  transze |
|  | Kwota transzy | Planowana data wypłaty transzy |
|  |  |
|  |  |  |
| **5. Proponowana przez Wnioskodawcę forma zabezpieczenia pożyczki** |
| 1. Weksel własny in blanco z poręczeniem małżonki/a wraz z deklaracją wekslową pożyczkobiorcy **- obligatoryjnie** |
| 2.Inne formy zabezpieczeń(opcjonalnie - zaznaczyć propozycje i uzupełnić). | **Wartość zabezpieczenia wg wyceny/operatu szacunkowego** |
| 2.1 poręczenie wekslowe przez osoby fizyczne ( Imię i nazwisko Poręczyciela)   | **x** |
| [ ]  Poręczyciel 1: |
|  2.2 hipoteka na nieruchomości (rodzaj nieruchomości, położenie, nr księgi wieczystej)wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej |  |
| [ ]  KW nr:  |
|  2.3 przeniesienie własności środka transportu wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej (rodzaj, rok produkcji, numer rejestracyjny)wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej |  |
| [ ]  |
| 2.4 przeniesienie własności ruchomości/maszyny lub urządzenia wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej(rodzaj, rok produkcji, nr seryjny)wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej |  |
| [ ]  |
| 2.5 inne proponowane formy zabezpieczeń (jakie?) |  |
|  [ ]  |  |
| **6. Przeznaczenie udzielanej pożyczki**  |
| Finansowanie przedsięwzięć gospodarczych realizowanych przez Wnioskodawcę, przyczyniających się do rozwoju i wzrostu jego konkurencyjności o charakterze:  | [ ]  obrotowym□ inwestycyjnym□ obrotowo-inwestycyjnym |
| **6.1. Opis przedsięwzięcia planowanego do sfinansowania ze środków wnioskowanej pożyczki** **wraz z uzasadnieniem wpływu jego realizacji na rozwój i wzrost konkurencyjności.**  |
|  |
| 6.2 Przedsięwzięcie inwestycyjne jest w fazie: | [ ]  realizacji☐ planowania |
| 6.3. Data rozpoczęcia / zakończenia inwestycji DD/MM/RRRR |  |
| 6.4. Miejsce realizacji inwestycji – miasto/gmina(województwo zachodniopomorskie) |  |
| **UWAGA:** * wydatkowanie środków z pożyczki musi nastąpić w terminie **do 15 miesięcy** od dnia uruchomienia pożyczki
* udokumentowane wydatkowania środków odbywa się w terminie kolejnych 30 dni liczonych od dnia następującego po upływie terminu na wydatkowanie środków.
 |
| Lp. | Planowane wydatki inwestycyjne | Kwota brutto w zł | Planowany termin wydatkowania |
| 1. |  |  |  |
| 2. |   |   |  |
| Razem planowane wydatki inwestycyjne |  | X |
| Lp. | Planowane wydatki obrotowe | Kwota brutto w zł | Planowany termin wydatkowania |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Razem planowane wydatki obrotowe |  | X |
| **ŁĄCZNIE WYDATKI OBROTOWO-INWESTYCYJNE** |  | X |
| **III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI WNIOSKODAWCY**  |
| 1. **Opis działalności Wnioskodawcy**
 |
| * co jest głównym przedmiotem działalności,
* opis produktów lub usług, ich główne cechy i zalety oraz ich ocena na tle konkurencji ,
* obszar prowadzenia działalności, zasięg terytorialny,
* do kogo skierowana jest oferta firmy (klient indywidualny, instytucjonalny),
* posiadane umowy z odbiorcami, wielkość popytu,
* opisać sezonowość działalności (jeśli występuje).
