



Fundusze Europejskie
dla Łódzkiego

Dofinansowane przez
Unię Europejską



WNIOSEK O POŻYCZKĘ
Pożyczka na inwestycje w MŚP II
(obowiązuje od dnia 29.05.2026 r.)

Numer Wniosku:	
Data rejestracji Wniosku:	
Osoba rejestrująca Wniosek:	

I. WNIOSKODAWCA

Pełna nazwa Wnioskodawcy:					
Adres siedziby:					
Numer telefonu:		Email:			
KRS:		NIP:		REGON:	
Osoba upoważniona do kontaktu w sprawie wniosku <i>(imię i nazwisko, nr telefonu, adres e-mail)</i>					

II. WNIOSKOWANA KWOTA POŻYCZKI, OKRES SPŁATY, OPROCENTOWANIE

Kwota pożyczki <i>(zaokrąglona do równych tysięcy)</i> :					
Kwota pożyczki słownie:					
Na okres: <i>(max. 60 m-cy dla Pożyczki do 100.000,00 zł, max 84 m-ce od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 zł)</i>		w tym karencja: <i>(max 6 m-cy dla Pożyczki do 100.000,00 zł, max 12 m-cy od 100.000,01 zł do 3.000.000,00 zł)</i>			
Oprocentowanie wnioskowanej pożyczki*:					
<input type="checkbox"/> Korzystniejsze niż rynkowe z pomocą de minimis	<input type="checkbox"/> Korzystniejsze niż rynkowe z regionalną pomocą inwestycyjną		<input type="checkbox"/> Na warunkach rynkowych		
Sposób wypłaty pożyczki**:					
<input type="checkbox"/> Na rachunki kontrahentów	<input type="checkbox"/> W transzach		<input type="checkbox"/> Jednorazowo		
Uzasadnij swój wybór:					
Numer rachunku firmowego, na który ma zostać wypłacona pożyczka:		-----			
Nazwa banku:					

* formy pomocy na warunkach korzystniejszych niż rynkowe mogą być łączone w ramach Inwestycji Końcowej przy zachowaniu zasad kumulacji określonych w art. 8 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

**w przypadku transz wskazać ilość transz oraz planowane kwoty i terminy wypłat, uwzględniając przeznaczenie pożyczki wskazane w pkt V;
- wypłata kolejnej transzy następować będzie po uprzednim udokumentowaniu poniesionych wydatków kwalifikowanych w ramach wcześniej otrzymanych transz (nie mniejszej niż 50% łącznej wartości wypłaconych transz);
- maksymalny termin na uruchomienie pożyczki wynosi 90 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy pożyczki

III. PROPONOWANE ZABEZPIECZENIE

Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (obowiązkowo) oraz:			
Rodzaj zabezpieczenia:	Dane:		Szacunkowa wartość
Poręczenie osób fizycznych	Imię i nazwisko: Stan cywilny:	
Zastaw rejestrowy/ przewłaszczenie	Nazwa/ model: Imię i nazwisko właściciela: Rok produkcji: Nr rejestracyjny:	
Hipoteka	Numer Księgi Wieczystej: Imię i nazwisko właściciela: Rodzaj:	
Przelew wierzytelności	Nazwa kontrahenta: Rodzaj wierzytelności:	
Blokada środków finansowych	Imię i nazwisko posiadacza:	

IV. PREFERENCJE W FINANSOWANIU (WYPEŁNIA JEDYNIENIE WNIOSKODAWCA UBIEGAJĄCY SIĘ O PREFERENCJE):

Preferencje, o które ubiega się Wnioskodawca:
<input type="checkbox"/> zwiększenie udziału wydatków obrotowych do poziomu 40% Pożyczki <input type="checkbox"/> obniżenie oprocentowania pożyczki do poziomu połowy oprocentowania możliwego do zastosowania w przypadku danej pożyczki

Oświadczam, że:
<p>posiadam siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji Działalności Gospodarczej, w jednym z 9 miast średnich tracących funkcje społeczno gospodarcze* w województwie łódzkim (zgodnie ze Strategią Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030 aktualną na dzień udzielenia wsparcia)</p> <p>planowany projekt inwestycyjny będzie się wpisywał w co najmniej jedną regionalną inteligentną specjalizację określoną w Regionalnej Strategii Innowacyjności Województwa Łódzkiego RSI Łódzkie 2030+ aktualnej na dzień udzielenia wsparcia** (należy przedstawić, w jaki sposób realizowana Inwestycja spełnia powyższe kryterium)</p>

* Miasta średnie tracące funkcje społeczno-gospodarcze: Kutno, Łask, Opoczno, Ozorków, Radomsko, Sieradz, Tomaszów Mazowiecki, Wieluń, Zduńska Wola wymienione w „Strategii Rozwoju Województwa Łódzkiego 2030” (dane wg. stanu na maj 2021 r.), źródło: <https://strategia.lodzkie.pl/strategia-rozwoju-wl-2030/>

