**REZERWACJA WNIOSKU W SYSTEMIE**

DATA I GODZINA WPŁYWU WNIOSKU: …………………………………

WNIOSEK O POŻYCZKĘ NR …………….……………………

………………………………….

podpis osoby przyjmującej wniosek

## …………….…………………………………… ………………………………..

Pieczęć firmowa Wnioskującego Miejscowość, data

**WNIOSEK O MAŁĄ POŻYCZKĘ INWESTYCYJNĄ**

## A. Dane Wnioskodawcy

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Proszę o podanie następujących danych: | | | | |
| 1. Pełna nazwa przedsiębiorcy   *(zgodnie z dokumentami rejestrowymi firmy)* | |  | | |
| 1. Adres korespondencyjny | |  | | |
| 1. Osoba uprawniona do kontaktów w sprawach dotyczących wniosku *(imię i nazwisko – stanowisko)* | |  | | |
| 1. Tel./e-mail | |  | | |
| 1. Forma opodatkowania | | * Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych * Karta podatkowa * Księga przychodów i rozchodów * Księgi handlowe | | |
| 1. Czy Wnioskodawca posiada siedzibę na terenie województwa wielkopolskiego? | | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Czy Wnioskodawca prowadzi działalność na terenie województwa wielkopolskiego? | | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Czy Wnioskodawca jest płatnikiem podatku VAT? | | □ Tak □ Nie | | |
| 1. Forma prawna | | □ osoba fizyczna | □ spółka cywilna | □ spółka jawna |
| □ spółka z o.o. | □ spółka akcyjna | □ inna……….. |
| 1. Wielkość przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. *(zgodnie z „Definicją MŚP” znajdującą się na stronie www.pozyczki-wielkopolska.pl)* | | □ mikro  przedsiębiorstwo | □ małe  przedsiębiorstwo | □ średnie  przedsiębiorstwo |
| 1. Czy Wnioskodawca realizuje przedsięwzięcie w ramach inteligentnych specjalizacji w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji dla Wielkopolski na lata 2015-2020?   (*wykaz sekcji PKD znajduje się na www.pozyczki-wielkopolska.pl)* | | □Tak □ Nie | | |
| 1. Czy Wnioskodawca jest przedsiębiorstwem typu start’up[[1]](#footnote-1)? | | □Tak □ Nie | | |
| 1. Czy Wnioskodawca realizuje przedsięwzięcie na Wiejskich obszarach funkcjonalnych?   (*wykaz Wiejskich obszarów funkcjonalnych znajduje się na www.pozyczki-wielkopolska.pl)* | | □Tak □ Nie | | |
| 1. Wykaz posiadanych rachunków bankowych. Proszę podać nr rachunku oraz nazwę banku. | | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |

## B. Wnioskowane warunki pożyczki, przeznaczenie oraz proponowane zabezpieczenie

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Proszę o podanie następujących danych | | |
| 1. Kwota pożyczki |  | PLN |
| 1. Okres spłaty pożyczki |  | w miesiącach |
| 3. Karencja (max. 6 miesięcy) |  | w miesiącach |
| 4. Cel finansowania | * **Tworzenie nowych przedsiębiorstw, dostarczanie kapitału początkowego lub kapitału na rozruch,** * **Rozszerzanie działalności**, * **Wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstwa,** * **Realizacja nowych projektów,** * **Przechodzenie przez przedsiębiorstwo na nowe rynki lub na nowe rozwiązania,** * **inne ……………………………………………………………………..** | |
| 5. Proponowane zabezpieczenie - obligatoryjne | **X weksel własny in blanco,** | |
| 6. Proponowane zabezpieczenie - dodatkowe | * poręczenie wekslowe, * poręczenie wg prawa cywilnego, w tym poręczenie krajowych instytucji poręczeniowych, * hipoteka na nieruchomości (rodzaj, adres, nr KW) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej dla nieruchomości zabudowanych, * przewłaszczenie rzeczy ruchomych, * blokada środków na rachunku bankowym, * przelew wierzytelności, * Inne ……………………………………………………………………….. | |

