Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013

Skąd dowiedziałeś się o Funduszu?

☐ Internet ☐ Znajomi ☐ Pośrednik ☐ Radio, TV

☐ Już brałem pożyczkę w FRW ☐ Urząd (np. Urząd Pracy) ☐ Prasa ☐ inne (jakie? .....

Wniosek o pożyczkę

I. Dane Wnioskodawcy

Pełna nazwa firmy .....rok założenia.....

Adres siedziby firmy.....

Osoby do kontaktu .....

Telefon, e-mail .....

Okres prowadzenia działalności:

Podmiot prowadzący działalność gospodarczą ☐ Start up ☐

Forma prawna:

Osoba fizyczna ☐ Spółka cywilna ☐ Spółka jawna ☐ Spółka akcyjna ☐ Spółka z o.o. ☐ Inna

Rodzaj powiązania z Przedsiębiorczością Akademicką:

Student ☐ Absolwent ☐ Doktorant ☐ Pracownik naukowy ☐ Uczestnik studiów podyplomowych ☐ Inna ☐

Dodatkowe źródło dochodów: tak ☐ nie ☐

Sposób rozliczania się z urzędem skarbowym ☐ pełna księgowość ☐ podatkowa księga przychodów i rozchodów ☐ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych ☐ karta podatkowa

Rodzaj prowadzonej działalności (PKD), na który ma być udzielona pożyczka .....

Numer NIP :											REGON:									
Nazwa banku:																				
Nr rachunku Wnioskodawcy:																				

Imię i nazwisko właściciela / osób upoważnionych do reprezentowania firmy	PESEL	Seria i numer dokumentu	Wykształcenie	Stan cywilny	Rozdzielność majątkowa (tak, nie)

Klasyfikacja wnioskodawcy

Zarejestrowanie działalności na terenie Woj. Zachodniopomorskiego tak ☐ nie ☐

Prowadzenie działalności na terenie Woj. Zachodniopomorskiego tak ☐ nie ☐

Przedsiębiorca jest płatnikiem podatku VAT tak ☐ nie ☐

Roczny obrót netto do 2 mln euro (mikroprzedsiębiora) ☐

Roczny obrót netto > 2 do 10 mln euro (mały przedsiębiorca) ☐

Roczny obrót netto > 10 do 50 mln euro (średni przedsiębiorca) ☐

Roczny obrót netto > 50 mln euro (duży przedsiębiorca) ☐

Zatrudnienie średnioroczne mniejsze niż 9 osób (mikroprzedsiębiorca) ☐

Zatrudnienie średnioroczne od 10 do 49 osób (mały przedsiębiorca) ☐

Zatrudnienie średnioroczne od 50 do 250 (średni przedsiębiorca) ☐

Zatrudnienie średnioroczne powyżej 250 osób (duży przedsiębiorca) ☐

Fundusz Regionu Wałbrzyskiego
ul. Limanowskiego 15
58-300 Wałbrzych
tel.: 74 66 44 810 / fax: 74 66 44 822
www.frw.pl
biuro@frw.pl

Biuro Regionalne
pl. Orła Białego 1/30, tel. 91 82 28 028
70-562 Szczecin

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013

II. Wnioskowane warunki pożyczki oraz jej przeznaczenie

Kwota pożyczki w PLN		Słownie:	
Okres spłaty w miesiącach:		w tym wnioskowana karencja w spłacie kapitału w miesiącach	

Rodzaj pożyczki	CEL - Przedmiot finansowania		
□ inwestycyjna	□ Zakup nieruchomości	□ Zakup maszyn i urządzeń	□ Wyposażenie
	□ Budowa, remont nieruchomości	□ Zakup i adaptacja pojazdów	□ Inny ……
□ obrotowa	□ Zakup materiałów i surowców	□ Zakup towarów	□ Inny ……

Opis planowanego przedsięwzięcia oraz jego wpływu na rozwój firmy:

.....

.....

.....

.....

