|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Data wpływu** |  | **Numer wniosku** |  |
| **A** | **WNIOSEK O POŻYCZKĘ INWESTYCYJNĄ** |
| **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.** | Charakter pożyczki |  | Inwestycyjny |  | Inwestycyjno-Obrotowy [[1]](#footnote-1) |
| **3.** | Okres spłaty pożyczki (m-ce) |  | W tym karencja w spłacie kapitału (m-ce) |  |
| **4.** | Sposób uruchomienia pożyczki |  | 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 INWESTYCJI** |
| **1.** | **Lokalizacja inwestycji finansowanej z pożyczki** |  |
| **1a.** | **Krótki opis planowanej inwestycji** |  |
| **2.** | **Cele finansowania** |
| Cel 1Wprowadzenie innowacji w przedsiębiorstwie (produktowa, procesowa, organizacyjna, marketingowa) |  | Cel 2 Wzmocnienie pozycji konkurencyjnej przedsiębiorstwa |  |
| Inwestycja realizowana będzie zgodnie z wybranym Celem (1-2) poprzez: |
| a) | wdrażanie nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych i ekoefektywnych |  |
| b) | unowocześnianie wyposażenia przedsiębiorstwa |  |
| c) | modernizacje środków produkcji |  |
| d) | adaptację pomieszczeń wykorzystywanych w działalności |  |
| e) | wyposażenie nowych lub doposażenie istniejących stanowisk pracy |  |
| **3.** | **Preferencje** |
| 3a. | Czy inwestycja realizowana będzie w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko-pomorskiego? | TAK  NIE  |
| *W przypadku zaznaczenia TAK: krótko opisać w oparciu o katalog inteligentnych specjalizacji:* |
| 3b. | Czy inwestycja dotyczy ekoinnowacji? | TAK  NIE  |
| *W przypadku zaznaczenia TAK: krótko opisać na czym polega ekoinnowacja:* |
|  3c. | Czy inwestycja przyczyni się do utworzenia nowego miejsca pracy[[2]](#footnote-2) | TAK  NIE  |
| *W przypadku zaznaczenia TAK: podać ilość etatów …….…… oraz załączyć w dniu podpisania umowy o pożyczkę ostatni aktualny dokument potwierdzający stan zatrudnienia, w szczególności druk ZUS RCA i oświadczenie o ilości etatów* |
| 3d. | Czy inwestycja przyczyni się do wprowadzenia produktu nowego dla firmy[[3]](#footnote-3) | TAK  NIE  |
| *W przypadku zaznaczenia TAK: opisać nowy produkt na tle dotychczasowej oferty firmy.* |
| 3e. | Czy inwestycja przyczyni się do wprowadzenia produktu nowego dla rynku[[4]](#footnote-4) | TAK  NIE  |
| *W przypadku zaznaczenia TAK: opisać nowy produkt odnosząc się do definicji podanej w przywołanym dokumencie (przypis 4)* |
| 3f. | Czy po upływie połowy okresu spłaty Wnioskodawca zamierza starać się o przyznanie premii poprzez obniżenie oprocentowania wskazanego w dniu zawarcia umowy o pożyczkę. | TAK  NIE  |
| **4.** | **Wydatki związane z inwestycją (uproszczony kosztorys – podać kwoty brutto)** |
| Rodzaj wydatków | Wyszczególnienie wydatków finansowanych z pożyczki | Koszt finansowany z pożyczki (zł) |
| Budowa/Modernizacja/Adaptacja |  |  |
|  |  |
|  |  |
| Zakup środka trwałego |  |  |
|  |  |
|  |  |
| Inne - wymienić |  |  |
| Wydatki na finansowanie kapitału obrotowego max do 50% wartości wnioskowanej pożyczki *(dotyczy pożyczek inwestycyjno-obrotowych)[[5]](#footnote-5)* |  |  |
| **Razem** | zł |
| **5.** | Planowany termin realizacji inwestycji (wydatki inwestycyjne liczone od dnia złożenia wniosku o pożyczkę) | data rozpoczęcia |  | data zakończenia |  |
|  |
| **D** | **Oświadczenia** |
| 1. **Wnioskodawca oświadcza, że:**
2. Jest osobą fizyczną TAK [ ]  / NIE [ ]  Jest osoba prawną TAK [ ]  / NIE [ ] Jest jednostką organizacyjną, nie będącą osoba prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną TAK [ ]  / NIE [ ]
3. prowadzi działalność gospodarczą na terenie województwa kujawsko-pomorskiego;
4. 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 249/1z 31.07.2014r.);
5. 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;
6. **w ciągu bieżącego roku budżetowego oraz dwóch poprzedzających go lat budżetowych [[6]](#footnote-6):**

