*Załącznik nr 4 do Regulaminu Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego: „Pożyczka Płynnościowa POIR”*

|  |
| --- |
| Wypełnia Pośrednik Finansowy : |
| Miejscowość |  |
| Data i godzina wpływu wniosku |  |

|  |
| --- |
| **FORMULARZ WNIOSKU O POŻYCZKĘ PŁYNNOŚCIOWĄ** |

***I DANE WNIOSKODAWCY***

|  |  |
| --- | --- |
| Pełna nazwa Wnioskodawcy |  |
| Adres siedziby firmy |  |
| NIP |  | REGON |  |
| KRS\* |  | tel. kontaktowy |  |
| e-mail |  | strona www\* |  |
| Data rozpoczęcia działalności gospodarczej: |  | Kod PKD |  |
| Status przedsiębiorstwa: | [ ]  mikro przedsiębiorstwo | [ ]  małe przedsiębiorstwo | [ ]  średnie przedsiębiorstwo |
| Forma prawna prowadzonej działalności: | [ ]  osoba  fizyczna | [ ]  spółka cywilna | [ ]  spółka jawna | [ ]  spółka z o.o. |
| [ ]  spółka komandytowa | [ ]  spółka akcyjna | [ ]  inna forma (jaka?): |  |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym: | [ ]  pełna księgowość | [ ]  książka przychodów i rozchodów | [ ]  ryczałt ewidencjonowany | [ ]  karta podatkowa |
| Liczba pracowników w dniu składania wniosku w przeliczeniu na etaty: |  |

*\*jeśli dotyczy*

***II CHARAKTERYSTYKA WNIOSKOWANEJ POŻYCZKI***

|  |
| --- |
| Wnioskuję/-emy o przyznanie pożyczki płynnościowej w wysokości (kwota w zł oraz słownie): |
| Kwota pożyczki (zł): |  | Słownie: |  |
| Wnioskowany okres spłaty pożyczki (w miesiącach): |  | Wnioskowany okres karencji w spłacie rat kapitałowych (w miesiącach):  |  | Wnioskowany okres karencji w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych (w miesiącach): |  |
| Nazwa banku oraz numer rachunku firmowego, na który ma zostać wypłacona pożyczka. |
| Nazwa banku: ………………………………………………………………. | Nr rachunku: \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| Oświadczam/my iż wnioskowana kwota pożyczki została wyliczona na podstawie (proszę zaznaczyć właściwe): |
| [ ]  dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń oraz kosztów personelu pracującego na terenie przedsiębiorstwa, ale otrzymującego wynagrodzenie od podwykonawców za rok 2019 lub za ostatni rok, za który dostępne są dane; albo[ ]  rocznych kosztów wynagrodzeń szacowanych na okres pierwszych dwóch lat działalności w przypadku przedsiębiorstw utworzonych w dniu 1 stycznia 2019 r. lub po tym dniu; albo[ ]  25% łącznego obrotu przedsiębiorcy w 2019 r.; albo[ ]  jeżeli przemawia za tym interes społeczny lub ważny interes przedsiębiorcy kwota pokrycia zapotrzebowania na płynność finansową od dnia udzielenia pomocy przez najbliższe 18 miesięcy, w oparciu o oświadczenie o zapotrzebowaniu na płynność finansową zgodnie z załącznikiem nr 19: "zapotrzebowanie na płynność" |
| Oświadczam/my iż wnioskowana kwota pożyczki zostanie przeznaczona na wydatki związane z utrzymaniem bieżącej działalności firmy i zapewnieniem jej płynności finansowej, w tym związane z odbudową działalności po okresie epidemii COVID-19 (proszę zaznaczyć właściwe): |
| [ ]  tak [ ]  nie  |
| Środki z pożyczki zostaną przeznaczone na wydatki bieżące, obrotowe lub częściowo inwestycyjne, w tym na  (można zaznaczyć kilka opcji): |
| [ ]  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 [ ]  Spłatę zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.,[ ]  Zatowarowanie, półprodukty itp.,[ ]  Bieżące raty[[1]](#footnote-1) kredytów, pożyczek lub leasingu, pod warunkiem, że udzielony kredyt, pożyczka czy leasing nie pochodzi ze środków EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej.[ ]  Inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy [ ]  Inwestycje (max do 20% kwoty pożyczki) |
| Szczegółowy wykaz planowanych wydatków w ramach przedsięwzięcia (Uwaga!!! Wydatkowanie środków Pożyczki Płynnościowej musi zostać należycie udokumentowane w terminie do 180 dni kalendarzowych od dnia jej, uruchomienia tj. wypłaty całkowitej kwoty pożyczki ) |
| Lp. | Nazwa towaru/usługi  | Termin zakupu(dni) | Wartość brutto (zł) | Uwagi |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Razem |  |  |
| Proponowane zabezpieczenie pożyczki: |
| [x]  weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (obligatoryjnie)\***W przypadku wnioskowania o pożyczkę powyżej 100 000,00 złotych należy zaproponować dodatkowe zabezpieczenie:** [ ]  poręczenie cywilne i wekslowe przez osoby fizyczne (proszę podać imię i nazwisko):………………………………………………………………………………. [ ]  przewłaszczenie rzeczy ruchomej (jakiej?)………………………………………………………………………………………………………………………[ ]  ustanowienie hipoteki na nieruchomości………………………………………………..……………………... (proszę podać nr księgi wieczystej)[ ]  ustanowienie zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej lub prawie majątkowym (jakiej/jakim?)  …………………………………………………………………………………………………………………….[ ]  akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.,[ ]  cesja praw z polisy ubezpieczeniowej………………………………………………………………………….[ ]  inna forma zabezpieczenia (jaka?)……………………………………………………………………..………………………………………..**\*w przypadku kwoty pożyczki do 100 tys zł Pośrednik Finansowy może zażądać dodatkowe zabezpieczenie** |

