|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data wpływu |  | Numer wniosku |  |
| **A** | **WNIOSEK O POŻYCZKĘ** |
| **I - Dane wnioskodawcy - przedsiębiorcy** |
| **1.** | Firma przedsiębiorcy |  |
| **2.** | Forma prawna |  |
| **3.** | Siedziba przedsiębiorcy |  |
| **4.** | Oddziały i filie |  |
| **5.** | Numer telefonu |   |
| **6.** | Adres e-mail |  |
| **7.** | Data rejestracji firmy (KRS lub CEiDG) |  |
| **8.** | Identyfikatory |
| NIP: | REGON: | PKD: |
| **9.** | Forma prowadzonej księgowości |
|  | Pełna księgowość |  | Księga przychodów i rozchodów |
|  | Ryczałt |  | Karta podatkowa |
| **II – Wnioskowana pożyczka** |
| **1.** | Wnioskuję o pożyczkę w kwocie: |  zł (słownie:………………………………..………………………………..) |
| **2.** | Rodzaj pożyczki |  | Inwestycyjna[[1]](#footnote-1) |  | Obrotowa[[2]](#footnote-2) |
| **3.** | Okres spłaty pożyczki (m-ce) |  | W tym karencja w spłacie kapitału (m-ce) |  |
| **4.** | Sposób uruchomienia pożyczki |
| pożyczka obrotowa | pożyczka inwestycyjna |
|  | jednorazowo |  | w transzach |  | Na podstawie faktur/rachunków |  | Zaliczkowo w transzach ostatnia transza wypłacana wyłącznie pod faktury |
| **5.** | Obligatoryjne zabezpieczenie pożyczki | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową |
| **6.** | Deklarowane zabezpieczenie pożyczki (wskazać rodzaj) | Hipoteka |  |
| Numer księgi wieczystej |
| Zastaw rejestrowy |  |
| Marka, rocznik, nr rejestracyjny samochodu |
| Poręczenie |  |
| Osoba fizyczna / Fundusz poręczeniowy |
| Inne - wymienić |  |
|  |
| **B** | **INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZEDSIĘBIORSTWA** |
| **1.** | **Główni udziałowcy/właściciele przedsiębiorstwa** |
| Imię i nazwisko/ Nazwa | Wielkość posiadanych udziałów |
| w zł | % |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **2.** | **Opis przedmiotu działalności przedsiębiorstwa** *(opisać krótko przedmiot działalności, ewolucję w okresie istnienia, czy przedsiębiorca poszerza i dywersyfikuje swoją działalność, czy wprowadza lub zamierza wprowadzać innowacje)* |
|  |
| **3.**  | **Główne składniki majątku trwałego przedsiębiorstwa** |
| Nieruchomości | Adres | Numer KW | Wartość | Obciążenie |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Ruchomości (np. samochody, maszyny, urządzenia) | Marka, rok produkcji | nr rejestracyjny/nr seryjny | Wartość | Obciążenie |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Inne |  |
| **4.** | **Otoczenie zewnętrzne przedsiębiorstwa** |
| Główni dostawcy |  |
|  |
|  |
| Terminy płatności za nabywane towary/usługi |  |
| Czy istnieje możliwość szybkiej zmiany głównych dostawców | TAK  NIE  |
| Główni odbiorcy |  |
|  |
|  |
| Terminy płatności za sprzedawane towary/usługi |  |
| Czy istnieje możliwość szybkiej zmiany głównych odbiorców | TAK  NIE  |
| Opis konkurencji na rynku |  |
| Czy w prowadzonej działalności występuje sezonowość? | TAK  NIE  |
| (jeżeli tak proszę opisać w jaki sposób wypełniana jest luka w ofercie) |  |
| **5.** | **Kierownictwo przedsiębiorstwa** |
| Charakterystyka kadry zarządzającej lub właściciela w przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej: (wiek, wykształcenie, predyspozycje zawodowe, znajomość branży, doświadczenie, posiadane uprawnienia) |  |
| **6.** | **Informacja o zobowiązaniach z tytułu kredytów, gwarancji, pożyczek, leasingu i innych** |
| Nazwa instytucji finansującej | Kwota udzielona | Kwota do spłaty | Liczba rat do spłaty | Data pierwszej raty | Rodzaj zabezpieczenia |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **7.** | **Informacje o rachunku bieżącym wnioskodawcy** |
| Nazwa banku | Numer rachunku |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **C** | **INFORMACJA O PRZEZNACZENIU POŻYCZKI** |
| **Dotyczy pożyczki inwestycyjnej** |
| 1a | Lokalizacja inwestycji finansowanej z pożyczki |  |
| 1b. | Czy pożyczka przyczyni się do powstania nowych lub utrzymania istniejących miejsc pracy | TAK  NIE  |
| 1c. | **Wydatki finansowane z pożyczki (uproszczony kosztorys - wydatki brutto)***Udział pożyczki inwestycyjnej w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić* ***do 80%*** *wartości ponoszonych wydatków* |
| Rodzaj wydatku | Wyszczególnienie wydatków finansowanych z pożyczki *(prosimy wymienić konkretne wydatki finansowane z pożyczki)* | Koszt finansowany z pożyczki KPFP*maksymalnie do 80% wartości wydatków* (w zł) | Koszt finansowany z wkładu własnego (w zł) |
| Zakup nieruchomości (zabudowanej/niezabudowanej) |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Budowa/Modernizacja/Adaptacja |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Zakup środka trwałego |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Inne - wymienić |  |  |  |
| **Razem** | zł | zł |
| **Finansowanie w %** | % | % |
| 1d. | Planowany termin realizacji inwestycji (wydatki inwestycyjne liczone od dnia złożenia wniosku o pożyczkę) | data rozpoczęcia |  | data zakończenia |  |
|  |
| **2- Dotyczy pożyczki obrotowej** |
| **Wydatki finansowane z pożyczki (brutto)***Wydatki obrotowe finansowane z pożyczki, poniesione po dniu podpisania umowy z KPFP.* |
| Rodzaj wydatku | Wyszczególnienie wydatków finansowanych z pożyczki  | Koszt finansowany z pożyczki KPFP (brutto w zł) |
| Zakup surowców i towarów handlowych |  |  |
| Koszty stałe i bieżące firmynp. koszty:ubezpieczenia mienia firmy,reklamy i promocjiwynajmubieżącej obsługi prawnej i księgowejwynagrodzeńKoszty obsługi biura, m.in. telefonuenergii elektrycznej, licencjiitp. |  |  |
| **Razem** | zł |
|  |
| **D** | **Oświadczenia** |
| 1. **Wnioskodawca oświadcza, że:**
2. jest osobą fizyczną TAK / NIE ,jest osobą prawną TAK / NIE , jest jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną TAK / NIE ;

1. prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego;
2. 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 31.07.2014r.);
3. nie ciąży obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
4. **W ciągu bieżącego roku budżetowego oraz dwóch poprzedzających go lat budżetowych [[3]](#footnote-3):**

 **nie otrzymałam/-em pomocy *de minimis,*** **otrzymałam/-em pomoc *de minimis* w wysokości……………….[[4]](#footnote-4)**1. nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii;Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli Wnioskodawca ubiega się o pomoc de minimis);
2. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa a także wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa
3. nie jest wykluczony stosownie do Rozporządzenia Komisji UE nr 964/2014 z dnia 11 września 2014r ustanawiającego zasady stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 w odniesieniu do standardowych warunków dotyczących instrumentów finansowych;
4. nie posiada zaległości z tytułu należności publicznoprawnych. Nie został skazany prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe, albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych lub w przypadku wnioskodawców niebędących osobami fizycznymi żadna z osób będących członkami organów zarządzających bądź wspólnikami spółek osobowych nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej;
5. nie jest w stosunku do niego prowadzone postępowanie upadłościowe (układowe, likwidacyjne).
6. **Przyjmuję do wiadomości, iż** :
7. Dane osobowe wnioskodawcy będą przetwarzane przez Kujawsko-Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w celu zawarcia i realizacji umowy oraz równocześnie w celu realizacji ciążącego na administratorze obowiązku prawnego.
8. Szczegółowe informacje dotyczące ochrony prywatności (w tym m.in. informacje o administratorze, szczegółowej podstawie przetwarzania, celach przetwarzania, uprawnieniach osób, których dane są przetwarzane) zostały zawarte w doręczonym załączniku nr 1 do Osobistego Kwestionariusza.
9. **Jako wnioskodawca wyrażam zgodę na:**
10. zasięganie przez Kujawsko – Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w Toruniu lub przez inną wskazaną przez tę instytucję osobę informacji w biurach informacji gospodarczych i jednostkach współpracujących z K-PFP sp. z o.o. o prawdziwości danych zawartych we wniosku dotyczących mnie oraz firmy, którą reprezentuję.
11. wgląd w dokumentację firmy przez Kujawsko - Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w Toruniu lub przez inną wskazaną przez tę instytucję osobę, w tym w księgi rachunkowe oraz dokumenty finansowe, celem kontroli operacji finansowych, oceny bieżącej i przyszłej zdolności kredytowej, w związku z udzieleniem pożyczki.
12. wizytację w reprezentowanej przeze mnie firmie przeprowadzane przez Kujawsko - Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w Toruniu lub przez inna wskazaną przez tę instytucję osobę celem kontroli realizacji zadań, oceny wartości i realności zabezpieczeń.
13. badania ankietowe przeprowadzane przez Kujawsko - Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w Toruniu lub przez inną wskazaną przez tę instytucję osobę w reprezentowanej przeze mnie firmie.
 |
| Prawdziwość powyższych danych, jak i wszystkich danych zawartych w załącznikach do niniejszego wniosku, potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeksu karnego (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z poźn. zm) Wszystkie informacje, które zawarłem w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe. Oświadczam, że zapoznałem się z wymogami obowiązujących Regulaminów udzielania pożyczek Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. oraz zobowiązuję się przestrzegać określonych w nich zasad. |
| ……………………………………………..miejscowość, data | ……………………………………………..podpis Wnioskodawcy |

