

**Projekt Systemowy**  
**„Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz rozwoju ekonomii społecznej” – komentarz /**  
**instrukcja do wypełnienia wniosku o pożyczkę**

Poniżej przedstawiamy wyjaśnienia dotyczące niektórych pozycji z wniosku. W razie dalszych pytań prosimy o bezpośredni kontakt telefoniczny (biuro Fundacji Partnerstwo dla Środowiska Tel 12 4302465, TISE: 22 6360740).

**Metryka**

Wartość stopy redyskonta na dzień składania wniosku	Do wypełnienia przez TISE
---	---------------------------

*Stopa redyskonta na dzień składania wniosku będzie uzupełniona przez TISE.*

**A.4 Dane rejestrowe Wnioskodawcy:**

PKD działalności (prosimy wymienić wszystkie występujące w dokumencie rejestrowym)	<i>Proszę przedstawić wszystkie PKD dotyczące całej działalności gospodarczej. Jeśli jest więcej niż 10 PKD prosimy o dołączenie spisu kodów w osobnym dokumencie i oznaczenie go jako Załącznika A.</i>
PKD, których dotyczy projekt	<i>Projekt = przedsięwzięcie; proszę przedstawić PKD dotyczące przedsięwzięcia, na które jest potrzebna pożyczka</i>
Wielkość przedsiębiorstwa – zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008 r.)	<i>Proszę wpisać: Załącznik B. Jest to oświadczenie zarządu dotyczące wielkości przedsiębiorstwa</i>

**A.5. Skrócony opis przedsięwzięcia:**

*Ta część jest streszczeniem poniższych szczegółowych opisów przedsięwzięcia. Należy tu podać najważniejsze informacje dotyczące przedsięwzięcia, m.in. :*

- cel działania,
- obszar działalności – np. rodzaj usług, czy to jest nowa działalności podmiotu, czy też mieści się w dotychczasowej działalności;
- czas trwania przedsięwzięcia,
- czy w ramach przedsięwzięcia będą zatrudnione nowe osoby,
- jakie wydatki są konieczne w związku z przedsięwzięciem (główne kategorie wydatków), itd.

Streszczenie to nie powinno zająć więcej niż ok. 1/2 - 1 strona.

### A.7.1. Planowane koszty realizacji przedsięwzięcia :

<u>Koszt całkowity (w PLN)</u>	<i>Kwota ta może być wyższa niż pożyczka, o którą ubiega się podmiot – może być wyższa niż 100.000zł – maksymalna kwota pożyczki, o którą można się ubiegać w ramach tego projektu</i>
Wydatki kwalifikowalne (w PLN)	
Wydatki niekwalifikowalne (w PLN)	<i>część kosztów przedsięwzięcia, na które pożyczkobiorca otrzymał wcześniej wsparcie z innych środków publicznych, np. dotacji.</i>

### A.8 Proponowany sposób spłaty pożyczki

<input type="checkbox"/>	Jednorazowo, do dnia	<i>format DD.MM.RRRR</i>
--------------------------	----------------------	--------------------------

Zaleca się żeby spłata pożyczki jednorazowo nastąpiła raczej przy pożyczkach nie dłuższych niż 24 miesiące.

Spłata nierównych rat kapitału:

<input type="checkbox"/>	W ratach		
Liczba rat		Raty:	<input type="checkbox"/> miesięczne <input type="checkbox"/> trzymiesięczne
<input type="checkbox"/>	W następujących kwotach i terminach:		
Lp.	Kwota (w tys. PLN)	Do dnia	
1	<i>Jeśli spłacane raty kapitału nie są równe proszę wypełnić poniższe rubryki tabeli.</i>	<i>format DD.MM.RRRR</i>	

Spłata jednakowych rat kapitału:

<input type="checkbox"/>	W ratach		
Liczba rat		Raty:	<input type="checkbox"/> miesięczne <input type="checkbox"/> trzymiesięczne
<input type="checkbox"/>	W następujących kwotach i terminach:		
Lp.	Kwota (w tys. PLN)	Do dnia 25	
1	<i>Jeśli spłacane raty kapitału są jednakowe, proszę wpisać w tej linii kwotę raty</i>	<i>Proszę wpisać:</i> <i>- przy rozliczeniach miesięcznych: do 25 dnia miesiąca</i> <i>- przy rozliczeniach trzymiesięcznych: do 25 dnia ostatniego miesiąca danego okresu</i>	

Okres karencji w spłacie kapitału (nie dłużej niż 6 miesięcy) kom:  
wchodzi w okres spłaty pożyczki

ilość miesięcy:

*Uwaga: okres karencji w spłacie wchodzi w okres spłaty pożyczki, na przykład: Pożyczka jest udzielona na 60 miesięcy z 6-miesięcznym okresem karencji, spłaty będą miesięczne. Liczba miesięcznych spłat = 60 (całkowity okres pożyczki)-6 (karencja) = 54. Pożyczka będzie więc spłacona w 54 ratach miesięcznych.*