Całkowite wydatki inwestycyjne oraz źródła ich finansowania:

Lp.	Rodzaj wydatków	Szacowane koszty netto (PLN)	Szacowane koszty Brutto (PLN)	Źródła finansowania (pożyczka FRW/środki własne/kredyt/leasing/inne)
1				
2				
3				
4				
…				
	Razem wartość			

UWAGA: w przypadku posiadania statusu płatnika Vat podatek ten nie podlega finansowaniu z pożyczki

Przewidywany termin zakończenia inwestycji i rozliczenia wydatków od momentu otrzymania pożyczki – proszę podać w miesiącach ……..

(maksymalny termin realizacji wydatków i ich rozliczenia wynosi 3 miesiące od daty wypłaty środków z pożyczki, w przeciwnym wypadku pożyczka wypłacana jest w transzach)

Aktualne zaawansowanie inwestycji (wykonane prace, zapłacone zaliczki, zawarte umowy itp.)

.....

.....

....

III. Proponowane zabezpieczenia

1. Obligatoryjne
   - ☐ oświadczenia w formie aktu notarialnego o dobrowolnym poddaniu się egzekucji

2. oraz jedno z poniższych
   - ☐ weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową (w przypadku dodatkowego źródła dochodu)
   - ☐ poręczenie cywilne osób trzecich
   - ☐ przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej
   - ☐ zastaw rejestrowy

Szczegółowy opis ww. wybranych zabezpieczeń, w tym jego wartości

.....

.....

.....

IV. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingów i pożyczek

Uwaga! W przypadku osób fizycznych oraz wspólników spółek osobowych należy wykazać wszystkie zobowiązania, łącznie ze zobowiązaniami nie związanymi bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą.

L.p.	Nazwa zobowiązania	Instytucja finansująca	Kwota zobowiązania	Kwota pozostała do spłaty	Termin spłaty	Rata miesięczna	Ustanowione zabezpieczenie
1							
2							
3							
....							

V. Udzielone gwarancje i poręczenia osobom trzecim

L.p..	Nazwa beneficjenta	Kwota zobowiązania do spłaty	Termin spłaty
1			
2			

VI. Posiadany majątek Wnioskodawcy

Uwaga*W przypadku osób fizycznych oraz wspólników spółek osobowych należy wykazać również majątek osobisty.

1. Posiadane nieruchomości (nie objęte ewidencją środków trwałych)

Rodzaj i adres nieruchomości	Nazwisko współwłaściciela	Udział w %	Nr księgi wieczystej	Wartość całej nieruchomości w PLN	Hipoteka na rzecz

2. Pojazdy, maszyny, urządzenia, itp. (nie objęte ewidencją środków trwałych)

Marka i typ pojazdu, maszyny, urządzenia	Rok produkcji	Cena zakupu w PLN	Wartość rynkowa w PLN	Zastaw rejestrowy, przewłaszczenie

3. Majątek obrotowy

Rodzaj	Wartość rynkowa w PLN
zapasy/surowce/materiały	
Należności krótkoterminowe	
Środki pieniężne (w kasie i banku)	

4. Inny majątek – papiery wartościowe, udziały w spółkach

Rodzaj	Nazwa	Wartość rynkowa w PLN

VII. Informacja o przedsiębiorstwie

Krótka charakterystyka firmy, opis działalności, kwalifikacje i doświadczenie kierownictwa, główni dostawcy i odbiorcy, mocne i słabe strony firmy, itp.

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013

VIII. Sytuacja finansowa i ekonomiczna

Dane finansowe za rok ubiegły, rok bieżący plus prognoza do końca roku, prognozy na dwa kolejne lata.	**Ubiegły rok 20 _ _**	**Bieżący rok* 20 _ _**	**Przyszły rok 20 _ _**	**Przyszły rok 20 _ _**
1.Przychody ogółem				
2.Koszty, w tym:				
surowce, materiały, towary				
energia, węgiel, gaz, odpady, woda, ścieki itp.				
płace z narzutami (ZUS i inne podatki)				
koszty transportu, paliwo				
koszty sprzedaży i dystrybucji, reklama				
czynsze, dzierżawy				
Ubezpieczenie				
usługi obce(księgowość, ochrona, telefon, Internet)				
remonty i naprawy				
amortyzacja				
Inne koszty: odsetki od kredytów, pożyczek, leasing itp.				
3.Zysk brutto (1-2)				
4.Podatek dochodowy				
5.ZUS właściciela				
6.Zysk netto (3-4-5)				

*** bieżące wyniki finansowe plus prognoza do końca roku**

IX. Zatrudnienie przed realizacją przedsięwzięcia i prognoza tworzenia miejsc pracy

1. Liczba etatów na podstawie umowy o pracę na dzień składania wniosku: .....
2. Liczba osób zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych (zlecenie, o dzieło) na dzień składania wniosku: .....
3. Czy planowane jest zwiększenie poziomu zatrudnienia w związku z realizacją projektu finansowanego z pożyczki

.....