**Regionalne inteligentne specjalizacje wskazane w ‘Wykazie Regionalnych Inteligentnych Specjalizacji Województwa Łódzkiego’, źródło: <https://www.investinlodzkie.com/regionalna-strategia-innowacyjnosci-wojewodztwa-lodzkiego-rsi-lodzkie-2030-przyjeta/>

V. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

Forma prawna			
<input type="checkbox"/> Osoba fizyczna Data rozpoczęcia wykonywania działalności w CEIDG .../.../.....	<input type="checkbox"/> Spółka z o. o. Data zawarcia umowy spółki .../.../.....	<input type="checkbox"/> Spółka jawna Data rejestracji w KRS .../.../.....	
<input type="checkbox"/> Spółka cywilna Data zawarcia umowy spółki .../.../.....	<input type="checkbox"/> Spółka akcyjna Data zawarcia umowy spółki .../.../.....	<input type="checkbox"/> Spółka komandytowa Data rejestracji w KRS .../.../.....	
Inna forma prawna (jaka/)		
Właściciele/ Udziałowcy / Akcjonariusze			
Imię i nazwisko / nazwa firmy		% głosów, % udziałów oraz ich wartość	
Udział w innych podmiotach gospodarczych			
Imię i nazwisko / nazwa firmy		% głosów, % udziałów oraz ich wartość	
Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym:			
<input type="checkbox"/> Pełna księgowość	<input type="checkbox"/> Książka przychodów i rozchodów	<input type="checkbox"/> Karta podatkowa	<input type="checkbox"/> Ryczałt ewidencjonowany
Wnioskodawca jest płatnikiem podatku VAT		<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

Opis prowadzonej działalności:

Należy:

- napisać od kiedy jest prowadzona działalność i w jakim zakresie, przedstawić strukturę organizacyjną firmy, opisać funkcjonowanie firmy, wymienić ważniejsze osiągnięcia firmy;
- przedstawić opis dotychczasowych i docelowych produktów/ usług, opisać w jaki sposób prowadzona jest ich sprzedaż;
- wskazać (tabela poniżej) i krótko scharakteryzować obecnych i docelowych odbiorców;
- wskazać (tabela poniżej) i krótko scharakteryzować obecnych i docelowych dostawców;
- przedstawić podstawowe elementy marketingu stosowane przez firmę, planowane działania promocyjne;
- wskazać i scharakteryzować obecną i docelową konkurencję

--

Główni odbiorcy (obecni i docelowi)

Nazwa/ miejscowość	Nowy/ stary odbiorca	% sprzedaży	Forma rozliczeń (gotówka/ przelew)	Termin płatności (w dniach)

Główni dostawcy (obecni i docelowi)

Nazwa/ miejscowość	Nowy/ stary odbiorca	% udział w dostawach	Forma rozliczeń (gotówka/ przelew)	Termin płatności (w dniach)

Zasoby majątkowe

Budynki i pomieszczenia:

	Rodzaj nieruchomości (np. dom jednorodzinny, lokal mieszkalny, lokal usługowy, grunt)	Adres	Numer Księgi Wieczystej	Wartość rynkowa lub koszt miesięcznego najmu	Obciążenia
1					
2					
3					

Ruchomości:

	Rodzaj ruchomości (np. środki transportu, maszyny, urządzenie)	Rok produkcji	Wartość rynkowa	Obciążenia
1				
2				
3				

**Zobowiązania Wnioskodawcy
(kredyty/pożyczki/leasingi otrzymane oraz te, o które aplikuje bądź zamierza aplikować przed podpisaniem umowy pożyczki):**

	1	2	3	4
Nazwa instytucji				
Rodzaj zobowiązania				
Data zawarcia Umowy				
Kwota z Umowy				
Aktualne zadłużenie				

Cykliczność spłaty (np. miesięczna, kwartalna)				
Wysokość raty				
Data ostatecznej spłaty				

Kwalifikacja przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów Załącznika nr I do Rozporządzenia Nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. (tj. Dz. Urz. UE. L Nr 187 z dnia 26.06.2014, z późn. zm.) – zgodnie z załącznikiem do Wniosku o pożyczkę - Oświadczenie Wnioskodawcy o spełnieniu kryteriów MŚP

Status przedsiębiorstwa (MŚP):

<input type="checkbox"/> mikroprzedsiębiorstwo przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników oraz którego roczny obrót lub/i roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR	<input type="checkbox"/> małe przedsiębiorstwo przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników oraz którego roczny obrót lub/i roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.	<input type="checkbox"/> średnie przedsiębiorstwo przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 250 pracowników oraz którego roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub/i roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR
--	--	--

Zestawienie otrzymanej pomocy de minimis

Oświadczam, że w okresie 3 ostatnich lat od daty złożenia wniosku o pożyczkę:

Nie otrzymałem pomocy de minimis*
 Otrzymałem pomoc de minimis*

Ponadto oświadczam, że w przypadku:

- korzystania z pomocy de minimis w okresie pomiędzy złożeniem wniosku pożyczkowego a podpisaniem umowy pożyczki, zobowiązuję się do poinformowania o tym fakcie przed terminem podpisania umowy pożyczki i złożę zaktualizowane Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis;
- gdy na dzień podpisania umowy pożyczki przedstawione powyżej informacje nie ulegną zmianie, zobowiązuję się potwierdzić ten fakt na złożonym niniejszym Oświadczeniu.

