

Wniosek o przyznanie pożyczki

ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego
w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego 2014-2020

Wpłynęło do Funduszu¹ dnia:....., numer kolejny wniosku²

Uwaga: (należy wypełnić wszystkie pola wniosku)

Dane identyfikacyjne Wnioskodawcy:

1	Firma przedsiębiorcy ³ lub imię i nazwisko Wnioskodawcy	
2	Siedziba przedsiębiorcy lub miejsce zamieszkania Wnioskodawcy	
3	Forma prawna działalności	<input type="checkbox"/> osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą <input type="checkbox"/> spółka cywilna przedsiębiorców <input type="checkbox"/> spółka prawa handlowego <input type="checkbox"/> inna (jaka ?.)
4	Forma opodatkowania	<input type="checkbox"/> ryczałt od przychodów ewidencjonowanych <input type="checkbox"/> karta podatkowa <input type="checkbox"/> zasady ogólne – księga przychodów i rozchodów <input type="checkbox"/> księgi handlowe
5	Czy Wnioskodawca jest podatnikiem podatku VAT	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
6	Dane do kontaktu (telefon / faks / email)	
7	Osoba uprawniona do kontaktu ws Wniosku o pożyczkę (telefon / email)	
8	Nr NIP	
9	Nr REGON	

¹ Data wpływu wniosku do siedziby BARR S.A.

² Wypełnia pracownik Funduszu

³ Zgodnie z odpowiednim wpisem w CEIDG lub KRS

Dane identyfikacyjne wnioskowanej transakcji:

1. Rodzaj wnioskowanej pożyczki:*(*zaznaczyć właściwe*)
 - Pożyczka mała (do 250 000 zł)
 - Pożyczka duża (od 250 000,01 zł do 1 000 000 zł)
2. Warunki na jakich ma być udzielona pożyczka:*(*zaznaczyć właściwe*)
 - Pożyczka na warunkach rynkowych
 - Pożyczka na warunkach korzystniejszych niż rynkowe – z pomocą *de minimis*
3. Zwracam się z prośbą o udzielenie pożyczki w wysokości: zł
(słownie: złotych).
4. Wnioskowana kwota pomocy *de minimis*⁴:zł
(słownie: złotych).
5. Okres spłaty pożyczki: (max. 60 m-cy dla pożyczki małej, 96 m-cy dla dużej)
w tym karencja w miesiącach (max. 6 m-cy)
6. Lokalizacja przedsięwzięcia:⁵
Adres
Gmina powiat województwo
7. Przeznaczenie pożyczki:
 - założenie nowego zakładu, lub
 - zwiększenie zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu, lub
 - dywersyfikacja produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nieprodukowanych w zakładzie, lub
 - zasadnicza zmiana dotycząca procesu produkcyjnego istniejącego zakładu

Środki z pożyczki zostaną przeznaczone w szczególności na:

 - stworzenie/doposażenie infrastruktury przedsiębiorstwa w celu wprowadzenia nowych lub ulepszonych produktów/usług;
 - zastosowanie nowoczesnych technologii – rozwój produktów i usług opartych na TIK (np. optymalizacja procesów zarządzania przedsiębiorstwem, współpraca pomiędzy przedsiębiorcami poprzez nowe rozwiązania informatyczne);
 - wsparcie działań inwestycyjnych, związanych z rozszerzeniem działalności eksportowej np. zakup linii produkcyjnych dostosowanych do potrzeb nowego rynku zbytu

⁴ Wyrażona w ekwiwalencie dotacji brutto (EDB) i obliczona zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 r. w sprawie szczegółowego sposobu obliczania wartości pomocy publicznej udzielonej w różnych formach. Za wartość wnioskowanej pomocy *de minimis* należy przyjąć wartość maksymalnej pomocy w ramach wnioskowanej transakcji, tj. przy zastosowaniu stopy referencyjnej obejmującej marżę w wysokości 4p.p.

⁵ W ramach pożyczki finansowane mogą być inwestycje na terenie województwa lubelskiego:

- a) w przypadku finansowania majątku trwałego (inwestycja) należy wskazać lokalizację realizowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego;
- b) w przypadku zakupu ruchomego przedmiotu inwestycji, bądź częściowo majątku obrotowego, należy wskazać siedzibę Wnioskodawcy, oddziału lub zakładu, a w przypadku osoby fizycznej adres zamieszkania lub adres głównego miejsca wykonywania działalności.

