załącznik nr 1 do Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP

**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |
| miejscowość | data | nazwa Wnioskodawcy | |
| siedziba (adres): | |  | |
|  | |  |  |
| NIP | | telefony | **e-mail** (do kontaktu i obsługi Umowy Inwestycyjnej) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wnioskuję o udzielenie pożyczki w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP** | | | | | | | |
| **w wysokości:** | |  | | | | złotych | |
| **z przeznaczeniem na realizację Inwestycji Końcowej szczegółowo opisanej w biznes planie** | | | | | | | |
| na okres: | |  | miesięcy, w tym: |  | | miesięcy karencji w spłacie kapitału | |
| (max. 60 m-ce) | (max. 6 m-ce) | |
| z wypłatą jej na rachunek Wnioskodawcy nr: | | | |  | | | |
| lub w innej formie określonej w Regulaminie udzielania pożyczek, | | | | | | | |
| której prawnym zabezpieczeniem będzie: | | | | | | | |
| - weksel własny in blanco (obowiązkowo) oraz poręczenie wekslowe nastepujących osób fizycznych: | | | | | | | |
| 1. ………………………………………………………………………….  (imię i nazwisko Poręczyciela) | | | | | 2. ………………………………………………………………………….  (imię i nazwisko Poręczyciela) | | |
| 3. ………………………………………………………………………….  (imię i nazwisko Poręczyciela) | | | | | 4. ………………………………………………………………………….  (imię i nazwisko Poręczyciela) | | |
| 5. ………………………………………………………………………….  (imię i nazwisko Poręczyciela) | | | | | 6. ………………………………………………………………………….  (imię i nazwisko Poręczyciela) | | |
| - oraz następujące prawne zabezpieczenie: | | | | | | | |
| lp. | rodzaj zabezpieczenia | | | | | | wartość |
| 1. |  | | | | | |  |
| 2. |  | | | | | |  |
| 3. |  | | | | | |  |
| 5. |  | | | | | |  |
| 6. |  | | | | | |  |

**BIZNES PLAN**

Każdorazowo należy rozszerzyć wypełniane pole według potrzeb lub do sugerowanego w opisie limitu. W przypadku dołączenia dodatkowych informacji w formie załączników należy w odpowiednim polu poinformować o tym fakcie.

**Część A Informacje o Wnioskodawcy**

1. **Dane o Wnioskodawcy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Status przedsiębiorstwa[[1]](#footnote-1) (zgodnie z odrębnie przedstawianym dokumentem): | | | | | | | | | | |
| mikroprzedsiębiorstwo | | | małe przedsiębiorstwo | | | średnie przedsiębiorstwo | | | | |
|  | | |  | | |  | | | | |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym: | | | | | | | | | | |
| pełna księgowość | książka przychodów i rozchodów | | | ryczałt ewidencjonowany | | | | karta podatkowa | | |
|  |  | | |  | | | |  | | |
| Właściciel / Udziałowcy / Akcjonariusze Wnioskodawcy: | | | | | | | | | | |
| Imię i nazwisko/nazwa firmy | | | | | | % własności | | | | % praw głosu |
|  | | | | | |  | | | |  |
|  | | | | | |  | | | |  |
|  | | | | | |  | | | |  |
| Jestem przedsiębiorstwem[[2]](#footnote-2): | | | | | | | | | | |
| samodzielnym / niezależnym | | partnerskim | | | | | powiązanym | | | |
|  | |  | | | | |  | | | |
| Udziały w innych podmiotach gospodarczych: | | | | | | | | | | |
| Należy wykazać posiadane przez Wnioskodawcę oraz odrębnie dla każdego z Właścicieli / Udziałowców / Akcjonariuszy udziały w innych podmiotach (m.in.: dane właściciela, firmę, % głosów, % udziałów). | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | |
| **Wielkość zatrudnienia** (liczba pracowników zatrudnionych rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, a niepełne etaty | | | | | | | | | | |
| należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu) | | | | | **Kobiety** | | | | **Mężczyźni** | |
| Ilu pracowników zatrudniasz obecnie? | | | | |  | | | |  | |
| Ile miejsc pracy utworzysz dzięki uzyskanej pożyczce? | | | | |  | | | |  | |