....

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013

Oświadczenia i upoważnienia Wnioskodawcy

Ja, niżej podpisany oświadczam, że:

1. Zapoznałem się z treścią regulaminu udzielania pożyczek i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.

2.Wyrażam zgodę na zbieranie i przetwarzanie moich/naszych danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową przez administratora: Fundusz Regionu Wałbrzyskiego oraz Bank Gospodarstwa Krajowego (Menedżera Funduszu Powierniczego), Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego (Instytucję Zarządzającą), a także Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości lub inne wskazane przez powyższe podmioty osoby w celu budowania baz danych, wykonywania oraz zamawiania przez powyższe podmioty analiz w zakresie spójności RPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków RPO, a także oddziaływań makroekonomicznych, monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz na przeprowadzanie wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych w rozumieniu Ustawy z dnia 29.08.1997r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. Nr 133, poz-883 z późn. zmianami).

3. Zgoda wyrażona w niniejszym oświadczeniu obejmuje również przetwarzanie moich danych w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia nie zostanie zmieniony.

4. Zostałem poinformowany o nazwie i siedzibie administratora danych, celach, w jakich dane te są przetwarzane, a także o prawie wglądu do nich oraz ich poprawiania.

5. 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.

6. 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.”

…… …… ……

(miejsce) (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 Nr 81 poz. 530 z pozn. zm), w związku z art. 105 ust. 4a, 4a^1, 4a^2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2002 Nr 72 poz. 665 z pozn.zm.), upoważniam Fundusz Regionu Wałbrzyskiego zs. w Wałbrzychu, do wystąpienia do **Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor S.A.** zs. w Warszawie i **Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.** zs. w Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach oraz do wystąpienia za pośrednictwem **Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor S.A.** i **Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o udostępnienie z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich danych dotyczących mojego wymagalnego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 200 zł (słownie: dwieście złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu. Jednocześnie upoważniam Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Związek Banków Polskich do udostępnienia Biuru Informacji Gospodarczej Infomonitor S.A. z zasobów informacyjnych tych instytucji danych dotyczących mojego zadłużenia, w tym stanowiących tajemnicę bankową.

……
(data, czytelny podpis/pieczątka)

Na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a^1, 4a^2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2002 Nr 72 poz. 665 z pozn.zm.), upoważniam Fundusz Regionu Wałbrzyskiego zs. w Wałbrzychu, do wystąpienia za pośrednictwem **Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor S.A.** zs. w Warszawie i **Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.** zs. w Wrocławiu o udostępnienie z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich 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. Jednocześnie upoważniam Biuro Informacji Kredytowej S.A. i Związek Banków Polskich do udostępnienia **Biuru Informacji Gospodarczej Infomonitor S.A.** i **Krajowemu Rejestrowi Długów Biuru Informacji Gospodarczej S.A.** z zasobów informacyjnych tych instytucji danych dotyczących mojego zadłużenia, w tym stanowiących tajemnicę bankową.

……
(data, czytelny podpis/pieczątka)

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego oraz budżetu państwa w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego na lata 2007-2013

OŚWIADCZENIE o nienakładaniu się finansowania

W związku z ubieganiem się przeze mnie o pożyczkę w **Funduszu Regionu Wałbrzyskiego** w ramach Inicjatywy JEREMIE niniejszym oświadczam, że na realizację wydatków, które będą przedmiotem finansowania w ramach wnioskowanej pożyczki, nie korzystam i nie będę korzystać z innych funduszy unijnych, innych instrumentów finansowych UE, Funduszy Strukturalnych, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej.
Jednocześnie w przypadku otrzymania pożyczki i zawarcia umowy, zobowiązuję się do udokumentowania wydatków i przedstawienia w ramach rozliczenia oryginałów dowodów księgowych potwierdzających dokonanie wydatków.