***III CHARAKTERYSTYKA WNIOSKODAWCY***

|  |
| --- |
| Charakterystyka dotychczasowej działalności Wnioskodawcy (Branża, doświadczenie, opis produktów i usług, charakterystyka rynku, odbiorców, dostawców, inne)  |
|  |
| Oświadczam, że w dniu 31.12.2019 r., przedsiębiorstwo nie znajdowało się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (lub w rozumieniu innych właściwych przepisów UE). |
| [ ]  tak [ ]  nie  |
| Oświadczam, że obecnie przedsiębiorstwo znajduje się w trudnej sytuacji w wyniku wystąpienia COVID-19  |
| [ ]  tak [ ]  nie  |
| Szczegółowy opis negatywnych konsekwencji epidemii COVID-19 na płynność finansową Wnioskodawcy (można zaznaczyć kilka opcji): |
| [ ]  spadek popytu na usługi [ ]  ograniczenie podaży spowodowany zakłóceniem łańcuchów dostaw i nieobecnością pracowników w miejscu pracy [ ]  niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji, która przekłada się na ograniczenie planów inwestycyjnych [ ]  znaczące ograniczenie płynności przedsiębiorstwa [ ]  trudności w utrzymaniu miejsc pracy**Uzasadnienie:** |
| Prosimy podać w jaki sposób uzyskana pożyczka wpłynie na poprawę płynności Wnioskodawcy lub przedstawić plan odbudowy działalności po okresie epidemii COVID-19. |
|  |
| Czy przedsiębiorstwo korzystało z wsparcia tzw. tarczy antykryzysowej związanej z Covid-19 ? |
| [ ]  tak[ ]  nie  |
| Jeśli na powyższe pytanie została udzielona odpowiedz **tak,** prosimy o podanie |
| Lp. | Nazwa programu/instytucji udzielającej pomocy | Wartość uzyskanej pomocy |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej\*N – najbliższe 12 m-cy od dnia złożenia wniosku pożyczkowegoUwaga: informacje powinny być spójne z danymi finansowymi (tabelami Excel) załączonymi do wniosku. |
| Rok N\*- przychód I kwartał | Rok N\*- przychód II kwartał | Rok N\*- przychód III kwartał | Rok N\*- przychód IV kwartał |
|  |  |  |  |

***IV SYTUACJA EKONOMICZNA WNIOSKODAWCY***

|  |
| --- |
| Informacje o zobowiązaniach Wnioskodawcy |
| Lp. | Nazwa banku (instytucji finansowej) | Rodzaj zobowiązania(kredyt, pożyczka, leasing,poręczenie, inne) | Kwota pierwotnie udzielonego finansowania(w zł) | Aktualne zadłużenie(w zł) | Miesięczna rata kapitałowa(w zł) | Ostateczny termin spłaty (MM-RRRR) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Majątejk firmy |
| Nieruchomości (grunty, budynki, lokale): |
| Lp. | Rodzaj nieruchomości i jej lokalizacja | Tytuł własności | Nr księgi wieczystej | Szacunkowa wartość rynkowa | Istniejące obciążenia |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Urządzenia techniczne i maszyny |
| Lp. | Rodzaj | Tytuł własności | Szacunkowa wartość rynkowa | Istniejące obciążenia |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Środki transportu: |
| Lp. | Marka, model,nr rejestracyjny | Rok produkcji | Tytuł własności | Szacunkowa wartość rynkowa | Istniejące obciążenia |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

