

## DOKUMENTY I ZAŁĄCZNIKI DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ

Lp.	Nazwa dokumentu	
<b>Wymagane dokumenty od wszystkich podmiotów gospodarczych</b>		
1	Wniosek o pożyczkę wg obowiązującego wzoru	
2	Plan finansowy wypełniony za okres 2 lat prowadzenia działalności oraz okres spłaty pożyczki	
3	Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy i Małżonka/Małżonki Wnioskodawcy	
4	Oświadczenie przedsiębiorcy - Kwalifikacja do linii Pożyczka Regionalna dla MŚP	
5	Oświadczenie przedsiębiorcy, iż nie znajdują się na Liście osób i podmiotów objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie	
6	Oświadczenie o spełnieniu kryterium MŚP (należy dodatkowo dołączyć ZUS DRA za grudzień 2021, 2022 i 2023 r.)	
7	Zakres upoważnienia dla Konsumenta – Wnioskodawca i Małżonek Wnioskodawcy w przypadku wspólności majątkowej	
8	Zakres upoważnienia dla Przedsiębiorcy - Wnioskodawca	
9	Dokument określający prawa do lokalu (nieruchomości), w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza.	
10	Ewidencja środków trwałych, ewidencja wyposażenia	
11	Dokument potwierdzający nr konta bankowego Wnioskodawcy	
12	dokument stwierdzający tożsamość osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu (dowód osobisty lub paszport) Wnioskodawcy i małżonka Wnioskodawcy – <b>do wglądu</b>	
13	Opinie, referencje, umowy współpracy, zaświadczenia o spłacalności innych zobowiązań itp.	
14	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów (na drukach Pośrednika Finansowego) i inne dokumenty o sytuacji finansowej wnioskodawcy, jeśli wnioskodawca dodatkowo osiąga dochody z innych źródeł i mają być one uwzględnione w ocenie zdolności kredytowej przedsiębiorcy	
15	Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia. – jeżeli dotyczy	
16	Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego – jeżeli dotyczy	
<b>Dodatkowe dokumenty w przypadku indywidualnej działalności gospodarczej</b>		
1	Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej ( <a href="http://www.firma.gov.pl">www.firma.gov.pl</a> )	

2	Zbiornicza księżka przychodów i rozchodów / Ewidencja przychodów* za dwa lata wstecz i rok bieżący	
3	PIT roczny za dwa lata wstecz .....	
4	Zaświadczenie organu podatkowego o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.	
5	Zaświadczenie ZUS/KRUS o niezaleganiu ze składkami, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.	
<b>Dodatkowe dokumenty w przypadku spółki cywilnej</b>		
1	Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej ( <a href="http://www.firma.gov.pl">www.firma.gov.pl</a> ) – dotyczy każdego wspólnika	
2	Zbiornicza księżka przychodów i rozchodów/ Ewidencja przychodów* za dwa lata wstecz i rok bieżący	
3	Umowa spółki cywilnej	
4	PIT roczny za dwa lata wstecz .....	
5	Zaświadczenie organu podatkowego o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki przez spółkę oraz każdego wspólnika odrębnie	
6	Zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu przez spółkę zobowiązań wobec ZUS, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki	
7	Zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu przez wspólników zobowiązań wobec ZUS (KRUS) - wydane odrębnie dla każdego wspólnika, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki	
<b>Dodatkowe dokumenty w przypadku spółek z o.o. i akcyjnych</b>		
1	Umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie aktu notarialnego lub zawarta przy wykorzystaniu wzorca umowy spółki z ograniczoną odpowiedzialnością określonego przez Ministra Sprawiedliwości, udostępnianego w systemie teleinformatycznym przeznaczonym do obsługi zawiązania spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, wraz ze wszystkimi zmianami - w przypadku spółki z o.o.	
2	statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki akcyjnej	
3	odpis aktualny z KRS z Rejestru Przedsiębiorców – wydruk ze strony <a href="https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu">https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu</a>	
4	Sprawozdanie finansowe za ostatnie dwa lata działalności (Bilans, RZiS, informacja dodatkowa) oraz sprawozdania F-01 i F-02 za ostatni rok. *)	

5	Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie osiągniętego zysku. (dotyczy spółek prawa handlowego)*)	
6	Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub oświadczenie o braku ograniczeń.	
7	Zaświadczenie organu podatkowego o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec budżetu, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.	
8	Zaświadczenie ZUS/KRUS o niezaleganiu ze składkami, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.	

#### **Dodatkowe dokumenty dot. spółki jawnej, komandytowej, komandytowo-akcyjnej**

1	odpis aktualny z KRS z Rejestru Przedsiębiorców – wydruk ze strony <a href="https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu">https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu</a>	
2	umowa spółki, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki jawnej	
3	umowa spółki w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki komandytowej	
4	statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki komandytowo-akcyjnej	
5	Sprawozdanie finansowe za ostatnie dwa lata działalności (Bilans, RZiS, informacja dodatkowa) oraz sprawozdania F-01 i F-02 za ostatni rok. *)	
6	zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych przez spółkę oraz w przypadku spółki jawnej każdego wspólnika odrębnie, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki	
7	zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS przez spółkę oraz w przypadku spółki jawnej każdego wspólnika odrębnie, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki	