[ ]  nie otrzymałam/-em pomocy *de minimis*[ ]  otrzymałam/-em pomoc de minimis w wysokości ………………………….[[7]](#footnote-7) 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. przyjmuje do wiadomości i potwierdza, że jego dane osobowe będą przetwarzane przez administratora w celu zawarcia i realizacji umowy oraz równocześnie w celu realizacji ciążącego na administratorze obowiązku prawnego. 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 doręczonej mu Klauzuli Informacyjnej o Przetwarzaniu Danych Osobowych.
7. **Jako wnioskodawca wyrażam zgodę na:**
8. 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
9. 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.
10. wizytacje w reprezentowanej przeze mnie firmie przeprowadzane przez Kujawsko - Pomorski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. w Toruniu lub przez inną wskazaną przez tę instytucję osobę celem kontroli realizacji zadań, oceny wartości i realności zabezpieczeń.
11. 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.
12. **Wnioskodawca przyjmuje do wiadomości, że**

Środki z udzielonej pożyczki nie mogą być przeznaczone na refinansowanie inwestycji, która została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożone przed dniem podjęcia **Decyzji Inwestycyjnej** rozumianej jako Decyzja Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. o udzieleniu pożyczki, o której mowa w § 6 Regulaminu udzielania pożyczek. |
|  |
| 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 osobowych. |  |  |  |
| **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.** | Załączniki dotyczące ubiegania się o pomoc de minimis: |  |  |  |
| * formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis - **załącznik nr 5**
* wniosek o udzielenie pomocy de minimis - **załącznik nr 5a**
 |  |  |  |
|  |  |  |
| **6.** | 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. |  |  |  |
|  |
| **7.** | Ewidencja środków trwałych |  |  |  |
| **8.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dot. spółek prawa handlowego). |  |  |  |
| **9.** | 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 niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetulub:Oświadczenie przedsiębiorcy o nie zaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu **na dzień 29 lutego 2020 – wyłącznie w przypadku firm, których obecne zaległości wynikają z sytuacji związanej z COVID-19** |  |  |  |
| **2.** | Zaświadczenie ZUS o niezaleganiu ze składkamilubOświadczenie przedsiębiorcy o niezaleganiu ze składkami ZUS na **dzień 29 lutego 2020** – **wyłącznie w przypadku firm, których obecne zaległości wynikają z sytuacji związanej z COVID-19.** |  |  |  |
| **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. Finansowanie kapitału obrotowego jest możliwe wyłącznie do wysokości 50% kwoty pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału

obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją inwestycji, na którą została przyznana pożyczka. [↑](#footnote-ref-1)
2. Nowoutworzone miejsca pracy rozumie się jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy (niepełne etaty należy przeliczać na ekwiwalent pełnego

czasu) powstałe w ciągu 24 miesięcy od dnia podpisania Umowy o pożyczkę i jednocześnie nie później niż do 12 m-cy od całkowitego rozliczenia

pożyczki. Wykazywane nowoutworzone miejsca pracy muszą być bezpośrednio związane z realizacją inwestycji finansowanej ze środków pożyczki.

W ramach wskaźnika nowoutworzonych miejsc pracy nie należy wykazywać miejsc pracy utworzonych pośrednio w wyniku realizacji inwestycji

(np. u wykonawców lub podwykonawców), miejsc pracy stworzonych do obsługi inwestycji (na czas realizacji inwestycji) oraz chronionych miejsc

pracy. [↑](#footnote-ref-2)
3. Produkt jest nowy w skali firmy jeśli przedsiębiorstwo nie wytwarzało produktu o tej samej funkcjonalności albo technologia produkcji różni się zasadniczo od technologii już wytwarzanych produktów. Definicja produktu nowego dla firmy zawarta jest w dokumencie pt. ”Metodologia szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w zakresie EFRR w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2014-2020. Pełna treść dokumentu i dodatkowe informacje na [www.kpfp.org.pl](http://www.kpfp.org.pl). [↑](#footnote-ref-3)
4. Produkt jest nowy w skali rynku jeśli nie ma innego, dostępnego na rynku produktu, który oferuje tą samą funkcjonalność, albo technologia, którą wykorzystuje nowy produkt różni się zasadniczo od technologii już istniejących produktów.

Granice rynku (zarówno geograficzne jak inne) są zdefiniowane w oparciu o aktywność biznesową przedsiębiorstwa, które otrzymuje wsparcie. Definicja produktu nowego dla rynku zawarta jest w dokumencie pt. ”Metodologia szacowania wartości docelowych dla wskaźników wybranych do realizacji w zakresie EFRR w Regionalnym Programie Operacyjnym Województwa Kujawsko-Pomorskiego 2014-2020”. Pełna treść dokumentu i dodatkowe informacje na [www.kpfp.org.pl](http://www.kpfp.org.pl). [↑](#footnote-ref-4)
5. Przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją inwestycji, na którą została przyznana pożyczka. [↑](#footnote-ref-5)
6. Wybrać właściwe [↑](#footnote-ref-6)
7. W przypadku otrzymania pomocy publicznej należy dołączyć odpowiednie zaświadczenia z instytucji, która jej udzieliła [↑](#footnote-ref-7)