

Załącznik nr 2 do Zarządzenia nr E/.../2020

WNIOSEK O POŻYCZKĘ PŁYNNOŚCIOWĄ

DANE WNIOSKODAWCY

Nazwa Wnioskodawcy			
Adres siedziby Wnioskodawcy (rejestracji firmy)			
	Tel:	E-mail:	
Osoba do kontaktu	Imię i nazwisko:		
	Tel:	E-mail:	
REGON/NIP		KRS	

DANE DOTYCZĄCE WNIOSKOWANEJ TRANSAKCJI KREDYTOWEJ

Rodzaj transakcji kredytowej	POŻYCZKA PŁYNNOŚCIOWA	Kwota	
Przeznaczenie	Finansowanie bieżącej działalności	Okres kredytowania (w miesiącach)	
Sposób spłaty	raty płatne w dniu każdego miesiąca	Karencja w spłacie (w miesiącach)	

ZABEZPIECZENIA TRANSAKCJI KREDYTOWEJ

<input type="checkbox"/> weksel własny in blanco
<input type="checkbox"/> zabezpieczenia rzeczowe.....
<input type="checkbox"/> pełnomocnictwo do rachunków bankowych prowadzonych w Banku Pekao S.A.

SYTUACJA FINANSOWA WNIOSKODAWCY ORAZ JEJ PROGNOZA

Opis sytuacji przedsiębiorstwa związany z wystąpieniem COVID-19	<i>W jaki sposób epidemia COVID-19 wpłynęła na sytuację firmy, jakie skutki wywołała (np. spadek popytu na towary/usługi, wynikający z tego spadek poziomu przychodów, utrata płynności finansowej, ograniczenie zdolności płatniczych, przestój przedsiębiorstwa wynikający z objęcia jego pracowników kwarantanną, ryzyko likwidacji miejsc pracy itp.)?</i>
W jaki sposób obliczona została wartość wnioskowanej pożyczki?	
Harmonogram osiągnięcia poprawy w zakresie płynności firmy i utrzymania prowadzonej działalności gospodarczej – opis	<i>W jaki sposób, w jakim zakresie oraz w jakim okresie środki pożyczki pozwolą na ograniczenie negatywnych skutków sytuacji epidemicznej związanej z wystąpieniem COVID-19?</i>
Obroty osiągnięte w ostatnim zamkniętym okresie obrotowym (PLN)	

PLANOWANY ZAKRES FINANSOWY

(WYDATKI FINANSOWANE Z POŻYCZKI NIEOPŁACONE NA DZIEŃ 01.02.2020)

NAZWA WYDATKU	WARTOŚĆ OGÓŁEM	W TYM VAT	% W CAŁKOWITEJ SUMIE WYDATKÓW
KATEGORIA 1: Wynagrodzenia pracowników (w tym także składowe należne ZUS, US) oraz koszty personelu pracującego na terenie firmy, ale formalnie na liście płac podwykonawców			
Wynagrodzenia/narzuty itp. za okres (od... do...)			
RAZEM			
KATEGORIA 2: Zobowiązania publiczno-prawne			
.....			
RAZEM			
KATEGORIA 3: Spłata zobowiązań handlowych, pokrycie kosztów użytkowania infrastruktury itp.			
.....			
RAZEM			
KATEGORIA 4: Zatowarowanie, półprodukty itp.			
.....			
RAZEM			
KATEGORIA 5: Bieżące raty 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			
.....			

¹ Bieżąca rata – rata z terminem spłaty między 1.02.2020 r. a ostatnim dniem okresu wydatkowania Pożyczki.

RAZEM			
KATEGORIA 6: Zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych w ramach finansowanej inwestycji (do wysokości 10% środków Pożyczki Płynnościowej)			
.....			
RAZEM			
KATEGORIA 7: Inne wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania przedsiębiorstwa ²			
.....			
.....			
.....			
RAZEM			
OGÓŁEM WYDATKI			
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA WYDATKÓW ³			
ŹRÓDŁO FINANSOWANIA WYDATKÓW	KWOTA (W PLN)		
Środki z pożyczki płynnościowej			
Inne środki publiczne (.....)			
Środki prywatne, w tym			
Środki własne			
Inne (.....)			
ŹRÓDŁA FINANSOWANIA WYDATKÓW OGÓŁEM			

² O ile jest to niezbędne do utrzymania działalności przedsiębiorstwa i poprawy jego płynności finansowej, dopuszcza się finansowane wydatków inwestycyjnych do wysokości 20% środków Pożyczki.

