## …………….…………………… …………………………………..

Pieczęć firmowa Wnioskującego Miejscowość, data

**WNIOSEK O POŻYCZKĘ**

## A. Dane Wnioskodawcy

|  |
| --- |
| Proszę o podanie następujących danych: |
| 1. Pełna nazwa przedsiębiorcy

*(zgodnie z dokumentami rejestrowymi firmy)* |  |
| 1. Adres korespondencyjny
 |  |
| 1. Osoba uprawniona do kontaktów w sprawach dotyczących wniosku *(imię i nazwisko – stanowisko)*
 |  |
| 1. Tel./e-mail
 |  |
| 1. Forma opodatkowania
 | * Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
* Karta podatkowa
* Księga przychodów i rozchodów
* Księgi handlowe
 |
| 1. Czy Wnioskodawca jest podatnikiem VAT?
 | □Tak □ Nie |
| 1. Czy Wnioskodawca posiada siedzibę na terenie województwa wielkopolskiego?
 | □Tak □ Nie |
| 1. Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na terenie województwa wielkopolskiego?
 | □Tak □ Nie |
| 1. Forma prawna
 | □ osoba fizyczna | □ spółka cywilna | □ spółka jawna |
| □ spółka z o.o. | □ spółka akcyjna | □ inna……….. |
| 1. Wielkość przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. *(zgodnie z „Nową Definicją MŚP” znajdującą się na www.pozyczki-wielkopolska.pl)*
 | □ mikro przedsiębiorstwo | □ małeprzedsiębiorstwo | □ średnieprzedsiębiorstwo |
| 1. Rodzaj przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. *(zgodnie z „Nową Definicją MŚP” znajdującą się na www.pozyczki-wielkopolska.pl)*
 | □ niezależne(samodzielne) | □ partnerskie\* | □ związane\*(powiązane) |
| \*- w przypadku przedsiębiorstw partnerskich/związanych, dodatkowo należy dostarczyć dane finansowe oraz informacje o średniorocznym zatrudnieniu za ostatnie 3 lata obrotowe podmiotów pozostających w w/w relacjach z Wnioskodawcą.  |
| 1. Czy Wnioskodawca realizuje przedsięwzięcie w ramach inteligentnych specjalizacji w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020?

(*wykaz sekcji PKD znajduje się na www.pozyczki-wielkopolska.pl)* | □Tak □ Nie |
| 1. Czy Wnioskodawca jest przedsiębiorstwem typu start’up[[1]](#footnote-1)?
 | □Tak □ Nie |
| 1. Czy Wnioskodawca realizuje przedsięwzięcie na Wiejskich obszarach funkcjonalnych?

(*wykaz Wiejskich obszarów funkcjonalnych znajduje się na www.pozyczki-wielkopolska.pl)* | □Tak □ Nie |
| 1. Wykaz posiadanych rachunków bankowych. Proszę podać nr rachunku oraz nazwę banku
 |
|  |  |
|  |  |

## B. Wnioskowane warunki pożyczki, przeznaczenie oraz proponowane zabezpieczenie

|  |
| --- |
| Proszę o podanie następujących danych |
| 1. Kwota pożyczki
 |  | PLN |
| 1. Okres spłaty pożyczki
 |  | w miesiącach |
| 3. Karencja (max. 6 miesięcy) |  | w miesiącach |
| 4. Cel finansowania  | * wdrażanie nowych rozwiązań produkcyjnych i technologicznych,
* wprowadzanie nowych i ulepszonych produktów i usług,
* zakup maszyn, sprzętu produkcyjnego, w tym umożliwiających wdrażanie innowacji,
* finansowanie rozszerzenia działalności,
* finansowanie podstawowej działalności przedsiębiorstwa lub realizacji nowych projektów,
* inne …………………………………………………………………………..
 |
| 5. Proponowane zabezpieczenie | * weksel własny in blanco,
* poręczenie wekslowe,
* poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych,
* hipoteka na nieruchomości (rodzaj, adres, nr KW) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dla nieruchomości zabudowanych,
* sądowy zastaw rejestrowy,
* blokada środków na rachunku bankowym,
* przelew wierzytelności,
* gwarancja bankowa,
* inne …………………………………………………………………………
 |