## C. OPIS PRZEDSIĘBIORSTWA

|  |  |
| --- | --- |
| Proszę napisać czy projekt rozwojowy wspierany ze środków programu będzie wiązał się z rozpoczęciem nowej działalności gospodarczej, czy też oznaczać będzie rozwój już prowadzonej działalności np. poprzez wprowadzenie na rynek nowego produktu/usługi lub zwiększenie podaży już produkowanych produktów/usług? Proszę opisać swój produkt/usługę. | |
| 1. Krótka charakterystyka przedsiębiorstwa. |  |
| 2. Proszę opisać krótko dotychczasowe produkty/usługi. |  |
| 3. Proszę opisać nowe produkty i usługi. |  |

## D. Zatrudnienie i personel

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Proszę scharakteryzować poziom i strukturę zatrudnienia w przedsiębiorstwie. Należy podać informacje o aktualnym stanie zatrudnienia i wielkości przewidywanej. | | |
| Stanowisko | Stan przed podjęciem przedsięwzięcia | Projektowane utworzenie  nowych miejsc pracy**[[2]](#footnote-2)** |
| 1. Właściciele i kierownictwo |  |  |
| 2. Pracownicy produkcyjni |  |  |
| 3. Inni |  |  |
| **Zatrudnieni ogółem (1+2+3)** |  |  |

## 

## E. Planowany projekt

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **E-1 Opis planowanego projektu** | | | | | |
| Należy przedstawić zakres planowanego projektu (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń itp.) oraz planowany termin zakończenia jego realizacji. | | | | | |
| 1. Opis oraz uzasadnienie planowanego projektu: |  | | | | |
| 2. Zakres projektu (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując wszystkie planowane nakłady wraz ze źródłem finansowania): | | | | | |
| Rodzaj działania / kosztów | | Wkład własny | | Wnioskowana pożyczka | Inne źródło finansowania |
| 1. | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
| **RAZEM (PLN):** | |  | |  |  |
| 3. Miejsce lokalizacji/realizacji projektu: | | | | | |
| 4. Planowana data zakończenia realizacji projektu: | | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **E-2 Informacja o posiadanych zobowiązaniach z tytułu prowadzonej działalności (kredyt, pożyczka, leasing)** | | | | | |
| Rodzaj zobowiązania i instytucja finansująca | Cel finansowania | Kwota początkowa | Kwota pozostała do spłaty | Rata miesięczna | Ostateczny termin spłaty |
| 1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

## F. Sytuacja ekonomiczno – finansowa

## F-1 Rachunek zysków i strat (W PRZYPADKU POŻYCZKI POWYŻEJ 100.000,00 zł)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Rok bazowy  n-11......... | Okres bieżący2 | Prognoza do końca roku | 1 rok ......... | 2 rok ....... |
| **A. Przychody ogółem, w tym:** |  |  |  |  |  |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług |  |  |  |  |  |
| Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów |  |  |  |  |  |
| Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) |  |  |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem:** |  |  |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |  |  |
| Materiały i energia |  |  |  |  |  |
| Wynagrodzenia i pochodne |  |  |  |  |  |
| Zakup usług |  |  |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |  |  |
| Koszty finansowe (np. odsetki) |  |  |  |  |  |
| Pozostałe koszty rodzajowe |  |  |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto (A-B)** |  |  |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |  |  |
| **E. Zysk netto (C-D)** |  |  |  |  |  |

1. Wypełnić z podaniem roku, jeśli działalność była prowadzona w ubiegłym roku;

2. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku;

## F-2 wyniki finansowe (W PRZYPADKU POŻYCZKI do 100.000,00 zł)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Rok bazowy  n-11......... | Okres bieżący2 | Prognoza do końca roku | 1 rok ......... | 2 rok ....... |
| **A. Przychody ogółem** |  |  |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem** |  |  |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto (A-B)** |  |  |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |  |  |
| **E. Zysk netto (C-D)** |  |  |  |  |  |

1. Wypełnić z podaniem roku, jeśli działalność była prowadzona w ubiegłym roku;

2. Stan na koniec miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku;

## F-3 PROGNOZA PRZYCHODÓW

|  |
| --- |
| Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wartość docelowa. |
|  |