8. Planowane wydatki w ramach projektowanego przedsięwzięcia:

Wyszczególnienie wydatków kwalifikowanych ⁶		Wydatki na realizację wraz ze źródłami finansowania (PLN)		
		z pożyczki	środki własne ⁷	inne (jakie?)
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
RAZEM:				
Udział procentowy w łącznej kwocie przedsięwzięcia:		%	%	%

9. Opis planowanego przedsięwzięcia, w tym celów i efektów inwestycji:

Proszę opisać wpływ pożyczki na aktualnie prowadzoną działalność gospodarczą (cele planowanego przedsięwzięcia oraz opis efektów).

Opis planowanego przedsięwzięcia:

⁶ **Finansowanie zakupu budynków**, lokali bądź ich części jest możliwe tylko, kiedy w całości przeznaczone są na potrzeby prowadzenia działalności gospodarczej. Finansowanie zakupu gruntów powyżej limitu 10% wartości wypłaconej pożyczki możliwe jest tylko, gdy głównym przedmiotem nabycia jest budynek lub lokal, a grunt pełni funkcję służebną w stosunku do tej nieruchomości i jest niezbędny z punktu widzenia działalności gospodarczej, która ma być prowadzona w nabywanym budynku lub lokalu.

Finansowanie kapitału obrotowego możliwe jest do wysokości 50% środków pożyczki, przy czym przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją przedsięwzięcia rozwojowego.

⁷ Wartość pożyczki nie może przekroczyć 100% wartości wydatków inwestycyjnych.

Cele planowanego przedsięwzięcia:

Efekty planowanego przedsięwzięcia:

Jeżeli efektem będzie wprowadzenie nowego produktu / usługi dla firmy, należy to opisać⁸ (w tym ewentualnie nazwa nowego lub udoskonalonego produktu/usługi powstałej w firmie w wyniku realizacji inwestycji):

W związku z przyznaniem środków z pożyczki utworzę następującą liczbę miejsc pracy⁹:

- 1) o ile wzrośnie liczba pracowników zatrudnionych na umowę o pracę:, w tym kobiet:, mężczyzn.....
- 2) wzrost zatrudnienia nastąpi w okresie¹⁰:

⁸ Zgodnie z definicją wskaźnika CI29 produkt / usługa jest nowa dla firmy jeżeli przedsiębiorstwo nie produkuje produktu / nie świadczy usług z taką samą funkcjonalnością lub technologia produkcji / usług jest fundamentalnie różna od technologii obecnie produkowanych produktów / świadczonych usług. Produkt / usługa musi być nowa dla firmy, ale nie musi być nowa dla rynku.

⁹ dotyczy etatów, które powstały, jako bezpośredni skutek realizacji inwestycji i wynikają z uzyskanego wsparcia. Nie należy wliczać pracowników zatrudnionych do wdrożenia inwestycji oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy.

¹⁰ do 24 miesięcy od zawarcia umowy pożyczki.

10. Proponowane zabezpieczenia spłaty pożyczki:

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	X	Wartość ¹¹
1	Weksel własny in blanco	X	
2	Poręczenie osób trzecich		
3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych		
4	Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych		
5	Blokada środków na rachunku bankowym, w tym na lokacie		
6	Hipoteka		
7	Przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia		
8	Inne		

11. Charakterystyka dotychczasowej działalności przedsiębiorstwa:

Data rozpoczęcia działalności			
Główny przedmiot prowadzonej działalności gospodarczej			
Opis aktualnie prowadzonej działalności gospodarczej, w tym uszczegółowienie głównego przedmiotu działalności			
Miejsca prowadzenia działalności gospodarczej (w przypadku posiadania filii, oddziału proszę podać ich siedziby)	Główne miejsca prowadzenia działalności:		
	Dodatkowe miejsca prowadzenia działalności (w tym filie, oddziały):		
Zatrudnienie u Wnioskodawcy w pełnych etatach ¹²	poprzedni zamknięty rok obrachunkowy (n-1)	ostatni zamknięty rok obrachunkowy (n)	na dzień składania wniosku
Posiadane uprawnienia np. zezwolenia, licencje, koncesje, itp. (ze wskazaniem terminu ich ważności)			

¹¹ Należy podać wartość rynkową przedmiotu zabezpieczenia

¹² Zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r.