W przypadku korzystania z pomocy de minimis w omawianym okresie należy wypełnić tabelką z uwzględnieniem wszystkich otrzymanych zaświadczeń o pomocy de minimis w ciągu 3 ostatnich lat od daty złożenia Wniosku o pożyczkę:

Lp	Organ udzielający pomocy	Podstawa prawna otrzymanej pomocy	Nr programu pomocowego, decyzji lub umowy	Dzień udzielenia pomocy (rrrr-mm-dd)	Forma pomocy	Wartość pomocy brutto	
						PLN	Euro
1.							
2.							
3.							
Razem pomoc de minimis:							

**Pomoc de minimis w rozumieniu art. 3 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis; oznacza pomoc przyznaną temu samemu podmiotowi*

gospodarcemu w ciągu 3 ostatnich lat, która łącznie z pomocą udzieloną na podstawie wniosku nie przekroczy równowartości 300 000 EUR. Wartość pomocy jest wartością brutto, tzn. nie uwzględnia potrąceń z tytułu podatków ani innych opłat.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE INWESTYCJI KOŃCOWEJ (BIZNESPLAN)

Inwestycja Końcowa jest zlokalizowana na terenie województwa łódzkiego:	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Adres Inwestycji Końcowej:	
Rodzaj prowadzonej działalności Wnioskodawcy (PKD), która dotyczy Inwestycji Końcowej:	
Czy planowana Inwestycja Końcowa została już rozpoczęta:	<input type="checkbox"/> tak* <input type="checkbox"/> nie
*Jeżeli tak podaj datę rozpoczęcia i opis w jakim zakresie zostały już wykonane prace:	
Planowana data zakończenia Inwestycji Końcowej:	
Łączny koszt Inwestycji Końcowej przekracza 500.000,00 EUR: <i>(Wartość Inwestycji Końcowej stanowi suma podanych dotychczasowych nakładów oraz podanych w punkcie II. 5 wydatków ze środków wnioskowanej pożyczki)</i>	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Finansowanie kapitału obrotowego <i>(możliwe do wysokości 30% Jednostkowej Pożyczki, z zastrzeżeniem pkt. VI):</i>	<input type="checkbox"/> tak* <input type="checkbox"/> nie
*Należy uzasadnić w jaki sposób przeznaczenie kapitału obrotowego jest bezpośrednio związane z realizacją Inwestycji Końcowej oraz niezbędne do zapewnienia ciągłości działania Wnioskodawcy.	

Typ Inwestycji Końcowej:	
Wsparcie inwestycji w MŚP zwiększających ich zdolności produkcyjne:	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
Wskazanie i opisanie zdolności produkcyjnych, do zwiększenia których przyczyni się Inwestycja Końcowa:	

Cel Inwestycji Końcowej:	
<input type="checkbox"/> wzmocnienie podstawowej działalności przedsiębiorstw lub realizacja nowych projektów, przechodzenie przedsiębiorstw na nowe rynki lub na nowe rozwiązania.	
<input type="checkbox"/> wsparcie rozwiązań cyfrowych o mniej specjalistycznym charakterze (wprowadzanie TIK do codziennej działalności, np. oprogramowania biurowego, księgowego, systemów operacyjnych).	
<input type="checkbox"/> inny (jaki?)	
W ramach Inwestycji Końcowej nastąpi wsparcie rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP (możliwe wyłącznie jako element projektu):	<input type="checkbox"/> tak* <input type="checkbox"/> nie
<p><i>* wymagany szczegółowy opis wsparcia rozwiązań w zakresie efektywności energetycznej w MŚP</i></p>	

Harmonogram rzeczowo-finansowy						
	Rodzaju wydatku	Wartość wydatku	Kwota z pożyczki (netto/brutto*)	Udział własny		Planowany termin realizacji wydatku
				Wkład wewnętrzny	Wkład zewnętrzny (forma)	
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
	RAZEM:					

* należy zaznaczyć właściwą opcję (netto/brutto) zgodnie z wyjaśnieniem poniżej:

Wydatki z pożyczki finansowane są w kwocie netto w przypadku gdy Pożyczkobiorca jest płatnikiem podatku VAT lub brutto w przypadku gdy Pożyczkobiorca nie jest płatnikiem podatku VAT, z zastrzeżeniem:

-dopuszczalność finansowania podatku VAT w ramach pożyczek może podlegać dodatkowym ograniczeniom wynikającym z zasad udzielania pomocy publicznej,

-w przypadku łączenia pożyczek z innym finansowaniem, należy przestrzegać zasad określonych w sekcji 3.9.3 Wytucznych dotyczących kwalifikowalności wydatków na lata 2021-2027 oraz właściwych przepisów dotyczących pomocy publicznej.