## C. OPIS PRZEDSIĘBIORSTWA

|  |
| --- |
| Proszę napisać czy projekt rozwojowy wspierany ze środków programu będzie wiązał się z rozpoczęciem nowej działalności gospodarczej, czy też oznaczać będzie rozwój już prowadzonej działalności np. poprzez wprowadzenie na rynek nowego produktu/usługi lub zwiększenie podaży już produkowanych produktów/usług? Proszę opisać swój produkt/usługę.  |
| 1. Krótka charakterystyka przedsiębiorstwa. |  |
| 2. Proszę opisać krótko dotychczasowe produkty/usługi. |  |
| 3. Proszę opisać nowe produkty i usługi oraz określić dla nich rynek. |  |

## D. Zatrudnienie i personel

|  |
| --- |
| Proszę scharakteryzować poziom i strukturę zatrudnienia w przedsiębiorstwie. Należy podać informacje o aktualnym stanie zatrudnienia i wielkości przewidywanej. |
| 1. Osoby zatrudnione w pełnym wymiarze czasu pracy |  |
| 2. Pozostałe osoby  |  |
| 3. Ilość utworzonych miejsc pracy w ramach realizowanego projektu  |  |

##

## E. Planowany projekt

|  |
| --- |
| **E-1 Opis planowanego projektu** |
| Należy przedstawić zakres planowanego projektu (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń itp.) oraz planowany termin zakończenia jego realizacji. |
| 1. Opis oraz uzasadnienie planowanego projektu: |  |
| 2. Zakres projektu (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując wszystkie planowane nakłady wraz ze źródłem finansowania): |
| Rodzaj działania / kosztów | Wkład własny | Wnioskowana pożyczka | Inne źródło finansowania | Razem koszty bez VAT |
| 1. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **RAZEM (PLN):** |  |  |  |  |
| 3. Miejsce lokalizacji/realizacji projektu: |
| 4. Planowana data zakończenia realizacji projektu: |  |

|  |
| --- |
| **E-2 Informacja o posiadanych zobowiązaniach z tytułu prowadzonej działalności (kredyt, pożyczka, leasing)** |
| Rodzaj zobowiązania | Instytucja finansująca | Kwota początkowa | Kwota pozostała do spłaty | Rata miesięczna / ostateczny termin spłaty |
| 1. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

## F. Sytuacja ekonomiczno – finansowa

## F-1 Rachunek zysków i strat

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Rok bazowy n-11 | Okres bieżący2 | Prognoza do końca roku | 1 rok ......... | 2 rok ....... |
| **A. Przychody ogółem, w tym:** |  |  |  |  |  |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług  |  |  |  |  |  |
| Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów  |  |  |  |  |  |
| Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) |  |  |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem:** |  |  |  |  |  |
| Amortyzacja  |  |  |  |  |  |
| Materiały i energia  |  |  |  |  |  |
| Wynagrodzenia i pochodne  |  |  |  |  |  |
| Zakup usług |  |  |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |  |  |
| Koszty finansowe (np. odsetki) |  |  |  |  |  |
|  Pozostałe koszty rodzajowe  |  |  |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów  |  |  |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto (A-B)** |  |  |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |  |  |
| **E. Zysk netto (C-D)** |  |  |  |  |  |

1. Wypełnić z podaniem roku, jeśli działalność była prowadzona w ubiegłym roku;

2. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku;

## F-2 PROGNOZA PRZYCHODÓW

|  |
| --- |
| Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa.  |
|  |

## F-3 MAJĄTEK PRZEDSIEBIORSTWA

|  |
| --- |
| Informacja o posiadanym majątku trwałym i obrotowym |
| * Grunty, budynki, lokale (Nr KW i adres):