Źródła spłaty pożyczki przed zakończeniem realizacji przedsięwzięcia :

*Dotyczy pożyczki, której spłata rozpoczyna się jeszcze w trakcie trwania przedsięwzięcia*

## **A.9. Prawne formy zabezpieczenia wierzytelności**

Inne proponowane formy prawne rzeczowego zabezpieczenia spłaty pożyczki (jakie, wartość):

*Wnioskodawca może zaproponować dodatkowe formy zabezpieczenia spłaty pożyczki, co jest dodatkowo ułatwia otrzymanie pożyczki.*

*Przy zakupie aktywów lub środków trwałych powinny one stanowić dodatkowe zabezpieczenie.*

*Katalog dodatkowych zabezpieczeń:*

## Tabela 6 Zabezpieczenia pożyczki

Osoby fizyczne		Osoby prawne	
Zabezpieczenia przewidziane prawem cywilnym			
1	Poręczenie w rozumieniu prawa cywilnego (art. 876 - 887 k.c.)	Poręczenie w rozumieniu prawa cywilnego (art. 876 - 887 k.c.)	
2	Zastaw w rozumieniu art. 306 i następnych k.c., w tym: - zastaw na udziale w spółce z o.o. (art. 180, 181 k.h.) - zastaw na akcjach (art. 347, 348, 349 k.h.) - zastaw na innych papierach wartościowych (art. 921- 921.16 k.c.)	Zastaw w rozumieniu art. 306 i następnych k.c., w tym: - zastaw na udziale w spółce z o.o. (art. 180, 181 k.h.) - zastaw na akcjach (art. 347, 348, 349 k.h.) - zastaw na innych papierach wartościowych (art. 921- 921.16 k.c.)	
3	Hipoteka w rozumieniu art. 65 – 112 ustawy o księgach wieczystych i hipotece	Hipoteka w rozumieniu art. 65 – 112 ustawy o księgach wieczystych i hipotece	
4	Hipoteka (z cesją praw ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych)	Hipoteka (z cesją praw ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych)	
5	Zastrzeżenie własności rzeczy sprzedanej w rozumieniu art. 589 k.c.	Zastrzeżenie własności rzeczy sprzedanej w rozumieniu art. 589 k.c.	
6		Przelew wierzytelności (cesja) w rozumieniu art. 519 i następnych k.c.	
7	Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się pożyczkobiorcy lub poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 k.p.c	Akt notarialny o dobrowolnym poddaniu się pożyczkobiorcy lub poręczycieli rygorowi egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt 5 k.p.c	
8	Przelew (cesja) wierzytelności (art. 509-518 k.c.)	Przelew (cesja) wierzytelności (art. 509-518 k.c.)	
Zabezpieczenia przewidziane prawem wekslowym:			
1	Weksel własny in blanco w rozumieniu prawa wekslowego (art. 10 prawa wekslowego)	Weksel własny in blanco w rozumieniu prawa wekslowego (art. 10 prawa wekslowego)	
2	Poręczenie wekslowe (awal) w rozumieniu prawa wekslowego (art. 30-32 prawa wekslowego)	Poręczenie wekslowe (awal) w rozumieniu prawa wekslowego (art. 30-32 prawa wekslowego)	
Zabezpieczenia przewidziane prawem bankowym			
1	Przejęcie kwoty pieniężnej na zabezpieczenie (art. 102 Prawa bankowego)	Przejęcie kwoty pieniężnej na zabezpieczenie (art. 102 Prawa bankowego)	
Zabezpieczenia przyjęte zwyczajowo lub na podstawie umowy stron			
1	Złożenie kaucji	Złożenie kaucji	
2	Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: - oszczędnościowych - oszczędnościowo - rozliczeniowych - depozytu terminowego potwierdzonego certyfikatem	Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych: - oszczędnościowych - oszczędnościowo - rozliczeniowych - depozytu terminowego potwierdzonego certyfikatem - związanych z prowadzoną działalnością	
3	Pełnomocnictwo do dysponowania saldem rachunku klienta	Pełnomocnictwo do dysponowania saldem rachunku klienta	
4	Cesja polisy ubezpieczeniowej na życie		
5	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych na zabezpieczenie wraz z cesją polisy ubezpieczeniowej	
6	Gwarancja	Gwarancja	
7	Przejęcie długu	Przejęcie długu	
8	Przystąpienie do długu	Przystąpienie do długu	
9	Sądowy zastaw rejestrowy	Sądowy zastaw rejestrowy	

### B.5. Dane osoby lub osób prawnie upoważnionych do reprezentowania Wnioskodawcy:

Imię i nazwisko:	Zgodnie z KRS lub innym prawnym umocowaniem
------------------	---

### C.3. Zakres rzeczowy przedsięwzięcia

Jeśli przedsięwzięcie może być podzielone na działania, prosimy o samodzielne ich wydzielenie – może się zdarzyć, że przedsięwzięcie jest jednorodnym jednym działaniem np. remontem pomieszczeń.