<p align="center">Opis planowanego przedsięwzięcia:</p> <p>Należy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - scharakteryzować planowane przedsięwzięcie, - uzasadnić w/w wydatki w kontekście Inwestycji Końcowej, - opisać wpływ zaplanowanego przedsięwzięcia na działalność firmy oraz ewentualne zmiany jakie spowoduje przedsięwzięcie w firmie, - opisać przygotowanie organizacyjne (m.in. projekty techniczne, pozwolenia, uzgodnienia itp.). -w przypadku zakupu samochodu osobowego lub nieruchomości uzasadnić, że są one bezpośrednio związane z prowadzoną działalnością i finansowaną inwestycją.
--

-w przypadku zamiaru zakupu od osób powiązanych należy przedstawić dodatkowo szczegółowe informacje pozwalające m.in. na ocenę rynkowej ceny transakcji zgodnie z § 3 pkt 22 Regulaminu.

Kalkulacja przychodów i kosztów

Należy przedstawić kalkulację zaplanowanych przychodów i kosztów (w pierwszym roku po otrzymaniu pożyczki w ujęciu miesięcznym, w pozostałych latach w ujęciu rocznym) zgodnie z tabelami w analizie ekonomiczno-finansowej będącej załącznikiem do biznes planu.

Należy uwzględnić sezonowość popytu, tempo dochodzenia do docelowej kwoty zaplanowanych przychodów lub inne czynniki mające wpływ na planowane przychody.

Należy podać informacje dotyczące stosowanych marż.

Rachunek wyników i bilans

Należy przedstawić wykonanie oraz plan zgodnie z tabelami w analizie ekonomiczno-finansowej będącej załącznikiem do biznes planu.

Należy przedstawić ewentualne wyjaśnienia do rachunku wyników i bilansu.

Realizacja Inwestycji Końcowej wskazanej do finansowania spowoduje:			
- wprowadzenie w przedsiębiorstwie następujących innowacji*:			
<i>(należy zaznaczyć właściwe oraz, gdy zaznaczono „TAK” wpisać liczbę wprowadzanych innowacji)</i>			
produktowa	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	w liczbie:	
procesowa	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	w liczbie:	
marketingowa	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	w liczbie:	
organizacyjna	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie	w liczbie:	
<p>* Innowacja produktowa - produkt lub usługa, które są nowe lub znacząco ulepszone w zakresie swoich cech lub zastosowań (np. specyfikacja techniczna, komponenty, materiały, trwałość lub inne cechy funkcjonalne);</p> <p>Innowacja procesowa - to wdrożenie nowego lub znacząco ulepszonego procesu produkcyjnego, metody dystrybucji lub działalności wspierającej.</p> <p>Innowacja marketingowa - to wdrożenie nowej koncepcji lub strategii marketingowej różniącej się znacząco od metod marketingowych dotychczas stosowanych w przedsiębiorstwie.</p> <p>Innowacja organizacyjna - wdrożenie nowej metody organizacyjnej w przyjętych przez przedsiębiorstwo zasadach działania, w organizacji miejsca pracy lub w stosunkach z otoczeniem, która nie była dotychczas stosowana w przedsiębiorstwie.</p>			
-wsparcie w zakresie transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju:			
<p>* „tak” należy wybrać, jeśli pożyczka zostanie przeznaczona na podjęcie działań dotyczących transformacji w kierunku celów środowiskowych zrównoważonego rozwoju, w tym gospodarki o obiegu zamkniętym, łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu oraz wszystkich innych działań związanych z tzw. zazielenianiem przedsiębiorstw (w tym wdrożeniem wyników B+R związanych ze zrównoważonym rozwojem) wykazanych w związku z realizacją projektu</p>			
<input type="checkbox"/> tak*		<input type="checkbox"/> nie	
-utworzenie nowych miejsc pracy:			
<p>* przez nowoutworzone miejsca pracy rozumie się etaty powstałe jako bezpośredni skutek realizacji Inwestycji Końcowej. Są to etaty w pełnym wymiarze czasu pracy powstałe do 12 miesięcy od daty rozliczenia Jednostkowej Pożyczki, (nie wlicza się pracowników zatrudnionych do wdrożenia Inwestycji Końcowej oraz etatów nieobsadzonych. Prace sezonowe i niepełnowymiarowe należy przeliczyć na ekwiwalent pełnego czasu pracy);</p>			
<input type="checkbox"/> tak		<input type="checkbox"/> nie	
W liczbie: _			
W tym kobiet: _			
W tym mężczyzn: _			