## F-4 MAJĄTEK PRZEDSIEBIORSTWA

|  |
| --- |
| Informacja o posiadanym majątku trwałym i obrotowym |
| * Grunty, budynki, lokale (Nr KW i adres):   ……………………………………………………………………………   * Środki transportu (marka, rok produkcji, nr rejestracyjny):   ……………………………………………………………………………   * Maszyny i urządzenia (rodzaj, marka, rok produkcji):   ……………………………………………………………………………   * Zapasy (towary, materiały, produkty):   ……………………………………………………………………………   * Należności krótkoterminowe:   ……………………………………………………………………………   * Środki pieniężnie (w kasie, w banku):   ……………………………………………………………………………   * Inne …………….. |

## Oświadczenia i upoważnienia Wnioskodawcy

Wnioskodawca oświadcza że,

1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),

2) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,

3) jest mikro, małym przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o pożyczkę do 100.000,00 zł oraz mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w przypadku ubiegania się o pożyczkę powyżej 100.000,00 zł 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,

4) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącymi działalność gospodarczą na terenie województwa wielkopolskiego,

5) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),

6) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego 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 pt. 2 a ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

……………………………………………………………..

*(podpis i pieczątka osoby upoważnionej*

*do reprezentowania Wnioskodawcy)*

**Ja, niżej podpisany oświadczam, że:**

1. Nie zostałem prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także oświadcza, iż żadna z osób będących członkami jego organów zarządzających bądź wspólnikami nie została prawomocnie skazana za powyższe przestępstwa.
2. Oświadczam, że zapoznałem się z treścią regulaminu udzielania pożyczek inwestycyjnych Instrument Finansowy – Mała Pożyczka Inwestycyjna i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.
3. Oświadczam, że na dzień złożenia wniosku pożyczkowego nie posiadam zaległości z tytułu zobowiązań publicznoprawnych, w tym nie jestem objęty obowiązkiem zwrotu dotacji (m.in. danin publicznych, składek na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne i zdrowotne).
4. Wszystkie informacje podane w niniejszym wniosku o pożyczkę oraz w przedłożonej wraz z wnioskiem dokumentacji są zgodne z prawdą.

Wyciąg z ustawy z dnia 6 czerwca 1997 roku Kodeks Karny

„art. 297§1: Kto w celu uzyskania dla siebie lub innej osoby kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego przedkłada fałszywe lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo nierzetelne pisemne oświadczenia dotyczące okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania takiego kredytu, pożyczki, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.”

…………………………………, …………………………… ……………………………………………………….

*(podpis i pieczątka osoby upoważnionej*

*do reprezentowania Wnioskodawcy)*

Na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2010 poz. 530 z późn. zm.), w związku z art. 105 ust. 4a, 4a1, 4a2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2015 poz. 128 z późn. zm.), upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego AGROREG S.A., do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów** **Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osoby.

…………………………………………………………

(*podpis i pieczątka osoby upoważnionej*

*do reprezentowania Wnioskodawcy)*

Na podstawie art. 104 ust. 3 oraz art. 105 ust. 4a, 4a1, 4a2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2015 poz. 128 z późn. zm.) w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2010 poz. 530 z późn. zm), upoważniam Agencję Rozwoju Regionalnego AGROREG S.A. w Nowej Rudzie, do wystąpienia do **Krajowego Rejestru Długów** **Biura Informacji Gospodarczej S.A.** o udostępnienie danych dotyczących mojego wymagalnego zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczających 500 zł (słownie: pięćset złotych) lub braku danych o takim zadłużeniu.

