

## Wniosek o udzielenie Regionalnej Pożyczki Hipotecznej przez Karkonoską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A.

_____	_____	_____
data wpływu	godzina wpływu	osoba przyjmująca wniosek

### I. Dane Wnioskodawcy

#### 1. Informacje o firmie

\_\_\_\_\_

1.1. Nazwisko i Imię/Nazwa firmy (pieczęć firmy)

\_\_\_\_\_

1.2. Adres siedziby firmy (z kodem pocztowym)

\_\_\_\_\_

1.3. Adres do korespondencji (z kodem pocztowym)

\_\_\_\_\_

1.4. Osoby do kontaktu

\_\_\_\_\_

1.5. Dane kontaktowe (telefon, email)

1.6. Forma prawna:  osoba fizyczna  spółka cywilna  spółka jawna  
 Inna  spółka akcyjna  spółka z o.o.

\_\_\_\_\_

1.7. Numer KRS

\_\_\_\_\_

1.8. Data rozpoczęcia działalności

\_\_\_\_\_

1.9. Numer NIP

\_\_\_\_\_

1.10. REGON

1.11. Rodzaj prowadzonej działalności (PKD)

\_\_\_\_\_

1.12. Liczba zatrudnionych pracowników

\_\_\_\_\_

1.13. Klasyfikacja wnioskodawcy:

<input type="checkbox"/> mikro	W kategorii MŚP mikroprzedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 pracowników, i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 2 milionów EURO.
<input type="checkbox"/> małe	W kategorii MŚP małe przedsiębiorstwo definiuje się jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 pracowników, i którego roczny obrót i/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 milionów EURO.
<input type="checkbox"/> średnie	Do kategorii mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) należą przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 pracowników, i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EURO a/lub całkowity bilans roczny nie przekracza 43 milionów EURO.

1.14. Forma prowadzonej księgowości :

pełna księgowość  podatkowa księga przychodów i rozchodów  karta podatkowa  ryczałt ewidencjonowany

\_\_\_\_\_

1.15. Nazwa banku i numer rachunku zbywcy nieruchomości

## 2. Informacje o właścicielach firmy

Imię i nazwisko wnioskodawców reprezentantów/udziałowców	PESEL KRS/REGON	Seria numer dokumentu	% posiadanych udziałów w firmie	Stan cywilny	Rozdzielność majątkowa
					<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
					<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie
					<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie

## 3. Informacja o przedsiębiorstwie

Krótką historią firmy, opis działalności, główni dostawcy i odbiorcy, rynki zbytu, konkurencja, mocne i słabe strony przedsiębiorstwa, szanse i zagrożenia związane z funkcjonowaniem w otoczeniu, posiadane umowy i zamówienia itp.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

## II. Wnioskowana kwota i cel pożyczki

Wnioskowana kwota pożyczki w zł:		Słownie:	
Okres spłaty w miesiącach	W tym karencja	Data pierwszej raty:	
<b>Opis inwestycji: planowanego wykorzystania środków z pożyczki oraz wkładu własnego:</b> ..... ..... ..... ..... ..... ..... ..... .....			
Miejsce realizacji inwestycji			
Cena zakupu nieruchomości w <u>kwocie brutto</u> = [1] + [2] + [3]  .....	<b>wkład własny:</b> <input type="checkbox"/> [1] min. 5% lub 20% kwoty netto/brutto* (w zł) .....		<input type="checkbox"/> [3] kwota pożyczki (w zł)
	<input type="checkbox"/> [2] VAT w kwocie (od ceny zakupu): .....		
Cena zakupu nieruchomości w <u>kwocie netto</u>  .....	suma wkładu własnego [1] + [2] .....		

\*kwota brutto w przypadku MŚP zwolnionych z VAT

### III. Proponowana forma prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki

- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową  
 hipoteka na kupowanej nieruchomości (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia na rzecz KARR S.A. (w przypadku nieruchomości zabudowanej)  
 poręczenie wekslowe  
 hipoteka na nieruchomości (ustanawiana notarialnie) wraz z cesją praw z tytułu ubezpieczenia na rzecz KARR S.A. (w przypadku nieruchomości zabudowanej)  
 przewłaszczenie rzeczy ruchomych z datą pewną wraz z cesją z tytułu ubezpieczenia na rzecz KARR S.A.  
 zastaw rejestrowy z cesją praw z tytułu umowy ubezpieczenia na rzecz KARR S.A. (w tym polisy AC w przypadku pojazdów),  
 cesja wierzytelności z rachunku lokat terminowych z blokadą środków, z datą pewną wraz z notarialnie uwierzytelnionym podpisem właściciela na pełnomocnictwie do dysponowania rachunkiem bankowym  
 inny uzgodniony przez strony sposób.