……………………………………………………………………………* Środki transportu (marka, rok produkcji, nr rejestracyjny):

……………………………………………………………………………* Maszyny i urządzenia (rodzaj, marka, rok produkcji):

……………………………………………………………………………* Zapasy (towary, materiały, produkty):

……………………………………………………………………………* Należności krótkoterminowe:

……………………………………………………………………………* Środki pieniężnie (w kasie, w banku):

……………………………………………………………………………* Inne ……………..
 |

## Oświadczenia i upoważnienia Wnioskodawcy

Wnioskodawca oświadcza że,

1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),

2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,

3) jest 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,

4) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego,

5) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 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),

6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.

 ……………………………………………………………..

 *(data, podpis)*

**Ja, niżej podpisany oświadczam, że:**

1. Nie zostałem prawomocnie skazany 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 oświadcza, iż żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa.
2. Oświadczam, że zapoznałem się z treścią regulaminu udzielania pożyczek i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.
3. Oświadczam, że na dzień złożenia wniosku pożyczkowego nie posiadam zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jestem objęty obowiązkiem zwrotu dotacji (m.in. danin publicznych, składek na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne i zdrowotne).
4. Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku o pożyczkę oraz w przedłożonej wraz z wnioskiem dokumentacji są zgodne z prawdą.

Wyciąg z ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku Kodeks Karny

„art. 297§1: Kto w celu uzyskania dla siebie lub innej osoby kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego przedkłada fałszywe lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo nierzetelne pisemne oświadczenia dotyczące okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania takiego kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.”

 …………………………………, …………………………… ……………………………………………………….

 (miejscowość) (data) (czytelny podpis/pieczątka)

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2010 poz. 530 z późn. zm.), w związku z art. 105 ust. 4a, 4a1, 4a2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2015 poz. 128 z późn. zm.), upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego AGROREG S.A., do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów** **Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osoby.

 …………………………………………………………

 (data, czytelny podpis/pieczątka)

Na podstawie art. 104 ust. 3 oraz art. 105 ust. 4a, 4a1, 4a2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2015 poz. 128 z późn. zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2010 poz. 530 z późn. zm), upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego AGROREG S.A. w Nowej Rudzie, do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów** **Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o udostępnienie danych dotyczących mojego wymagalnego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 500 zł (słownie: pięćset złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.

 …………………………………………………………

 (data, czytelny podpis/pieczątka)

1. Wnioskodawca oraz osoby reprezentujące Wnioskodawcę, w tym osoby fizyczne uczestniczące w realizacji Projektu objętego wnioskowaną pożyczką wyrażają zgodę na zbieranie, przetwarzanie i udostępnianie swoich danych osobowych na podstawie art. 6 ust.1 lit. a, lit. b i lit. f Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) zwanego dalej: „RODO”, oraz danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu Ustawy prawo bankowe przez administratora: Instytucję Zarządzającą – Zarząd Województwa Wielkopolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014-2020, Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju, a także Menadżera – Bank Gospodarstwa Krajowego, Pośrednika Finansowego - Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie (dalej także: ARR „AGROREG” S.A.), a także organy administracji publicznej, w celu:
2. ich dalszego przetwarzania i udostępniania w zakresie niezbędnym do realizacji projektu objętego pożyczką, w tym przeprowadzenia procesu weryfikacji wniosku oraz zawarcia umowy pożyczki i jej realizacji, a także zabezpieczenia ewentualnych roszczeń

 (TAK / NIE)

1. w celu między innymi budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności WRPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków WRPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach przedsięwzięcia objętego pożyczką

 (TAK / NIE)

1. monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz przeprowadzenia wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych

 (TAK / NIE)

