|  |  |
| --- | --- |
| LISTA KONTROLNA  podstawowych załączników do wniosku o pożyczkę | **Kryterium wymogu złożenia** |
| Rodzaj dokumentu |
| **Druki do wypełnienia** | |
| Wniosek o pożyczkę | zawsze |
| Biznesplan Inwestycji (Załącznik nr 1 do wniosku) | zawsze |
| Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy / Poręczyciela (osobno dla każdej osoby) (Załącznik nr 2 do wniosku) | zawsze |
| Zgoda na przetwarzanie danych osobowych (Załącznik nr 3 do wniosku) | zawsze |
| Upoważnienie Konsumenta (Załącznik nr 4 do wniosku) (osobno dla każdej osoby Wnioskodawcy/Poręczyciela) | zawsze |
| Formularz informacji de minimis (Załącznik nr 6 do wniosku) | zawsze |
| Upoważnienie Przedsiębiorcy (Załącznik nr 5 do wniosku) | jeśli dotyczy |
| **Dokumenty formalno-prawne** | |
| Kopia dowodów osobistych osób działających w imieniu Wnioskodawcy oraz Poręczycieli | zawsze |
| Zezwolenia / koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia | jeśli dotyczy |
| Zaświadczenie z urzędu pracy | jeśli dotyczy |
| Zaświadczenie o niepełnosprawności | jeśli dotyczy |
| Dokument potwierdzający wykształcenie Wnioskodawcy (świadectwo ukończenia szkoły) | jeśli dotyczy |
| Dokument potwierdzający ubezpieczenie w KRUS | jeśli dotyczy |
| Umowę cywilno-prawną potwierdzającą osiąganie minimalnego wynagrodzenia za pracę | jeśli dotyczy |
| Umowa najmu lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza | jeśli dotyczy |
| Pełnomocnictwo osób działających w imieniu Wnioskodawcy | jeśli dotyczy |
| **Dokumenty dotyczące Inwestycji** | |
| Warunki zabudowy, pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy, rozbudowy | jeśli dotyczy |
| Kosztorys rzeczowo-finansowy (w przypadku budowy, rozbudowy) | jeśli dotyczy |
| Zawarte umowy na zakup / dostawę / wykonanie Inwestycji lub umowy przedwstępne / otrzymane oferty | jeśli dotyczy |
| Opinie / zaświadczenia o innowacyjności / inne | jeśli dotyczy |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem Inwestycji | jeśli dotyczy |
| **Dokumenty finansowe** | |
| Zaświadczenia z ZUS i US (nie starsze niż 1 miesiąc) | jeśli dotyczy |
| Deklaracje podatkowe (dot. podatku dochodowego) za ostatnie trzy lata | zawsze |
| Zaświadczenie potwierdzające zatrudnienie i osiągane dochody za ostatni miesiąc | jeśli dotyczy |
| Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów za ostatni rok oraz za bieżący okres | jeśli dotyczy |
| Opinie instytucji, w których Wnioskodawca korzysta z kredytów i / lub pożyczek | opcjonalnie |
| Ewidencja / wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | opcjonalnie |
| Tabele amortyzacji środków trwałych | opcjonalnie |
| Umowy kredytu, pożyczek, leasingu wraz z harmonogramem spłat | opcjonalnie |
| **Dokumenty dotyczące prawnych zabezpieczeń pożyczki** | |
| Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości | jeśli dotyczy |
| Kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu | jeśli dotyczy |
| Kopia polisy ubezpieczeniowej OC / AC | jeśli dotyczy |
| Decyzja o wymiarze podatku od nieruchomości | opcjonalnie |
| Wypis z ewidencji gruntów / Zaświadczenie o planie zagospodarowania przestrzennego | opcjonalnie |
| Wycena rzeczoznawcy majątkowego | opcjonalnie |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia | opcjonalnie |
| ***Definicje*** | |
| *Zawsze – konieczne do złożenia – podstawowe dokumenty do uzyskania pożyczki* | |
| *Jeśli 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* | |