|  |
| --- |
| **WNIOSEK O UDZIELENIE POŻYCZKI**podstawie **Umowy Operacyjnej** nr 2/POIR/11420/2020/XII/DIF/331 zawartej w dniu 01 października 2020 r. pomiędzy Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie - jako Pośrednikiem Finansowym i Bankiem Gospodarstwa Krajowego - jako Menadżerem Funduszu Funduszy, w celu realizacji przez Pośrednika Finansowego zadania wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym **„Pożyczka Płynnościowa POIR"**. |
| NUMER EWIDENCYJNY WNIOSKU: ................................ DATA I GODZ. WPŁYWU WNIOSKU: ........................................  |
| **WARMIŃSKO – MAZURSKA AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO S.A. W OLSZTYNIE****REGIONALNY FUNDUSZ POŻYCZKOWY****10-516 OLSZTYN, Plac Gen. Józefa Bema 3****TELEFON: 89 521 12 50 FAX: 89 521 12 60****e-mail:** **wmarr@wmarr.olsztyn.pl**[**www.wmarr.olsztyn.pl**](http://www.wmarr.olsztyn.pl)**Telefony RFP: 89 521 12 79/89** |

Przed wypełnieniem wniosku prosimy o zapoznanie się z dokumentacją dostępną na stronie [**www.wmarr.olsztyn.pl**](http://www.wmarr.olsztyn.pl), zakładka **POŻYCZKI produkt POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA POIR** w tym m.in. *Regulaminem udzielania pożyczek* oraz oświadczeniami i uwagami zawartymi w końcowej części formularza wniosku.

#### I. PODSTAWOWE INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

|  |  |
| --- | --- |
| NAZWA WNIOSKODAWCY (zgodna z właściwym rejestrem) |  |
| NIP(w przypadku spółki cywilnej i jawnej należy podać NIP firmy oraz NIP każdego wspólnika) |   ……………………………………………. 1) …………………………………......………. NIP firmy NIP oraz imię i nazwisko wspólnika 2) ……………………………………......…….NIP oraz imię i nazwisko wspólnika3) ……………………………………......……. NIP oraz imię i nazwisko wspólnika |
| REGON |  |
| **FORMA PRAWNA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI** (właściwe zaznaczyć) | [ ]  osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą[ ]  spółka cywilna [ ]  spółka jawna[ ]  spółka partnerska [ ]  spółka komandytowa[ ]  spółka komandytowo – akcyjna[ ]  spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa[ ]  spółka z ograniczona odpowiedzialnością [ ]  spółka akcyjna[ ]  inna forma (jaka?) …………………………………………………………………………………..…….. |
| **DANE REJESTROWE**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | [ ] Wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) [ ]  Wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod nr …….....…..…………....…….[ ]  Wpis do innego rejestru (nazwa i nr) ………………………………………… |
| **DATA REJESTRACJI DZIAŁALNOŚCI/WPISU DO CEIDG/KRS** |  |
| **ADRES SIEDZIBY** |  |
| **ADRES KORESPONDENCYJNY** |  |
| **NR TELEFONU** |  |
| **ADRES E-MAIL** |  |
| **RODZAJ DZIAŁALNOŚCI PKD**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | [ ]  przeważająca działalność - kod/y PKD…………………………………………[ ] wykonywana działalność - kod/y PKD …………………………………………[ ]  działalność, która będzie współfinansowana pożyczką - kod/y PKD …………………… |
| **FORMA OPODATKOWANIA** (właściwe zaznaczyć) | [ ]  KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW, w tym:[ ]  RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH [ ]  KARTA PODATKOWA[ ]  KSIĘGI RACHUNKOWE (PIT)[ ]  KSIĘGI RACHUNKOWE (CIT) |
| **FIRMA JEST PŁATNIKIEM** **VAT-U**(właściwe zaznaczyć) | [ ]  TAK [ ]  NIE  |
| **POSIADANE RACHUNKI BANKOWE** (nazwa banku / numer r-ku 26 cyfr) | 1) …………………………………………………………….. |
| **OSOBA UPOWAŻNIONA DO KONTAKTU W SPRAWIE ZŁOŻONEGO WNIOSKU**  | .......................................................................... .............................................................imię i nazwisko numer telefonu .......................................................................... ............................................................stanowisko e-mail |