³ Finansowanie z Pożyczki można łączyć w ramach tego samego wydatku z innym finansowaniem, w tym finansowaniem z EFSI w formie dotacji lub instrumentów finansowych pod warunkiem, że finansowanie w ramach wszystkich połączonych form wsparcia nie przekracza całkowitej kwoty tego wydatku oraz spełnione są wszystkie mające zastosowanie zasady dotyczące pomocy Państwa.

ZOBOWIĄZANIA I OŚWIADCZENIA POŻYCZKOBIORCY

Jesteśmy świadomi, iż środki z pożyczki nie mogą być przeznaczone na:

1. finansowanie wydatków pokrytych uprzednio ze środków EFSD, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej lub innych źródeł pomocy krajowej lub zagranicznej,
2. prefinansowanie wydatków, na które otrzymano dofinansowanie w formie dotacji lub pomocy zwrotnej,
3. refinansowanie całości lub części wydatków, które na dzień 1.02.2020 r. zostały już poniesione (tj. opłacone),
4. refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych,
5. finansowanie zakupu nieruchomości przeznaczonych do obrotu lub stanowiące lokatę kapitału,
6. finansowanie kształcenia, szkolenia, szkolenia zawodowego pracowników lub innych przedsięwzięć bezpośrednio objętych zakresem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1304/2013 w sprawie Europejskiego Funduszu Społecznego,
7. finansowanie działalności w zakresie wytwarzania, przetwórstwa lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera tytoniu i wyrobów tytoniowych,
8. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera napojów alkoholowych,
9. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera treści pornograficznych,
10. finansowanie działalności w zakresie obrotu materiałami wybuchowymi, bronią i amunicją,
11. finansowanie działalności w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych,
12. finansowanie działalności w zakresie produkcji lub wprowadzania do obrotu przez producenta lub importera środków odurzających, substancji psychotropowych lub prekursorów,
13. finansowanie likwidacji lub budowy elektrowni jądrowych,
14. finansowanie inwestycji na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych pochodzących z listy działań wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2003/87/WE,
15. finansowanie inwestycji w infrastrukturę portów lotniczych, chyba że są one związane z ochroną środowiska lub towarzyszą im inwestycje niezbędne do łagodzenia lub ograniczenia ich negatywnego oddziaływania na środowisko.

1. Oświadczamy, że wszystkie informacje zawarte we wniosku i załączonych dokumentach są zgodne z aktualnym stanem faktycznym.
2. Oświadczamy, że reprezentowane przez nas przedsiębiorstwo spełnia łącznie następujące kryteria:
- a. w dniu udzielenia Pożyczki nie znajdowało się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 rozporządzenia 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) lub w dniu 31.12.2019 nie znajdowało się w trudnej sytuacji, jeżeli po tym dniu znalazło się w trudnej sytuacji z powodu wystąpienia pandemii COVID-19,
 - b. 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,
 - c. jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I do 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,
 - d. jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego lub zachodniopomorskiego;
 - e. 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 albo ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - f. nie jest podmiotem, w stosunku do którego Bank lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji,
 - g. najpóźniej w dniu zawarcia umowy pożyczki posiada na terenie określonym w pkt 4) siedzibę, zgodnie z wpisem do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym albo stałe miejsce wykonywania działalności gospodarczej, zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

W przypadku, gdy przedsiębiorca nie posiada ujawnionego w CEIDG stałego miejsca wykonywania działalności gospodarczej, taki przedsiębiorca może otrzymać wsparcie, pod warunkiem, że posiada adres zamieszkania na terenie określonym w pkt.2 ppkt. d., co zostanie potwierdzone przez Bank 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.

3. Oświadczamy, że:

- a. posiadamy/nie posiadamy* zaległości (w tym nierestrukturyzowane) w płatnościach do ZUS/US,
- b. w ciągu ostatnich 12 miesięcy zawarliśmy/nie zawarliśmy* ugodę/ugody z ZUS/US dotyczącą spłaty zaległości w regulowaniu składek/podatków

Kwota ugody..... Kwota miesięcznej raty.....