Poniżej przykłady działań, na które może być podzielone przedsięwzięcie:

- remont pomieszczeń;
- naprawa / przygotowanie urządzeń do pracy;
- zakup urządzeń, maszyn, narzędzi, wyposażenia, oprogramowania, itp.
- Zatrudnienie personelu / przygotowanie personelu do pracy (szkolenie);
- promocja nowych usług;



- *działalność operacyjna związana z nowym przedsięwzięciem.*

#### **C.4 Nakłady inwestycyjne w układzie kwartalnym i rocznym:**

*Należy tu wykazać nakłady inwestycyjne rozumiane w ujęciu rachunkowym np.:*

- *remont pomieszczeń;*
- *zakup urządzeń, wyposażenia, oprogramowania, itd.;*
- *modernizacja sprzętu (podwyższenie ich wartości).*

#### **C.5 Prognoza sprzedaży z tytułu realizacji przedsięwzięcia:**

*Zaleca się przedstawienie prognozy sprzedaży na cały okres trwania pożyczki, np. jeśli pożyczka jest udzielona w 2013r. na 60 miesięcy, to należy przedstawić prognozę sprzedaży na okres 2013–2017.*

#### **Sekcja D. Usługi doradztwa**

D.3. Z jakiego zakresu usług doradczych planuje skorzystać Wnioskodawca	<i>Należy wybrać np.: księgowość i sprawozdawczości, kwestie podatkowe związane z prowadzoną działalnością, rozliczenie projektów inwestycyjnych, zarządzanie zasobami ludzkimi, zarządzanie wiedzą i informacją, promocja.</i>
---	---

#### **Sekcja E. Deklaracje i oświadczenia Wnioskodawcy**

Nie ciąży na mnie obowiązek zwrotu kwoty stanowiącej równowartość uzyskanej pomocy publicznej, co do której Komisja Europejska wydała decyzję o obowiązku zwrotu pomocy.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--------------------------

*Jeśli nie ciąży na Państwu taki obowiązek prosimy o zaznaczenie TAK (w rozumieniu: TAK, nie ciąży na mnie...). Jeżeli mają Państwo taki obowiązek prosimy o zaznaczenie NIE (w rozumieniu: NIE, ciąży na mnie...).*

Deklaruję zabezpieczenie, a następnie poniesienie w całości udziału własnego na pokrycie wydatków związanych z realizacją przedsięwzięcia.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--	--------------------------	--------------------------

*Deklaracja zabezpieczenia dotyczy zabezpieczeń wskazanych w pkt A9. Prawne formy zabezpieczenia wiarytelności, w tym obowiązkowej formy prawnej zabezpieczenia w postaci weksla „in blanco”.*

#### **Sekcja G. Informacje pozwalające ocenić rentowność przedsięwzięcia**

<b>G.1. Prognoza wpływów w ciągu 12 miesięcy po realizacji przedsięwzięcia :</b>
--

<b>G.2. Prognoza wydatków działalności gospodarczej w ciągu 12 miesięcy po realizacji przedsięwzięcia :</b>
---

*Przykład: jeśli przedsięwzięcie kończy się w grudniu 2013r., należy przedstawić prognozę wpływów i wydatków działalności gospodarczej na kolejne 12 miesięcy tj. od stycznia do grudnia 2014r.*



*Jeśli przedsięwzięcie kończy się np. w czerwcu 2014r., należy przedstawić prognozę wpływów i wydatków działalności gospodarczej na kolejne 12 miesiące tj. od lipca 2014r. do czerwca 2015r.*

## **Sekcja H. Dodatkowe załączniki**

*Załącznik A – lista kodów PKD: WYŁĄCZNIE w sytuacji, gdy liczba kodów PKD podmiotu jest większa niż 10.*

*Pozostałe załączniki składają wszystkie podmioty.*

*Załącznik C – oświadczenie o danych osobowych – jest przesyłany bez pośrednictwa Partnera BEZPOŚREDNIO do TISE (w wersji elektronicznej i papierowej).*

*Załącznik D – zakres danych osobowych – jest przesyłany bez pośrednictwa Partnera BEZPOŚREDNIO do TISE (w wersji elektronicznej i papierowej).*

**Wypełniony wniosek powinien być przesłany do TISE w wersji papierowej i elektronicznej na adres: ul. Nalewki 8 lok. 27, 00-158 Warszawa; pes@tise.pl**