|  |  |
| --- | --- |
| **STATUS PRZEDSIĘBIORCY**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić dane) | [ ]  mikro Wielkość zatrudnienia w 2018 r.: …. RJRWielkość zatrudnienia w 2019 r.: …. RJRPrzychody netto za 2018 r.: …………………………………… EURPrzychody netto za 2019 r.: …………………………………… EURSuma aktywów bilansu wg stanu na 31.12.2018. r.: …………………………………….EURSuma aktywów bilansu wg stanu na 31.12.2019. r.: …………………………………….EUR  |
| [ ]  mały Wielkość zatrudnienia w 2018 r.: . …RJRWielkość zatrudnienia w 2019 r.: …. RJRPrzychody netto za 2018 r.: ……………………………………… EURPrzychody netto za 2019 r.: ……………………………………… EURSuma aktywów bilansu wg stanu na 31.12.2018. r.: ……………………………………….EURSuma aktywów bilansu wg stanu na 31.12.2019. r.: ……………………………………….EUR |
| [ ]  średni Wielkość zatrudnienia w 2018 r.: . …RJRWielkość zatrudnienia w 2019 r.: …. RJRPrzychody netto za 2018 r.: ……………………………………… EURPrzychody netto za 2019 r.: ……………………………………… EURSuma aktywów bilansu wg stanu na 31.12.2018. r.: ……………………………………….EURSuma aktywów bilansu wg stanu na 31.12.2019. r.: ……………………………………….EUR |
| Kategorię przedsiębiorcy należy określać na podstawie następujących wielkości:* pułapy zatrudnienia oraz
* pułapy finansowe: roczny obrót (dot. przychodów netto ze sprzedaży towarów, wyrobów, usług i operacji finansowych) oraz roczna suma bilansowa,

zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu. Liczba zatrudnionych osób odpowiada liczbie „rocznych jednostek roboczych” (RJR), to jest liczbie pracowników zatrudnionych na pełnych etatach w obrębie danego przedsiębiorstwa lub w jego imieniu w ciągu całego roku, który jest brany pod uwagę. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, które pracowały w niepełnym wymiarze godzin lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJR.Przy obliczaniu liczby personelu i kwot finansowych brane są pod uwagę: przedsiębiorstwa samodzielne, przedsiębiorstwa partnerskie, przedsiębiorstwa powiązane.Przy określaniu kwot finansowych należy posługiwać się średnim kursem NBP EUR z ostatniego dnia roboczego danego okresu obrachunkowego. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kwota pomocy de minimis uzyskanej przez Wnioskodawcę** w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzedzających go okresów sprawozdawczych(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | [ ]  TAK [ ]  NIE Jeśli „tak” to należy podać kwotę: …………………….… EUR |
| **Kwota pomocy publicznej uzyskanej przez Wnioskodawcę na realizację przedsięwzięcia, którego dotyczy wniosek**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | [ ]  TAK [ ]  NIE Jeśli „tak” to należy podać kwotę: …………………….… PLN …………………….… EUR |
| **Czy Wnioskodawca korzysta/będzie korzystał z finansowania w ramach Pożyczki Płynnościowej POIR** (poza pożyczką, której dotyczy wniosek)? | [ ]  TAK [ ]  NIE Jeśli „tak” to należy podać kwotę: …………………….… PLN |

|  |
| --- |
| **DOTYCZY OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ****WSPÓLNIKÓW: SPÓŁKI CYWILNEJ I POZOSTAŁYCH SPÓŁEK OSOBOWYCH** |
| **Imię i nazwisko przedsiębiorcy/wspólnika i czy pozostaje w związku małżeńskim?**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | 1) ............................................ [ ]  TAK [ ]  NIE2) ............................................ [ ]  TAK [ ]  NIE3) ........................................... [ ]  TAK [ ]  NIE | **Jeśli w pkt. obok zaznaczono „TAK” to, czy pomiędzy małżonkami istnieje ustawowa wspólność majątkowa?**(właściwe zaznaczyć) | 1) [ ]  TAK [ ]  NIE2) [ ]  TAK [ ]  NIE3) [ ]  TAK [ ]  NIE |

|  |  |
| --- | --- |
| **OPIS DOTYCHCZASOWEJ****DZIAŁALNOŚCI** (historia, strategia, proces produkcji/świadczenia usług, zaopatrzenie, sposób zbytu, ocena rynku i oferowanych produktów/usług, nowoczesność technologii, zatrudnienie, wskaźnik zwrotów i reklamacji, itp.) |  |