***V ZAŁACZNIKI I FORMULARZE***

|  |
| --- |
| Załączniki: |
| **Obligatoryjnie:**[ ]  Deklaracje podatkowe według odpowiednich wzorów, składane za określony okres do właściwego urzędu skarbowego (np.: PIT-36, PIT-28, CIT-8) za ostatnie 3 lata oraz dokumentów finansowych za okres bieżący.[ ]  Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza (np. akt własności lub umowa najmu/dzierżawy).[ ]  Dokument potwierdzający nazwę banku i numer rachunku bieżącego obsługującego działalność gospodarczą.**Jeśli dotyczy:**[ ]  Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat), za okres 3 ostatnich lat obrotowych oraz za ostatni kwartał okresu rozliczeniowego, sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości (wymóg dołączenia do formularza sprawozdań finansowych dotyczy przedsiębiorców zobowiązanych do ich tworzenia zgodnie z przepisami o rachunkowości) .[ ]  Ewidencja środków trwałych oraz bieżąca tabela amortyzacji środków trwałych/ewidencja wyposażenia.[ ]  Zezwolenie (koncesja) – w przypadku działalności wymagającej zezwolenia.[ ]  Akt notarialny umowy spółki z o.o., komandytowej, statut spółki akcyjnej, umowa spółki cywilnej itp.[ ]  Kopie dowodów rejestracyjnych, jeśli samochody będą zabezpieczeniem.[ ]  Polisy ubezpieczeniowe nieruchomości / rzeczy ruchomych będących zabezpieczeniem pożyczki.[ ]  Opinie banków, w których pożyczkobiorca korzysta z kredytu, zawierające informacje typu: - aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia, - terminowość spłaty dotychczas udzielanych kredytów, - obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi.[ ]  Inne dokumenty niezbędne do prawidłowej weryfikacji wniosku: ……………………………………………………………………………………………………………………… |
| Formularze: |
| **Obligatoryjne:**[ ]  Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc publiczną związaną z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 oraz jej skutków (załącznik nr 5)[ ]  Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP (załącznik nr 6)[ ]  Upoważnienie do BIG (załącznik nr 7)[ ]  Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych (załącznik nr 9)[ ]  Oświadczenie o niezaleganiu z zobowiązaniami wobec ZUS, US na dzień 31.12.2019 (załącznik nr 10)[ ]  Oświadczenie o niezaleganiu z zobowiązaniami wobec ZUS, US na dzień złożenia wniosku (załącznik nr 11)[ ]  Arkusz finansowy: przepływy + bilans (załącznik nr 12)[ ]  Oświadczenie o prawdziwości przedstawionych danych (załącznik nr 13) [ ]  Oświadczenie o korzystaniu z pożyczki POIR (załącznik nr 20) **Jeśli dotyczy:**[ ]  Kwestionariusz osobisty Wnioskodawcy i Współmałżonka (ząłącznik nr 8)[ ]  Oświadczenie poręczyciela i współmałżonka poręczyciela (załącznik nr 18)[ ]  Zapotrzebowanie na płynność (załącznik nr 19) |

