**DOKUMENTY I ZAŁĄCZNIKI DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ**

**Lp.**

**Nazwa dokumentu**

**Wymagane dokumenty od wszystkich podmiotów gospodarczych**

1

2

3

4

Wniosek o pożyczkę wg obowiązującego wzoru

Plan finansowy wypełniony za okres 2 lat prowadzenia działalności oraz okres

spłaty pożyczki

Kwestionariusz

osobowy

Wnioskodawcy

i

Małżonka/Małżonki

Wnioskodawcy

Oświadczenie przedsiębiorcy - Kwalifikacja do linii Pożyczka Regionalna dla

MŚP

Oświadczenie przedsiębiorcy, iż nie znajduję się na Liście osób i podmiotów

objętych sankcjami w związku z wojną w Ukrainie

5

Oświadczenie o spełnieniu kryterium MŚP (należy dodatkowo dołączyć ZUS

DRA za grudzień 2021,2022 i 2023 r.)

Zakres upoważnienia dla Konsumenta – Wnioskodawca i Małżonek

Wnioskodawcy w przypadku wspólności majątkowej

6

7

8

9

1

1

Zakres upoważnienia dla Przedsiębiorcy - Wnioskodawca

Dokument określający prawa do lokalu (nieruchomości), w którym

prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza.

0

1

Ewidencja środków trwałych, ewidencja wyposażenia

Wyciąg za ostatnie 3 miesiące dot. rachunku bieżącego firmy Wnioskodawcy

dokument stwierdzający tożsamość osób uprawnionych do reprezentowania

podmiotu (dowód osobisty lub paszport) Wnioskodawcy i małżonka

Wnioskodawcy – **do wglądu**

Opinie, referencje, umowy współpracy, zaświadczenia o spłacalności innych

zobowiązań itp.

1

1

2

3

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

Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia. –

jeżeli dotyczy

1

4

1

1

5

6

Pełnomocnictwo osób działających w imieniu podmiotu gospodarczego –

jeżeli dotyczy

**Dodatkowe dokumenty w przypadku indywidualnej działalności gospodarczej**

Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej

[(www.firma.gov.pl)](http://www.firma.gov.pl/)

1



Szczegółowa książka przychodów i rozchodów za okres bieżący / Ewidencja

przychodów\* (za 3 ostatnie miesiące)

Zbiorcza książka przychodów i rozchodów / Ewidencja przychodów\* za dwa

lata wstecz

2

3

4

PIT roczny za dwa lata wstecz ………………………….

Zaświadczenie organu podatkowego o niezaleganiu ze zobowiązaniami

wobec budżetu, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia

wniosku o udzielenie pożyczki.

Zaświadczenie ZUS/KRUS o niezaleganiu ze składkami, datowane nie później

niż na 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki.

5

6

**Dodatkowe dokumenty w przypadku spółki cywilnej**

Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej

1

2

3

4

5

[(www.firma.gov.pl)](http://www.firma.gov.pl/) – dotyczy każdego wspólnika

Szczegółowa książka przychodów i rozchodów za okres bieżący / Ewidencja

przychodów\* (za 3 ostatnie miesiące)

Zbiorcza książka przychodów i rozchodów/ Ewidencja przychodów\* za dwa

lata wstecz

Umowa spółki cywilnej

PIT roczny za dwa lata wstecz ……………………..

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

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

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

6

7

8

**Dodatkowe dokumenty w przypadku spółek z o.o. i akcyjnych**

Umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie

aktu notarialnego lub zawarta przy wykorzystaniu wzorca umowy spółki z

ograniczoną

Sprawiedliwości, udostępnianego

przeznaczonym do obsługi zawiązania spółki

odpowiedzialnością

określonego

systemie teleinformatycznym

ograniczoną

przez

Ministra

1

w

z

odpowiedzialnością, wraz ze wszystkimi zmianami - w przypadku spółki z o.o.

statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku

spółki akcyjnej

odpis aktualny z KRS z Rejestru Przedsiębiorców – wydruk ze strony

<https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu>

2

3



Sprawozdanie finansowe za ostatnie dwa lata działalności (Bilans, RZiS,

informacja dodatkowa) oraz sprawozdania F-01 i F-02 za ostatni rok. \*)

Uchwała Zgromadzenia Wspólników (Akcjonariuszy) zatwierdzająca

sprawozdanie finansowe za ostatni rok oraz określająca przeznaczenie

osiągniętego zysku. (dotyczy spółek prawa handlowego)\*)

Uchwała wspólników określająca górną granicę zaciąganych zobowiązań lub

oświadczenie o braku ograniczeń.

Zaświadczenie organu podatkowego o niezaleganiu ze zobowiązaniami

wobec budżetu, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą złożenia

wniosku o udzielenie pożyczki.

4

5

6

7

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**

odpis aktualny z KRS z Rejestru Przedsiębiorców – wydruk ze strony

<https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu>

1

2

3

4

5

umowa spółki, wraz ze wszystkimi zmianami – w przypadku spółki jawnej

umowa spółki w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w

przypadku spółki komandytowej

statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami – w

przypadku spółki komandytowo-akcyjnej

Sprawozdanie finansowe za ostatnie dwa lata działalności (Bilans, RZiS,

informacja dodatkowa) oraz sprawozdania F-01 i F-02 za ostatni rok. \*)