………………………………………………………

*(podpis i pieczątka osoby upoważnionej*

*do reprezentowania Wnioskodawcy)*

## Załącznik nr 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **LISTA KONTROLNA ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ** | **TAK** | **NIE** | **NIE DOTYCZY** |
| **1.** | Aktualny wydruk z CEIDG  – osoby fizyczne i spółki cywilne lub aktualny wydruk  z Krajowego Rejestru Sądowego – spółki prawa handlowego i inne sądownie rejestrowane podmioty; |  |  |  |
| **2.** | Umowa spółki / statut spółki, akt notarialny umowy spółki prawa handlowego; |  |  |  |
| **3.** | Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenie; |  |  |  |
| **4.** | Dokument określający prawo do lokalu, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza (akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy itp.); |  |  |  |
| **5.** | Zaświadczenia o braku wymagalnych zaległości w ZUS i US (wystawione nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku); |  |  |  |
| **6.** | Deklaracje ZUS-DRA złożone na koniec trzech ostatnich lat sprawozdawczych, poprzedzających złożenie wniosku; |  |  |  |
| **7.** | Informacja z rejestru podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych ze środków europejskich (wystawiona nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku); |  |  |  |
| **8.** | Opinia z banku prowadzącego rachunek bieżący firmy (wystawiona nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku) zawierająca następujące informacje:   * aktualne zadłużenie kredytowe lub z tytułu poręczenia oraz zastosowane zabezpieczenia, * terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, * obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi; |  |  |  |
| **9.** | Raport BIK (Biura Informacji Kredytowej) Wnioskodawcy oraz Małżonka (jeśli dotyczy) oraz zaświadczenia o wysokości zadłużenia i terminowości spłat zadłużenia zobowiązań pozakredytowych i pozaleasingowych, wystawione nie wcześniej niż trzy miesiące od daty złożenia wniosku; |  |  |  |
| **10.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy), wyrażająca zgodę na zaciągnięcie zobowiązania dwukrotnie przekraczającego wysokość kapitału zakładowego, zgodnie z art. 230 Kodeksu Spółek Handlowych (dotyczy spółek prawa handlowego, w których umowa spółki nie stanowi inaczej); |  |  |  |
| **11.** | Dokumentacja finansowa – w każdym przypadku kopie rocznych zeznań podatkowych CIT / PIT za 3 ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US, a dodatkowo w zależności od formy rozliczania się:   1. pełna księgowość – rachunek zysków i strat oraz bilans na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku oraz za 3 ostatnie lata wraz z informacją dodatkową, 2. podatkowa księga przychodów i rozchodów – podsumowanie wyników według stanu na koniec poprzedniego roku oraz na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku, 3. ryczałt ewidencjonowany - podsumowanie przychodów według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku, 4. karta podatkowa – decyzja o wysokości stawki podatkowej na aktualny rok; |  |  |  |
| **12.** | Zestawienie posiadanego majątku trwałego wraz z tabelą amortyzacji na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku; |  |  |  |
| **13.** | Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty rok obrachunkowy oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku (dotyczy spółek prawa handlowego); |  |  |  |
| **14.** | Dokumenty określające prawne zabezpieczenie spłaty pożyczki, w zależności od zaproponowanej formy:   1. **hipoteka** – akt notarialny nabycia nieruchomości, numer KW, polisa ubezpieczeniowa (dotyczy nieruchomości zabudowanych), dokumentacja fotograficzna nieruchomości, operat szacunkowy (opcjonalnie, na wniosek ARR „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie), 2. **Przewłaszczenie rzeczy ruchomych** – dokument potwierdzający nabycie ruchomości, polisa ubezpieczeniowa, dokumentacja fotograficzna, 3. **Poręczenie osób fizycznych** – Oświadczenie Majątkowe Poręczyciela zgodnie ze wzorem ARR „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie oraz dokumenty potwierdzające osiągany dochód (zaświadczenie z zakładu pracy, decyzja o nadaniu emerytury / renty, dokumenty z działalności gospodarczej, etc.), 4. **Blokada środków na rachunku bankowym** – potwierdzenie posiadania środków na rachunku bankowym w proponowanej wysokości, 5. **Inne formy zabezpieczenia** – dokumentacja uzgadniania indywidualnie z ARR „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie; |  |  |  |
| **15.** | Dokumentacja dotycząca inwestycji (w przypadku projektów budowlanych) – dokumentacja fotograficzna, pozwolenie na budowę, kosztorys planowanego przedsięwzięcia; |  |  |  |
| **16.** | Oświadczenie Wnioskodawcy o spełnieniu kryterium MŚP wraz z załącznikami dotyczącymi podmiotów partnerskich / powiązanych (dokumenty finansowe oraz dokumenty potwierdzające zatrudnienie analogicznie do pkt 6 i 9 z listy załączników) |  |  |  |
| **17.** | Oświadczenie Wnioskodawcy o otrzymanej pomocy de minimis wraz z zaświadczeniami o jej otrzymaniu za obecny rok oraz dwa poprzednie lata (możliwość zweryfikowania na stronie sudop.uokik.gov.pl) |  |  |  |
| **18.** | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis |  |  |  |