**II. PODSTAWOWE DANE DOTYCZĄCE POŻYCZKI**

|  |  |
| --- | --- |
| **WNIOSKOWANA KWOTA POŻYCZKI** | ............................................ zł brutto |
| **PODSTAWA WYLICZENIA WYSOKOŚCI POŻYCZKI** | 1. Dwukrotność rocznych kosztów wynagrodzeń wypłacanych przez Ostatecznego Odbiorcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za 2019 r. (w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 01 stycznia 2019 r. lub po tym dniu maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności): …………………………….. zł2. 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.: …………………… zł |
| **PRZEZNACZENIE POŻYCZKI PŁYNNOŚIOWEJ**(właściwe zaznaczyć) | [ ]  wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US), oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców[ ]  zobowiązania publiczno-prawne Ostatecznego Odbiorcy[ ]  spłata zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, itp.[ ]  zatowarowanie, półprodukty, itp.[ ]  inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Ostatecznego Odbiorcy[ ]  bieżące raty[[1]](#footnote-1) kredytów, pożyczek lub leasingów, pod warunkiem, że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej |
| **HARMONOGRAM RZECZOWO-FINANSOWY WYDATKÓW PLANOWANYCH DO SFINANSOWANIA POŻYCZKĄ** (wiersze można powielać) |
| L.p. | NAZWA WYDATKU | TERMIN REALIZACJI | WARTOŚĆ WYDATKU BRUTTO | UDZIAŁ % W WYDATKACH OGÓŁEM |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| RAZEM |  | **100%** |
| **OKRES FINANSOWANIA** | ................ miesięcy *(maksymalny okres finansowania wynosi* ***72 miesiące****)* |
| **OKRES KARENCJI W SPŁACIE RAT**  | [ ]  .............miesięcy karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych/ kapitałowych\* (od dnia uruchomienia pożyczki)*(maksymalny okres karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych wynosi* ***6miesięcy*** *od dnia uruchomienia pożyczki, przy czym karencja nie wydłuża maksymalnego okresu spłaty pożyczki)**\* niepotrzebne skreślić* |
| **PROPONOWANE TERMINY URUCHOMIENIA POŻYCZKI**(maksymalnie 3 transze, do 30 dni od podpisania umowy pożyczki) | 1) Do dnia ................................ | 2) Do dnia ................................ | 3) Do dnia ................................... |
| **PLANOWANE ŹRÓDŁA SPŁATY POŻYCZKI** (właściwe zaznaczyć i uzupełnić) | [ ]  dochody z prowadzonej działalności gospodarczej[ ]  inne (jakie?) ……………………………………………………………………….… |
| **PROPONOWANE FORMY PRAWNEGO ZABEZPIECZENIA SPŁATY POŻYCZKI (WRAZ Z ODSETKAMI)** | **1. WEKSEL WŁASNY IN BLANCO WRAZ Z DEKLARACJĄ WEKSLOWĄ****POŻYCZKOBIORCY** (obligatoryjnie) |
| **2. INNE FORMY ZABEZPIECZEŃ** (opcjonalnie - zaznaczyć propozycje i uzupełnić) |
| [ ]  **PORĘCZENIE WG PRAWA WEKSLOWEGO/CYWILNEGO przez …….... osoby fizyczne / inne podmioty**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić) |
| [ ]  **PORĘCZENIE WG PRAWA CYWILNEGO przez Fundusz Poręczeniowy** (maksymalnie do 60% lub do 80% kwoty pożyczki) |
| [ ]  **HIPOTEKA NA NIERUCHOMOŚCI (jakiej, gdzie położonej, nr KW?)** .............................................................................................................................................................................. ……….……………………………………………..........……………………………………………………… |
| [ ]  **PRZENIESIENIE WŁASNOŚCI RZECZY RUCHOMEJ / ZASTAW REJESTROWY NA ZECZY RUCHOMEJ (jakiej, dane identyfikacyjne?)** ………………….………………………………………………………………………………………..……………………………...……………………………………………………………………………………… |
| [ ]  **CESJA PRAW Z UMOWY UBEZPIECZENIA (czego?)** ……………………………….…………………………………………………………………………….…….…………………………………………………………………………………………………………………….. |
| [ ]  **INNE FORMY ZABEZPIECZEŃ (jakie?)*** .............................................................................................................................................................
* .............................................................................................................................................................
 |

