

Wniosek o przyznanie Pożyczki Płynnościowej

ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego
w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój (FPWP REACT-EU POIR)

Wpłynęło do Funduszu dnia:....., numer kolejny wniosku¹

Uwaga: *(należy wypełnić wszystkie pola wniosku)*

Dane identyfikacyjne Wnioskodawcy:

1	Firma przedsiębiorcy ² lub imię i nazwisko Wnioskodawcy	
2	Siedziba przedsiębiorcy lub miejsce zamieszkania Wnioskodawcy	
3	Forma prawna działalności	☐ osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą ☐ spółka cywilna przedsiębiorców ☐ spółka prawa handlowego ☐ inna (jaka ?.)
4	Forma opodatkowania	☐ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych ☐ karta podatkowa ☐ zasady ogólne – księga przychodów i rozchodów ☐ księgi handlowe
5	Czy Wnioskodawca jest podatnikiem podatku VAT	☐ tak ☐ nie
6	Dane do kontaktu do osoby w sprawie wniosku o pożyczkę (telefon / email)	
7	Dane do kontaktu do osoby w sprawie realizacji umowy pożyczki (telefon / email)	
8	Nr NIP	
9	Nr REGON	

¹ Wypełnia pracownik Funduszu

² Zgodnie z odpowiednim wpisem w CEIDG lub KRS

Dane identyfikacyjne wnioskowanej transakcji:

1. Zwracam się z prośbą o udzielenie pożyczki w wysokości: zł³
(słownie: złotych).

Oświadczam, iż wartość pożyczki nie przekracza:⁴

- ☐ dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń wypłaconych przez wnioskodawcę oraz kosztów personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców, za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane,
- ☐ rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności - **w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu,**
- ☐ 25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.⁵

Jeżeli wnioskowana kwota pożyczki przekracza w/w progi:

wnioskuję o zwiększenie kwoty głównej pożyczki w celu pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, za czym przemawia interes społeczny lub ważny interes wnioskodawcy, co popieram załączonym do wniosku oświadczeniem zawierającym uzasadnienie:

- ☐ TAK
- ☐ NIE

2. Warunki na jakich ma być udzielona pożyczka:*(zaznaczyć właściwe)

- ☐ pożyczka udzielona na warunkach korzystniejszych niż rynkowe – w wysokości i zgodnie z zasadami udzielania pomocy określonymi w *Rozporządzeniu Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 14 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy z instrumentów finansowych w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19*
- ☐ pożyczka na warunkach rynkowych

3. Okres spłaty pożyczki: (max. 72 m-ce), w tym karencja w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych w miesiącach wynosi (max. 6 m-cy)

4. Przeznaczenie pożyczki: (nieopłacone na dzień złożenia wniosku o pożyczkę wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo wydatki inwestycyjne),⁶

- ☐ wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców,
- ☐ zobowiązania publiczno-prawne wnioskodawcy,
- ☐ spłata zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury, itp.,
- ☐ zatowarowanie, półprodukty, itp.
- ☐ inne wydatki niezbędne do zapewniania ciągłości działania wnioskodawcy,
- ☐ bieżące raty⁷ kredytów, pożyczek, lub leasingu, pod warunkiem że udzielony kredyt, pożyczka, leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej,
- ☐ wydatki inwestycyjne niezbędne do utrzymania działalności Wnioskodawcy i poprawy jego płynności.

³ Łączna wartość pożyczek udzielonych jednemu Przedsiębiorcy ze środków projektu nie może przekroczyć 15 mln zł.

⁴ Proszę zaznaczyć właściwe

⁵ Należy uwzględnić przychody ze sprzedaży.

⁶ Proszę zaznaczyć właściwe. Finansowanie wydatków inwestycyjnych możliwe jest do wysokości 20% środków pożyczki, **o ile jest to niezbędne do utrzymania działalności Wnioskodawcy i poprawy jego płynności finansowej.**

⁷ Bieżąca rata – nieopłacona rata z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku, a ostatnim dniem okresu wydatkowania środków z pożyczki

5. Planowane wydatki w ramach Pożyczki Płynnościowej:

Wyszczególnienie planowanych wydatków ⁸		Wartość wydatków	Planowany termin wydatkowania ⁹
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
RAZEM:			

6. Uzasadnienie finansowania płynnościowego:

koszty wynagrodzeń wypłaconych przez wnioskodawcę oraz koszty personelu pracującego na terenie jego przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców	za 2019 r.					
	za 2020 r.					
	za 2021 r.					
szacowane koszty wynagrodzeń na okres pierwszych dwóch lat działalności – dotyczy przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 roku lub po tym dniu						
łączy obrót wnioskodawcy w 2019 roku (przychody ze sprzedaży)						
Zestawienie przychodów osiągniętych w 2019 r., 2020 r. i 2021 r.						
Miesiąc	Styczeń	Luty	Marzec	Kwiecień	Maj	Czerwiec
Przychód 2019 r.						
Przychód 2020 r.						