#### **Dodatkowe dokumenty dot. spółdzielni**

1	odpis aktualny z KRS z Rejestru Przedsiębiorców – wydruk ze strony <a href="https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu">https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu</a>	
2	statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami	
3	Uchwała walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli spółdzielni o maksymalnej sumie zobowiązań	
4	Sprawozdanie finansowe za ostatnie dwa lata działalności (Bilans, RZiS, informacja dodatkowa) oraz sprawozdania F-01 i F-02 za ostatni rok. *)	
5	zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu przez spółdzielnię zobowiązań podatkowych, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki	
6	zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o regulowaniu przez spółdzielnię zobowiązań wobec ZUS, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki	

Wymagana jest **uchwała wspólników albo walnego zgromadzenia bądź rady nadzorczej**, o ile jest ona wymagana przepisami, w tym ustawy "Kodeks spółek handlowych", do dokonania danej czynności prawnej, w tym **zawarcia umowy pożyczki, obciążenia nieruchomości**.

**W przypadku ubiegania się o pomoc de minimis (w przypadku oprocentowania preferencyjnego lub wnioskowania o premię)**

1	Wniosek o pomoc de minimis	
2	Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis	
3	Kserokopię zaświadczeń o pomocy de minimis – jeżeli dotyczy	
4	Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de minimis	

**Dokumenty dot. wspólności/rozdzielności majątkowej**

1	Umowa majątkowa małżeńska – jeżeli dotyczy	
2	Akt zgonu – jeżeli dotyczy	
3	Wyrok sądu potwierdzający rozwód/separację	

**Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem pożyczki**

1	W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia przez osoby fizyczne należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:	
1.1	Kwestionariusz osobowy oraz oświadczenie majątkowe poręczyciela / małżonka poręczyciela (na druku Pośrednika Finansowego)	
1.2	Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów poręczyciela (na druku Pośrednika Finansowego) / decyzja o waloryzacji świadczenia emerytalnego*	
1.3	Decyzja o przyznaniu i waloryzacji emerytury/renty	
1.3	Zakres upoważnienia dla konsumenta (poręczyciel i małżonek poręczyciela) (na drukach Pośrednika Finansowego)	
1.4	Dokument stwierdzający tożsamość (dowód osobisty lub paszport) do wglądu - poręczyciela i małżonka poręczyciela	
2	W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:	
2.1	Kwestionariusz osobowy oraz oświadczenie majątkowe poręczyciela / małżonka poręczyciela (na druku Pośrednika Finansowego)	
2.2	Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej ( <a href="http://www.firma.gov.pl">www.firma.gov.pl</a> ) lub z Krajowego Rejestru Sądowego ( <a href="https://ems.ms.gov.pl/start">https://ems.ms.gov.pl/start</a> )	

2.3	Zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS oraz US (wystawione nie później niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku)	
2.4	Zestawienie KPiR za bieżący rok/ewidencja przychodów za bieżący rok*	
2.5	PIT / CIT - roczny za ostatni rok oraz bilans, rachunek zysków i strat wraz z informacją dodatkową za okres bieżący	
2.6	Zakres upoważnienia dla przedsiębiorcy (na drukach Pośrednika Finansowego))	
2.7	Zakres upoważnienia dla konsumenta (poręczyciel i małżonek poręczyciela) (na drukach Pośrednika Finansowego))	
2.8	Dokument stwierdzający tożsamość osób uprawnionych do reprezentowania podmiotu (dowód osobisty lub paszport) do wglądu (poręczyciela)	
3	W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty. Są to m.in.:	
3.1	Aktualny wyciąg z ksiąg wieczystych	
3.2	Operat szacunkowy wyceny (nie starszy niż 6 miesięcy przed złożeniem wniosku)	
3.3	Aktualna polisa ubezpieczeniowa (w całości opłacona)	
3.4	Zdjęcia, opisy nieruchomości	
4	W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego / przewłaszczenia na środkach trwałych * lub w formie cesji polisy ubezpieczeniowej należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty. Są to m.in.:	
4.1	Dowody rejestracyjne i karty pojazdów	
4.2	Dokument potwierdzający zakup danego urządzenia (rachunki, faktury, umowy, akty notarialne)	
4.3	Zdjęcia, operaty szacunkowe, dane techniczne	
4.4	Kserokopia polisy ubezpieczeniowej – aktualnej	
5	W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie Fundusz Poręczeń Kredytowych	
5.1	Kserokopia wniosku składanego do Funduszu Poręczeń Kredytowych	
6	W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie blokady lokaty terminowej należy dostarczyć następujące dokumenty:	
6.1	Zaświadczenie z banku dot. lokaty gdzie będą wskazane następujące dane: właściciel lokaty, kwota lokaty, okres trwania lokaty, pełny nr umowy oraz pełny nr rachunku lokaty	
<b>Inne dokumenty potrzebne do złożenia wniosku</b>		

1	W przypadku finansowania z pożyczki prac remontowych powyżej kwoty 5 000 zł należy <b>przedstawić kosztorys lub ofertę na wykonanie usług budowlanych</b> podpisaną przez potencjalnego wykonawcę	
2	Pozwolenie na budowę / zgłoszenie	
3	Pozwolenie na prowadzenie robót budowlanych przy zabytku wpisanym do rejestru	

Obowiązujący od dnia 23.01.2024 r.