Szczegółowy opis zabezpieczeń

.....

.....

.....

.....

.....

.....

### IV. Informacje o sytuacji finansowo - majątkowej firmy

#### 4.1. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów, leasingów, pożyczek

L.p.	nazwa zobowiązania	instytucja finansująca	kwota zobowiązania	kwota pozostała do spłaty	termin spłaty	rata miesięczna	ustanowione zabezpieczenie
1							
2							
3							
4							
...							

#### 4.2. Udzielone przez firmę gwarancje i poręczenia

L.p.	nazwa beneficjenta	kwota zobowiązania do spłaty	termin spłaty
1			
2			
3			
4			
...			

#### 4.3. Posiadany majątek firmy

##### 4.3.1. Nieruchomości

L.p.	rodzaj i adres nieruchomości	imię i nazwisko współwłaściciela	udział w %	nr księgi wieczystej	wartość całej nieruchomości w PLN	hipoteka na rzecz
1						
2						
3						
...						

#### 4.3.2. Samochody, maszyny i urządzenia

L.p.	marka i typ pojazdu, maszyny, urządzenia	rok produkcji	wartość rynkowa w PLN	zastaw rejestrowy, przewłaszczenie
1				
2				
....				

#### 4.3.3. Inny majątek firmy (papiery wartościowe, lokaty, udziały w spółkach)

rodzaj	nazwa	wartość rynkowa w PLN

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

\_\_\_\_\_

miejsowość i data

\_\_\_\_\_

podpis i pieczęć wnioskodawcy

## V. Oświadczenia Wnioskodawcy

1. Wnioskodawca oświadcza, że jest mikro-, małym lub średnim przedsiębiorstwem (MŚP) w rozumieniu art. 104 do art. 106 w zw. z art. 4 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1829), w tym nie jest przedsiębiorstwem powiązaniem lub partnerskim z przedsiębiorstwem, które otrzymało Regionalną Pożyczkę Hipoteczną od Pośrednika Finansowego lub innego pośrednika finansowego.
2. Wnioskodawca oświadcza, że posiada siedzibę lub prowadzi działalność, w tym między innymi w postaci oddziału lub filii, na terenie województwa dolnośląskiego.
3. Wnioskodawca oświadcza, że środków w wnioskowanej pożyczki nie przeznaczy na zaspokojenie zobowiązań publiczno-prawnych lub prywatnych innych, niż wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej.
4. Wnioskodawca oświadcza, że nie zachodzi wobec niego sytuacja, zgodnie z którą mocy art. 18 § 2 k.s.h. bądź przepisów odrębnych osoby go reprezentujące nie mogą wykonywać prawa do reprezentacji lub, że wobec Wnioskodawcy lub podmiotu go reprezentującego został prawomocnie orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej bądź zakaz pełnienia funkcji w organach osób prawnych lub podmiotów.
5. Wnioskodawca oświadcza, że nie została wydana w stosunku do niego decyzja Komisji Europejskiej o nakazie zawieszenia, tymczasowej windykacji lub windykacji pomocy lub sąd nie orzekł wobec niego o zwrocie pomocy udzielonej z naruszeniem art. 108 ust. 3 zdanie trzecie Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej, nie pozostaje stroną takich postępowań, a także nie istnieje uzasadnione podejrzenie, że została mu bezprawnie udzielona pomoc państwa, jak również, że Wnioskodawca nie jest wyłączony z mocy przepisów odrębnych, aktu stosowania prawa lub czynności prawnej z otrzymywania środków publicznych, w tym środków publicznych przyznawanych w niniejszym zamówieniu.
6. Wnioskodawca oświadcza, że nie jest przedsiębiorstwem znajdującym się w trudnej sytuacji w rozumieniu sekcji 2.2. Komunikatu Komisji – Wytoczne dotyczące pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (2014/C 249/01, Dz.U. C 249 z 31.7.2014, str. 1-28).
7. Wnioskodawca oświadcza, że nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań publiczno-prawnych, w tym nie jest objęty obowiązkiem zwrotu dotacji, w tym dotacji udzielonej z budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wykorzystanej niezgodnie z przeznaczeniem bądź pobranej nienależnie lub w nadmiernej wysokości, a także gdy jest objęty obowiązkiem zwrotu środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, gdy środki te zostały wykorzystane niezgodnie z przeznaczeniem, zostały wykorzystane z naruszeniem procedur, o których mowa w art. 184 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz.1870) lub w normie prawa, która zastąpiłaby ten przepis lub zostały pobrane nienależnie lub w nadmiernej wysokości.
8. Wnioskodawca oświadcza, że nie pozostaje w toku likwidacji, postępowania upadłościowego jakiegokolwiek typu, naprawczego, restrukturyzacyjnego jakiegokolwiek typu, postępowania egzekucyjnego skierowanego do jego przedsiębiorstwa, pod nadzorem kuratora, nadzorcy albo zarządcy, a także wtedy, gdy jego organy nie są obsadzone w sposób wystarczający do reprezentacji.
9. Wnioskodawca oświadcza, że nie został prawomocnie skazany za przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej lub przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi lub za przestępstwo skarbowe albo postępowanie karne lub karne skarbowe w tym przedmiocie przeciwko niemu zostało warunkowo umorzone, przy czym punkt niniejszy obejmuje również podmioty go reprezentujące, a także stosuje się wtedy, gdy podmiot ten prawomocnie poniósł odpowiedzialność na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