**III. POSIADANY MAJĄTEK** (stanowiący własność firmy/wykorzystywany w firmie)

|  |
| --- |
|  **NIERUCHOMOŚCI** (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) |
| **1)RODZAJ NIERUCHOMOŚCI** **2) LOKALIZACJA****3) ROK BUDOWY** | **TYTUŁ PRAWNY** **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | **SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł.** **(w przypadku własności i współwłasności)** | **CZY NIERUCHOMOŚĆ JEST UBEZPIECZONA (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | **CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** |
| 1) …………………………2) …………………………3) …………..… r.  | [ ]  własność - nr KW ................[ ]  współwłasność nr KW .........z kim? ....................................... | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.............................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| 1) …………………………2) …………………………3) …………..… r.  | [ ]  własność - nr KW .......,........[ ]  współwłasność nr KW .........z kim? ....................................... | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.............................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| 1) …………………………2) …………………………3) …………..… r.  | [ ]  własność - nr KW ............,...[ ]  współwłasność nr KW .........z kim? ....................................... | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.............................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| **URZĄDZENIA TECHNICZNE I MASZYNY** (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) |
| **1) RODZAJ****2) ROK PRODUKCJI** | **TYTUŁ PRAWNY** **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | **SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł** **(w przypadku własności)**  | **CZY URZADZENIA I MASZYNY SĄ UBEZPIECZONE ?** **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | **CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** |
| 1) …………………………2) …………..… r. | [ ]  własność[ ]  leasing | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.........................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| 1) …………………………2) ………..…… r. | [ ]  własność[ ]  leasing | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.........................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| 1) …………………………2) …………..… r. | [ ]  własność[ ]  leasing | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.........................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| **ŚRODKI TRANSPORTU** (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) |
| **1) MARKA****2) NR REJESTRACYJNY****3) ROK PRODUKCJI** | **TYTUŁ PRAWNY** **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | **SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł****(w przypadku własności)** | **CZY ŚRODKI TRANSPORTU SĄ UBEZPIECZONE ?** **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** | **CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH**  **(właściwe zaznaczyć i uzupełnić)** |
| 1) …………………………2) …………………………3) ………………r. | [ ]  własność[ ]  leasing | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.........................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| 1) …………………………2) …………………………3) ………………r. | [ ]  własność[ ]  leasing | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.........................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| 1) …………………………2) …………………………3) ………………r. | [ ]  własność[ ]  leasing | …………………… zł | [ ]  TAK ubezpieczyciel:.........................................[ ]  NIE | [ ]  TAK na czyją rzecz: ...............................................[ ]  NIE |
| **ŚRODKI FINANSOWE** (wiersze można powielać, w przypadku braku majątku należy skreślić tabelę) |
| **NA RACHUNKACH BIEŻĄCYCH** | **NAZWA BANKU** | **NUMER RACHUNKU**(zawierający 26 znaków) | **ŚREDNI DZIENNY STAN ŚRODKÓW W ZŁ** (z okresu ost. 3 m-cy) |
| 1) |  | …………………… zł |
| 2)  |  | …………………… zł |

**IV. POSIADANE ZOBOWIĄZANIA** (zaciągnięte w imieniu firmy)

|  |
| --- |
| ZŁOŻONE WNIOSKI / ZACIĄGNIĘTE KREDYTY / POŻYCZKI W BANKACH LUB INNYCH INSTYTUCJACH FINANSOWYCH(wiersze można powielać, właściwe zaznaczyć i uzupełnić) |
| **PRZEZNACZENIE KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |
| **NAZWA BANKU/INSTYTUCJI FINANSOWEJ** |  |  |
| **DATA UDZIELENIA KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |
| **OKRES SPŁATY** |  |  |
| **KWOTA KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |
| **KWOTA MIESIĘCZNEJ RATY KAPITAŁOWEJ** |  |  |
| **KWOTA KREDYTU/POŻYCZKI POZOSTAJĄCA DO SPŁATY**  |  |  |
| **ILOŚĆ RAT POZOSTAŁYCH DO SPŁATY** |  |  |
| **FORMA ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU/POŻYCZKI** |  |  |