⁸ Wartość pożyczki nie może przekroczyć 100% wartości wydatków Pożyczkobiorcy. Z pożyczki finansowane są wydatki w kwotach brutto, tj. z podatkiem VAT, bez względu na to czy Pożyczkobiorca ma prawną możliwość odzyskania naliczonego podatku VAT.

⁹ Wydatkowanie środków z pożyczki płynnościowej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od dnia jej uruchomienia, tj. wypłaty całkowitej kwoty pożyczki.

Przychód 2021 r.						
Miesiąc	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień
Przychód 2019 r.						
Przychód 2020 r.						
Przychód 2021 r.						

Prosimy uzupełnić tylko pkt I lub II.

I. Oświadczam, iż w skutek epidemii COVID-19: (zaznacz właściwe)

☐ utraciłem/-am trwale płynność finansową	☐ utraciłem/-am tymczasowo płynność finansową	☐ jestem zagrożony/-a utratą płynności finansowej
--	--	--

II. Udzielenie Pożyczki Płynnościowej: (zaznacz właściwe)

☐ umożliwi mi odzyskanie płynności finansowej	☐ umożliwi mi utrzymanie bieżącej płynności finansowej	☐ zniweluje ryzyko utraty płynności finansowej w przyszłości
--	---	---

I. Proszę opisać wpływ COVID-19 na bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową Przedsiębiorstwa.

Należy wykazać, w jaki sposób konsekwencje epidemii COVID-19 w istotny sposób spowodowały (historycznie lub na moment składania wniosku o pożyczkę) problemy wnioskodawcy z płynnością lub uprawdopodobnić ryzyko wystąpienia takiej sytuacji w najbliższej przyszłości¹⁰.

¹⁰ np. poprzez wykazanie: spadków na danych finansowych m.in. przychodów, obrotów; spadków w ilości realizowanych usług/ wytwarzanych produktów; zmniejszenia ilości klientów / kontrahentów; wzrostu kosztów prowadzenia działalności, jeśli takie wystąpiły; przestojów w generowaniu przychodów; konieczności wydłużania terminów na spłatę należności, zatorów płatniczych itp. Okres, w jakim przedsiębiorca doświadcza tych negatywnych konsekwencji, należy traktować szeroko: okres historyczny (np. 2020 r.) lub okres bezpośrednio przed złożeniem wniosku, lub nie wykluczony jest też okres najbliższej przyszłości, jeżeli ryzyko wystąpienia problemów jest uprawdopodobnione.

II. Oświadczam, że aktualnie nie doświadczam istotnych problemów w związku ze skutkami pandemii COVID-19, ale doświadczałem/-am ich w okresie historycznym¹⁰ a finansowanie ze środków Pożyczki Płynnościowej jest mi potrzebne do odbudowy działalności po okresie negatywnych skutków epidemii COVID-19.

Proszę opisać wpływ (historycznie) pandemii COVID-19 na sytuację ekonomiczno-finansową Przedsiębiorstwa oraz uzasadnić w jaki sposób środki z pożyczki płynnościowej przyczynią się do odbudowy działalności po okresie negatywnych skutków epidemii COVID-19.

Opis założeń i harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy lub plan odbudowy po okresie epidemii COVID-19 prowadzonej działalności gospodarczej:

7. Proponowane zabezpieczenia spłaty pożyczki:

Lp.	Rodzaj zabezpieczania ¹¹	Zaznacz właściwe	Opis zabezpieczenia (nazwa środka trwałego, nr Księgi Wieczystej, Imię i Nazwisko poręczyciela)	Wartość ¹²
1	Weksel własny in blanco	X		
2	Poręczenie osób trzecich			
3	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych / zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych			
4	Blokada środków na rachunku bankowym, w tym na lokacie			
5	Hipoteka			
6	Przelew wierzytelności, w tym z tytułu umowy ubezpieczenia			
7	Inne			

8. Charakterystyka dotychczasowej działalności przedsiębiorstwa:

Data rozpoczęcia działalności			
Główny przedmiot prowadzonej działalności gospodarczej			
Opis aktualnie prowadzanej działalności gospodarczej, w tym uszczegółowienie głównego przedmiotu działalności			
Opis rynku dostaw, zbytu i konkurencji na rynku			
Miejsca prowadzenia działalności gospodarczej (w przypadku posiadania filii, oddziału proszę podać ich siedziby)	Główne miejsce prowadzenia działalności:		
	Dodatkowe miejsca prowadzenia działalności (w tym filie, oddziały):		
Zatrudnienie u Wnioskodawcy	poprzedni zamknięty rok obrachunkowy (n-1)	ostatni zamknięty rok obrachunkowy (n)	na dzień składania wniosku