 |
|  |
| 1. **Stan zatrudnienia**
 |
| Okres | zatrudnieni na umowy o pracę ( w przeliczeniu na pełne etaty) | Zatrudnieni na umowy zlecenia / o dzieło |
| Zatrudnienie na dzień składania wniosku |  |  |
| W tym kobiet: |  | W tym mężczyzn: |  |
| 1. **Należności z tytułu dostaw i usług**
 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | Stan na koniec ubiegłego roku obrachunkowego | Stan na dzień składania Wniosku |
|  Należności ogółem: |  |  |
|  W tym przeterminowane powyżej 30 dni: |  |  |
|  Należności dochodzone na drodze sądowej |  |  |
| **4. Źródła zaopatrzenia/rynki zbytu** |
|  Nazwa, siedziba | Udział % w przychodach/kosztach |
| **4.1 Główni odbiorcy:** |  |
|  |  |
|  |  |
| **4.2 Główni dostawcy:** |  |
|  |  |
|  |  |
| **5. Zobowiązania Wnioskodawcy.** |
| **5.1. Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, udzielonych poręczeń UWAGA: Proszę dołączyć umowy i harmonogramy spłat z uwzględnieniem rat kapitałowych i odsetkowych** |
| Nazwa banku /instytucji | Przeznaczenie kredytu | Kwota kredytu/pożyczki | Zabezpieczenie kredytu | Terminy |
| początkowa | pozostała do spłaty | Okres spłaty | Ostateczny termin spłaty |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **5.2. Zobowiązania o finansowaniu w formie leasingu *UWAGA:*** *Proszę dołączyć umowy i harmonogramy spłat z uwzględnieniem rat kapitałowych i odsetkowych* |
| Nazwa Leasingodawcy | Przedmiot leasingu | Kwota leasingu | Wysokość miesięcznej raty | Terminy |
| początkowa | pozostała do spłaty | Okres trwania leasingu | Ostateczny termin spłaty |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **5.3. Inne zobowiązania:** |
| **Zobowiązania z tytułu prowadzonej działalności** | **Stan na koniec roku ubiegłego** | **Stan na dzień składania Wniosku** |
| Zobowiązania ogółem z tytułu dostaw i usług oraz inne |  |  |
| Zobowiązania publiczno-prawne (w tym zus, podatki) |  |  |
|  **6. Majątek przedsiębiorstwa.** |
|  **6.1. MAJĄTEK TRWAŁY** |
| **1) Nieruchomości *(*grunty, budynki ,lokale*):*** |
| **Rodzaj, adres nieruchomości numer księgi wieczystej** | **Wartość rynkowa** | **Czy podlega amortyzacji?** | **Wartość księgowa na koniec roku** | **Obciążenia** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 1. **Maszyny, urządzenia, wyposażenie, środki transportu*:***
 |
| **Rodzaj** | **Rok produkcji** | **Wartość rynkowa** | **Czy podlega amortyzacji?** | **Wartość księgowa na koniec roku** | **Obciążenia** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **6.2. MAJĄTEK OBROTOWY** |
| **Zapasy** | **Wartość na koniec ubiegłego roku** | **Wartość na dzień składania wniosku** |
| Towary |  |  |
| Produkty i materiały |  |  |
| **Środki pieniężne** |
| Rachunek bankowy |  |  |
| Kasa |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **IV. Oświadczenia Wnioskodawcy:** | TAK | NIE |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Wszystkie informacje, które zawarłem w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe i zgodne ze stanem faktycznym |  |  |
| Zapoznałem/zapoznaliśmy się z treścią *Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Uniwersalna II przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych w Białogardzie* i zobowiązuje się do przestrzegania jego postanowień |  |  |
| Posiadam status MŚP w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu |  |  |
| Nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 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 |  |  |
| Nie pozostaje pod zarządem komisarycznym, nie został wobec mnie złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec mnie postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiekolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość oraz nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm) z jakiejkolwiek przyczyny |  |  |
| Nie jestem obciążony obowiązkiem zwrotu pomocy, wynikającym 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 reprezentacji Wnioskodawcy |  |  |
| Nie jestem podmiotem, w stosunku do którego Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych 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 prawidłowe wdrożenie i realizację Produktu Finansowego objętych niniejszym wnioskiem i umową pożyczki |  |  |
| Nie podlegam kryterium wykluczającym i/lub nie jestem wpisany na listy osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z prawnym stosowaniem środków sankcyjnych w okresie ograniczenia lub wyłączenia z możliwości wspierania ze środków publicznych podmiotów i osób, które w bezpośredni lub pośredni sposób wspierają działania wojenne Federacji Rosyjskiej lub są za nie odpowiedzialne |  |  |
| W przypadku Wnioskodawcy/ów będącego/ych osobą/ami fizyczną/ymi:Nie zostałem prawomocnie skazany za przestępstwo przeciwko mieniu, składanie fałszywych zeznań, przekupstwa, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnoprawnym, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych |  |  |
| W przypadku przedsiębiorcy niebędącego osobą fizyczną: Czy którykolwiek z członków organów zarządzających bądź wspólników został prawomocnie skazany za przestępstwo przeciwko mieniu, składanie fałszywych zeznań, przekupstwa, przestępstwa przeciwko obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu i interesom majątkowym w obrocie cywilnoprawnym, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **Data i miejsce** | **Czytelny podpis/pieczątka Wnioskodawcy** |

|  |
| --- |
| **V. Oświadczenia Wnioskodawcy dotyczące przetwarzania danych osobowych** **oraz danych objętych tajemnicą bankową** |