12. Majątek trwały związany z prowadzoną działalnością gospodarczą (np. nieruchomości, park maszynowy, zasoby technologiczne, itp.):

Lp.	Rodzaj	Lokalizacja	Wartość	Obciążenia – na czyją rzecz i w jakiej wysokości
1				
2				
3				
4				
5				

13. Wykaz posiadanych rachunków bankowych związanych z prowadzoną działalnością:

Lp.	Bank	Numer rachunku
1		
2		

14. Informacja o kredytach zaciągniętych w bankach, leasingu, poręczeniach na rzecz osób trzecich:

Lp.	Nazwa wierzyciela	Rodzaj wierzyciela	Kwota zadłużenia	Termin spłaty	Miesięczna rata
1					
2					
3					
4					
5					
6					

15. Doświadczenie i zasoby ludzkie:

<p>1. Doświadczenie wnioskodawcy (wykształcenie, przebieg pracy zawodowej, tradycje rodzinne, itp.)</p>	
---	--

2. Doświadczenie pracowników (wykształcenie i przygotowanie zawodowe pracowników, w tym kadra zarządzająca, pozostali pracownicy) ¹³	

16. Źródła zaopatrzenia / rynki zbytu

Dostawcy produktów i usług (wymienić głównych, określić ich udział procentowy, sposób i termin zapłaty): ¹⁴

Lp.	Nazwa dostawcy i adres	Produkt / usługa	Data rozpoczęcia współpracy	Udział w dostawach (%)	Sposób i termin zapłaty
1					
2					
3					

Odbiorcy produktów i usług (wymienić głównych, określić ich udział procentowy, sposób i termin zapłaty): ¹⁴

Lp.	Nazwa odbiorcy i adres	Produkt / usługa	Data rozpoczęcia współpracy	Udział w sprzedaży (%)	Sposób i termin zapłaty
1					
2					
3					

Opis konkurencji: ¹⁴

Lp.	Nazwa i adres	Produkt / usługa	Silne strony	Słabe strony
1				
2				
3				

¹³ bez podawania danych osobowych z wyjątkiem danych, które są ogólnodostępne

17. Spełnienie warunków przedsiębiorstw partnerskich lub powiązanych

(zgodnie z Załącznikiem I do rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu).

	TAK / NIE
Czy Wnioskodawca posiada co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa i spełnia warunki przedsiębiorstwa partnerskiego?	
Czy Wnioskodawca jest przedsiębiorstwem powiązaniem z innym podmiotem?	

Przedsiębiorstwa partnerskie lub powiązane z Wnioskodawcą:

L.p.	Nazwa i siedziba	Forma prawna	REGON / NIP	Posiadane udziały w %
1				
2				
3				

18. Dane finansowe – uproszczony bilans ¹⁴

Aktywa	Okres poprzedzający Na	Okres poprzedzający Na	Okres bieżący ¹⁵ Na
A. Aktywa trwałe (I+II+III)			
I. Wartości niematerialne i prawne			
II. Rzeczowe aktywa trwałe (1+2+3+4+5)			
1. grunty			
2. budynki i budowle			
3. urządzenia techniczne i maszyny			
4. środki transportu			
5. pozostałe środki trwałe			
III. Pozostałe aktywa trwałe			
B. Aktywa obrotowe (I+II+III+IV)			
I. Zapasy			
II. Należności krótkoterminowe			
III. Środki pieniężne			
IV. Pozostałe aktywa obrotowe			
Aktywa razem (A+B)			
Pasywa	Okres poprzedzający Na	Okres poprzedzający Na	Okres bieżący Na
C. Kapitał (fundusz) własny			
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (I+II+III+IV)			
I. Rezerwy na zobowiązania			
II. Zobowiązania długoterminowe (1+2)			
1. Kredyty i pożyczki			
2. Pozostałe			
III. Zobowiązania krótkoterminowe (1+2+3)			
1. Z tytułu dostaw i usług			
2. Kredyty i pożyczki			
3. Pozostałe			
IV. Rozliczenia międzyokresowe			
Pasywa razem (C+D)			

¹⁴ Nie ma obowiązku wypełnia się w przypadku nowo założonych działalności

¹⁵ Stan na koniec ostatniego zamkniętego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku (nie starsze niż trzy miesiące od dnia złożenia wniosku)