¹¹ Dla pożyczek do kwoty 100 000 zł co do zasady jedynym wymagającym zabezpieczeniem jest wystawiony przez Pożyczkobiorcę weksel in blanco, a dla pożyczek o wartości powyżej 100 000 zł zabezpieczeniem jest weksel własny in blanco oraz dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z decyzją BARR SA

¹² Należy podać wartość rynkową przedmiotu zabezpieczenia

w pełnych etatach ¹³			
Posiadane uprawnienia np. zezwolenia, licencje, koncesje, itp. (ze wskazaniem terminu ich ważności)			

9. 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				

10. Wykaz posiadanych rachunków bankowych związanych z prowadzoną działalnością:

Lp.	Bank	Numer rachunku
1		

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

Lp.	Nazwa wierzyciela	Rodzaj wierzytelności	Pożyczka POIR (TAK / NIE)	W tym w ramach projektu FPWP REACT-EU POIR (TAK / NIE)	Aktualne zadłużenie	Końcowy termin spłaty	Miesięczna rata
1							
2							
3							
4							
5							
6							

12. Doświadczenie i zasoby ludzkie:

1. Doświadczenie wnioskodawcy (wykształcenie, przebieg pracy zawodowej, tradycje rodzinne, itp.)	
--	--

¹³ Zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r.

2. Doświadczenie pracowników (wykształcenie i przygotowanie zawodowe pracowników, w tym kadra zarządzająca, pozostali pracownicy) ¹⁴	

13. Ocena pozycji przedsiębiorcy na rynku

Możliwości zbytu	TAK	NIE	Uwagi
Rynek na dany produkt (usługę) jest nienasycony i rozwija się dynamicznie			
Istnieje duży potencjalny popyt (lokalny, krajowy, zagraniczny) na dany wyrób lub usługę			
Wnioskodawca ma podpisane kontrakty, porozumienia handlowe lub kooperacyjne ze stałymi odbiorcami oraz dobrze zorganizowaną sieć dystrybucji (własna lub pośredników)			
Wartość sprzedaży rośnie w okresach rocznych			
Produkt (usługa) / konkurencja	TAK	NIE	Uwagi
Produkt (podstawowa grupa asortymentowa) ma parametry jakościowe zbliżone do dobrej klasy produktów oraz jest produkowany według obowiązujących standardów jakości,			
Wskaźnik zwrotów i reklamacji jest niski			
Produkt (usługa) jest konkurencyjny cenowo w porównaniu do odpowiedników			
Przedsiębiorca dysponuje szerokim asortymentem produktów (usług) i ma duży udział w rynku lokalnym, krajowym			
Główni konkurenci mają zdecydowanie mniejszy potencjał i nie są w stanie w krótkim okresie zdominować rynku			
Uzależnienie od dostawców / odbiorców oraz powiązania kapitałowe i organizacyjne	TAK	NIE	Uwagi
Przedsiębiorca ma kilku stałych dostawców w odniesieniu do każdego z podstawowych materiałów i surowców (większe bezpieczeństwo zaopatrzenia materiałowego), możliwość lepszego negocjowania cen			
Przedsiębiorca prowadzi wielokierunkową sprzedaż (rynek lokalny, krajowy) oraz posiada wielu odbiorców (wyższy stopień bezpieczeństwa zbytu)			
Powiązania kapitałowe i organizacyjne przedsiębiorcy nie są skomplikowane i nie wskazują na znaczny stopień uzależnienia od innych podmiotów			

14. 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 powiązanym z innym podmiotem?

Przedsiębiorstwa partnerskie lub powiązane z Wnioskodawcą:

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

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**

spełniającym warunki określone w Załączniku 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 zatrudniające 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 obrotowych 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 obrotowych.

W przypadku nowoutworzonych przedsiębiorstw, których księgi rachunkowe jeszcze nie zostały zatwierdzone, odpowiednie dane pochodzą z oceny dokonanej w dobrej wierze w trakcie roku obrotowego.

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.

