

WNIOSEK O UDZIELENIE LINII FINANSOWEJ

Szare pola wypełnia RFRWŁ.

Białe pola wypełnia Pośrednik Finansowy.

W polach wyboru 'TAK'/'NIE' należy zaznaczyć właściwą dla Wnioskodawcy odpowiedź poprzez zaznaczenie pola w sposób 'X'.

W polach, których nie dotyczy dane zagadnienie, należy wpisać 'nie dotyczy'.

Modyfikacja Wniosku polegająca na dodaniu, usunięciu lub innej zmianie formularza Wniosku, może skutkować jego odrzuceniem., z zastrzeżeniem, że przypadku, gdy do wypełnienia formularza Wniosku niezbędna jest większa liczba wierszy, Pośrednik Finansowy ma prawo do ich wstawienia. Ponadto Wnioskodawca ma prawo dodać pola z dodatkowym opisem, jeśli są niezbędne.

W przypadku Konsorcjum należy wskazać również informacje dla pozostałych uczestników Konsorcjum.

W przypadku ubiegania się o Linie Finansową przed podpisaniem Umowy Operacyjnej, należy podawać informacje na podstawie Promesy.

W przypadku ubiegania się o Linie Finansową w trakcie Okresu Budowy Portfela dla Umowy Operacyjnej w części zrealizowanej, dla pól dotyczących kwot Umowy Operacyjnej i Wkładu Własnego PF należy wskazać również kwoty pozostałej części Umowy Operacyjnej, dla której Pośrednik Finansowy ubiega się o udzielenie Linii Finansowej (poprzez dodanie wartości pól, obok tych dotyczących całych kwot dla Umowy Operacyjnej, również kwot pozostałych).

Numer Wniosku		Data wpływu Wniosku	
Podpis pracownika RFRWŁ przyjmującego Wniosek			

I. Dane Pośrednika Finansowego (Wnioskodawcy)	
Pełna nazwa PF	
Adres siedziby PF (miejscowość, ulica, numer budynku/lokalu, kod pocztowy, poczta, województwo)	
Adres/y miejsc/a prowadzenia działalności PF na terenie województwa łódzkiego (miejscowość, ulica, numer budynku/lokalu, kod pocztowy, poczta, województwo)	
NIP	
REGON	
KRS	
Forma prawna prowadzonej działalności	
Dane osób upoważnionych do reprezentacji PF i podpisania Wniosku	
Imię i nazwisko	Stanowisko

Dane osób upoważnionych do kontaktu w sprawach związanych z Wnioskiem			
Imię i nazwisko	Stanowisko	Nr telefonu	Adres e-mail

II. Wnioskowana Linia Finansowa	
Cel Linii Finansowej: uzupełnienie minimalnego wymaganego Wkładu Własnego PF dla:	
Umowa Operacyjna (podać numer i datę zawarcia, również dla Prawa Opcji – jeśli dotyczy)	
Wartość Umowy Operacyjnej (EFSI + Wkład Własny PF)	
Wymagany Wkład Własny PF	
Rodzaj Zamówienia (Zamówienie podstawowe, Prawo Opcji)	
Wartość uruchomionego Prawa Opcji (jeśli dotyczy)	
Wymagany Wkład Własny PF dla Prawa Opcji (jeśli dotyczy)	
Numer Zamówienia	
Tryb Zamówienia (np. przetarg nieograniczony, zamówienie z wolnej ręki)	
Numer części Zamówienia	

Zamawiający (podać nazwę)	
Nazwa Produktu Finansowego	
Okres Budowy Portfela	
Planowana liczba wspartych Ostatecznych Odbiorców	
Realizacja Zamówienia w Konsorcjum (należy podać uczestników Konsorcjum - jeśli dotyczy)	
Wnioskowana kwota Linii Finansowej	
Wnioskowana kwota Linii Finansowej (w PLN i słownie)	
Co stanowi % Wkładu Własnego PF (nie więcej niż 90%)	
Wkład Własny PF finansowany przez PF	
Co stanowi % Wkładu Własnego PF (nie mniej niż 10%)	
Źródło finansowania części Wkładu Własnego PF (inne, niż Linia Finansowa) (np. kredyty/ pożyczka/ środki zgromadzone na rachunkach własnych)	
Wnioskowane pozostałe warunki Linii Finansowej	
Wnioskowane oprocentowanie (obliczane na zasadach rynkowych, zmienne)	
Wnioskowany okres spłaty (maksymalnie 60 miesięcy)	
Wnioskowana liczba i wartość Transzy (co najmniej dwie Transze, równe)	