19. Dane finansowe – rachunek zysków i strat¹⁶

	Okres poprzedzający Na	Okres poprzedzający Na	Okres bieżący Na
I. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi (1+2)			
1. Przychody ze sprzedaży towarów i usług			
2. Pozostałe przychody			
II. Koszty uzyskania przychodu (1+2+3+4)			
1. Zakup towarów i materiałów wg cen zakupu			
2. Koszty uboczne zakupu			
3. Pozostałe koszty, w tym::			
• amortyzacja			
• odsetki od kredytów			
• czynsz za lokal			
4. Wartość remanentu zapasów na początek okresu minus wartość remanentu na dany dzień			
III. Dochód (strata) brutto (I-II)			
5. Podatek dochodowy			
IV. Wynik finansowy netto (III-5)			

1. Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z późn. zm.).
2. Oświadczam, że nie spełniam kryteriów tzw. przedsiębiorstwa znajdującego 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.)
3. Oświadczam, że nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego i unijnego,
4. Oświadczam, że przedsiębiorstwo nie pozostaje pod zarządem komisarycznym lub nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania naprawczego, postępowania upadłościowego (w tym nie oddalono wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku majątku upadłego wystarczającego na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego),
5. Oświadczam, iż przedsięwzięcie będzie realizowane zgodnie z przeznaczeniem oraz lokalizacją wskazanymi we wniosku o przyznanie pożyczki,
6. Oświadczam, że nie zalegam w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków, opłat i innych należności publicznoprawnych.
7. Oświadczam, że zapoznałem się treścią Regulaminu Funduszu Pożyczkowego, określającego warunki udzielania pożyczek przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. i akceptuję wszystkie jego postanowienia.
8. Niniejszym jako Wnioskodawca oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. i Punkty Obsługi Klienta BARR S.A. oraz przekazywanie danych i dokumentów dotyczących mojego przedsiębiorstwa, informacji zawartych w niniejszym wniosku oraz jego załącznikach na potrzeby procedury udzielenia pożyczki, a także przekazywanie tych danych i dokumentów instytucjom uprawnionym na podstawie odrębnych przepisów do przeprowadzania kontroli z zakresu prawidłowości realizacji celów i zadań Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. określonych w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.
9. Wyrażam zgodę / nie wyrażam zgody na otrzymywanie od BARR S.A. informacji handlowej bezpośrednio (marketing bezpośredni) na temat produktów i usług BARR S.A. drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (2017 r., poz. 1907, z późn. zm.)

.....
 (Podpis Wnioskodawcy)

Zgoda współmałżonka na zaciągnięcie pożyczki:

.....
 (Podpis współmałżonka Wnioskodawcy)

¹⁶ Nie ma obowiązku wypełnia się w przypadku nowo założonych działalności

Klauzula informacyjna

Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „RODO”):

1. Administrator danych osobowych.

- Minister do spraw rozwoju regionalnego z siedzibą przy ul. Wspólnej 2/4, 00 – 926 Warszawa, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych w ramach Centralnego Systemu Informatycznego;
- Marszałek Województwa Lubelskiego z siedzibą przy ul. Grottgera 4, 20 – 029 Lublin jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego 2014 – 2020;
- Podmiotem Przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe jest Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. Kościuszki 65, 23 – 400 Biłgoraj;

2. Inspektor Ochrony Danych.

Administratorzy wyznaczyli Inspektorów Ochrony Danych z którymi może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@miir.gov.pl (minister ds. rozwoju regionalnego), iod@lubelskie.pl (marszałek województwa lubelskiego), iod@barr.org.pl (Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.) lub pisemnie na adres siedzib wskazanych w ustępie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

BARR S.A. będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- w celu zawarcia umowy pożyczki na podstawie Pani/Pana wniosku o przyznanie pożyczki;
- w celu realizacji zawartej umowy pożyczki;
- w celu oceny ryzyka kredytowego;
- w celach archiwalnych (dowodowych);
- w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora lub BARR S.A.;
- w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług BARR S.A., na co BARR S.A. pobierze stosowną zgodę;

4. Prawo do sprzeciwu.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora lub BARR S.A., przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

Administrator lub BARR S.A. przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator lub BARR S.A. będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora lub BARR S.A. ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi lub BARR S.A. do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z BARR S.A. lub Administratorem danych i złożyć pisemny wniosek.

5. Okres przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora lub BARR S.A. od momentu złożenia wniosku o pożyczkę do upływu 10 lat od zakończenia okresu trwania Pani/Pana zobowiązania

6. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione podmiotom z którymi BARR S.A. współpracuje przy realizacji procedur wynikających z zawartej pomiędzy BARR S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie umowy operacyjnej oraz zawartej umowy inwestycyjnej przez Panią/Pana z BARR S.A., m. in. w szczególności z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Ministerstwem Rozwoju Regionalnego, Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie, Urzędem Marszałkowskim Województwa Lubelskiego w Lublinie, jak również do systemu P baza firmy Anbud.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp Punkty Obsługi Klienta, z którymi współpracuje BARR S.A.

7. Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

- prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
- prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
- prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- prawo przenoszenia danych;
- prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego;

8. BARR S.A. informuje, że podanie danych osobowych jest wymogiem wynikającym z umowy inwestycyjnej i warunkiem zawarcia umowy pożyczki.

Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną BARR S.A.

.....
(data)

.....
(podpis/podpisy)

OŚWIADCZENIE O SPEŁNIENIU KRYTERIÓW MIKRO-, MAŁEGO LUB ŚREDNIEGO PRZEDSIĘBIORCY

W związku z ubieganiem się o pożyczkę z Funduszu Pożyczkowego Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego SA

.....
.....
(nazwa Wnioskodawcy)

oświadczam, że jestem:

- Mikroprzedsiębiorcą**
- Małym przedsiębiorcą**
- Średnim przedsiębiorcą**

w rozumieniu Załącznika 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..

.....
Data i miejsce

.....
(podpis Wnioskodawcy)

1. W kategorii MSP **mikroprzedsiębiorstwo** definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EURO. Przy obliczeniu progów finansowych określających statut przedsiębiorstwa należy stosować pełny kurs EURO tzn. 4 miejsca po przecinku.
W kategorii MSP przedsiębiorstwo **małe** definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników i którego roczny obrót lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EURO. Przy obliczeniu progów finansowych określających statut przedsiębiorstwa należy stosować pełny kurs EURO tzn. 4 miejsca po przecinku.
W kategorii MSP przedsiębiorstwo **średnie** definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniająca mniej niż 250 pracowników i którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR a/lub całkowity bilans nie przekracza 43 milionów EUR. Przy obliczeniu progów finansowych określających statut przedsiębiorstwa należy stosować pełny kurs EURO tzn. 4 miejsca po przecinku.
2. W przypadku, gdy Wnioskodawca pozostaje z innym przedsiębiorstwem w związku przedsiębiorstw partnerskich bądź powiązanych, dokonuje obliczenia odpowiednio skumulowanych danych tych przedsiębiorstw ze swoimi danymi tak jak przedstawiono poniżej:
 - w przypadku **przedsiębiorstwa samodzielnego** dane dotyczące liczby pracowników oraz dane dotyczące wielkości przychodów i całkowitego bilansu tego przedsiębiorstwa ustalane są wyłącznie na podstawie jego ksiąg rachunkowych;
 - w przypadku **przedsiębiorstw partnerskich**, do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących zatrudnienia oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu, należy dodać dane każdego przedsiębiorstwa partnerskiego, proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub w prawie głosu (zależnie od tego, która z tych wartości jest większa). W przypadku przedsiębiorstw posiadających nawzajem akcje/udziały/prawa głosu stosuje się wyższy procent;
 - w przypadku **przedsiębiorstw powiązanych** do danych przedsiębiorstwa Wnioskodawcy dotyczących zatrudnienia oraz danych dotyczących wielkości obrotu i bilansu dodaje się w 100% dane przedsiębiorstwa powiązanego.Dane , które będą stosowane przy określeniu liczby pracowników i kwot finansowych są to dane odnoszące się do zamkniętych okresów obrachunkowych i są obliczane na podstawie rocznej. Są one brane pod uwagę od dnia zamknięcia ksiąg rachunkowych. Kwota wybrana jako obrót jest obliczona z pominięciem podatku VAT.
Jeżeli w dniu zamknięcia ksiąg rachunkowych dane przedsiębiorstwo stwierdza, że w skali rocznej przekroczyło pułapy zatrudnienia lub pułapy finansowe dla mikroprzedsiębiorstwa lub małego przedsiębiorstwa lub spadło poniżej tych pułapów, uzyskanie lub utrata statutu mikro lub małego przedsiębiorstwa następuje tylko wówczas, gdy zjawisko to powtórzy się w ciągu dwóch kolejnych zatwierdzających okresów obrachunkowych.
W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zatwierdzone, odpowiednie dane pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze w trakcie roku obrachunkowego.
3. 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. Osoby zatrudnione to: pracownicy, osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegających mu i uważanych za pracowników na mocy przepisów prawa krajowego, właściciele – kierownicy, partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe.
Uwaga! Praktykanci lub studenci odbywający szkolenie zawodowe na podstawie umowy o praktyce lub szkoleniu zawodowym nie wchodzi w skład personelu. Okres trwania urlopu macierzyńskiego lub wychowawczego nie jest wliczany.
4. Wyrażone w EURO wielkości, o których mowa w pkt. 1, przelicza się na złote według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roku obrotowego wybranego do określenia statusu przedsiębiorcy.