.....
(data, czytelny podpis/pieczątka)

Zgoda współmałżonka/współmałżonki (wymagana w przypadku Wnioskodawców będących w związku małżeńskim, w którym ustawowa wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona)

W związku z ubieganiem się przez mojego Współmałżonka /moją Współmałżonkę o pożyczkę **oświadczam**, iż wyrażam zgodę na ubieganie się o pożyczkę na warunkach określonych w niniejszym wniosku i regulaminie udzielania pożyczek. Po uzyskaniu pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, jako Małżonek /Małżonka Pożyczkobiorcy stosowną zgodę wyrażę w umowie pożyczki, oraz jako współwystawca weksla in blanco, stanowiącego zabezpieczenie pożyczki, na wekslu oraz deklaracji wekslowej.

.....
(data, czytelny podpis Małżonka /Małżonki)

Wymagane załączniki:

1. Zaświadczenia z Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej lub wyciąg z KRS Rejestru Przedsiębiorców, Umowa spółki (tekst jednolity lub umowa wraz z aneksami), REGON, NIP, pozwolenia, koncesje, licencje (jeśli są wymagane)
2. Kopia dokumentów tożsamości osób upoważnionych do reprezentowania firmy/zawarcia umowy pożyczki i małżonków w przypadku występowania wspólności majątkowej.
3. Kwestionariusz Wnioskodawcy.
4. Kopia dokumentów potwierdzające prawo do dysponowania lokalem, w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza.
5. Kopia dokumentu potwierdzającego rodzaj powiązania z Przedsiębiorczością Akademicką
6. Zaświadczenie o zatrudnieniu według wzoru dostępnego na stronie www.frw.pl. (w przypadku posiadania dodatkowego źródła/ -eł dochodu/ -ów
7. Oświadczenie o posiadanym rachunku bankowym, braku zaległości w należnościach wobec ZUS i Urzędu Skarbowego według wzoru dostępnego na stronie www.frw.pl.
8. Kopia umów kredytowych, pożyczkowych, leasingowych wraz z harmonogramami ich spłat oraz opinia o terminowości ich obsługi lub potwierdzenie spłaty trzech ostatnich rat każdej z należności
9. Dokumentacja finansowa:
   6.1 **Pełna księgowość** - rachunek wyników i bilans z ostatnich 2 lat wraz z informacją dodatkową i ostatni ukończony kwartał bieżącego roku oraz kopie rocznych deklaracji podatkowych CIT za ostatnie 2 lata działalności wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
   6.2 **Podatkowa książka przychodów i rozchodów** – pełny wydruk z ostatnich 3 miesięcy i podsumowanie wyników za bieżący rok) oraz kopie rocznych deklaracji podatkowych PIT za ostatnie 2 lata działalności wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
   6.3 **Ryczałt ewidencjonowany** – pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 miesiące i podsumowanie za bieżący rok oraz kopie rocznych deklaracji podatkowych PIT za ostatnie 2 lata działalności wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
   6.4 **Karta podatkowa –** decyzja o wysokości podatku na bieżący rok podatkowy
10. Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji lub oświadczenie o jej braku.
11. Dokumentacja dotycząca proponowanego zabezpieczenia spłaty w zależności od wybranej formy.
12. Oświadczenie o otrzymaniu / nie otrzymaniu pomocy *de minimis* oraz zaświadczenia o jej wysokości w przypadku korzystania Wnioskodawcy z takiej pomocy
13. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*
14. Inne dokumenty i informacje, według wymagań FRW (np. biznes plan, projekty budowlane, kosztorysy, pozwolenia na budowę, kontrakty handlowe, posiadane kwalifikacje i doświadczenie, znajomość rynku, sprawozdania F-01, deklaracje Vat, wyciągi bankowe, historia rachunku, oświadczenia podmiotów powiązanych i inne uzależnione od specyfiki Wnioskodawcy i przedsięwzięcia).
15. Oświadczenie Funduszu Regionu Wałbrzyskiego i Klienta w związku ze świadczonymi usługami wg wzoru dostępnego na stronie www.frw.pl