1. Zostałem poinformowany, że:
2. Administratorami danych osobowych są: (i) Instytucja Zarządzająca – Zarząd Województwa Wielkopolskiego z siedzibą w Poznaniu przy ulicy Aleja Niepodległości 34, (ii) Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wspólna 2/4, które powierzyły ich przetwarzanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego w Warszawie przy al. Jerozolimskie 7, który na podstawie porozumienia w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie (57-402), ul. Kłodzka 27.
3. Dane osobowe będą przetwarzane:
4. w celu wykonania umowy pożyczki na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych nr 2016/679 (Rozporządzenie 2016/679), a w zakresie w jakim podanie danych jest fakultatywne – na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody (art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 2016/679),
5. w celach analitycznych i statystycznych – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679), uzasadnionym interesem ARR „AGROREG” S.A. jest prowadzenie analizy wyników prowadzonej działalności gospodarczej,
6. w celu kierowania do Pani/Pana przez ARR „AGROREG” S.A. treści marketingowych; podstawą prawną przetwarzania jest uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A.. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679), uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. polega na kierowaniu do Pani/Pana treści marketingowych drogą pocztową w trakcie wykonywania umowy, a także drogą telefoniczną, e-mailową lub SMS/MMS-ową.
7. w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu ARR „AGROREG” S.A. polegającego na ewentualnym ustaleniu lub dochodzeniu roszczeń lub obronie przed roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679),
8. w celach wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na ARR „AGROREG” S.A. i wynikających z zawartych przez ARR „AGROREG” S.A. umów z instytucjami publicznymi i finansowymi w związku z prowadzeniem działalności w zakresie oferowania mikro, małym i średnim przedsiębiorcom wsparcia finansowego oraz realizacji zawartych z nimi umów, z tym zastrzeżeniem, że zgodnie z zapisami umów instytucje te stają się administratorem tych danych osobowych w zakresie prowadzonej przez siebie działalności,
9. w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a ARR „AGROREG” S.A. nr 2/RPWP/3217/2017/VI/DIF/006 z dnia 30.08.2017 r.
10. Dane osobowe mogą zostać ujawnione - w zakresie niezbędnym do realizacji świadczonych usług finansowych, następującym kategoriom odbiorców:
11. dostawcom systemów informatycznych i usług IT,
12. podmiotom świadczącym na rzecz ARR „AGROREG” S.A. usługi niezbędne do wykonania umowy, takie jak dochodzenie należności, usługi prawne, analityczne i marketingowe,
13. operatorom pocztowym i kurierom,
14. Krajowemu Rejestrowi Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. oraz inne biura informacji gospodarczej,
15. bankom w zakresie realizacji płatności,
16. organom uprawnionym do otrzymania Pani/Pana danych na podstawie przepisów prawa.
17. Dane będą przetwarzane w okresie realizacji celu przetwarzania, a w przypadku danych podanych fakultatywnie – do czasu wycofania zgody, lecz nie dłużej niż przez okres trwania umowy pożyczki. Okres przetwarzania danych osobowych może zostać każdorazowo przedłużony o okres przedawnienia roszczeń, jeżeli przetwarzanie danych osobowych będzie niezbędne dla dochodzenia ewentualnych roszczeń lub obrony przed takimi roszczeniami przez ARR „AGROREG” S.A. Po tym okresie dane będą przetwarzane jedynie w zakresie i przez czas wymagany przepisami prawa, w tym przepisami o rachunkowości (nie krócej jednak niż przez okres 10 lat). W zakresie, w jakim dane przetwarzane są w celu kierowania do Pani/Pana treści marketingowych, będą one przetwarzane do czasu wycofania zgody lub wniesienia sprzeciwu względem takiego przetwarzania.
18. Zgodnie z RODO mam prawo do:
	1. dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
	2. sprostowania swoich danych;
	3. usunięcia danych lub ograniczenia przetwarzania;
	4. przenoszenia danych;
	5. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych na podstawie uzasadnionego interesu Administratora lub podmiotu przetwarzającego dane w imieniu Administratora. Administratorowi nie wolno już przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykaże on istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. Jeżeli sprzeciw dotyczy marketingu bezpośredniego, administratorowi lub podmiotowi przetwarzającemu nie wolno już przetwarzać danych do takich celów;
	6. cofnięcia zgody na przetwarzanie danych, jeżeli są przetwarzane na tej podstawie;
	7. wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
19. Podanie moich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową jest dobrowolne, jednakże w przypadku danych takich jak imię i nazwisko, firma, nr NIP lub ew. PESEL i adres - niezbędne do zawarcia umowy pożyczki z Wnioskodawcą i jej wykonania. Podanie danych kontaktowych (nr telefonu, e-mail) jest dobrowolne i służy sprawnej realizacji umowy lub utrzymaniu kontaktu. Konsekwencją niepodania danych osobowych będzie brak udzielenia informacji o projektach i zadaniach realizowanych m.in. przez Administratora danych osobowych oraz brak możliwości zawarcia z Wnioskodawcą umowy pożyczki i jej wykonania.
20. Administrator nie przekazuje i nie zamierza przekazywać danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy ani do organizacji międzynarodowych oraz że, nie podejmuje zautomatyzowanych decyzji, w tym profilowania, wywołujących skutki prawne wobec osób, których dane dotyczą lub w podobny sposób na nią wpływających.