1. **Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzielonych poręczeń**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa banku / rodzaj zadłużenia | Kwota | Aktualne zadłużenie | Termin spłaty | Miesięczna rata | Prawne zabezpieczenie |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. **Wykaz leasingów**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Leasingodawca / przeznaczenie | Kwota | Aktualne zadłużenie | Termin spłaty | Miesięczna rata | Prawne zabezpieczenie |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. **Informacja o głównych składnikach majątku**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rodzaj (nieruchomości – nr KW, ruchomości, w tym pojazdy – nr rej., inne) | Wartość | Obciążenia (hipoteka, zastaw, na rzecz kogo, kwota) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. **Charakterystyka działalności Wnioskodawcy**

|  |
| --- |
| Charakterystyka dotychczasowej działalności*,* w tym opis produktu/usługi i ich główne cechy i zalety *(maks. 1 strona A4)* |
|  |
| Odbiorcy produktów/usług (m.in.: kto?, klient indywidualny, hurtowy?, udział w %, z jakiego obszaru?, forma i termin rozliczeń; wielkość popytu – wielkości liczbowe), posiadane umowy z odbiorcami, zamówienia (opisać); sezonowość działalności (opisać jeśli dotyczy) |
|  |
| Dostawcy (np. rozproszeni, wielu, główni, dominujący; struktura % dostaw, forma i termin rozliczeń), posiadane umowy z dostawcami, podwykonawcami, zamówienia (opisać kluczowe) |
|  |
| Główni konkurenci na rynku (ilu występuje na obszarze działania Wnioskodawcy; ich wielkość; nasycenie rynku; opisać słabości i przewagi nad konkurencją) |
|  |

**Część B Informacje dotyczące proponowanej do finansowania Inwestycji Końcowej**

1. **Lokalizacja, PKD i planowane daty realizacji Inwestycji Końcowej**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Inwestycja Końcowa jest zlokalizowana na terenie województwa świętokrzyskiego. | | | | TAK  NIE | | |
| adres: |  | | | | | |
| Rodzaj prowadzonej działalności Wnioskodawcy (PKD), która dotyczy Inwestycji Końcowej: | | | | | |  |
| Planowane daty: | | | | | | |
| rozpoczęcie realizacji przedsięwzięcia: | |  | zakończenie realizacji przedsięwzięcia: | |  | |

1. **Typ i cel Inwestycji Końcowej**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Celem Inwestycji Końcowej jest:**  **Wsparcie rozwoju i konkurencyjności MŚP mającego za cel finansowania wdrożenie innowacji[[3]](#footnote-3)** (zaznaczyć właściwe)**:** | | | | | |
| produktów | | | | procesów | |
| poprzez: | | | | | |
|  | | | | | |
| **Powyższy Cel finansowania zostanie osiągnięty poprzez realizację następującej Inwestycji:**  Opis Inwestycji Końcowej, w tym **szczegółowy opis wdrażanej innowacji** oraz sposobu jej realizacji przez inwestycję z uzasadnieniem poniesienia wydatków i uwzględnieniem założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów *(maks. 1 strona A4)* | | | | | |
|  | | | | | |
| **Innowacja przyczyni się do:** | | | | | |
|  | obniżenie kosztów jednostkowych produkcji lub dostawy, podniesienie jakości, produkcję bądź dostarczanie nowych lub znacząco udoskonalonych produktów | |  | | wprowadzenie nowego produktu lub usługi, które różnią się znacząco swoimi cechami lub przeznaczeniem od produktów/usług dotychczas wytwarzanych |
|  | wdrożenie nowej lub znacząco udoskonalonej metody produkcji / dostawy | |  | | znaczącego udoskonalania produktów lub usług w zakresie swoich cech funkcjonalnych lub użytkowych |
|  | wdrożenie nowej lub znacząco udoskonalonej metody tworzenia i świadczenia usług | |  | | znacznej poprawę jakości ofertowych produktów / usług oraz wzbogacenie oferty lub ulepszenia istniejących produktów/usług |
|  | znaczących zmian w zakresie zaawansowania technologicznego, automatyzacji, robotyzacji, procesów, urządzeń lub oprogramowania | |  | | Inne (należy opisać poniżej) |
|  |  | | | | |
| **Wnioskodawca potwierdzi wprowadzenie innowacji** poprzez przekazanie Pożyczkodawcy[[4]](#footnote-4):  (*należy zaznaczyć wszystkie właściwe, minimum 1*) | | | | | |
|  | | oferty Wnioskodawcy w postaci ulotki, plakatu, folderu promocyjnego, ogłoszeń itp. | | | |
|  | | oferty Wnioskodawcy na stronie internetowej | | | |
|  | | faktury sprzedaży | | | |
|  | | opisanej dokumentacji fotograficznej | | | |
|  | | umowy sprzedaży | | | |
|  | | dokumentów potwierdzających odbiór urządzeń itp. | | | |
|  | | inne dokumenty – należy poniżej wymienić jakie: | | | |
|  | | | | | |