- c. nie toczą się wobec nas postępowania administracyjne i karno-skarbowe lub egzekucyjne,
 - d. nie złożono wobec nas wniosku lub nie wszczęto postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego/likwidacyjnego lub jakiegokolwiek innego mogącego skutkować zawieszeniem lub ustaleniem nowego harmonogramu realizacji zobowiązań,
 - e. nie złożyłem oraz nie zamierzam złożyć wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego, likwidacyjnego lub wniosku o ogłoszenie upadłości lub jakiegokolwiek innego mogącego skutkować zawieszeniem lub ustaleniem nowego harmonogramu realizacji zobowiązań
 - f. nie posiadam zaległości w płatności zobowiązań kredytowych lub leasingowych
 - g. w innych bankach/instytucjach finansowych nie toczą się wobec nas procesy restrukturyzacyjne lub od ich zakończenia nie minęło 12 miesięcy,
 - h. nie wypowiedziano nam umowy o charakterze kredytowym w przeciągu ostatnich 12 miesięcy,
 - i. w ostatnich 12 miesiącach występowały/nie występowały* zajęcia komornicze na naszych rachunkach powyżej 3.000,00 zł,
 - j. w ostatnich 12 miesiącach inne banki/instytucje finansowe ograniczyły/nie ograniczyły* nam dostępu do finansowania,
 - k. nie przeznaczyliśmy finansowania na spłatę transakcji zaciągniętej na rynku finansowym,
 - l. nie toczy się wobec nas żadne postępowanie dotyczące ochrony środowiska. Przedsiębiorstwo przez nas prowadzone, nie jest stroną żadnej trwającej sprawy sądowej ani innego postępowania, wszczętego przez jakiegokolwiek organ władzy publicznej czy jakiegokolwiek osobę, w zakresie ochrony środowiska, zdrowia i bezpieczeństwa.
 - m. nie zostaliśmy skazani prawomocnym wyrokiem za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe, albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych lub w przypadku wnioskodawców niebędących osobami fizycznymi żadna z osób będących członkami organów zarządzających bądź wspólnikami spółek osobowych nie została prawomocnie skazana za przestępstwa składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwa skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej.
4. Zostaliśmy uprzedzeni przez Bank Pekao S.A. o odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 Ustawy kodeks karny w przypadku przedłożenia:
- a. podrobionego, przerobionego, poświadczającego nieprawdę albo nierzetelnego dokumentu albo
 - b. nierzetelnego, pisemnego oświadczenia dotyczącego okoliczności o istotnym znaczeniu dla oceny zdolności kredytowej.
5. Upoważniamy Bank Pekao S.A. do sprawdzenia wiarygodności danych zawartych w niniejszym wniosku i załączonych dokumentach.
6. Zobowiązujemy się do dostarczenia dodatkowych dokumentów niezbędnych Bank Pekao S.A. w trakcie rozpatrywania wniosku w terminie uzgodnionym z Bankiem Pekao S.A.

* niepotrzebne skreślić

7. Zobowiązuję się do niezwłocznego powiadomienie Banku w przypadku, gdy nastąpi zmiana mojej sytuacji prawnej, ekonomicznej lub finansowej, w wyniku której treść oświadczeń z pkt 3. stanie się nieaktualna.
8. Przyjmujemy do wiadomości i potwierdzamy, że nasze dane osobowe będą przetwarzane przez administratora w celu zawarcia i realizacji umowy oraz równocześnie w celu realizacji ciążącego na administratorze obowiązku prawnego. Szczegółowe informacje dotyczące ochrony prywatności (w tym m.in. informacje o administratorze, szczegółowej podstawie przetwarzania, celach przetwarzania, uprawnieniach osób, których dane są przetwarzane) zostały zawarte w doręczonej nam Klauzuli Informacyjnej o Przetwarzaniu Danych Osobowych.
9. Wyrażamy zgodę na:
- a) zasięganie przez Bank Pekao S.A. informacji w biurach informacji gospodarczych o prawdziwości danych zawartych we wniosku dotyczących mojej osoby oraz firmy, którą reprezentuję,
 - b) wgląd w dokumentację firmy przez Bank Pekao S.A., w tym w księgi rachunkowe oraz dokumenty finansowe, celem kontroli operacji finansowych, oceny bieżącej i przyszłej zdolności kredytowej, w związku z udzieleniem pożyczki,
 - c) wizytacje w reprezentowanej przeze mnie firmie przeprowadzane przez Bank Pekao S.A. lub przez inną wskazaną przez Bank Pekao S.A. osobę/podmiot celem kontroli realizacji zadań, oceny wartości i realności zabezpieczeń,
 - d) badania ankietowe przeprowadzane przez Bank Pekao S.A. lub przez inną wskazaną przez Bank Pekao S.A. osobę/podmiot w reprezentowanej przeze mnie firmie.

Miejscowość i data:

**Podpis
i pieczęć firmowa Wnioskodawcy:**