 …………………………………………………………

 (data, czytelny podpis/pieczątka)

## Załącznik nr 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **LISTA KONTROLNA ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ** | **TAK** | **NIE** | **NIE DOTYCZY** |
| **1.** | Aktualny wydruk z CEIDG  – osoby fizyczne i spółki cywilne lub aktualny wydruk  z Krajowego Rejestru Sądowego – spółki prawa handlowego i inne sądownie rejestrowane podmioty; |  |  |  |
| **2.** | Umowa spółki / statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego; |  |  |  |
| **3.** | Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenie; |  |  |  |
| **4.** | Dokument określający prawo do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy itp.); |  |  |  |
| **5.** | Opinia z banku prowadzącego rachunek bieżący firmy, zawierające następujące informacje:* aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia,
* terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów,
* obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi.
 |  |  |  |
| **6.** | Umowy kredytowe, pożyczkowe itp., oraz zaświadczenie o wysokości zadłużenia i terminowości spłat zadłużenia; |  |  |  |
| **7.** | Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub oświadczenie o braku ograniczeń – spółki prawa handlowego; |  |  |  |
| **8.** | Dokumentacja finansowa – w każdym przypadku kopie rocznych zeznań podatkowych CIT / PIT za 2 ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US, a dodatkowo w zależności od formy rozliczania się:1. pełna księgowość – rachunek zysków i strat oraz bilans na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku oraz za 2 ostatnie lata wraz z informacją dodatkową,
2. podatkowa księga przychodów i rozchodów – podsumowanie wyników według stanu na koniec poprzedniego roku oraz na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku,
3. ryczałt ewidencjonowany - podsumowanie przychodów według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku,
4. karta podatkowa – decyzja o wysokości stawki podatkowej na aktualny rok.
 |  |  |  |
| **9.** | Zestawienie posiadanego majątku trwałego wraz z tabelą amortyzacji: |  |  |  |
| **10.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników ( Akcjonariuszy) zatwierdzające sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku ( dotyczy spółek prawa handlowego); |  |  |  |
| **11.** | Dokumenty określające prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki; |  |  |  |
| **12.** | Oświadczenie Wnioskodawcy o otrzymanej pomocy de minimis wraz z zaświadczeniami o jej otrzymaniu (jeśli dotyczy). |  |  |  |
| **13.** | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis |  |  |  |

Niniejszy dokument stanowi zaświadczenie o złożeniu wniosku o pożyczkę przez .......................................................................................................................................................................... .........................................................................................................................................................................