Oświadczenia Wnioskodawcy:

	TAK	NIE
Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem, podpisem kwalifikowanym lub za pomocą profilu zaufanego, 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.)		
Przestrzegana będzie zasada zakazu podwójnego finansowania wydatków objętych wnioskowaną Pożyczką Płynnościową, w tym: - finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej; - prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej. Możliwe jest natomiast łączenie w ramach tego samego wydatku finansowania z pożyczki z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy państwa.		
Oświadczam, iż nie znajduję się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia nr 651/2014 lub w dniu 31.12.2019 nie znajdowałem/-am się w trudnej sytuacji, ale po tym dniu znalazłem/-am się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19;		
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		
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)		
Oświadczam, iż przedsięwzięcie będzie realizowane zgodnie z przeznaczeniem oraz celem wskazanym we wniosku o przyznanie pożyczki		
Oświadczam, iż jestem/śmy osobą fizyczną /osobami fizycznymi/, osobami prawną albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, którym właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącym działalność gospodarczą na terenie województwa lubelskiego / świętokrzyskiego		
Oświadczam, iż nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie RP, art. 9, ust. 1 pkt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary		
Oświadczam, iż nie jestem podmiotem, w stosunku do którego BARR SA lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji		
Oświadczam, iż posiadam na dzień złożenia wniosku o pożyczkę na terenie województwa lubelskiego / świętokrzyskiego siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej		
Oświadczam, że nie zalegam w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków, opłat i innych należności publicznoprawnych		
Oświadczam, że zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków, opłat i innych należności publicznoprawnych powstały z powodu pogorszenia sytuacji finansowej Wnioskodawcy spowodowanej epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie.		
Oświadczam, że zapoznałem się treścią Wyciągu z Regulaminu Funduszu Pożyczkowego, określającego warunki udzielania pożyczek przez Biłgorajską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. i akceptuję wszystkie jego postanowienia		

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.		
Wyrażam zgodę 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)

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
- Podmiotem Przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe jest Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. Żołnierzy Wojska Polskiego 4, 23 – 400 Biłgoraj;

2. Inspektor Ochrony Danych.

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@mfi.gov.pl, pod numerem telefonu 222 500 130 lub pisemnie na adres siedziby wskazanej w ustępie 1 powyżej. Podmiot przetwarzający wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@barr.org.pl, lub pisemnie na adres siedziby wskazanej 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 Funduszy i Polityki Regionalnej, 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)

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:		
	Statut lub umowa spółki	+ 1	
2.	Inne dokumenty źródłowe:		
	Roczne (2 ostatnie lata) oraz bieżące sprawozdania finansowe wraz z informacjami dotyczącymi przyjętych zasad rachunkowości (bilans, rachunek zysków i strat)	+ 2	
	Roczne (2 ostatnie lata) 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.	Bilans Plan stanowiący załącznik do wniosku	+	
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 opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne, FP i FGŚP oraz zaświadczenie z US o niezaleganiu w opłacaniu 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 przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19	+	
11.	Kserokopie umów kredytów/pożyczek płynnościowych ze środków POIR	+	
12.	Inne dokumenty wymagane przez Fundusz	0	
13.	Inne dokumenty na potwierdzenie, że sytuacja społeczno-gospodarcza związana z epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie, spowodowała pogorszenie sytuacji finansowej Wnioskodawcy	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.
9.
10.
11.

.....
Wniosek przyjęt (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 ☐ rozdzielności 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	Kwota zadłużenia	Termin spłaty	Miesięczna rata
1.					
2.					
3.					
4.					

3. Posiadam/Nie posiadam zobowiązania z tytułu obowiązku alimentacyjnego, którego wielkość wynosi: miesięczniezłoty.

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.			

b) ruchomości, lokaty, papiery wartościowe i inne:

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

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

.....
data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy

* niepotrzebne skreślić

WYPEŁNIA POŻYCZKOBIORCA ORAZ WSPÓŁMAŁŻONEK

Oświadczam że:

1. Poza zobowiązaniami i obciążeniami ujawnionymi powyżej, nie ciążą 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 publicznych, płaceniem alimentów, ani też spłatą kredytu bankowego.
3. Jakiegokolwiek zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz podatków, opłat i innych należności publicznych powstały z powodu pogorszenia sytuacji finansowej Wnioskodawcy spowodowanej epidemią COVID-19 w kraju lub na świecie.
4. Znam warunki Umowy Pożyczki i Regulamin Funduszu Pożyczkowego oraz wynikające z nich obowiązki Pożyczkobiorcy.
5. Dane podane w niniejszym Oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym.
6. Wyrażam zgodę na udostępnienie powyższych danych Poręczycielom.
7. 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.
8. 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 we 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
- Podmiotem Przetwarzającym Pani/Pana dane osobowe jest Biłgorajska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą przy ul. Żołnierzy Wojska Polskiego 4, 23 – 400 Biłgoraj;

2. Inspektor Ochrony Danych.

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@mfigr.gov.pl, pod numerem telefonu 222 500 130 lub pisemnie na adres siedziby wskazanej w ustępie 1 powyżej. Podmiot przetwarzający wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e -mail: iod@barr.org.pl, lub pisemnie na adres siedziby wskazanej 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 Funduszy i Polityki Regionalnej, jak również do systemu Pbaza 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)