|  |
| --- |
| UDZIELONE PORĘCZENIA NA RZECZ INNYCH PODMIOTÓW / OSÓB FIZYCZNYCH(wiersze można powielać, właściwe zaznaczyć i uzupełnić) |
| [ ]  **TAK** (jeśli „TAK” to należy wypełnić poniższą tabelę) | [ ]  **NIE** (jeśli „NIE” to należy skreślić poniższą tabelę) |
| **1) Osoba / podmiot któremu udzielono poręczenia****2) Osoba / podmiot, za który udzielono poręczenia**  | **KWOTA PORĘCZENIA W ZŁ** | **FORMA ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONEGO PORĘCZENIEM** | **STAN NA KONIEC M-CA POPRZEDZAJĄCEGO M-C ZŁOŻENIA WNIOSKU** | **TERMIN WYGAŚNIĘCIA ZOBOWIĄZANIA** |
| 1) ...............................................2) ............................................... |  ………………… zł | [ ]  kredyt / pożyczka[ ]  inne (jakie?) ................................................................................................................ | .......................... zł | .......................... (dd/mm/rrrr) |
| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA\* (jeśli nie występują to należy skreślić poniższą tabelę) |
| **PRZEDMIOT LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA \*** | 1) | 2) |
| NAZWA FIRMY LEASINGOWEJ / WYDZIERŻAWIAJĄCEGO / WYNAJMUJĄCEGO / UŻYCZAJĄCEGO \* |  |  |
| OKRES LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA \* |  |  |
| KWOTA POCZĄTKOWA PRZEDMIOTU LEASINGU |  |  |
| KWOTA MIESIĘCZNEJ RATY / CZYNSZU (brutto) | …………..……….. zł | …………..……….. zł |
| KWOTA LEASINGU POZOSTAJĄCA DO SPŁATY  |  |  |
| ILOŚĆ RAT LEASINGOWYCH POZOSTAŁYCH DO SPŁATY |  |  |
| FORMA ZABEZPIECZENIA LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA |  |  |
| **INFORMACJA O INNYCH ZOBOWIĄZANIACH**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić**)** |
| [ ]  nie posiadam | [ ]  posiadamOPIS ZOBOWIĄZAŃ (rodzaj zobowiązania i wobec kogo, rodzaj obciążonego składnika majątku, kwota i termin wygaśnięcia zobowiązania): ………………………………………………………………………………………………………………………..……..…………………………………………………….……………………………………………………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………………………………………………….………………………………………………………………………… |

**V**. **OPIS AKTUALNEJ SYTUACJI I PLANOWANYCH DZIAŁAŃ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Wpływ epidemii COVID-19 na działalność wnioskodawcy**(właściwe zaznaczyć i uzupełnić opis)Należy spełnić co najmniej 1 z 3 warunków | Wnioskodawca oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2019 r. nie znajdował się w trudnej sytuacji, a obecnie:[ ]  znajduje się w trudniej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19,Uzasadnienie: ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………[ ]  jest zagrożony skutkami wystąpienia COVIDUzasadnienie: ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………[ ]  przychody z tytułu prowadzonej działalności uległy znacznemu obniżeniu w wyniku COVID-19Uzasadnienie wraz z podaniem danych liczbowych: ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… |
| **Jakie działania Wnioskodawca zamierza wdrożyć w celu przywrócenia płynności finansowej w przedsiębiorstwie?****W jaki sposób uzyskana pożyczka wpłynie na poprawę płynności w przedsiębiorstwie?** **Kiedy przewiduje się powrót płynności finansowej w przedsiębiorstwie?** |  |
| **HARMONOGRAM OSIĄGNIĘCIA POPRAWY W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI FIRMY I UTRZYMANIA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**(wiersze można powielać) |
| **L.p.** | **Rodzaj wydatków niezbędnych do wdrożenia działania** (nazwy wydatków muszą być spójne z harmonogramem rzeczowo-finansowym z cz. II wniosku) | **Termin realizacji działania** (miesiąc/rok) | **Nazwa działania** (np. zwiększenie stanów magazynowych, uruchomienie sprzedaży internetowej, wprowadzenie nowych produktów) | **Planowane efekty wdrożenia działania** | **Wartość wydatków niezbędnych do wdrożenia działania** (wartości wydatków muszą być spójne z harmonogramem rzeczowo-finansowym z cz. II wniosku) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **RAZEM** |  |