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ............................. | ...................... | ............................................................................................ |
| Data złożenia wniosku | Nr wniosku | Podpis osoby przyjmującej wniosek |
| .............................. |  ............................................................................................ |
| Data  |  Podpis osoby składającej wniosek |

## Załącznik nr 3

## OSOBISTY KWESTIONARIUSZ WNIOSKODAWCY – OŚWIADCZENIE MAJĄTKOWE

|  |
| --- |
| **Dane wnioskodawcy**  |
| 1. Imię Nazwisko |  |
| 2. Adres zamieszkania |  |
| 3. Tel./ faks. |  |
| 4. Seria i nr dowodu osobistego  |  |
| 5. PESEL |  |
| 6. Liczba osób na utrzymaniu |  |

|  |
| --- |
| II. Dane Małżonka Wnioskodawcy[[2]](#footnote-2) |
| 1. Imię Nazwisko |  |
| 2. Adres zamieszkania |  |
| 3. Tel./ faks. |  |
| 4. Seria i nr dowodu osobistego  |  |
| 5. PESEL |  |

1. Miejsce osiągania dochodów Wnioskodawcy (W) i Małżonka Wnioskodawcy (M) (średni, miesięczny dochód z ostatnich trzech miesięcy);

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa/miejsce | stosunek formalno-prawny[[3]](#footnote-3) | średni dochód (zł) | W[[4]](#footnote-4) | M |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Przychody i wielkość średniego dochodu w gospodarstwie domowym Wnioskodawcy (zł);

|  |  |
| --- | --- |
| * + - 1. **Średni miesięczny dochód Wnioskodawcy ze wszystkich źródeł za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)**
 |  |
| * + - 1. **Średni miesięczny dochód Małżonka Wnioskodawcy ze wszystkich źródeł za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)**
 |  |
| * + - 1. **Średnie miesięczne wydatki Wnioskodawcy i Małżonka Wnioskodawcy za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)**
 |  |
| * + - 1. **Ilość osób w gospodarstwie domowym**
 |  |
| * + - 1. **Dochód przypadający na jedną osobę w gospodarstwie domowym**
 |  |
| * + - 1. **Inne dochody (np. dochody pozostałych członków rodziny, pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym)**
 |  |

1. Nieruchomości:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj i adres | nr księgi wieczystej | wartość rynkowa | obciążenia | W | M | W+M[[5]](#footnote-5) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. Ruchomości, lokaty, papiery wartościowe i inne:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj/ rok produkcji | wartość rynkowa | obciążenia | W | M | W+M |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Zobowiązania (w tym kredyty, alimenty, leasing, poręczone weksle, poręczenia cywilne udzielone przez Wnioskodawcę i innych członków rodziny pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj zobowiązania | Instytucja finansująca | Kwota początkowa | Kwota pozostała do spłaty | Rata miesięczna / ostateczny termin spłaty |
| 1. |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. Pozostałe informacje

|  |
| --- |
| Prosimy podać szczegóły w przypadku twierdzącej odpowiedzi na poniższe pytania. |
| 1. Czy kiedykolwiek przejmowano któryś ze składników Twojego majątku?  | 🞏 tak 🞏 nie |
| 2. Czy występujesz jako strona jakiegokolwiek roszczenia lub procesu sądowego?  | 🞏 tak 🞏 nie |
| 3. Czy kiedykolwiek ogłaszałeś upadłość?  | 🞏 tak 🞏 nie |
| 4. Czy posiadasz zaległości podatkowe z lat ubiegłych?  | 🞏 tak 🞏 nie |
| Szczegóły: |

**Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553).**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | podpis Wnioskodawcy |  | w przypadku wspólnoty majątkowej podpis Małżonka |

|  |
| --- |
| III. Oświadczenie Małżonka Wnioskodawcy |
| Oświadczam, że (*właściwe zakreślić)* |
| 1. Zobowiązuję się wyrazić zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego Małżonka od Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. | 🞏 tak 🞏 nie |
| 2. Zobowiązuję się wyrazić zgodę na poręczenie pożyczki zaciągniętej od Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. | 🞏 tak 🞏 nie |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | miejscowość |  | podpis Małżonka Wnioskodawcy |

|  |
| --- |
| IV. Oświadczenie Wnioskodawcy i Małżonka Wnioskodawcy |
|  **Ja, niżej podpisany oświadczam, że:** |