Numer Rachunku PF do Wypłat Linii Finansowej (może być tożsamy jak Rachunek PF do Spłat Linii Finansowej)	
Numer Rachunku PF do Spłat Linii Finansowej (może być tożsamy jak Rachunek PF do Wypłat Linii Finansowej)	

III. Zabezpieczenie Spłaty Linii Finansowej		
	TAK	NIE
Weksel własny in blanco wystawiony przez Pośrednika Finansowego wraz z deklaracją wekslową, opatrzony klauzulą „bez protestu”		
Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego Własnego		
Pełnomocnictwo do Rachunku PF do Spłat Linii Finansowej		
Pełnomocnictwo do Rachunku PF do Wypłat Linii Finansowej		
Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się egzekucji, o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego		
Inne zabezpieczenia (należy opisać w polu poniżej, jeśli dotyczy)		

IV. Informacje niezbędne do oceny finansowej, prawnej i operacyjnej Pośrednika Finansowego	
Data rozpoczęcia działalności pożyczkowej Wnioskodawcy oraz okres prowadzenia tej działalności (od... do...)	
Data rozpoczęcia działalności pożyczkowej Wnioskodawcy w województwie łódzkim oraz okres prowadzenia tej działalności (od... do...)	
Aktualny kapitał założycielski Pośrednika Finansowego	
Opis działalności Pośrednika Finansowego (należy opisać podstawowe obszary prowadzonej działalności, w tym na terenie województwa łódzkiego)	

Opis struktury organizacyjnej Wnioskodawcy, z uwzględnieniem sieci dystrybucji na terenie województwa łódzkiego

Opis personelu Wnioskodawcy (w tym kadry zarządzającej) zaangażowanego w działalność pożyczkową (bez wskazywania danych osobowych)

Działalność i doświadczenie Pośrednika Finansowego we wspieraniu przedsiębiorstw sektora MŚP za pomocą pożyczek, ze szczególnym uwzględnieniem wsparcia na terenie województwa łódzkiego (należy opisać grupy odbiorców pożyczek i ofertę produktową, oraz wskazać w tabeli poniżej liczbę i wartość udzielonych pożyczek w latach 2019-2021, w tym wielkość zaangażowania środków własnych Pośrednika Finansowego oraz informacje o wypowiedzianych umowach)

Liczba pożyczek udzielonych MŚP w latach 2019-2021	ogółem	województwo łódzkie
Wartość pożyczek udzielonych MŚP w latach 2019-2021	ogółem	województwo łódzkie
Wartość wkładu własnego PF zaangażowanego w pożyczki udzielone MŚP w latach 2019-2021	ogółem	województwo łódzkie
Liczba pożyczek wypowiedzianych w latach 2019-2021	ogółem	województwo łódzkie
Wartość pożyczek wypowiedzianych w latach 2019-2021	ogółem	województwo łódzkie
Liczba aktualnie wdrażanych projektów/funduszy pożyczkowych	ogółem	województwo łódzkie
Wartość aktualnie wdrażanych projektów/funduszy pożyczkowych	ogółem	województwo łódzkie
Zasoby techniczne Pośrednika Finansowego (należy wymienić podstawowe zasoby techniczne i infrastrukturalne, które są/będą wykorzystywane przez Wnioskodawcę do realizacji Umowy Operacyjnej, w tym narzędzia służące do prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz narzędzia służące rozliczaniu i monitorowaniu udzielanego wsparcia i środków finansowych przekazywanych Pośrednikowi Finansowemu w ramach Umowy Operacyjnej i Linii Finansowej)		