**VI. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych oraz zasadach, na jakich będzie się ono odbywało:**

1. Dane osobowe zbierane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie będą przetwarzane w ramach zbiorów danych:
	1. „*Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych*”.
2. Administratorem danych osobowych w odniesieniu do zbioru „*Centralny system teleinformatyczny wspierający realizację programów operacyjnych*” jest Minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego.
3. Dane osobowe przetwarzane są na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO. Oznacza to, że dane osobowe są niezbędne do wypełnienia przez Instytucję Zarządzającą obowiązków prawnych ciążących na niej w związku z realizacją Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 (dalej: PROW 2014-2020). Wspomniane obowiązki prawne ciążące na Instytucji Zarządzającej w związku z realizacją PROW 2014-2020 określone zostały przepisami m.in. niżej wymienionych aktach prawnych:
4. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1301/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. w sprawie Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego i przepisów szczególnych dotyczących celu „Inwestycje na rzecz wzrostu i zatrudnienia” oraz w sprawie uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1080/2006;
5. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. ustanawiającego wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności, Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz ustanawiającego przepisy ogólne dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego, Funduszu Spójności i Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego oraz uchylającego rozporządzenie Rady (WE) nr 1083/2006;
6. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1011/2014 z dnia 22 września 2014 r. ustanawiającego szczegółowe przepisy wykonawcze do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do wzorów służących do przekazywania Komisji określonych informacji oraz szczegółowe przepisy dotyczące wymiany informacji między beneficjentami a instytucjami zarządzającymi, certyfikującymi, audytowymi i pośredniczącymi.
7. Ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020;
8. Dane osobowe będą przetwarzane wyłącznie w celu wykonania przez Instytucję Zarządzającą określonych prawem obowiązków w związku z realizacją Projektu pn. **„*Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP – FPWP POIR”***, w szczególności w celu potwierdzenia kwalifikowalności wydatków, udzielenia wsparcia, zarządzania, monitoringu, ewaluacji, kontroli, audytu i sprawozdawczości oraz działań informacyjno-promocyjnych w ramach POIR 2014-2020.
9. Dane osobowe zostały powierzone do przetwarzania **Beneficjentowi** realizującemu Projekt, którym jest **Bank Gospodarstwa Krajowego** z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa oraz podmiotom, które na zlecenie Beneficjenta uczestniczą w realizacji Projektu, tj.:
10. ***home.pl S.A.*** mający siedzibę przy ul. Zbożowej 4, 70-653 Szczecin,
11. **Warmińsko-Mazurskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie**, mającej siedzibę przy Placu Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn (zwanej dalej: **Spółką**).
12. Instytucja Zarządzająca powołała Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@mfipr.gov.pl
13. Beneficjent powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@bgk.pl
14. ***home.pl S.A.*** powołała Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: IODO@home.net.pl
15. Pośrednik Finansowy powołał Inspektora Ochrony Danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem email: iod@wmarr.olsztyn.pl
16. Dane osobowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są udostępniane uprawnionym podmiotom i instytucjom, w tym Ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego. Dane osobowe są udostępniane także Pracownikom Pośrednika Finansowego i osobom współpracującym z Pośrednikiem Finansowym w zakresie powierzonych im obowiązków.
17. Dane osobowe mogą zostać powierzone lub udostępnione także specjalistycznym podmiotom realizującym badania ewaluacyjne, kontrole i audyt w ramach POIR 2014-2020 na zlecenie Instytucji Zarządzającej/lub Beneficjenta.
18. Dane osobowe mogą być, w razie potrzeby, przetwarzane także przez podmioty, z pomocy których Pośrednik Finansowy korzysta wykonując swoje zadania (np. kancelarie prawne, podmioty zapewniające obsługę i bezpieczeństwo systemu informatycznego, serwisanci systemów informatycznych, podmioty wykonujące usługi archiwizacyjne oraz niszczenia dokumentacji, podmioty dostarczające na zlecenie Pośrednika Finansowego korespondencję lub inne wykwalifikowane podmioty, których pomoc okaże się niezbędna do wykonywania zadań Pośrednika Finansowego).
19. Dane osobowe będą przechowywane do czasu akceptacji sprawozdania końcowego
z realizacji POIR 2014-2020 przez Komisję Europejską.
20. Osobom, których dane osobowe są przetwarzane, w każdym czasie przysługuje prawo dostępu do swoich danych osobowych, jak również prawo żądania ich sprostowania. Natomiast prawo do usunięcia danych, prawo do ograniczenia przetwarzania danych, prawo do przenoszenia danych oraz prawo do sprzeciwu, przysługuje w przypadkach i na zasadach określonych odpowiednio w art. 17-22 RODO.
21. Osobom, których dane osobowe są przetwarzane, które uznają, że przetwarzanie ich danych osobowych narusza przepisy o ochronie danych osobowych, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
22. Podanie danych jest dobrowolne, aczkolwiek odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości udzielenia wsparcia w ramach Projektu, tym samym z brakiem możliwości udziału w realizacji Projektu.