***VI OŚWIADCZENIA WNIOSKODAWCY***

|  |
| --- |
| **Oświadczam, że:** |
| 1 | Wszystkie informacje, zawarte w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 233 §1 K.K. za złożenie fałszywych zeznań. |
| 2 | Zobowiązuję się do ujawniania wobec Pośrednika Finansowego, Instytucji Zarządzającej, Instytucji Pośredniczącej, BGK, Komisji Europejskiej, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego oraz wskazanym przez nich innych uprawionych podmiotów własnych danych dotyczących sytuacji finansowej oraz stanu zatrudnienia. |
| 3 | Upoważniam Pośrednika Finansowego i wyrażam zgodę na przeprowadzenie przez Pośrednika Finansowego, Instytucję Zarządzającą, Instytucję Pośredniczącą, BGK, Komisję Europejską, Europejski Trybunał Obrachunkowy oraz ich następców prawnych, audytorów, prawników i doradców lub inne uprawione podmioty, badań skuteczności i efektywności wykorzystania środków objętych umową. |
| 4 | Zapoznałem/am się i akceptuje zapisy Regulaminu Udzielania Pożyczek z Funduszu Pożyczkowego: „Pożyczka Płynnościowa POIR” oraz zobowiązuje się do przestrzegania obowiązków wynikających z jego treści. |
| 5 | - 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 lub unijnego; - jestem mikro lub małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów 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; - jestem osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność na terenie województwa śląskiego;- nie podlegam wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do 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 2a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary; - nie jestem podmiotem, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy 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;- posiadam na terenie województwa śląskiego 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. |
| 6 | W przypadku otrzymania pożyczki, na etapie podpisywania umowy zobowiązuje się do złożenia zaktualizowanego Oświadczenia o spełnianiu kryteriów MŚP, jeżeli po złożeniu niniejszego wniosku do dnia podpisania umowy wystąpiły okoliczności mające wpływ na zmianę wielkości MŚP. |
| 7 | W przypadku uzyskania środków finansowych w ramach Pożyczki Płynnościowej POIR, nie dojdzie do nakładania się finansowania przyznawanego z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej, przez które należy rozumieć niedozwolone zrefundowanie (lub rozliczenie) całkowite lub częściowe danego wydatku dwa razy ze wskazanych powyżej środków wspólnotowych i krajowych. |
| 8 | Wyrażam zgodę na:- Przetwarzanie swoich danych objętych tajemnicą bankową, przez Pośrednika Finansowego, Instytucję Zarządzającą, Instytucję Pośredniczącą, Bank Gospodarstwa Krajowego, organy administracji publicznej, w szczególności ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego lub inne uprawione podmioty, w celach niezbędnych do prawidłowego wykonania Umowy Operacyjnej oraz w celu umożliwienia wykonania obowiązków związanych z realizacją Projektu tj. przedsięwzięcia pn. „Fundusz Pożyczkowy Wsparcia Płynności MŚP REACT-EU – FPWP REACT-EU POIR” współfinansowanego w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020.  |
| 9 | Oświadczam, iż zostałem/am poinformowany/a, iż mam prawo do dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz, iż podanie danych jest dobrowolne. Jednocześnie jestem świadomy/a, iż odmowa podania danych może prowadzić do braku możliwości otrzymania wsparcia finansowego. |
| 10 | Zobowiązuję się do wykorzystania pożyczki zgodnie z celem określonym we wniosku o pożyczkę, harmonogramie rzeczowo-finansowym i umowie pożyczki oraz przedłożenia zestawienia poniesionych wydatków, a na żądanie Pośrednika Finansowego przedstawienia dokumentów potwierdzających poniesienie wydatków (faktury lub dokumenty równoważne, dowody zapłaty). |
| 11 | Otrzymałem/am i zapoznałem/am się z oświadczeniem o wyrażeniu zgody na przetwarzanie danych osobowych zawierającym klauzulę informacyjną, stanowiącym załącznik do niniejszego wniosku. |
| 12 | Zostałem/am należycie poinformowany/a przez Pośrednika Finansowego, iż udzielona pożyczka podlega zwrotowi. Ponadto oświadczam, że jest mi znana epidemia Koronawirusa (wirus SARS-Cov-2) oraz jej zagrożenia i skutki w sferze gospodarczej i ekonomicznej. Pomimo tego podejmuje świadomie decyzje o zaciągnięciu zobowiązania (pożyczki u Pośrednika Finansowego z obowiązkiem jej spłaty). Znając ryzyko gospodarcze, oświadczam, że zobowiązuje się do rozliczenia pożyczki zgodnie z przeznaczeniem, regularnej spłaty rat pożyczki oraz do stosowania się do wszelkich zapisów umowy pożyczki i regulaminów. |

.............................. ................................ ..........................................................

 /miejscowość/ /data/ /Pieczątka firmowa i podpis osób

 reprezentujących przedsiębiorstwo/

1. *Bieżąca rata – nieopłacona rata z terminem spłaty między 120 dniami przed dniem złożenia wniosku a ostatnim dniem okresu wydatkowania pożyczki* [↑](#footnote-ref-1)