| **Ja, niżej podpisana(y) oświadczam, że:**1. Mam/y wiedzę i świadomość, iż podpisanie i złożenie niniejszego wniosku o udzielenie pożyczki w ramach Produktu Finansowego Pożyczka Uniwersalna II stanowi samoistne wyrażenie zgody – w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia Dyrektywy 95/46/WE (dalej jako RODO) - w tym na zbieranie, przekazywanie, przetwarzanie i udostępnianie moich/ naszych danych osobowych/ danych osób fizycznych reprezentujących wnioskodawcę oraz działających w jego imieniu i na jego rzecz, przez Administratora danych: Zachodniopomorską Agencję Rozwoju Regionalnego Spółka Akcyjna (ZARR z siedzibą w Szczecinie przy ul. Św. Ducha 2, 70-205 Szczecin, która powierzyła przetwarzanie tych danych na podstawie odrębnej Umowy powierzenia danych osobowych z dnia 12.06.2025 r. Pośrednikowi Finansowemu tj. Konsorcjum w składzie: Stowarzyszeniu Inicjatyw Społeczno- Gospodarczych w Białogardzie, Fundacji Centrum Innowacji i Przedsiębiorczości w Koszalinie, Stargardzkiej Agencji Rozwoju Lokalnego Sp. z o.o. i Szczecińskiemu Funduszowi Pożyczkowemu Spółka z o.o. (dalej Pośrednik Finansowy), zgodnie z Umową Pośrednictwa Finansowego na Produkt Finansowy Pożyczka Uniwersalna II (Umowa Operacyjna I Stopnia) nr 3.7/2025/ZFR/2 z dnia 12.06.2025 roku, dalej zwana Umową Operacyjną i przepisami prawa. Wyrażam/y zgodę na przetwarzanie i udostępnianie w/w danych osobowych także dla celów związanych ze złożeniem, analizą, opracowaniem lub realizacją niniejszego wniosku, dokumentów z nimi związanych, oraz Umowy Operacyjnej.Przyjmuję/emy do wiadomości, że:1. podstawy prawne przetwarzania danych osobowych wynikają z przepisów RODO, w szczególności z przepisu art. 6 ust. 1 lit. b) RODO, art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 6 ust. 1 lit. e) RODO oraz art. 6 ust. 1 lit f) RODO (prawnie uzasadniony interes, na który powołuje się administrator danych jest w tym zakresie wykonywanie obowiązków ustawowych wynikających z prawa krajowego, windykacja należności i prowadzenie postępowań sądowych oraz egzekucyjnych);
2. dane osobowe wskazane w pkt 1 będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów, dla których dane osobowe zostały uzyskane lub do których są przetwarzane. Podstawowym okresem jest okres związany z analizą, opracowaniem lub realizacją niniejszego wniosku, a dalej okres wskazany przepisami prawa powszechnie obowiązującego bądź okres przedawnienia roszczeń z tytułu analizy, opracowania lub realizacji niniejszego wniosku;
3. odbiorcą danych osobowych mogą być organy administracji publicznej, sądy lub organy egzekucyjne uprawnione na podstawie przepisów prawa celem wykonania ciążących na administratorze danych osobowych obowiązków. Dane te nie będą przekazywane do państwa trzeciego/organizacji międzynarodowe ani też nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane;
4. zgody wyrażone powyżej i w pkt 1 obejmują również przetwarzanie i udostępnienia danych osobowych w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia lub udostępnienia nie zostanie zmieniony.

2. Zostałam/em/liśmy poinformowani o nazwie i siedzibie Administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane oraz udostępniane, a także o prawie wglądu i dostępu do nich (ich treści) oraz ich poprawiania, a nadto oświadczam/y, że w/w dane podano dobrowolnie, jak też iż mam/y prawo dostępu do treści swoich danych osobowych oraz ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia ich przetwarzania, do przenoszenia danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych oraz prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa), gdy uznam/y, iż przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy RODO.3. Przyjmuję/emy do wiadomości, że Pośrednik Finansowy będzie przetwarzał moje/nasze dane objęte tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, a nadto oświadczam, że wyrażam zgodę na udostępnianie danych objętych tajemnicą bankową innym podmiotom, w tym w szczególności Województwu Zachodniopomorskiemu oraz organom administracji publicznej, w tym ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego zgodnie z Umową Pożyczki, Umową Operacyjną i przepisami prawa w celu:1. rozpatrzenia Wniosku o pożyczkę, realizacji Umowy Pożyczki Uniwersalnej II,
2. b) prowadzenia badań ewaluacyjnych; monitoringu, kontroli, audytu i sprawozdawczości, działań informacyjno-promocyjnych, zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń.
3. 4. Wyrażam zgodę na wykorzystywanie przez Pośrednika Finansowego, Zachodniopomorską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A, i Województwo Zachodniopomorskie swoich danych teleadresowych na potrzeby promocji i informacji.
 |
|  |  |
| **Data** | **Podpis Wnioskodawcy** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Załączniki do wniosku** | **TAK** | **NIE** |
| **Załącznik nr 1 –** Oświadczenie Majątkowe Wnioskodawcy | [ ]  | [ ]  |
| **Załącznik nr 2 –** Oświadczenie Majątkowe Poręczyciela Wekslowego | [ ]  | [ ]  |
| **Załącznik nr 3 –** Wykonanie i prognoza finansowa (księgowość uproszczona) | [ ]  | [ ]  |
| **Załącznik nr 4 –** Wykonanie i prognoza finansowa (księgowość pełna) |  [ ]  | [ ]  |
| **Załącznik nr 5 –** Oświadczenie o spełnieniu kryteriów MŚP | [ ]  | [ ]  |

|  |
| --- |
| **INFORMACJE O PRZYJECIU WNIOSKU O POŻYCZKĘ***(Wypełnia Stowarzyszenie Inicjatyw Społeczno-Gospodarczych)* |
| Data wpływu wniosku:  |  |
| Numer ewidencyjny wniosku: |  |
| Sposób złożenia wniosku: |   Elektronicznie  Wersja papierowa – osobiście  Wersja papierowa - listownie |
| Podpis osoby przyjmującej wniosek: |  |