**Lista kontrolna dokumentów
wymaganych do złożenia przy ubieganiu się o pożyczkę**

|  |
| --- |
| **Wniosek o udzielenie pożyczki wraz z załącznikami (druki do wypełnienia):** |
| Wniosek o udzielenie pożyczki | zawsze |
| Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP (wraz z załącznikami) | zawsze |
| Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy i/lub Poręczyciela (wypełniane osobno dla każdej osoby) – zał. nr 1do wniosku | zawsze |
| Oświadczenie majątkowe współmałżonka Wnioskodawcy i/lub Poręczyciela (wypełniane osobno dla każdej osoby) - w przypadku rozdzielności majątkowej wymagana jest umowa majątkowa małżeńska – zał. nr 1do wniosku | jeżeli dotyczy |
| Zakres upoważnienia Przedsiębiorcy – zał. nr 2 do wniosku *(zgoda na sprawdzenie w BIG)* | zawsze |
| Zakres upoważnienia Konsumenta – dot. Wnioskodawcy i/lub Poręczycieli oraz ich współmałżonków (wypełniany osobno dla każdej osoby) – zał. nr 3 do wniosku *(zgoda na sprawdzenie w BIK)* | zawsze |
| Tabela finansowa dla Wnioskodawców prowadzących pełną księgowość – zał. nr 4 do wniosku | jeżeli dotyczy |
| Tabela finansowa dla Wnioskodawców prowadzących uproszczoną księgowość – zał. nr 5 do wniosku | jeżeli dotyczy |
| Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o **pomoc *de minimis*** wraz z zaświadczeniamio otrzymanej dotychczas pomocy publicznej, w tym **pomocy *de minimis*** | jeżeli dotyczy |
| **Dokumenty potwierdzające sytuację finansową Wnioskodawcy i/lub Poręczycieli:** |
| Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach Wnioskodawcy (w przypadku dodatkowego źródła dochodu) | jeżeli dotyczy |
| Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach współmałżonka Wnioskodawcy | jeżeli dotyczy |
| Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach Poręczycieli i/lub współmałżonków Poręczycieli | jeżeli dotyczy |
| Rozliczenie podatkowe za ostatni rok (np. **PIT, CIT**) | zawsze |
| Ostatnia strona ewidencji przychodów za ostatni rok oraz za okres bieżący, w przypadku rozliczania na zasadach **ryczałtu** | jeżeli dotyczy |
| Podsumowanie książki przychodów i rozchodów za ostatni rok obrachunkowy i za okres bieżący, w przypadku prowadzenia **uproszczonej księgowości** | jeżeli dotyczy |
| Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacyjną za ostatni rok obrachunkowy i za okres bieżący | jeżeli dotyczy |
| Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, wprowadzenie, informacja dodatkowa, uchwały:o zatwierdzeniu sprawozdania fin. oraz o podziale zysku / pokryciu straty) za ostatnie dwa lata i za okres bieżący w przypadku prowadzenia **pełnej księgowości** | jeżeli dotyczy |
| Zaświadczenie o braku zaległości wobec **Urzędu Skarbowego** (nie starsze niż 1 miesiąc) | zawsze |
| Zaświadczenie z **ZUS** o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań (nie starsze niż 1 miesiąc) | zawsze |
| Opinie bankowe oraz opinie instytucji, w których Wnioskodawca prowadzi rachunki firmowe oraz korzystaz kredytów i/lub pożyczek, zawierające następujące informacje: aktualne zadłużenie oraz zastosowane zabezpieczenia, terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów / pożyczek, występowanie tytułów egzekucyjnych na rachunkach – **zgodnie ze wzorem** | zawsze |
| Dokumenty finansowe dotyczące podmiotów partnerskich i/lub powiązanych | jeżeli dotyczy |
| **Dokumenty dotyczące inwestycji oraz wkładu własnego:** |
| Zestawienie faktur i/lub zaliczek dotyczących nakładów poniesionych w związku z rozpoczętą inwestycją | jeżeli dotyczy |
| Warunki zabudowy, prawomocne pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy, rozbudowy | jeżeli dotyczy |
| Kosztorys rzeczowo-finansowy i/lub projekt inwestycji (wyciąg) - w przypadku budowy, rozbudowy | jeżeli dotyczy |
| Zawarte umowy na zakup / dostawę / wykonanie inwestycji i/lub umowy przedwstępne / otrzymane oferty | jeżeli dotyczy |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i/lub ruchomości będących przedmiotem inwestycji | opcjonalnie |
| Opinie / zaświadczenia o innowacyjności / inne | jeżeli dotyczy |
| **Dokumenty dotyczące rzeczowego zabezpieczenia pożyczki:** |
| Numer księgi wieczystej nieruchomości | jeżeli dotyczy |
| Operat szacunkowy / wycena przedmiotu zabezpieczenia | opcjonalnie |
| Polisa ubezpieczeniowa dotycząca przedmiotu zabezpieczenia | jeżeli dotyczy |
| Dowód rejestracyjny pojazdu | jeżeli dotyczy |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i/lub ruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia | jeżeli dotyczy |
| Inne (np. wypis z ewidencji gruntów, zaświadczenie o przeznaczeniu nieruchomości w MPZP) | opcjonalnie |
| **Pozostałe dokumenty:** |
| Umowa spółki / statut wraz z późniejszymi zmianami | jeżeli dotyczy |
| Uprawnienia, zezwolenia, koncesje itp. w przypadku działalności wymagającej zezwolenia | jeżeli dotyczy |
| Umowy z odbiorcami, kontrakty itp. | jeżeli dotyczy |
| Tytuł własności, umowa najmu, dzierżawy nieruchomości, w której prowadzona jest (będzie) działalność gosp. | jeżeli dotyczy |
| Inne – wymienić jakie: |  |
| **Definicje** |
| ***Zawsze*** *– konieczne do złożenia – podstawowe dokumenty do uzyskania pożyczki****Jeżeli dotyczy*** *– składane, gdy dotyczą Wnioskodawcy w zakresie prowadzonej ewidencji księgowej, formy prawnej, rodzaju inwestycji lub prawnego zabezpieczenia****Opcjonalnie*** *– mogą być wymagane w zależności od kwoty pożyczki, rodzaju inwestycji w trakcie rozpatrywania wniosku o pożyczkę* |