1. **Finansowanie kapitału obrotowego**

|  |  |
| --- | --- |
| Wnioskowana pożyczka obejmuje finansowanie kapitału obrotowego | TAK\*)  NIE |
| \*) 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 50% pożyczki) | |
|  | |

1. **Zaawansowanie Inwestycji Końcowej**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Łączny koszt Inwestycji Końcowej przekracza 500.000,00 EUR | | | | | TAK  NIE |
| *Wartość przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowej) stanowi suma podanych niżej dotychczasowych nakładów oraz podanych  w pkt V planowanych wydatków ze środków wnioskowanej pożyczki oraz pozostałych.* | | | | | |
| Aktualne zaawansowanie Inwestycji Końcowej (opisać wykonane prace, zawarte umowy itp.) | | | | | |
|  | | | | | |
| Lp. | Dotychczasowe nakłady | Kwota brutto (PLN) | Termin realizacji | Źródła finansowania  (środki własne, inne –jakie?) | |
| 1. |  |  |  |  | |
| 2. |  |  |  |  | |
| 3. |  |  |  |  | |
| 4. |  |  |  |  | |
| … |  |  |  |  | |
| Razem dotychczasowe nakłady | |  |  | | |

1. **Specyfikacja i harmonogram wydatków w ramach Inwestycji oraz źródła ich finansowania**

**Zakres rzeczowy Inwestycji Końcowej**

1. **Planowane wydatki ze środków wnioskowanej pożyczki (koszty kwalifikowalne)**

do poniesienia w terminie 90 dni od dnia wypłaty pożyczki

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Planowane wydatki (do przeniesienia do Umowy Inwestycyjnej) | Kwota brutto[[5]](#footnote-5) (PLN) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| … |  |  |
| Razem planowane wydatki | |  |

1. **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 | |  |  | |

**Uwaga:**

* Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które nie są fizycznie ukończone lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Partnera Finansującego. Pod pojęciem decyzji inwestycyjnej należy rozumieć okoliczności wskazane w sekcji 3.9.2 pkt. 2 Wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021 - 2027.
* Wydatkowanie środków pożyczki musi zostać należycie udokumentowane w terminie **do 90 dni** od dnia wypłaty całkowitej kwoty pożyczki. Dokumentem potwierdzającym wydatkowanie środków jest **faktura** lub dokument równoważny w rozumieniu prawa krajowego **wraz z dokumentem potwierdzającym dokonanie zapłaty**, oraz inne **dokumenty potwierdzające wdrożenie innowacji**.