* + - 1. Wyrażam zgodę na zbieranie, przetwarzanie i udostępnianie moich danych osobowych na podstawie art. 6 ust.1 lit. a, lit. b i lit. f Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) zwanego dalej: „RODO”, oraz danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu Ustawy prawo bankowe przez administratora: Instytucję Zarządzającą – Zarząd Województwa Wielkopolskiego pełniący rolę Instytucji Zarządzającej Wielkopolskim Regionalnym Programem Operacyjnym na lata 2014-2020, Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju, a także Menadżera – Bank Gospodarstwa Krajowego, Pośrednika Finansowego - Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie (dalej także: ARR „AGROREG” S.A.), a także organy administracji publicznej, w celu:
1. ich dalszego przetwarzania i udostępniania w zakresie niezbędnym do realizacji projektu objętego pożyczką, w tym przeprowadzenia procesu weryfikacji wniosku oraz zawarcia umowy pożyczki i jej realizacji, a także zabezpieczenia ewentualnych roszczeń

 (TAK / NIE)

1. w celu między innymi budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności WRPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków WRPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach przedsięwzięcia objętego pożyczką

 (TAK / NIE)

1. monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz przeprowadzenia wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych

 (TAK / NIE)

* + - 1. Zostałem poinformowany, że:
1. Administratorami danych osobowych są: (i) Instytucja Zarządzająca – Zarząd Województwa Wielkopolskiego z siedzibą w Poznaniu przy ulicy Aleja Niepodległości 34, (ii) Ministerstwo Inwestycji i Rozwoju z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wspólna 2/4, które powierzyły ich przetwarzanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego w Warszawie przy al. Jerozolimskie 7, który na podstawie porozumienia w sprawie zasad powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie (57-402), ul. Kłodzka 27.
2. Dane osobowe będą przetwarzane:
3. w celu wykonania umowy pożyczki na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych nr 2016/679 (Rozporządzenie 2016/679), a w zakresie w jakim podanie danych jest fakultatywne – na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody (art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 2016/679),
4. w celach analitycznych i statystycznych – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679), uzasadnionym interesem ARR „AGROREG” S.A. jest prowadzenie analizy wyników prowadzonej działalności gospodarczej,
5. w celu kierowania do Pani/Pana przez ARR „AGROREG” S.A. treści marketingowych; podstawą prawną przetwarzania jest uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A.. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679), uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. polega na kierowaniu do Pani/Pana treści marketingowych drogą pocztową w trakcie wykonywania umowy, a także drogą telefoniczną, e-mailową lub SMS/MMS-ową.
6. w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu ARR „AGROREG” S.A. polegającego na ewentualnym ustaleniu lub dochodzeniu roszczeń lub obronie przed roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679),
7. w celach wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na ARR „AGROREG” S.A. i wynikających z zawartych przez ARR „AGROREG” S.A. umów z instytucjami publicznymi i finansowymi w związku z prowadzeniem działalności w zakresie oferowania mikro, małym i średnim przedsiębiorcom wsparcia finansowego oraz realizacji zawartych z nimi umów, z tym zastrzeżeniem, że zgodnie z zapisami umów instytucje te stają się administratorem tych danych osobowych w zakresie prowadzonej przez siebie działalności,
8. w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a ARR „AGROREG” S.A. nr 2/RPWP/3217/2017/VI/DIF/006 z dnia 30.08.2017 r.