……………………………………………………………..

*(podpis i pieczątka osoby upoważnionej*

*do reprezentowania Wnioskodawcy)*

## Załącznik nr 3

## OSOBISTY KWESTIONARIUSZ WNIOSKODAWCY – OŚWIADCZENIE MAJĄTKOWE

|  |  |
| --- | --- |
| **Dane wnioskodawcy** | |
| 1. Imię Nazwisko |  |
| 2. Adres zamieszkania |  |
| 3. Tel./ faks. |  |
| 4. Seria i nr dowodu osobistego |  |
| 5. Organ wydający dowód osobisty |  |
| 6. PESEL |  |
| 7. Liczba osób na utrzymaniu |  |
| 8. Stan cywilny |  |

|  |  |
| --- | --- |
| II. Dane Małżonka Wnioskodawcy (w przypadku wspólnoty małżeńskiej; jeśli w małżeństwie wprowadzono rozdzielność majątkową, prosimy o dostarczenie aktu notarialnego, potwierdzającego intercyzę) | |
| 1. Imię Nazwisko |  |
| 2. Adres zamieszkania |  |
| 3. Tel./ faks. |  |
| 4. Seria i nr dowodu osobistego |  |
| 5. Organ wydający dowód osobisty |  |
| 6. PESEL |  |

1. Miejsce osiągania dochodów Wnioskodawcy (W) i Małżonka Wnioskodawcy (M) (średni, miesięczny dochód z ostatnich trzech miesięcy);

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Źródło dochodów (nazwa, adres, stosunek prawny)** | **średni miesięczny dochód netto (zł)** | **W[[3]](#footnote-3)** | **M** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Przychody i wielkość średniego dochodu w gospodarstwie domowym Wnioskodawcy (zł);

|  |  |
| --- | --- |
| * + - 1. **Średni miesięczny dochód Wnioskodawcy ze wszystkich źródeł za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)** |  |
| * + - 1. **Średni miesięczny dochód Małżonka Wnioskodawcy ze wszystkich źródeł za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)** |  |
| * + - 1. **Średnie miesięczne wydatki Wnioskodawcy i Małżonka Wnioskodawcy za okres ostatnich 3 miesięcy (średnia)** |  |
| * + - 1. **Ilość osób w gospodarstwie domowym** |  |
| * + - 1. **Dochód przypadający na jedną osobę w gospodarstwie domowym** |  |
| * + - 1. **Inne dochody (np. dochody pozostałych członków rodziny, pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym)** |  |

1. Nieruchomości:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj i adres | nr księgi wieczystej | wartość rynkowa | obciążenia | W | M | W+M[[4]](#footnote-4) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

1. Ruchomości, lokaty, papiery wartościowe i inne:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj/ rok produkcji | wartość rynkowa | obciążenia | W | M | W+M |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Zobowiązania (w tym kredyty, alimenty, leasing, poręczone weksle, poręczenia cywilne udzielone przez Wnioskodawcę i innych członków rodziny pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj zobowiązania i instytucja finansująca | Cel finansowania | Kwota początkowa | Kwota pozostała do spłaty | Rata miesięczna | Ostateczny termin spłaty |
| 1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Pozostałe informacje

|  |  |
| --- | --- |
| Prosimy podać szczegóły w przypadku twierdzącej odpowiedzi na poniższe pytania. | |
| 1. Czy kiedykolwiek przejmowano któryś ze składników Twojego majątku? | 🞏 tak 🞏 nie |
| 2. Czy występujesz jako strona jakiegokolwiek roszczenia lub procesu sądowego? | 🞏 tak 🞏 nie |
| 3. Czy kiedykolwiek ogłaszałeś upadłość? | 🞏 tak 🞏 nie |
| 4. Czy posiadasz zaległości podatkowe z lat ubiegłych? | 🞏 tak 🞏 nie |
| Szczegóły: | |