Wpływ realizacji Inwestycji Końcowej na zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi Unii Europejskiej wymienionymi w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060:		
Ubiegając się o pożyczkę zapewniam, że:		
1	w związku z realizacją Inwestycji Końcowej będzie przestrzegał zasad horyzontalnych Unii Europejskiej, o których mowa w art. 9 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/1060, w tym zasady równości kobiet i mężczyzn, zasady równości szans i niedyskryminacji, zasady zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku działania zgodnie z odpowiednimi przepisami w zakresie ochrony środowiska	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
2	działalność prowadzona w związku ze wsparciem uzyskanym z Jednostkowej Pożyczki nie jest dyskryminująca tj. nikogo nie różnicuje, nie wyklucza lub nie ogranicza, ze względu na jakiegokolwiek przestanki, w szczególności płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

<i>data</i>	<i>Pieczęć i podpis Wnioskodawcy</i>

VII. OŚWIADCZENIA

Wnioskodawca oświadcza, że:

- 1) nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 7 ust 1 lit. d Rozporządzenia EFRR, za wyjątkiem szczególnych przypadków określonych w tym przepisie;
- 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 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;
- 4) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 5) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do jego reprezentacji;
- 6) firma, którą reprezentuje, nie pozostaje pod zarządem komisarycznym, ani nie znajduje się w toku likwidacji, postępowania upadłościowego lub postępowania naprawczego oraz nie znajduje się w okresie restrukturyzacji przeprowadzonej z wykorzystaniem pomocy publicznej;
- 7) nie został prawomocnie skazany/a 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;
- 8) nie jest podmiotem w stosunku do którego zostało wszczęte ani też nie grozi wszczęcie postępowania sądowego, arbitrażowego, ani administracyjnego przed sądem, trybunałem arbitrażowym, czy organem administracji publicznej które to postępowanie w przypadku niekorzystnego orzeczenia mogłoby mieć dla Pożyczkobiorcy istotny negatywny wpływ;
- 9) zapoznał się „Regulaminem udzielania pożyczek ze środków będących w dyspozycji Zelowskiego Funduszu Przedsiębiorczości przy Fundacji Rozwoju Gminy Zelów” i znane mu są warunki uzyskania pożyczki oraz obowiązki, które z niego wynikają;
- 10) zobowiązuje się do przedłożenia Fundacji Rozwoju Gminy Zelów wszelkich informacji i dokumentów związanych z złożonym wnioskiem, w szczególności potwierdzających prawdziwość złożonych oświadczeń;
- 11) wszystkie informacje, które zawarł w niniejszym wniosku oraz dane zamieszczone w załączonych dokumentach są prawdziwe, co potwierdza własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeksu karnego (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z późn. zm.);
- 12) nie jest podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju z Czarnej listy (Załącznik I do Komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie nowych wymogów dotyczących unikania opodatkowania w prawodawstwie UE, regulującego w szczególności operacje finansowania i inwestycji C(2018) 1756, C(2018) 175, wraz ze wszelkimi jego aktualizacjami); oraz nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy; nie zachodzą w stosunku do niego ani też do osób wchodzących w skład organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia 2018/1046 (Dz.U.UE.L.2018.193.1); lub spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście, i zobowiązują się do niezwłocznego informowania Fundacji Rozwoju Gminy Zelów o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Fundacji Rozwoju Gminy Zelów przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie;
- 13) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowanie art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis;
- 14) nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu – jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o regionalną pomoc inwestycyjną;
- 15) najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada w województwie łódzkim siedzibę lub oddział, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe lub dodatkowe stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. W przypadku, gdy Przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego lub dodatkowego stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki Przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie województwa łódzkiego, co

zostanie potwierdzone na podstawie wiarygodnych danych pochodzących np. ze składanych przez przedsiębiorcę deklaracji do Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, lub złożonego wniosku o dokonanie wpisu do CEIDG, w których to dokumentach zostało ujawnione miejsce zamieszkania przedsiębiorcy;