|  |  |
| --- | --- |
| **E** | **LISTA WYMAGANYCH DOKUMENTÓW i FORMULARZY, KTÓRE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO WNIOSKU** |
| **I – Informacja dotycząca pożyczkobiorcy** | **Wymagane** | **Spełnione** | **Uwagi** |
| **1.** | Osobisty kwestionariusz wnioskodawcy/poręczyciela– oświadczenie majątkowe – **załącznik nr 1** wraz ze zgodą na przetwarzanie danych. |  |  |  |
| **2.** | Oświadczenie, informacje wymagane do zakwalifikowania przedsiębiorstwa do kategorii MŚP – **załącznik nr 2 wraz z zał. nr 2a – jeśli dotyczy** |  |  |  |
| **3.** | Upoważnienia do weryfikacji w InfoMonitorze / przedsiębiorcy i konsumenta/wnioskodawcy/poręczyciela – **załącznik nr 3** |  |  |  |
| **4.** | Tabela z danymi finansowymi i prognozami finansowymi* dla książki przychodów i rozchodów – **załącznik 4**
* dla pełnej księgowości - **załącznik 4a**
 |  |  |  |
| **5.** | Sprawozdania finansowe za ostatnie dwa lata i bieżący okres działalności* dla książki przychodów i rozchodów – zestawienieprzychodów i kosztów
* dla pełnej księgowości – bilans i rachunek wyników

wraz z PIT/CIT za wyżej wymienione pełne lata. |  |  |  |
| **6.** | Ewidencja środków trwałych |  |  |  |
| **7.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dot. spółek prawa handlowego). |  |  |  |
| **8.** | Dokumenty dotyczące pozwoleń, uzgodnień związanych z inwestycją. |  |  |  |
| **II - Dokumenty potwierdzające legalność i zakres działalności** | **Wymagane** | **Spełnione** | **Uwagi** |
| **1.** | Akt notarialny umowy spółki z o.o., statut spółki akcyjnej, umowa spółki cywilnej itp. |  |  |  |
| **2.** | Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia. |  |  |  |
| **3.** | Pełnomocnictwo osób działających w imieniu wnioskodawcy |  |  |  |
| **4.** | Dokumenty określające prawa do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza. |  |  |  |
| **III - Dokumenty związane z zaciąganiem zobowiązań** | **Wymagane** | **Spełnione** | **Uwagi** |
| **1.** | Zaświadczenie organu podatkowego o nie zaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu. |  |  |  |
| **2.** | Zaświadczenie ZUS o nie zaleganiu ze składkami. |  |  |  |
| **3.** | Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań. |  |  |  |
| **4.** | Dokument o posiadanym rachunku bankowym/rachunkach bankowych w formie:- zaświadczenia z banku o rachunku/rachunkach bieżącym/cych wnioskodawcy (w tym: informacja o tytułach egzekucyjnych) - innej, zaakceptowanej przez Zarząd (w przypadku firmy rozpoczynającej działalność) |  |  |  |
| **5.** | Informacja o: |  |  |  |
| **a)** | aktualnych zobowiązaniach (kredytach, pożyczkach, leasingach itp.)\* |  |  |  |
| **b)** | terminowości spłat zobowiązań\* |  |  |  |
| **c)** | zabezpieczeniu zobowiązań\* |  |  |  |
|  | \*) w formie zaświadczenia z banków lub instytucji finansujących lub w innej formie zaakceptowanej przez Zarząd |  |  |  |
| **6.** | Dokumenty dotyczące proponowanego zabezpieczenia |  |  |  |
| **a)** | polisa ubezpieczeniowa |  |  |  |
| **b)** | informacji o nr Księgi Wieczystej |  |  |  |
| **c)** | wypis z rejestru gruntów / budynków-w przypadku nieruchomości zabudowanej |  |  |  |
| **d)** | kserokopii karty pojazdu, dowodu rejestracyjnego a w przypadku maszyn / urządzeń – faktury nabycia i dane zawarte na tabliczce znamionowej |  |  |  |

1. Wypełnij cz. C, pola 1a-1d wniosku o pożyczkę [↑](#footnote-ref-1)
2. Wypełnij cz. C-2 [↑](#footnote-ref-2)
3. Wybrać właściwe [↑](#footnote-ref-3)
4. W przypadku otrzymania pomocy publicznej należy dołączyć odpowiednie zaświadczenia z instytucji, która jej udzieliła [↑](#footnote-ref-4)