**Prawdziwość powyższych danych potwierdzam 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 |  | podpis Wnioskodawcy |  | w przypadku wspólnoty majątkowej podpis Małżonka |

|  |
| --- |
| III. Oświadczenie Wnioskodawcy i Małżonka Wnioskodawcy |
|  |

1. Ja, niżej podpisana/y oświadczam, że na podstawie art. 6 ust.1 lit. a, lit. b i lit. f 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) zwanego dalej: „RODO”, wyrażam zgodę na zbieranie, przetwarzanie i udostępnianie moich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową w rozumieniu Ustawy prawo bankowe przez:
   1. administratora: ministra właściwego do spraw funduszy i polityki regionalnej, Województwo Wielkopolskie, a także Menadżera – Bank Gospodarstwa Krajowego, Pośrednika Finansowego - Agencję Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie (dalej także: ARR „AGROREG” S.A.), a także organy administracji publicznej, w celu:
2. ich dalszego przetwarzania i udostępniania w zakresie niezbędnym do realizacji projektu objętego pożyczką, w tym przeprowadzenia procesu weryfikacji wniosku oraz zawarcia umowy pożyczki i jej realizacji, a także zabezpieczenia ewentualnych roszczeń

🞏 tak 🞏 nie

1. w celu między innymi budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności WRPO, realizacji polityk, w tym polityk horyzontalnych, oceny skutków WRPO, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach przedsięwzięcia objętego pożyczką

🞏 tak 🞏 nie

1. monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz przeprowadzenia wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych

🞏 tak 🞏 nie

* 1. Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., w celu:

1. ich dalszego przetwarzania i udostępniania w zakresie niezbędnym do realizacji projektu objętego pożyczką, w tym przeprowadzenia procesu weryfikacji wniosku oraz zawarcia umowy pożyczki i jej realizacji, a także zabezpieczenia ewentualnych roszczeń (jeżeli dotyczy)

🞏 tak 🞏 nie

1. monitoringu realizacji umowy pożyczki oraz przeprowadzenia wizyt w przedsiębiorstwie i badań ankietowych, w związku z korzystaniem z usług świadczonych przez powyższe podmioty, a także w celach promocyjnych i marketingowych (jeżeli dotyczy)

🞏 tak 🞏 nie

* 1. ARR „AGROREG” S.A., Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. lub Województwo Wielkopolskie, w celu:

1. budowania baz danych, wykonywania badań, ekspertyz i analiz dotyczących oceny wsparcia udzielonego przez Wielkopolski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o., oceny efektów tego wsparcia i jego wpływu na realizację Strategii rozwoju województwa wielkopolskiego (jeżeli dotyczy)

🞏 tak 🞏 nie

1. Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie informuje, iż administratorem danych osobowych jest:
2. w ramach Centralnego Systemu Informatycznego wspierającego realizację programów operacyjnych – minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wspólna 2/4,
3. w ramach zbioru Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny na lata 2007-2013 i 2014–2020 – Województwo Wielkopolskie z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu przy al. Niepodległości 34, 61-714 Poznań,

którzy powierzyli ich przetwarzanie Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy al. Jerozolimskie 7, który na podstawie porozumienia w sprawie powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je ARR „AGROREG” S.A.