- 16) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Fundacja Rozwoju Gminy Zelów lub osoby upoważnione do jej 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;
- 17) nie dojdzie do nakładania się finansowania przyznanego z EFSI, innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej;
- 18) zobowiązuje się do ujawnienia wobec Fundacji Rozwoju Gminy Zelów, Instytucji Zarządzającej (Zarząd Województwa Łódzkiego), Instytucji Pośredniczącej (Centrum Obsługi Przedsiębiorcy), BGK, Komisji Europejskiej oraz wskazanych przez nich innych uprawnionych podmiotów, własnych danych dotyczących sytuacji finansowej oraz stanu zatrudnienia;
- 19) upoważnia Fundację Rozwoju Gminy Zelów i wyraża zgodę na przeprowadzenie przez Fundację Rozwoju Gminy Zelów, Instytucję Zarządzającą, Instytucję Pośredniczącą, BGK, Komisję Europejską oraz ich następców prawnych, audytorów, prawników i doradców lub inne uprawnione podmioty, badań skuteczności i efektywności wykorzystania środków objętych umową inwestycyjną;
- 20) płatności w ramach kosztów kwalifikowanych pożyczki, wyszczególnionych w niniejszym wniosku nie nastąpią wcześniej niż w dniu wypłaty pożyczki;
- 21) projekt będący przedmiotem finansowania nie zostanie fizycznie zakończony lub w pełni wdrożony na dzień podpisania umowy pożyczki;
- 22) spełnia warunki kwalifikowalności podmiotowej i przedmiotowej do uzyskania pożyczki wynikające z Regulaminu Pożyczka na inwestycje w MŚP;
- 23) będzie realizować Inwestycję Końcową na terenie województwa łódzkiego;
- 24) nie podlega środkom o których mowa w art. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego polegającym na zakazie udostępniania osobie lub podmiotowi lub na ich rzecz – bezpośrednio lub pośrednio - jakichkolwiek środków finansowych lub zasobów gospodarczych;
- 25) zapoznał się z tabelą dodatkowych kosztów umownych w ramach Instrumentu Finansowego – Pożyczka na inwestycje w MSP II

<i>data</i>	<i>Pieczęć i podpis Wnioskodawcy</i>

Oświadczam, iż nie zalegam ze składkami wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/ Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego i zobowiązaniami podatkowymi wobec Urzędu Skarbowego.

W przypadku pozytywnego rozpatrzenia Wniosku o pożyczkę i przed podpisaniem Umowy pożyczki dostarczę stosowne, aktualne zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach i stwierdzające zaległości oraz dodatkowe informacje o ratach i odroczeniach, a także zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS/KRUS i (w przypadku spółki cywilnej oraz spółki osobowej dotyczy zarówno spółki jak i wspólników).

<i>data</i>	<i>Pieczęć i podpis Wnioskodawcy</i>

Oświadczenia w zakresie gromadzenia, przetwarzania i udostępniania danych osobowych

Jako Wnioskodawca oświadczam, że:

w związku ze składanym wnioskiem o pożyczkę wyrażam zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie moich danych osobowych, w tym danych objętych tajemnicą bankową, przez Fundację Rozwoju Gminy Żelów oraz instytucje, z których pochodzą środki na udzielenie pożyczki, lub inną wskazaną przez te instytucje osobę, zgodnie z Ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2018, poz. 1000), wraz z dokumentami wykonawczymi, oraz przepisami 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 r., s.1 z późn. zm.) oraz Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324) wraz ze zmianami do ustawy. Niniejsza zgoda jest dobrowolna ale niezbędna do wnioskowania o udzielenie pożyczki i ewentualnie do zawarcia i realizacji umowy pożyczki.

Jednocześnie oświadczam, że zapoznałem/am się z obowiązującą Klauzulą informacyjną FRGZ (RODO).

Ponadto oświadczam, że:

wyrażam zgodę na wykorzystanie moich danych osobowych na potrzeby działalności Fundacji oraz w celu przesyłania lub przedstawiania mi przez Fundację informacji marketingowych lub handlowych o usługach lub ofertach:

Fundacji

innych podmiotów oferowanych za pośrednictwem Fundacji

Niniejsza zgoda dotyczy przesyłania informacji tradycyjną pocztą, doręczania ich osobiście lub przesyłania za pomocą wszelkich środków komunikacji elektronicznej lub bezpośredniego porozumiewania się na odległość, m.in. adresów poczty elektronicznej, telefonu(ów), wizjofonów, wiadomości SMS/MMS.

Niniejsza zgoda jest dobrowolna i upoważnia do przetwarzania danych osobowych od chwili jej podpisania do chwili cofnięcia zgody.

