|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data wpływu | | | | |  | | | | | | | | Numer wniosku | | | | | |  | | |
| **A** | **WNIOSEK O POŻYCZKĘ INWESTYCYJNĄ NA ZAKUP NIERUCHOMOŚCI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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.** | | | Okres spłaty pożyczki (m-ce) | | | |  | | | | W tym karencja w spłacie kapitału (m-ce) | | | | | | | | |  | |
| **3.** | | | Sposób uruchomienia pożyczki | | | |  | Na podstawie faktur/rachunków | | | |  | | | | | | Zaliczkowo w transzach ostatnia transza wypłacana wyłącznie pod faktury | | | |
| **4.** | | | Obligatoryjne zabezpieczenie pożyczki | | | | Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.** | | | 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** | | | | | | |
| **Instytucja finansująca** | | **Rodzaj zobowiązania** | **Okres finansowania  od……… do ……….** | **Kwota zaciągniętego zobowiązania (kapitał)** | **Kwota**  **pozostała  do spłaty** | **Wysokość raty kapitałowej** | **Oprocentowanie** |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **7.** | **Informacje o rachunku bieżącym wnioskodawcy** | | | | | | | |
| Nazwa banku | | | | Numer rachunku | | | | |
|  | | | |  | | | | |
|  | | | |  | | | | |
|  | | |  | | | | | |
| **C** | | **INFORMACJA O INWESTYCJI** | | | | | | |
| 1a | | Lokalizacja inwestycji (inwestycja realizowana na terenie województwa kujawsko-pomorskiego) | | |  | | | |
| 1b | | **Krótki opis planowanej inwestycji.** | | | | | | |
|  | | | | | | |
| 1c | | **Wydatki finansowane z pożyczki (brutto)**  *Udział pożyczki inwestycyjnej w koszcie realizowanego przedsięwzięcia może stanowić* ***do 80%*** *wartości ponoszonych wydatków* | | | **Koszt finansowany z pożyczki KPFP** *maksymalnie do 80% wartości wydatków* (w zł) | | **Koszt finansowany  z wkładu własnego**  (w zł) | |
|  | |  | |
| 1d | | Czy pożyczka przyczyni się do powstania nowych lub utrzymania istniejących miejsc pracy | | | TAK  NIE | | | |
| 1e | | **Planowany termin realizacji** (wydatki inwestycyjne liczone od dnia złożenia wniosku o pożyczkę) | | | **data rozpoczęcia** |  | **data zakończenia** |  |
| Wnioskodawca przyjmuje do wiadomości, że środki z udzielonej pożyczki **nie mogą być przeznaczone na refinansowanie** **inwestycji, która w dniu złożenia wniosku została fizycznie ukończona lub w pełni wdrożona**. | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 249/1  z 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. nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa a także wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentowania przedsiębiorstwa; 7. 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; 8. 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; 9. nie jest w stosunku do niego prowadzone postępowanie upadłościowe (układowe, likwidacyjne). 10. 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 mi Klauzuli Informacyjnej o Przetwarzaniu Danych Osobowych. 11. **Jako wnioskodawca wyrażam zgodę na:** 12. 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. 13. 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. 14. 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. 15. 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 O POŻYCZKĘ** | | | |
| **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 (i 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 |  |  |  |