1. w ramach zbioru „Instrumenty finansowe wspierające podmioty z obszaru województwa wielkopolskiego” – Województwo Wielkopolskie z siedzibą Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu przy al. Niepodległości 34, 61-714 Poznań, które powierzyło ich przetwarzanie Wielkopolskiemu Funduszowi Rozwoju Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Szyperska 14, który na podstawie Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych powierzył je ARR „AGROREG” S.A. (jeżeli dotyczy).
2. Agencja Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. z siedzibą w Nowej Rudzie informuje, iż kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w Ministerstwie właściwym do spraw rozwoju regionalnego możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@miir.gov.pl](mailto:iod@miir.gov.pl), kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Wielkopolskiego możliwy jest poprzez e-mail: [[inspektor.ochrony@umww.pl](mailto:inspektor.ochrony@umww.pl),](mailto:umwd@dolnyslask.pl) kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bgk.pl](mailto:iod@bgk.pl), kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w ARR „AGROREG” S.A możliwy jest poprzez e-mail: [arr](mailto:inspektor.odo@warp.org.pl)@agroreg.com.pl, kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w Wielkopolskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@wfr.org.pl](mailto:iod@wfr.org.pl) (jeżeli dotyczy). Kontakt jest możliwy w każdej sprawie dotyczącej przetwarzania Pani/Pana ww. danych osobowych.
3. Dane osobowe będą przetwarzane:
4. w celu wykonania umowy pożyczki na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych nr 2016/679 (Rozporządzenie 2016/679), a w zakresie w jakim podanie danych jest fakultatywne – na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody (art. 6 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 2016/679),
5. w celach analitycznych i statystycznych – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679), uzasadnionym interesem ARR „AGROREG” S.A. jest prowadzenie analizy wyników prowadzonej działalności gospodarczej,
6. w celu kierowania do Pani/Pana przez ARR „AGROREG” S.A. treści marketingowych; podstawą prawną przetwarzania jest uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A.. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679), uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. polega na kierowaniu do Pani/Pana treści marketingowych drogą pocztową w trakcie wykonywania umowy, a także drogą telefoniczną, e-mailową lub SMS/MMS-ową.
7. w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu ARR „AGROREG” S.A. polegającego na ewentualnym ustaleniu lub dochodzeniu roszczeń lub obronie przed roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes ARR „AGROREG” S.A. (art. 6 ust. 1 lit f Rozporządzenia 2016/679),
8. w celach wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na ARR „AGROREG” S.A. i wynikających z zawartych przez ARR „AGROREG” S.A. umów z instytucjami publicznymi i finansowymi w związku z prowadzeniem działalności w zakresie oferowania mikro, małym i średnim przedsiębiorcom wsparcia finansowego oraz realizacji zawartych z nimi umów, z tym zastrzeżeniem, że zgodnie z zapisami umów instytucje te stają się administratorem tych danych osobowych w zakresie prowadzonej przez siebie działalności,
9. w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a ARR „AGROREG” S.A. nr **2/RPWP/16518/2019/III/DIF/174** z dnia 25.04.2019 r. lub Umowy Operacyjnej zawartej pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a ARR „AGROREG” S.A. nr **2/RPWP/12619/2020/VIII/DIF/230** z dnia 27.01.2020 r.
10. w zakresie niezbędnym dla realizacji Umowy **Pośrednika I Stopnia - Linia Finansowa II nr 15/4/2020/LFII** z dnia 12.02.2021 roku zawartej pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a ARR „AGROREG” S.A. (jeżeli dotyczy) lub Umowy **Pośrednika I Stopnia - Linia Finansowa II nr 17/2/2021/LF** z dnia 28.06.2021 roku zawartej pomiędzy Wielkopolskim Funduszem Rozwoju Sp. z o.o. a ARR „AGROREG” S.A. (jeżeli dotyczy)
11. Dane osobowe mogą zostać ujawnione - w zakresie niezbędnym do realizacji świadczonych usług finansowych, następującym kategoriom odbiorców:
12. dostawcom systemów informatycznych i usług IT,
13. podmiotom świadczącym na rzecz ARR „AGROREG” S.A. usługi niezbędne do wykonania umowy, takie jak dochodzenie należności, usługi prawne, analityczne i marketingowe,
14. operatorom pocztowym i kurierom,
15. Krajowemu Rejestrowi Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. oraz inne biura informacji gospodarczej,
16. bankom w zakresie realizacji płatności,
17. organom uprawnionym do otrzymania Pani/Pana danych na podstawie przepisów prawa.
18. Dane będą przetwarzane w okresie realizacji celu przetwarzania, a w przypadku danych podanych fakultatywnie – do czasu wycofania zgody, lecz nie dłużej niż przez okres trwania umowy pożyczki. Okres przetwarzania danych osobowych może zostać każdorazowo przedłużony o okres przedawnienia roszczeń, jeżeli przetwarzanie danych osobowych będzie niezbędne dla dochodzenia ewentualnych roszczeń lub obrony przed takimi roszczeniami przez ARR „AGROREG” S.A. Po tym okresie dane będą przetwarzane jedynie w zakresie i przez czas wymagany przepisami prawa, w tym przepisami o rachunkowości (nie krócej jednak niż przez okres 10 lat). W zakresie, w jakim dane przetwarzane są w celu kierowania do Pani/Pana treści marketingowych, będą one przetwarzane do czasu wycofania zgody lub wniesienia sprzeciwu względem takiego przetwarzania.
19. Zgodnie z RODO mam prawo do:
    1. dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
    2. sprostowania swoich danych;
    3. usunięcia danych lub ograniczenia przetwarzania;
    4. przenoszenia danych;
    5. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych na podstawie uzasadnionego interesu Administratora lub podmiotu przetwarzającego dane w imieniu Administratora. Administratorowi nie wolno już przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykaże on istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. Jeżeli sprzeciw dotyczy marketingu bezpośredniego, administratorowi lub podmiotowi przetwarzającemu nie wolno już przetwarzać danych do takich celów;
    6. cofnięcia zgody na przetwarzanie danych, jeżeli są przetwarzane na tej podstawie;
    7. wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
20. Podanie moich danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową jest dobrowolne, jednakże w przypadku danych takich jak imię i nazwisko, firma, nr NIP lub ew. PESEL i adres - niezbędne do zawarcia umowy pożyczki z Wnioskodawcą i jej wykonania. Podanie danych kontaktowych (nr telefonu, e-mail) jest dobrowolne i służy sprawnej realizacji umowy lub utrzymaniu kontaktu. Konsekwencją niepodania danych osobowych będzie brak udzielenia informacji o projektach i zadaniach realizowanych m.in. przez Administratora danych osobowych oraz brak możliwości zawarcia z Wnioskodawcą umowy pożyczki i jej wykonania.
21. Administrator nie przekazuje i nie zamierza przekazywać danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy ani do organizacji międzynarodowych oraz że, nie podejmuje zautomatyzowanych decyzji, w tym profilowania, wywołujących skutki prawne wobec osób, których dane dotyczą lub w podobny sposób na nią wpływających.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | podpis Wnioskodawcy |  | podpis Małżonka Wnioskodawcy |