Sytuacja majątkowa/finansowa Wnioskodawcy				
Kapitał założycielski Pośrednika Finansowego				
Majątek własny				
nieruchomości	nr księgi wieczystej	lokalizacja	powierzchnia	aktualna wartość ¹
pojazdy	marka/model	rok produkcji	nr polisy	aktualna wartość ²
środki własne/lokaty - wysokość	nazwa banku	waluta	oprocentowanie	okres obowiązywania (od... do...)
należności	kwota należności	rodzaj należności (długo-, krótkoterminowe)	termin spłaty	
Zadłużenie				
zobowiązanie (kredyt/pożyczka /poręczenie)	kwota zobowiązania	termin spłaty	średnia rata miesięczna	stan zadłużenia (na dzień poprzedzający złożenie Wniosku)

¹ należy podać wartość nieruchomości określoną według operatu szacunkowego sporządzonego nie wcześniej niż 6 m-cy przed terminem złożenia Wniosku, jeśli operat był sporządzany, w innym przypadku na potrzeby oceny formalno-merytorycznej Wniosku należy podać wartość księgową.

² należy podać wartość pojazdu według aktualnej polisy ubezpieczeniowej AC, nie starszej niż 12 m-cy przed terminem złożenia Wniosku

Wyniki finansowe				
Bilans (w tys. PLN)				
	Bieżące		Prognoza	
AKTYWA	31.12.2020	bieżący kwartał	31.12.2023	31.12.2026
A. Aktywa trwałe				
B. Aktywa obrotowe				
Aktywa razem (A+B)				
PASYWA	31.12.2020	bieżący kwartał	31.12.2023	31.12.2026
C. Kapitał (fundusz) własny				
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania				
Pasywa razem (C+D)				

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)				
	Bieżące		Prognoza	
	31.12.2020	bieżący kwartał	31.12.2023	31.12.2026
A. Przychody netto ze sprzedaży				
B. Koszty działalności operacyjnej				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)				
D. Pozostałe przychody operacyjne				
E. Pozostałe koszty operacyjne				
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)				
G. Przychody finansowe				
H. Koszty finansowe				
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)				
J. Podatek dochodowy				
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)				
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)				

V. Oświadczenia Pośrednika Finansowego

Pośrednik Finansowy oświadcza, że:

- a) realizuje Umowę Operacyjną zgodnie z Zamówieniem;
- b) w dniu złożenia Wniosku nie rozpoczął lub jest w trakcie Okresu Budowy Portfela w ramach Umowy Operacyjnej;
- c) spełnia wszystkie wymogi wskazane w Umowie Operacyjnej niezbędne do jej prawidłowej realizacji;
- d) posiada zdolność do spłaty wnioskowanej Linii Finansowej wraz z Kosztami Linii Finansowej;
- e) prowadzi działalność polegającą na wspieraniu przedsiębiorstw z sektora MŚP z obszaru województwa łódzkiego poprzez udzielanie pożyczek;
- f) prowadzi księgi rachunkowe lub inne ewidencje księgowe zgodnie z przepisami prawa, co podlega badaniu przez biegłego rewidenta, jeżeli wymóg badania wynika z obowiązujących przepisów prawa;
- g) nie pozostaje pod zarządem komisarycznym, w odniesieniu do niego nie został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, nie zostało wszczęte wobec niego postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne lub jakiegokolwiek inne postępowanie poprzedzające niewypłacalność lub upadłość, a także nie istnieją podstawy do przeprowadzenia likwidacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, z jakiegokolwiek przyczyny lub nie nastąpiło rozwiązanie Pośrednika Finansowego;
- h) stosuje metodologię oceny ryzyka oraz prawnych zabezpieczeń spłaty Instrumentów Finansowych przeznaczonych dla Odbiorców Ostatecznych, w oparciu o które udziela i planuje udzielać wsparcia MŚP, wykorzystując środki pochodzące z Linii Finansowej;
- i) 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;
- j) jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną;
- k) nie posiada zaległości z tytułu zobowiązań względem Funduszu;
- l) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do reprezentacji Pożyczkobiorcy;
- m) zawarcie Umowy nie będzie stanowić naruszenia postanowień aktów założycielskich oraz innych regulacji dotyczących działania PF;
- n) nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pożyczkodawca 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 Umowy;
- o) na dzień złożenia Wniosku nie zachodzą względem niego przesłanki, które uzasadniałyby wykluczenie go z udziału w postępowaniu przeprowadzonym przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) w przedmiocie udzielenia zamówienia publicznego na wdrażanie Instrumentu Finansowego w ramach Projektu pn. „Instrumenty finansowe dla rozwoju województwa

łódzkiego” realizowanego w ramach Poddziałania II.3.2 Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020.