\_\_\_\_\_

miejsowość i data

\_\_\_\_\_

podpis i pieczęć wnioskodawcy

Oświadczenie:

Ja, niżej podpisany/a oświadczam, że:

1. Zapoznałem/am się z treścią Regulaminu udzielania Regionalnej Pożyczki Hipotecznej i akceptuję jego treść zobowiązując się stosować jego postanowienia, co potwierdzam własnoręcznym podpisem.
2. Nie otrzymałem/am, ani wcześniej nie wystąpiłem/am o otrzymanie innej Regionalnej Pożyczki Hipotecznej udzielanej ze środków przekazanych przez Dolnośląski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. innym pośrednikom finansowym.
3. Upoważniam KARR S.A. z siedzibą w Jeleniej Górze przy ul. 1 Maja 27 do zasięgnięcia informacji o prawdziwości danych we wniosku dotyczących mnie i proponowanych poręczycieli.
4. Wyrażam zgodę na przeprowadzania wizyt przedstawicieli KARR S.A. lub innej wskazanej przez KARR S.A. osoby w reprezentowanym przeze mnie przedsiębiorstwie.
5. Ja, niżej podpisany oświadczam, że zostałem poinformowany o tym, że:
  - a) Administratorem danych osobowych jest Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego (w skrócie KARR S.A.) z siedzibą w Jeleniej Górze, ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra.
  - b) Dane osobowe w zakresie objętym niniejszym oświadczeniem będą przetwarzane w celu realizacji procesu rozpatrywania wniosku o pożyczkę.
  - c) Na każdym etapie realizacji procesu rozpatrywania wniosku o pożyczkę podawanie danych osobowych jest dobrowolne, lecz niezbędne do jego realizacji.
  - d) Poniżej wyrażone zgody mogą być w każdym czasie odwołane oraz przysługuje mi prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania. W tym celu należy przesłać stosowną pisemną informację na adres administratora danych osobowych tj.: KARR S.A., ul. 1 Maja 27, 58-500 Jelenia Góra.
6. Oświadczam, że:
  - Wyrażam zgodę  / nie wyrażam zgody  na zbieranie i przetwarzanie moich/naszych danych osobowych oraz danych objętych tajemnicą bankową przez administratora danych osobowych w celu i w zakresie związanym z udzielaniem pożyczki, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016, poz. 922), a także w celach promocyjnych i marketingowych w rozumieniu Ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016, poz. 922).
  - Wyrażam zgodę  / nie wyrażam zgody , o której mowa w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002, Nr 144, poz. 1204), na otrzymywanie informacji handlowych drogą elektroniczną dotycząca produktów i usług oferowanych przez i za pośrednictwem KARR S.A.
  - Wyrażam zgodę  / nie wyrażam zgody , o której mowa w art. 172 ust. 1 ustawy z dnia 16 lipca 2004 – Prawo telekomunikacyjne (Dz. U. z 2004, Nr 171, poz. 1800), na używanie telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego i usług oferowanych przez i za pośrednictwem KARR S.A.
7. Zgoda wyrażona w niniejszym oświadczeniu obejmuje również przetwarzanie moich danych w przyszłości pod warunkiem, że cel przetworzenia nie zostanie zmieniony.
8. 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.”