9. Dane osobowe mogą zostać ujawnione - w zakresie niezbędnym do realizacji świadczonych usług finansowych, następującym kategoriom odbiorców:
10. dostawcom systemów informatycznych i usług IT,
11. podmiotom świadczącym na rzecz ARR „AGROREG” S.A. usługi niezbędne do wykonania umowy, takie jak dochodzenie należności, usługi prawne, analityczne i marketingowe,
12. operatorom pocztowym i kurierom,
13. Krajowemu Rejestrowi Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. oraz inne biura informacji gospodarczej,
14. bankom w zakresie realizacji płatności,
15. organom uprawnionym do otrzymania Pani/Pana danych na podstawie przepisów prawa.
16. Dane będą przetwarzane w okresie realizacji celu przetwarzania, a w przypadku danych podanych fakultatywnie – do czasu wycofania zgody, lecz nie dłużej niż przez okres trwania umowy pożyczki. Okres przetwarzania danych osobowych może zostać każdorazowo przedłużony o okres przedawnienia roszczeń, jeżeli przetwarzanie danych osobowych będzie niezbędne dla dochodzenia ewentualnych roszczeń lub obrony przed takimi roszczeniami przez ARR „AGROREG” S.A. Po tym okresie dane będą przetwarzane jedynie w zakresie i przez czas wymagany przepisami prawa, w tym przepisami o rachunkowości (nie krócej jednak niż przez okres 10 lat). W zakresie, w jakim dane przetwarzane są w celu kierowania do Pani/Pana treści marketingowych, będą one przetwarzane do czasu wycofania zgody lub wniesienia sprzeciwu względem takiego przetwarzania.
17. Zgodnie z RODO mam prawo do:
	1. dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
	2. sprostowania swoich danych;
	3. usunięcia danych lub ograniczenia przetwarzania;
	4. przenoszenia danych;
	5. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych na podstawie uzasadnionego interesu Administratora lub podmiotu przetwarzającego dane w imieniu Administratora. Administratorowi nie wolno już przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykaże on istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. Jeżeli sprzeciw dotyczy marketingu bezpośredniego, administratorowi lub podmiotowi przetwarzającemu nie wolno już przetwarzać danych do takich celów;
	6. cofnięcia zgody na przetwarzanie danych, jeżeli są przetwarzane na tej podstawie;
	7. wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
18. Podanie moich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową jest dobrowolne, jednakże w przypadku danych takich jak imię i nazwisko, firma, nr NIP lub ew. PESEL i adres - niezbędne do zawarcia umowy pożyczki z Wnioskodawcą i jej wykonania. Podanie danych kontaktowych (nr telefonu, e-mail) jest dobrowolne i służy sprawnej realizacji umowy lub utrzymaniu kontaktu. Konsekwencją niepodania danych osobowych będzie brak udzielenia informacji o projektach i zadaniach realizowanych m.in. przez Administratora danych osobowych oraz brak możliwości zawarcia z Wnioskodawcą umowy pożyczki i jej wykonania.
19. Administrator nie przekazuje i nie zamierza przekazywać danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy ani do organizacji międzynarodowych oraz że, nie podejmuje zautomatyzowanych decyzji, w tym profilowania, wywołujących skutki prawne wobec osób, których dane dotyczą lub w podobny sposób na nią wpływających.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | podpis Wnioskodawcy |  | podpis Małżonka Wnioskodawcy |

1. MŚP w fazie start-up – szczegółowa definicja w Regulaminie Pożyczkowym [↑](#footnote-ref-1)
2. Wypełnić wyłącznie w przypadku wspólnoty małżeńskiej. [↑](#footnote-ref-2)
3. Wpisać odpowiednio: właściciel/ współ właściciel firmy, pracownik, umowa o dzieło/zlecenie , renta/emerytura. [↑](#footnote-ref-3)
4. Zaznaczyć znakiem „X” odpowiednio: W-Wnioskodawca; M- Małżonek Wnioskodawcy; [↑](#footnote-ref-4)
5. Zaznaczyć znakiem „X” odpowiednio: W-Wnioskodawca; M- Małżonek Wnioskodawcy; W+M - współwłasność [↑](#footnote-ref-5)