VI. Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych

1. Administrator

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest spółka Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi przy ul. Narutowicza 34 (90-135 Łódź), zwana „Administratorem”.

2. Kontakt z Administratorem

Z Administratorem można kontaktować się pisząc na wskazany wyżej adres, mailowo pod adresem: biuro@rfrwl.pl lub telefonicznie pod numerem 42 233 79 40.

3. Inspektor Ochrony Danych

Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących danych osobowych pod adresem mailowym: iodo@rfrwl.pl.

4. Cel i podstawy przetwarzania

Administrator przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu realizacji procesu rozpatrywania Wniosków o Udzielenie Linii Finansowej, jak również w przypadku pozytywnej decyzji RFRWŁ w celu realizacji procesu przygotowania Umowy.

Administrator jest regionalnym funduszem rozwoju utworzonym przez Województwo Łódzkie w celu realizacji zadania publicznego polegającego na wspieraniu i promowaniu rozwoju Województwa Łódzkiego poprzez wprowadzanie na rynek regionalny instrumentów finansowych asygnowanych na realizację celów polityki rozwoju Województwa Łódzkiego. Województwo Łódzkie zawarło z Administratorem umowę powierzenia realizowania zadania publicznego polegającego na zarządzaniu powierzonymi środkami wycofanymi z inicjatywy JEREMIE realizowanej w ramach RPO WŁ na lata 2007-2013. Administrator przetwarza Pani/Pana dane osobowe w celu należytego wykonania powierzonego mu zadania realizowanego w interesie publicznym.

Podstawą przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit e RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym.

Jeżeli jest Pani/Pan stroną przyszłej Umowy Linii Finansowej, podstawą przetwarzania danych jest także art. 6 ust. 1 lit. b RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do podjęcia działań na Pani/Pana żądanie przed zawarciem umowy.

Ponadto, w zakresie wykraczającym poza realizację zadania publicznego, Administrator przetwarza dane na podstawie art. 6 ust. 1, lit. f RODO – przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora. Interesami tymi są odpowiednio: weryfikacja umocowania reprezentantów, prawidłowe składanie i odbieranie oświadczeń w ramach prowadzonej działalności, właściwe i sprawne podejmowanie działań w ramach prowadzonej działalności poprzez wykorzystanie danych osób do kontaktu, ewentualne ustalenie, dochodzenie roszczeń lub obrona przed roszczeniami.

5. Kategorie danych osobowych

Dla realizacji opisanych wyżej celów Administrator przetwarza dane osobowe zawarte w niniejszym Wniosku o Udzielenie Linii Finansowej oraz załącznikach, ewentualnie dane pozyskane na etapie rozpatrywania Wniosku o Udzielenie Linii Finansowej, przy czym zawsze zakres ograniczony jest do niezbędnych danych do prawidłowego rozpatrzenia Wniosku. W odniesieniu do reprezentantów Administrator przetwarzać może dane w postaci imienia, nazwiska, stanowiska, numeru PESEL. W odniesieniu do osób upoważnionych do kontaktu Administrator może przetwarzać dane w postaci imienia, nazwiska, stanowiska, numeru telefonu, adresu email. W przypadku, gdy Pośrednik Finansowy jest osobą fizyczną Administrator przetwarza

dane osobowe Pośrednika Finansowego zawarte we Wniosku o Udzielenie Linii Finansowej oraz załącznikach (ewentualnie dane pozyskane na etapie rozpatrywania Wniosku o Udzielenie Linii Finansowej, przy czym zawsze zakres ograniczony jest do niezbędnych danych do prawidłowego rozpatrzenia Wniosku), które obejmują podstawowe dane identyfikacyjne (w tym nazwę, dane adresowe, NIP, REGON, formę prowadzenia działalności), informacje dotyczące Umowy Operacyjnej i sposobu jej realizacji, informacje dotyczące zabezpieczenia spłaty Linii Finansowej, informacje niezbędne do oceny finansowej, prawnej i operacyjnej Pośrednika Finansowego.

