|  |  |
| --- | --- |
| LISTA KONTROLNApodstawowych załączników do wniosku o pożyczkę | **Kryterium wymogu złożenia** |
| Rodzaj dokumentu |
| **Druki do wypełnienia** |
| Wniosek o pożyczkę | zawsze |
| Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy / Poręczyciela (osobno dla każdej osoby) (załącznik nr 1 do wniosku) | zawsze |
| Klauzula informacyjna Wnioskodawcy (załącznik nr 2 do wniosku) | zawsze |
| Oświadczenie o przetwarzaniu danych objętych tajemnicą bankową - Wnioskodawca/Poręczyciel (załącznik nr 3 do wniosku) osobno dla każdej osoby | zawsze |
| Projekcje finansowe (załącznik nr 4 do wniosku) | zawsze |
| Upoważnienie Konsumenta (osobno dla każdej osoby Wnioskodawcy/Poręczyciela) | zawsze |
| Upoważnienie Przedsiębiorcy (osobno dla każdego podmiotu gospodarczego) | zawsze |
| Odrębne Oświadczenia Wnioskodawcy: o statusie MŚP, AML oraz o braku istnienia wykluczających powiązań | zawsze |
| Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis / pomoc regionalną | zawsze |
| **Dokumenty formalno-prawne** |
| Kopia dowodów osobistych osób działających w imieniu Wnioskodawcy oraz Poręczycieli | zawsze |
| Zezwolenia / koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia | jeśli dotyczy |
| Umowa najmu lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza | jeśli dotyczy |
| Umowa Spółki / Statut – aktualny teks jednolity (akt notarialny) | jeśli dotyczy |
| Uchwała wspólników / akcjonariuszy dot. zaciągnięcia pożyczki w Fundacji i jej zabezpieczenia | jeśli dotyczy |
| Pełnomocnictwo osób działających w imieniu Wnioskodawcy | jeśli dotyczy |
| **Dokumenty dotyczące przedsięwzięcia** |
| Warunki zabudowy, pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy, rozbudowy | jeśli dotyczy |
| Kosztorys rzeczowo-finansowy (w przypadku budowy, rozbudowy) | jeśli dotyczy |
| Projekt Inwestycji (w przypadku budowy, rozbudowy) | jeśli dotyczy |
| Zawarte umowy na zakup / dostawę / wykonanie inwestycji lub umowy przedwstępne / otrzymane oferty  | jeśli dotyczy |
| Opinie / zaświadczenia / inne | jeśli dotyczy |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem inwestycji | jeśli dotyczy |
| ***Dla pożyczek na wprowadzenie innowacji, w tym wdrożenie wyników prac B+R:*** | zawsze |
| - opis wyników przeprowadzonych prac B+R (w rozumieniu Podręcznika Oslo 2018. Prace B+R muszą być zakończone i odebrane), ich formy, sposobu uwzględnienia w aktywach przedsiębiorstwa,- dokumenty potwierdzające przeprowadzenie własnych prac B+R bądź zakup ich wyników (Np. umowy z wykonawcami, dokumenty księgowe, w tym Faktura VAT (lub dokument równoważny) z potwierdzeniem zapłaty),- dokumenty potwierdzające uregulowanie kwestii praw własności intelektualnej do komercyjnego wykorzystania wyników prac B+R (Przykładowo licencje, patenty, przeniesione prawa majątkowe – wraz z dokumentami potwierdzającymi posiadanie praw). |  |
| ***Dla pożyczek na wdrożenie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym (GOZ):*** | zawsze |
| - analiza wykonalności dla Inwestycji Końcowej w kierunku GOZ (Materiały pomocnicze dotyczące Inwestycji Końcowych w kierunku GOZ dostępne są na stronie internetowej BGK). |  |
| **Dokumenty finansowe** |
| Zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego (nie starsze niż 1 miesiąc) | zawsze |
| Deklaracje podatkowe (dot. podatku dochodowego) Wnioskodawcy za ostatnie 3 lata | zawsze |
| Roczne sprawozdania finansowe za ostatnie 3 lata (bilans, rachunek zysków i strat) | 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 | jeśli dotyczy |
| Ewidencja / wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | jeśli dotyczy |
| Tabele amortyzacji środków trwałych | jeśli dotyczy |
| Umowy kredytu, pożyczek, leasingu wraz z harmonogramem spłat | jeśli dotyczy |
| **Dokumenty dotyczące prawnych zabezpieczeń pożyczki** |
| Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości / ruchomości | jeśli dotyczy |
| Kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu | jeśli dotyczy |
| Wypis z ewidencji gruntów / Zaświadczenie o planie zagospodarowania przestrzennego | jeśli dotyczy |
| Wycena rzeczoznawcy majątkowego | jeśli dotyczy |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia | jeśli dotyczy |
| ***Definicje*** |
| *Zawsze – konieczne do złożenia – podstawowe dokumenty do uzyskania pożyczki* |
| *Jeśli dotyczy – składane, gdy dotyczą Wnioskodawcy w odpowiednim zakresie prowadzonej działalności gospodarczej oraz inwestycji* |