Lista dodatkowych załączników do wniosku w zależności od rodzaju, formy i okresu prowadzonej działalności

Lp.	Rodzaj dokumentu		Data złożenia dokumentu w Funduszu (wypełnia pracownik Funduszu)
1.	Dokumenty stwierdzające statut prawny, uprawniające do prowadzenia działalności gospodarczej, upoważniające osoby podpisujące wniosek do składania oświadczeń woli:		
	Odpis z CEIDG	+	
	Statut lub umowa spółki	+ 1	
	Odpis z KRS	+ 1	
2.	Inne dokumenty źródłowe:		
	Roczne oraz bieżące sprawozdania finansowe wraz z informacjami dotyczącymi przyjętych zasad rachunkowości (bilans, rachunek zysków i strat)	+ 2	
	Roczne oraz bieżące zestawienie przychodów i kosztów, na podstawie podatkowej księgi przychodów i rozchodów	+ 3	
	Ewidencja zakupów, Ewidencja sprzedaży	+ 4	
	Ewidencja środków trwałych	+	
	Roczne deklaracje podatkowe (PIT/CIT)	+	
3.	Sprawozdania finansowe wg wzorów Funduszu:		
	Bilans	+	
	Rachunek zysków i strat	+	
4.	Dokumenty uzasadniające przyjęte prognozy na okres kredytowania (np. umowy, kontrakty, zlecenia, porozumienia, zezwolenia, koncesje)	0	
5.	Zaświadczenia o stanie zobowiązań podatkowych wobec budżetu państwa (zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, FP i FGŚP oraz zaświadczenie z US o niezaleganiu w opłaceniu podatków)	+ 5	
6.	Opinie banków i innych instytucji finansowych obsługujących Wnioskodawcę o stanie zadłużenia, przebiegu spłat zobowiązań, obciążenia rachunków tytułami egzekucyjnymi	+ 5	
7.	Dokumenty potwierdzające własność albo umowy najmu lub dzierżawy miejsc prowadzenia działalności gospodarczej	+	
8.	Dokumenty dotyczące propozycji zabezpieczenia pożyczki	+	
9.	Upoważnienie do wystąpienia o ujawnienie informacji o zaległościach za pośrednictwem Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor SA		
10.	Formularz informacji przedstawiany przy ubieganiu się o pomoc <i>de minimis</i>	+ 6	
11.	Oświadczenie o wielkości pomocy <i>de minimis</i> otrzymanej w okresie bieżącego roku podatkowego i dwóch poprzednich lat podatkowych wraz z kopią/ami zaświadczeń o pomocy <i>de minimis</i>	+ 6	
12.	Inne dokumenty wymagane przez Fundusz	0	

„1” – dotyczy podmiotów prowadzących działalność gospodarczą w postaci spółek

„2” – dotyczy podmiotów prowadzących księgi handlowe

„3” – dotyczy podmiotów prowadzących podatkową księzkę przychodów i rozchodów

„4” – dotyczy podmiotów płacących zryczałtowany podatek od przychodów ewidencjonowanych

„5” – fakultatywnie w przypadku nowo założonych działalności

„6” – obowiązkowo przy ubieganiu się o pożyczkę na warunkach korzystniejszych niż rynkowe

„+” – dokumenty obowiązkowe

„0” – dokumenty fakultatywne

Dokumenty wymagane zgodnie z powyższą listą należy uzgodnić z pracownikiem Funduszu Pożyczkowego

Wypełnia pracownik Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.

1. Pożyczka przeznaczona będzie na następujące cele:

1	Inwestycyjne	
2	Obrotowe	
3	Inwestycyjno-obrotowe	

2. Wielkość przedsiębiorstwa Wnioskodawcy*:

Mikro Przedsiębiorstwo	Małe Przedsiębiorstwo	Średnie Przedsiębiorstwo	Inne – jakie ?

* Należy określić na podstawie Załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) Nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

Załączniki do wniosku o pożyczkę:

1.
2.
3.
4.
5.
6.
7.
8.