6. Odbiorcy danych osobowych

Odbiorcą Pani/Pana danych jest podmiot świadczący na rzecz Administratora usługi hostingowe. Dane mogą być również udostępniane uprawnionym podmiotom lub organom, w szczególności Województwu łódzkiemu lub wyznaczonemu przez Województwo podmiotowi.

7. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe przetwarzane są przez czas rozpatrywania Wniosku o Udzielenie Linii Finansowej (który nie powinien przekroczyć 3 miesięcy) oraz – w przypadku podjęcia przez Administratora decyzji o przyznaniu Linii Finansowej – przez okres niezbędny do przygotowania Umowy (Umowa powinna być podpisana w terminie 14 dni od otrzymania przez Pośrednika Finansowego decyzji o przyznaniu Linii Finansowej). Po tym czasie Pani/Pana dane osobowe przechowywane są w niezbędnym zakresie do czasu przedawnienia roszczeń cywilnoprawnych i publicznoprawnych, karalności.

8. Prawa osób, których dane dotyczą

Ma Pani/Pan prawo do:

- dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii,
- sprostowania (poprawiania) swoich danych osobowych,
- ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
- usunięcia danych osobowych (w przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w art. 17 RODO),
- przenoszenia danych, jeżeli przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany,
- wniesienia skargi do Prezesa UODO (na adres Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00 - 193 Warszawa).

Może Pani/Pan w dowolnym momencie wnieść do Administratora sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator zaprzestanie przetwarzania danych, chyba że wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

9. Informacja o źródle pochodzenia danych i wymogu podania danych

Pani/Pana dane osobowe Administrator otrzymuje co do zasady od Pośrednika Finansowego. Może otrzymywać dane również od reprezentanta czy osoby upoważnionej do kontaktu. Dane mogą pochodzić też z publicznie dostępnych rejestrów.

Nie ma obowiązku podania danych (nie występuje wymóg ustawowy czy umowny), natomiast podanie danych jest konieczne do rozpatrzenia Wniosku o Udzielenie Linii Finansowej, a na następnym etapie do zawarcia Umowy Linii Finansowej, a brak ich podania może skutkować niemożnością rozpatrzenia Wniosku i zawarcia Umowy.

10. Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji

Administrator dokonuje oceny formalno-merytorycznej oraz analizy finansowej (poprzez członków Komisji Oceny Wniosków), natomiast nie dochodzi do zautomatyzowanego podejmowania decyzji (w rozumieniu art. 22 ust. 1 i 4 RODO).

Daty i czytelne podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Pośrednika Finansowego i podpisania Wniosku (potwierdzające zapoznanie się z powyższą Klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych):

Data i czytelny podpis Pośrednika Finansowego, w sytuacji gdy Pośrednik Finansowy jest osobą fizyczną (potwierdzające zapoznanie się z powyższą Klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych):

Daty i czytelne podpisy wszystkich osób upoważnionych do kontaktu w sprawach związanych z Wnioskiem (potwierdzające zapoznanie się z powyższą Klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych):

W przypadku przekazania przez Pośrednika Finansowego na jakimkolwiek etapie procesu ubiegania się o udzielenie Linii Finansowej danych osobowych innych osób niż osoby, które złożyły w ramach niniejszego Wniosku podpisy potwierdzające zapoznanie się z powyższą Klauzulą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych, Pośrednik Finansowy zobowiązuje się przekazać tym osobom powyższą Klauzulę informacyjną dotyczącą przetwarzania danych nie później niż w terminie 3 dni od przekazania danych Administratorowi oraz w tym samym terminie odebrać i zachować pisemne potwierdzenia zapoznania się przez osobę, której dane dotyczą z treścią Klauzuli.

(data i czytelny podpis Pośrednika Finansowego)

VI. Załączniki		
	TAK	NIE
Skan Umowy Operacyjnej/ Promesa		
Akt założycielski (np. statut, umowa spółki)		
Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek		
Zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach		
Sprawozdanie finansowe za ostatni zatwierdzony rok kalendarzowy (w tym F-02)		

Sprawozdanie finansowe za ostatni kwartał (F-01)		
Inne:		
Np. pełnomocnictwo do reprezentowania PF		