**VII. Wnioskodawca oświadcza, że:**

1. Jest **przedsiębiorcą** w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców ([Dz.U. z 2019 r. poz. 1229](http://isap.sejm.gov.pl/DetailsServlet?id=WDU20102201447&min=1) z późn. zm.), spełniającym warunki **mikro, małego lub średniego** przedsiębiorcy, określone w Załączniku 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, **zarejestrowanym, mającym siedzibę i prowadzącym działalność gospodarczą** na terenie **województwa warmińsko-mazurskiego**,
2. najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada na terenie województwa warmińsko-mazurskiego siedzibę zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
3. **na dzień złożenia wniosku o udzielenie pożyczki nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt. 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 r. nie znajdował się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dni znalazł się e trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19,**
4. jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną,
5. **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.),
6. **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,
7. **nie podlega wykluczeniu** z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji,
8. **posiada** znajomość przepisów dotyczących udzielania pomocy *de minimis* – dotyczy wnioskodawców, którzy ubiegają się o pożyczkę na zasadach pomocy *de minimis*,
9. **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 mini mis* (jeżeli przedsiębiorca ubiega się o pomoc ***de minimis****)*,
10. **nie jest podmiotem**, w stosunku do którego WMARR S.A. w Olsztynie lub osoby upoważnione do jej 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 prawidłową realizację Operacji,
11. **nie jest i nie będzie** w przyszłości podmiotem ustanawianym, prowadzącym działalność lub utrzymującym relacje biznesowe z podmiotami istniejącymi na terytoriach, których władze nie współpracują z Unią Europejską w odniesieniu do stosowania międzynarodowo uzgodnionych norm podatkowych, oraz nie odzwierciedla takich wymogów w swoich umowach z partnerami,
12. **nie posiada** na podst. art. 12 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z dnia 6 lipca 2012 r., poz. 769) zakazu dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt. 1 i 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.),
13. **nie znajduje się** w okresie restrukturyzacji przeprowadzanej z wykorzystaniem pomocy publicznej,
14. **nie pozostaje** w toku likwidacji, postępowania upadłościowego, naprawczego w rozumieniu ustawy Prawo upadłościowe lub pod zarządem komisarycznym oraz nie zachodzą wobec niego okoliczności dające podstawę do jakiegokolwiek z wymienionych zdarzeń,
15. **nie posiada** zaległości z tytułu: spłaty kredytów/pożyczek, innych zobowiązań finansowych, należności publicznoprawnych, w tym m.in. podatków oraz składek i opłat na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, bieżących zobowiązań (np. opłat za wodę, energię, gaz, telefon), zobowiązań wobec pracowników, dostawców i odbiorców oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy, licząc wstecz od daty złożenia wniosku o udzielenie pożyczki, **terminowo** regulował wymienione płatności,
16. **nie został** prawomocnie skazany za przestępstwo umyślne i/lub przestępstwo skarbowe, np. przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych oraz wobec których wszczęto postępowanie karne w związku z popełnieniem przestępstwa umyślnego i/lub przestępstwa skarbowego,
17. **posiada** środki finansowe zabezpieczające ewentualny udział własny w realizację przedsięwzięcia opisanego we wniosku o udzielenie pożyczki,
18. **nie naruszył** w okresie 3 lat przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki warunków jakiejkolwiek umowy zawartej z Warmińsko-Mazurską Agencją Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie,
19. **zapoznał się z** treścią ***Regulaminu udzielania pożyczek*** mającego zastosowanie do wnioskowanej pożyczki oraz z inną dokumentacją właściwą dla wnioskowanej pożyczki dostępną na stronie [**www.wmarr.olsztyn.pl**](http://www.wmarr.olsztyn.pl),
20. **pożyczka nie będzie** współfinansować wydatków z innych funduszy UE bądź wydatków współfinansowanych z innego wspólnotowego instrumentu finansowego, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, bez względu na formę tego współfinansowania,
21. realizowana w ramach przedsięwzięcia inwestycja, **nie została** fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona (definicja inwestycji zakończonej zawarta jest w Regulaminie udzielania pożyczek),
22. **pożyczka nie będzie / będzie / nie wiem czy będzie czy nie będzie \*** finansować wydatków, które są/będą wynikiem transakcji zawartych pomiędzy wnioskodawcą i:
23. podmiotem powiązanym [**podmioty powiązane** – podmioty zdefiniowane w Załączniku I do Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (Dz. Urz. UE L 187 z 26 czerwca 2014 r.) uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu], i/lub
24. podmiotem, z którym wnioskodawca posiada związki osobiste,
25. **pożyczka nie będzie** przeznaczona na cele niezwiązane bezpośrednio z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą,
26. wszelkie dane przedstawione we wniosku o udzielenie pożyczki są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z prawdą i dokładne na dzień ich przekazania lub (ewentualnie) na dzień, na który zostały podane,
27. w informacjach podanych we wniosku o udzielenie pożyczki oraz w innych dokumentach, nie podano, nie pominięto ani nie zatajono żadnych szczegółów, których podanie, ominięcie bądź zatajenie nadawałoby tym informacjom charakter fałszywy bądź nieprawdziwy pod jakimkolwiek istotnym względem,
28. informacje finansowe zostały przygotowane zgodnie z przyjętymi w Polsce zasadami rachunkowości i w sposób rzetelny przedstawiają sytuację majątkowo-finansową oraz działalność wnioskodawcy w odpowiednim roku obrotowym,
29. od dnia, na który sporządzono sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrachunkowy uwzględniony we wniosku o udzielenie pożyczki, nie zaszła istotna negatywna zmiana w działalności ani sytuacji majątkowo-finansowej pożyczkobiorcy,
30. przeciwko przedsiębiorcy nie zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie żadnego postępowania sądowego, arbitrażowego ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym ani organem administracji państwowej, które to postępowanie w przypadku niekorzystnego dla wnioskodawcy orzeczenia mogłoby mieć negatywny wpływ na jego działalność i sytuację majątkowo-finansową,
31. wniosek wraz z dokumentami dołączonymi do wniosku jest kompletnie wypełniony w sposób pozwalający go ocenić i cechują go: prawidłowość sporządzenia, kompletność, autentyczność, zgodność z wzorami określonymi przez Agencję oraz zgodność z aktualnym stanem faktycznym i prawnym,
32. wyraża zgodę na wizytacje przeprowadzane przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie oraz inne podmioty uczestniczące w realizacji Projektu, w ramach którego otrzymane środki będą finansować wnioskowaną pożyczkę, w celach związanych z rozpatrzeniem wniosku o udzielenie pożyczki, udzieleniem pożyczki, tj. zawarciem umowy pożyczki i jej wykonaniem oraz wykonywaniem obowiązków z tym związanych (m.in. monitoring, kontrola, audyt), w tym także oceną wartości i realności zabezpieczeń,
33. wyraża zgodę na poddawanie się kontroli, ewaluacji udzielonego wsparcia, uczestnictwo w badaniach ewaluacyjnych, przeprowadzanych przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. w Olsztynie oraz inne podmioty uczestniczące w realizacji Projektu, w ramach którego otrzymane środki będą finansować wnioskowaną pożyczkę.