.....
Wniosek przyjęł (podpis pracownika Funduszu)

Wypełnia Punkt Obsługi Klienta* (w przypadku gdy wniosek złożono w POK)

Nazwa i adres POK (pieczęć)	Data wpływu wniosku do POK	Liczba stron wniosku wraz z załącznikami	Podpis upoważnionej osoby

Informacje o Pożyczkobiorcy i współmałżonku*

I. Dane osobowe Pożyczkobiorcy:

1. Imię i nazwisko Pożyczkobiorcy
2. Adres zamieszkania:
3. PESEL, Seria i numer dowodu osobistego:
4. Telefon:
5. Wykształcenie:, Kierunek/ zawód:
6. Stan cywilny:, Ilość osób we wspólnym gospodarstwie:
7. Dodatkowe zatrudnienie lub źródło dochodu Pożyczkobiorcy

Oświadczam, że byłem/am / nie byłem/am* karany sądownie i jest/nie jest* w stosunku do mnie toczony postępowanie sądowe, nakazowe*.

.....
/data i podpis Pożyczkobiorcy/

Oświadczenie współmałżonka Pożyczkobiorcy

II. Dane osobowe współmałżonka:

1. Imię i nazwisko Współmałżonka:
2. Adres zamieszkania:
3. PESEL, Seria i numer dowodu osobistego:
4. Telefon:
5. Wykształcenie:, Kierunek/ zawód:
6. Oświadczam, że:
 - a) Jestem/nie jestem zatrudniony/a w
 - b) Moje miesięczne wynagrodzenie wynosi brutto/netto*
 - c) Oświadczam, że byłem/am / nie byłem/am* karany sądownie i jest/nie jest* w stosunku do mnie toczony postępowanie sądowe, nakazowe*.
 - d) Oświadczam, że wyrażam zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego współmałżonka na warunkach określonych we wniosku.

.....
/data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy/

Oświadczenie o zobowiązaniach finansowych i posiadanym majątku Pożyczkobiorcy i współmałżonka*

1. Oświadczamy, że stosunki majątkowe małżeńskie są uregulowane na zasadach:
 - ustawowej wspólności majątkowej
 - rozdzielnosci majątkowej
 - inne
2. Zobowiązania (w tym pożyczki, kredyty, poręczone weksle, poręczenia cywilne udzielone przez Pożyczkobiorcę/Współmałżonka i innych członków rodziny pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym):

Lp.	Nazwa wierzyciela	Rodzaj wierzytelności	Aktualna kwota zadłużenia (w zł)	Termin spłaty	Miesięczna rata (w zł)
1.					
2.					
3.					
4.					

3. Posiadam/Nie posiadam zobowiązania z tytułu obowiązku alimentacyjnego, którego wielkość wynosi: miesięcznieZłotych.
4. Informacje o posiadanym majątku, wchodzącym w skład małżeńskiej wspólności majątkowej lub stanowiący majątek osobisty:

a) nieruchomości

Lp.	Rodzaj i adres	Wartość	Obciążenia
1.			
2.			
3.			
4.			

b) ruchomości, lokaty, papiery wartościowe i inne:

Lp.	Rodzaj i adres	Wartość	Obciążenia
1.			
2.			
3.			
4.			

Prawdziwość powyższych danych potwierdzamy własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art.297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz.553).

.....
data i podpis Pożyczkobiorcy
* niepotrzebne skreślić

.....
data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy

WYPEŁNIA POŻYCZKOBIORCA ORAZ WSPÓŁMAŁŻONEK

Oświadczam że:

1. Poza zobowiązaniami i obciążeniami ujawnionymi powyżej, nie ciąży na mnie istotne zobowiązania lub obciążenia na rzecz jakichkolwiek osób.
2. Nie zalegam z wykonywaniem zobowiązań na rzecz jakichkolwiek osób, nie zalegam również z płaceniem podatków, składek ZUS/KRUS oraz innych obciążeń publicznoprawnych, płaceniem alimentów, ani też spłatą kredytu bankowego.
3. Znam warunki Umowy Pożyczki i Regulamin Funduszu Pożyczkowego oraz wynikające z nich obowiązki Pożyczkobiorcy.
4. Dane podane w niniejszym Oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym.
5. Wyrażam zgodę na udostępnienie powyższych danych Poręczycielom.
6. Wyrażam zgodę na umieszczenie moich danych osobowych w bazie danych Biłgorajskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. oraz na ich przetwarzanie w celu wywiązania się z umowy oraz wyrażam zgodę na korzystanie z nich w celach marketingowych i promocyjnych Funduszu, jednocześnie przyjmuję do wiadomości, że podanie przeze mnie danych jest dobrowolne, i że przysługuje mi prawo wglądu do nich oraz ich poprawienia.
7. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. i Punkty Obsługi Klienta BARR S.A. oraz przekazywanie danych i informacji zawartych w wniosku o udzielenie pożyczki oraz jego załącznikach na potrzeby procedury udzielenia pożyczki, a także przekazywanie tych danych i informacji instytucjom uprawnionym na podstawie odrębnych przepisów do przeprowadzania kontroli z zakresu prawidłowości realizacji celów i zadań Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. określonych w Regulaminie Funduszu Pożyczkowego BARR S.A.