**Część C Zgodność Inwestycji Końcowej z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | | | | TAK | NIE |
| W ramach realizacji Inwestycji Końcowej zapewnię zgodność z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 Rozporządzenia Ogólnego, poprzez: | | | |  |  |
| 1. zapewnienie pozytywnego wpływu Inwestycji na realizację zasady równości szans  i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami  oraz zgodność projektu z prawami i wolnościami Karty Praw Podstawowych UE  i Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych | | | TAK  NIE | | |
| **Uzasadnienie** | | | | | |
|  | | | | | |
| **II.** wskazanie następującego wpływu Inwestycji na realizację zasady równości szans kobiet i mężczyzn: | neutralny /  pozytywny | | | | |
| **Uzasadnienie** | | | | | |
|  | | | | | |
| **III.** wskazanie, że Inwestycja będzie realizowana zgodnie z odpowiednimi przepisami  w zakresie ochrony środowiska związanymi z realizacją danej inwestycji | | TAK  NIE | | | |
| **IV.** wskazanie, że Inwestycja będzie mieć pozytywny wpływ na realizację zasady zrównoważonego rozwoju, o której mowa w art. 9 ust. 4 Rozporządzenia Ogólnego | | TAK  NIE | | | |
| **Uzasadnienie** | | | | | |
|  | | | | | |
| **V.** wskazanie, że Inwestycja nie będzie wywierać negatywnego wpływu na środowisko | | TAK  NIE | | | |
| **Uzasadnienie** | | | | | |
|  | | | | | |

**Część D Oświadczenia Wnioskodawcy**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Oświadczam, że:** | | TAK | NIE |
| Wskazany do finansowania cel w postaci wdrożenia innowacji w zakresie produktów / usług / procesów / innowacji organizacyjnych / marketingowych nie był dotychczas stosowany w przedsiębiorstwie. | |  |  |
| 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 jestem wykluczony/a, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18.12.2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352/1 z 24.12.2013 r., z późn. zm.) - jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis. |  | |  |
| nie dotyczy | | |
| Nie zachodzą między mną/reprezentowanym przeze mnie podmiotem a Polską Fundacją Przedsiębiorczości, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym  o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym. | |  |  |
| 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 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 dla MŚP.* | |  |  |

**Część E Podpis**

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

*(pieczęć i podpis Wnioskodawcy)*

Data wpływu: .........................................

Wniosek przyjął: .....................................

1. zgodnie z Załącznikiem I do 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 (Dz. U. UE L 187 z 26 czerwca 2014 roku). Na kategorię mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EUR. [↑](#footnote-ref-1)
2. Za „przedsiębiorstwo samodzielne” uważa się przedsiębiorstwo: - które nie posiada 25% lub więcej kapitału lub praw głosu w innym przedsiębiorstwie lub - w którym inne przedsiębiorstwo nie posiada 25 % lub więcej kapitału lub praw do głosu. Przedsiębiorstwo to nie będzie więc przedsiębiorstwem partnerskim lub powiązanym w rozumieniu art. 3 ust. 2 i 3 załącznika I do rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych). [↑](#footnote-ref-2)
3. Wdrażane innowacje w zakresie produktów, usług, procesów, innowacji organizacyjnych, marketingowych należy weryfikować w odniesieniu do produktów lub procesów dotychczas oferowanych lub wykorzystywanych przez przedsiębiorstwo. [↑](#footnote-ref-3)
4. W terminie określonym w Umowie Inwestycyjnej na udokumentowanie wydatkowania środków pożyczki. [↑](#footnote-ref-4)
5. Zgodnie z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego Pożyczka dla MŚP*, w trakcie realizacji Inwestycji Końcowej możliwe są przesunięcia pomiędzy poszczególnymi wydatkami zakresu rzeczowego, o którym mowa w Umowie Inwestycyjnej, do 10% kwoty przypadającej na każdy wydatek, pod warunkiem, że Pożyczkobiorca przedkładając Partnerowi Finansującemu dokumenty potwierdzające wydatkowanie środków wykaże, że zmianie nie uległ Zakres rzeczowy inwestycji ani Cel finansowania. [↑](#footnote-ref-5)