**VIII. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych**

Abyśmy mogli rozpatrzyć wniosek o udzielenie pożyczki musimy uzyskać Pani/Pana zgodę na przetwarzanie danych osobowych. **Brak zgody uniemożliwi nam rozpatrzenie Pani/Pana wniosku o udzielenie pożyczki.**

Czy wyraża Pani/Pan zgodę na przetwarzanie danych osobowych zamieszczonych:

1. w niniejszym wniosku o udzielenie pożyczki oraz
2. w dokumentach i oświadczeniach składanych wraz z wnioskiem o udzielenie pożyczki (np. oświadczenie Wnioskodawcy o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego, oświadczenie o sytuacji ekonomicznej Wnioskodawcy),

przez Warmińsko-Mazurską Agencję Rozwoju Regionalnego Spółkę Akcyjną w Olsztynie, Pl. Gen. Józefa Bema 3, 10-516 Olsztyn (**w skrócie: Spółka**), w celu rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki, w tym na:

1. zasięganie informacji na jej/jego temat przez Spółkę oraz:
2. podmioty uczestniczące w realizacji Projektu, w ramach którego otrzymane środki będą finansować wnioskowaną pożyczkę, bądź podmioty przez nie wskazane,
3. instytucje uprawnione do dostępu do danych na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
4. instytucje prowadzące bazy danych w związku z badaniem zdolności kredytowej lub analizą ryzyka, w tym biura informacji gospodarczych – zgodnie z ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
5. wgląd przez Spółkę oraz podmioty, o których mowa w pkt 1 lit. a-c w dokumentację firmy, w tym w księgi rachunkowe oraz inne dokumenty finansowe, a także sporządzenie dokumentacji zdjęciowej dotyczącej przedsięwzięcia i przedmiotu zabezpieczenia spłaty pożyczki?

Jeżeli wyraża Pan/Pani zgodę na przetwarzanie danych osobowych, proszę o zaznaczenie „TAK, wyrażam zgodę”

⬜ **TAK, wyrażam zgodę** ⬜ **NIE, nie wyrażam zgody**

**Informacja o prawie cofnięcia zgody**

W każdej chwili przysługuje Pani/Panu prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

*\* niewłaściwe skreślić*

|  |
| --- |
| *Pieczęć firmowa Wnioskodawcy, o ile taką Wnioskodawca posiada* |

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

*Miejscowość i data Czytelny/e podpis/y Wnioskodawcy*

***Uwagi:***

1. *Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z oświadczeniem Wnioskodawcy powinien być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania wnioskodawcy. W przypadku spółki cywilnej podpisy składają wszyscy wspólnicy.*
2. *Każda strona wniosku powinna być parafowana przez co najmniej jedną osobę uprawnioną do reprezentowania wnioskodawcy, a w przypadku spółki cywilnej przez każdego wspólnika.*
1. Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 01.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Jednostkowej Pożyczki [↑](#footnote-ref-1)