Data

Podpis Pożyczkobiorcy **Podpis współmałżonka**

WYPEŁNIA WSPÓŁMAŁŻONEK POŻYCZKOBIORCY

Oświadczam że:

1. Wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mojego współmałżonka pożyczki z Funduszu Pożyczkowego BARR S.A. do kwoty zł (*słownie:*).
2. Wyrażam zgodę na wystawienie weksla in blanco przez mojego współmałżonka tytułem zabezpieczenia pożyczki.

Data

Podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy

Klauzula informacyjna

Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. informuje Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych stanowiących Pani/Pana własność zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych, zwane dalej „RODO”):

1. Administrator danych osobowych.

- Minister do spraw rozwoju regionalnego z siedzibą przy ul. Wspólnej 2/4, 00 – 926 Warszawa, jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych w ramach Centralnego Systemu Informatycznego;
- Marszałek Województwa Lubelskiego z siedzibą przy ul. Grotgiera 4, 20 – 029 Lublin jest Administratorem Pani/Pana danych osobowych w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego 2014 – 2020;
- Podmiotem Przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe jest Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. Kościuszki 65, 23-400 Biłgoraj;

2. Inspektor Ochrony Danych.

Administratorzy wyznaczyli Inspektorów Ochrony Danych z którymi może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@miir.gov.pl (minister ds. rozwoju regionalnego), iod@lubelskie.pl (marszałek województwa lubelskiego), iod@barr.org.pl (Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.) lub pisemnie na adres siedzib wskazanych w ustępie 1 powyżej.

3. Cele i podstawy przetwarzania.

BARR S.A. będzie przetwarzać Pani/Pana dane:

- w celu zawarcia umowy pożyczki na podstawie Pani/Pana wniosku o przyznanie pożyczki;
- w celu realizacji zawartej umowy pożyczki;
- w celu oceny ryzyka kredytowego;
- w celach archiwalnych (dowodowych);
- w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora lub BARR S.A.;
- w celu oferowania Pani/Panu bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług BARR S.A., na co BARR S.A. pobierze stosowną zgodę;

4. Prawo do sprzeciwu.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora lub BARR S.A., przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

Administrator lub BARR S.A. przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator lub BARR S.A. będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora lub BARR S.A. ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi lub BARR S.A. do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z BARR S.A. lub Administratorem danych i złożyć pisemny wniosek.

5. Okres przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Administratora lub BARR S.A. od momentu złożenia wniosku o pożyczkę do upływu 10 lat od zakończenia okresu trwania Pani/Pana zobowiązania

6. Odbiorcy danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione podmiotom z którymi BARR S.A. współpracuje przy realizacji procedur wynikających z zawartej pomiędzy BARR S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie umowy operacyjnej oraz zawartej umowy inwestycyjnej przez Panią/Pana z BARR S.A., m. in. w szczególności z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Ministerstwem Rozwoju Regionalnego, Lubelską Agencją Wspierania Przedsiębiorczości w Lublinie, Urzędem Marszałkowskim Województwa Lubelskiego w Lublinie, jak również do systemu P baza firmy Anbud.

Do Pani/Pana danych mogą też mieć dostęp Punkty Obsługi Klienta, z którymi współpracuje BARR S.A.

7. Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

- prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
- prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
- prawo usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania danych;
- prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych;
- prawo przenoszenia danych;
- prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego;

8. BARR S.A. informuje, że podanie danych osobowych jest wymogiem wynikającym z umowy inwestycyjnej i warunkiem zawarcia umowy pożyczki.

Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną BARR S.A.

.....
(data)

.....
(podpis/podpisy)