<i>data</i>	<i>Pieczęć i podpis Wnioskodawcy</i>

LISTA ZAŁĄCZNIKÓW: (wypełnia pracownik FRGZ)	Potwierdzenie dołączenia
I. DOKUMENTY DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY:	
1. Kwestionariusz osobowy (wypełnia Wnioskodawca: -prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą oraz jego Mażonek (z wyłączeniem Mażonek, którzy zawarli umowę o rozdzieleniu majątkowej); -Wspólnicy spółki cywilnej oraz ich Mażonkowie (z wyłączeniem Mażonek, którzy zawarli umowę o rozdzieleniu majątkowej); -Wspólnicy spółek osobowych, będące osobami fizycznymi oraz Mażonkowie Wspólników (wyłączeniem Mażonek, którzy zawarli umowę o rozdzieleniu majątkowej))	
2. Umowa/statut spółki - (obowiązujący tekst jednolity, ewentualnie tekst pierwotny wraz ze wszystkimi aneksami. Jeżeli w okresie od dnia dostarczenia dokumentu do dnia podpisania umowy pożyczki treść umowy/statutu ulegnie zmianie, Wnioskodawca zobowiązuje się do poinformowania o tym Fundacji i dostarczenia zmienionego tekstu umowy/statutu przed podpisaniem umowy pożyczki) – jeśli dotyczy.	
3. Uchwała zgromadzenia wspólników, dotycząca zgody na zaciąganie zobowiązań finansowych wobec Fundacji Rozwoju Gminy Żelów (jeśli dotyczy)	
4. Upoważnienie do wystąpienia i uzyskania z InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. informacji o ewentualnych zobowiązaniach.	
5. Oświadczenie Wnioskodawcy o spełnieniu kryteriów MŚP	
6. Oświadczenie Wnioskodawcy o Beneficjencie Rzeczywistym	
7. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – jeśli dotyczy	
8. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o regionalną pomoc inwestycyjną – jeśli dotyczy	
9. Dokumenty potwierdzające posiadanie bieżącego rachunku bankowego firmowego.	
10. Klauzula informacyjna Pożyczka na inwestycje w MŚP II	
11. Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza - tytuł prawny do lokalu (od właściciela), umowa najmu lub dzierżawy (może być umowa przedwstępna), umowa użyczenia – jeśli dotyczy	
12. Dokumenty potwierdzające możliwość prowadzenia działalności gospodarczej w budynku/lokalu (odbiór techniczny, dopuszczenie do użytkowania, spełnianie wymogów SANEPIDU i innych instytucji, niezbędne uzgodnienia) – jeśli dotyczy	
II. DOKUMENTY INFORMUJĄCE O SYTUACJI FINANSOWEJ WNIOSKODAWCY:	
1. Analiza ekonomiczna finansowa - załącznik do Wniosku	
2. Księgowość uproszczona:	
2.1. Wydruki zbiorcze z księgi przychodów/ przychodów i rozchodów za okres 2 ostatnich lat obrotowych oraz okres bieżący (jeżeli wniosek jest składany po 20 dniu danego miesiąca wymagane są dokumenty za poprzedni zamknięty miesiąc)	
2.2. Ewidencja środków trwałych	
2.3. Tabele amortyzacyjne	
3. Pełna księgowość:	
3.1. Bilans za okres 2 ostatnich lat obrotowych oraz okres bieżący	
3.2. Rachunek zysków i strat za okres 2 ostatnich lat obrotowych oraz okres bieżący	
3.3. Sprawozdanie statystyczne F-01 za ostatni kwartał okresu rozliczeniowego (w przypadku, gdy Wnioskodawca jest zobowiązany do składania takiego sprawozdania)	
4. Deklaracje podatkowe za ostatnie 2 lata	
5. Opinie/informacje/zaświadczenie z banków i innych instytucji finansowych - gdy zaciągnięte zobowiązanie jest równe lub większe niż 50 tys. zł; dokument powinien przynajmniej zawierać następujące informacje: pozostałą do spłaty kwotę zobowiązania, terminowość spłat, informacje o ewentualnych opóźnieniach w spłatach, - w pozostałych przypadkach - opinie/informacje/zaświadczenia z banków i innych instytucji finansowych lub umowa kredytu/pożyczki, harmonogram spłat, wyciągi bankowe dokumentujące spłatę min. 6 ostatnich rat.	
III. DOKUMENTY DOTYCZĄCE INWESTYCJI KOŃCOWEJ:	
1. Umowy z dostawcami bądź odbiorcami (mogą być przedwstępne)	
2. Kosztorys prac budowlanych (w przypadku projektu polegającego na budowie, rozbudowie, modernizacji, remoncie nieruchomości)	
3. Prawomocne pozwolenie na budowę (w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane, które takiego pozwolenia wymagają)	
4. Paliwa kopalne – lista sprawdzająca	
IV. DOKUMENTY ZWIĄZANE Z PRAWNYM ZABEZPIECZENIEM POŻYCZKI:	
1. W przypadku poręczycieli:	
1.1. Kwestionariusz osobowy	
1.2. Zaświadczenia o uzyskiwanych dochodach	
- w przypadku osób zatrudnionych - zaświadczenie z zakładu pracy,	
- w przypadku emerytów/rencistów - decyzja o przyznaniu/waloryzacji emerytury/renty, potwierdzenie ostatniego wpływu świadczenia,	
- w przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą:	
a) wydruk z rejestru CEIDG lub KRS,	
b) wydruk z rejestru REGON,	