\_\_\_\_\_

miejscowość i data

\_\_\_\_\_

podpis i pieczęć wnioskodawcy

**Wymagane dokumenty:**

**1. Oryginały**

- załączniki do wniosku o udzielenie pożyczki:
  - operat szacunkowy z wyceny nieruchomości, która będzie nabywana ze środków Regionalnej Pożyczki Hipotecznej, który powinien zawierać informację, że został sporządzony w celu wyceny nieruchomości, która ma zostać nabyta przez MŚP ze środków pochodzących z Regionalnej Pożyczki Hipotecznej,
  - plan finansowy na okres 5 lat,
  - karta informacyjna wnioskodawcy/poręczyciela\* i małżonka\*,
  - upoważnienie przedsiębiorcy oraz konsumenta\* w celu weryfikacji przez KARR S.A. w bazach dłużników historii kredytowej wnioskodawcy i poręczycieli\* oraz ich małżonków\*,
  - zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach wnioskodawcy/poręczyciela\*
  - oświadczenie wnioskodawcy o spełnieniu kryteriów MŚP,
- aktualne zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami,
- aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami,
- potwierdzenie posiadania wkładu własnego na poziomie:
  - a) okres spłaty do 120 miesięcy – co najmniej suma podatku od towarów i usług od nabycia nieruchomości oraz 5% wartości ceny netto nieruchomości albo w przypadku MŚP zwolnionych z podatku VAT co najmniej 5% ceny brutto nieruchomości,
  - b) okres spłaty do 180 miesięcy - co najmniej suma podatku od towarów i usług od nabycia nieruchomości oraz 20% wartości ceny netto nieruchomości albo w przypadku MŚP zwolnionych z podatku VAT co najmniej 20% ceny brutto nieruchomości

**2. Kserokopie (oryginały do wglądu KARR S.A.):**

- dokumenty określające status prawny firmy,
- statut lub inny dokument założycielski firmy,
- zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP i/lub wydruk CEIDG/KRS,
- dokument tożsamości wnioskodawcy, poręczycieli i ich małżonków oraz osób reprezentujących wnioskodawcę,
- dokumenty dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawcy:
  - pełna księgowość: zeznania podatkowe, bilans, rachunek zysków i strat – w zakresie wymaganym przez Ustawę o rachunkowości, lub inne, konieczne do zweryfikowania sytuacji finansowej wnioskodawcy, za ostatnie pełne trzy okresy obrachunkowe oraz za bieżący okres,
  - uproszczona księgowość: zeznania podatkowe za ostatni rok kalendarzowy, aktualne zestawienie przychodów i rozchodów lub inne, konieczne do zweryfikowania sytuacji finansowej wnioskodawcy,
  - w przypadku ryczałtu ewidencjonowanego – zeznania podatkowe za ostatni rok obrachunkowy, pełny wydruk z ewidencji przychodów za ostatnie 3 m-ce i podsumowanie za rok bieżący,
  - w przypadku karty podatkowej – zeznania podatkowe za ostatni rok obrachunkowy, ewidencja przychodów, decyzja Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki,
- dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki (np. wykaz rzeczy ruchomych stanowiących przedmiot zabezpieczenia, dokumenty potwierdzające nabycie środków trwałych (faktury, rachunki) w przypadku przewłaszczenia środków trwałych, kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu przy zastawie rejestrowym, wycena nieruchomości innej niż nabywana, polisy ubezpieczeniowe majątku itp.),
- dokumenty potwierdzające stan cywilny\* (akt notarialny dot. rozdzielenia majątkowej, akt zgonu, decyzja o rozwodzie),
- ewidencja środków trwałych\*,
- inne dokumenty, związane ze specyfiką działalności lub finansowanego przedsięwzięcia

\* jeżeli dotyczy

**Wypełnia KARR S.A.**

**Wizytacja u klienta:**

\_\_\_\_\_

1. Data

\_\_\_\_\_

2. Miejsce

3. Opis:

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

\_\_\_\_\_

podpis osoby dokonującej wizytacji