|  |  |
| --- | --- |
| IV. Oświadczenie Małżonka Wnioskodawcy | |
| Oświadczam, że (*właściwe zakreślić)* | |
| 1. Zobowiązuję się wyrazić zgodę na zaciągnięcie pożyczki przez mojego Małżonka od Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. | 🞏 tak 🞏 nie |
| 2. Zobowiązuję się wyrazić zgodę na poręczenie pożyczki zaciągniętej od Agencji Rozwoju Regionalnego „AGROREG” S.A. w Nowej Rudzie. | 🞏 tak 🞏 nie |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data |  | miejscowość |  | podpis Małżonka Wnioskodawcy |

1. MŚP w fazie start-up – szczegółowa definicja w Regulaminie Pożyczkowym. [↑](#footnote-ref-1)
2. Należy podać liczbę nowoutworzonych miejsc pracy, rozumianych jako etaty w pełnym wymiarze czasu pracy, które powstaną do 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej . [↑](#footnote-ref-2)
3. Zaznaczyć znakiem „X” odpowiednio: W-Wnioskodawca; M- Małżonek Wnioskodawcy; [↑](#footnote-ref-3)
4. Zaznaczyć znakiem „X” odpowiednio: W-Wnioskodawca; M- Małżonek Wnioskodawcy; W+M - współwłasność [↑](#footnote-ref-4)