c) Umowa/statut spółki - jeśli dotyczy,	
d) Uchwała zgromadzenia wspólników, dotycząca zgody na udzielenie poręczenia wobec Fundacji Rozwoju Gminy Zelów (jeśli dotyczy) - może zostać dostarczona przed podpisaniem umowy pożyczki,	
e) deklaracja podatkowa za ostatni rok,	
f) oświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami podatkowymi wobec Urzędu Skarbowego oraz ze składkami wobec ZUS/KRUS (W przypadku pozytywnego rozpatrzenia Wniosku o pożyczkę i przed podpisaniem Umowy pożyczki dostarczyć stosowne, aktualne zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach i stwierdzające zaległości oraz dodatkowe informacje o ratach i odroczeniach, a także zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS/KRUS i (w przypadku spółki cywilnej oraz spółki osobowej dotyczy zarówno spółki jak i wspólników).	
2. W przypadku hipoteki:	
2.1. Odpis księgi wieczystej (oryginał lub potwierdzona za zgodność kserokopia lub aktualny wydruk ze strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości),	
2.2. Wypis z rejestrów gruntów/budynków (aktualny na dzień złożenia wniosku, dokument ważny jest 3 msc. od daty wystawienia),	
2.3. Dokumenty potwierdzające własność i stan prawny nieruchomości (np. akt notarialny),	
2.4. Ubezpieczenie majątkowe (w przypadku braku posiadania polisy ubezpieczeniowej dopuszcza się możliwość jej przedstawienia przed podpisaniem umowy pożyczki),	
2.5. Operat szacunkowy (w przypadku hipoteki do kwoty 500 000,00zł na domu jednorodzinnym lub lokalu mieszkalnym dopuszcza się możliwość przedstawienia w zamian polisy ubezpieczeniowej potwierdzającej wartość nieruchomości)	
2.6. Oświadczenie Zgoda na ustanowienie zabezpieczenia dla osób nie będących Wnioskodawcami	
3. W przypadku przewłaszczenia rzeczy ruchomych:	
3.1. Pojazdy mechaniczne: potwierdzona za zgodność kserokopia dowodu rejestracyjnego i polisy AC (w przypadku braku posiadania polisy AC dopuszcza się możliwość jej przedstawienia przed podpisaniem umowy pożyczki)	
3.2. Maszyny i urządzenia: potwierdzona za zgodność kserokopia dokumentów określających prawo własności maszyny/urządzenia oraz ubezpieczenie majątkowe (w przypadku braku posiadania polisy ubezpieczeniowej dopuszcza się możliwość jej przedstawienia przed podpisaniem umowy pożyczki)	
4. W przypadku zastawu rejestrowego:	
Dokumenty wymienione w pkt 3.1 lub 3.2 wraz z oświadczeniem potwierdzającym, że proponowany przedmiot zabezpieczenia pożyczki nie jest już wpisany w Rejestrze Zastawów. Stosowne zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych należy dostarczyć przed podpisaniem umowy pożyczki. Zaświadczenie jest ważne przez okres 7 dni od daty jego wystawienia i musi być aktualne na dzień podpisania umowy pożyczki.	
5. W przypadku blokady środków finansowych na lokacie bankowej:	
Zgoda posiadacza lokaty oraz ewentualnych pełnomocników na ustanowienie blokady, umowa lokaty oraz potwierdzenie z banku o wysokości zgromadzonych środków.	
6. W przypadku cesji z praw wierzytelności:	
Potwierdzona za zgodność kserokopia umowy świadcząca o istnieniu wierzytelności, informacja wierzyciela określająca bieżącą wartość należności wynikających z realizacji umowy z wierzycielem.	
V. DOKUMENTY DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH I PARTNERSKICH:	
1. Księgowość uproszczona: ewidencja przychodów/ przychodów i rozchodów za okres ostatniego roku obrotowego,	
2. Pełna księgowość:	
2.1. Bilans za okres ostatniego roku obrotowego,	
2.2. Rachunek zysków i strat za okres ostatniego roku obrotowego,	
3. Deklaracja podatkowa za ostatni rok obrotowy,	
4. Oświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami podatkowymi wobec Urzędu Skarbowego oraz ze składkami wobec ZUS/KRUS. (W przypadku pozytywnego rozpatrzenia Wniosku o pożyczkę i przed podpisaniem Umowy pożyczki dostarczyć stosowne, aktualne zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach i stwierdzające zaległości oraz dodatkowe informacje o ratach i odroczeniach, a także zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS/KRUS (w przypadku spółki cywilnej oraz spółki osobowej dotyczy zarówno spółki jak i wspólników)).	

Fundacja Rozwoju Gminy Zelów ma prawo wymagać od Wnioskodawcy przedłożenia dodatkowych dokumentów, w stosunku do przedstawionych na powyższej liście, jeżeli uzna, że jest to niezbędne dla dokonania oceny danego Wniosku lub podpisania Umowy pożyczki.

data	Podpis Osoby przyjmującej Wniosek