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

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

6

7

**Dodatkowe dokumenty dot. spółdzielni**

odpis aktualny z KRS z Rejestru Przedsiębiorców – wydruk ze strony

<https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu>

1

2

3

4

statut w formie aktu notarialnego, wraz ze wszystkimi zmianami

Uchwała walnego zgromadzenia/zebrania przedstawicieli spółdzielni o

maksymalnej sumie zobowiązań

Sprawozdanie finansowe za ostatnie dwa lata działalności (Bilans, RZiS,

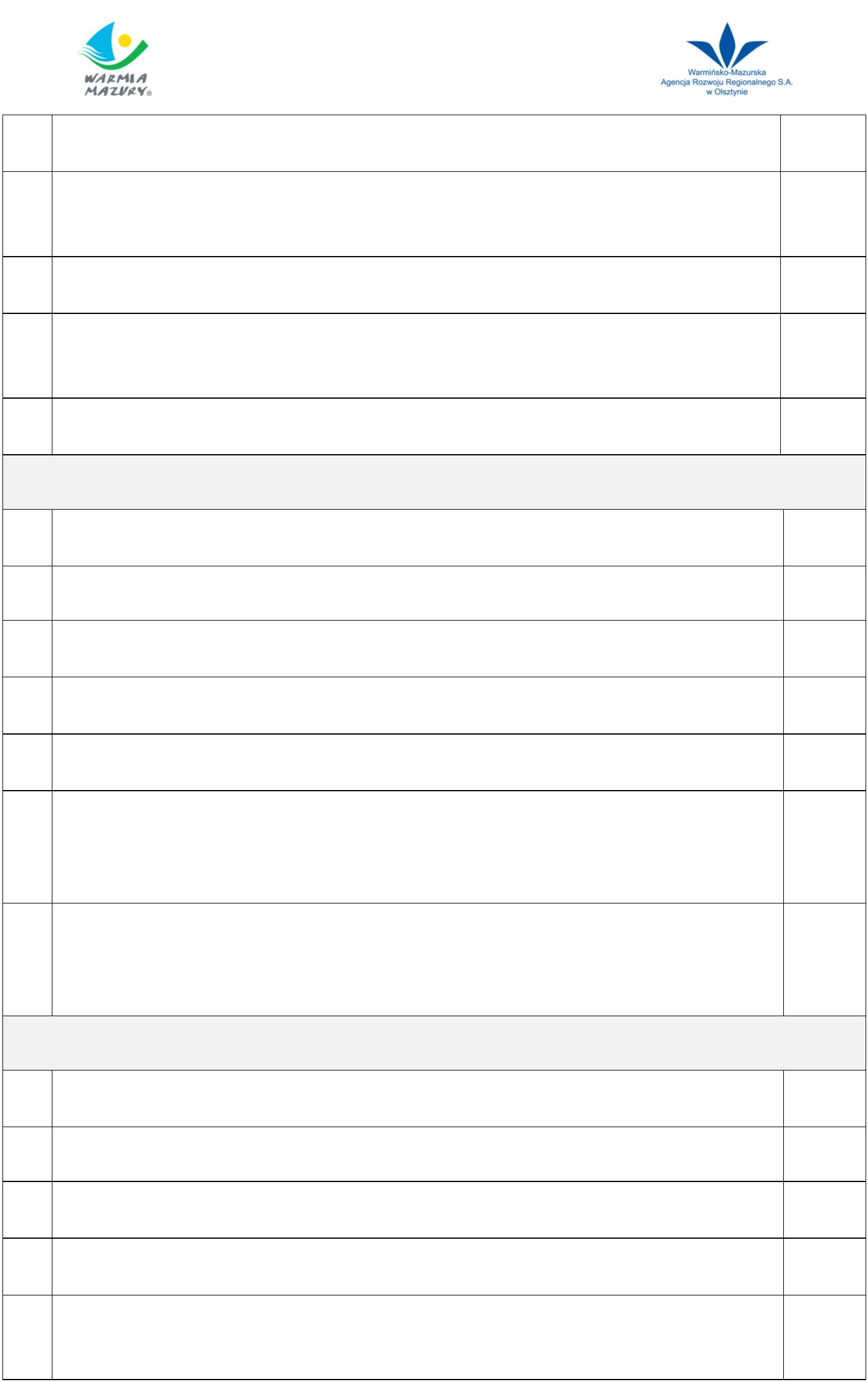
informacja dodatkowa) oraz sprawozdania F-01 i F-02 za ostatni rok. \*)

zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu przez spółdzielnię

zobowiązań podatkowych, datowane nie później niż na 1 miesiąc przed datą

złożenia wniosku o udzielenie pożyczki

5



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

6

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

2

3

4

Wniosek o pomoc de minimis

Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis

Kserokopię zaświadczeń o pomocy de minimis – jeżeli dotyczy

Formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc de

minimis

**Dokumenty dot. wspólności/rozdzielności majątkowej**

1

2

3

Umowa majątkowa małżeńska – jeżeli dotyczy

Akt zgonu – jeżeli dotyczy

Wyrok sądu potwierdzający rozwód/separację

**Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem pożyczki**

W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia przez osoby

1

1

fizyczne należy dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty:

Kwestionariusz osobowy oraz oświadczenie majątkowe poręczyciela /

małżonka poręczyciela (na druku Pośrednika Finansowego)

.1

Zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów poręczyciela (na druku

1

.2 Pośrednika Finansowego))

/

decyzja

o

waloryzacji świadczenia

emerytalnego\*

1

1

1

.3 Decyzja o przyznaniu i waloryzacji emerytury/renty

Zakres upoważnienia dla konsumenta (poręczyciel i małżonek poręczyciela)

(na drukach Pośrednika Finansowego)

.3

.4

Dokument stwierdzający tożsamość (dowód osobisty lub paszport) do

wglądu - poręczyciela i małżonka poręczyciela

W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia przez osoby

fizyczne prowadzące działalność gospodarczą należy dostarczyć wskazane

przez pracownika Funduszu dokumenty:

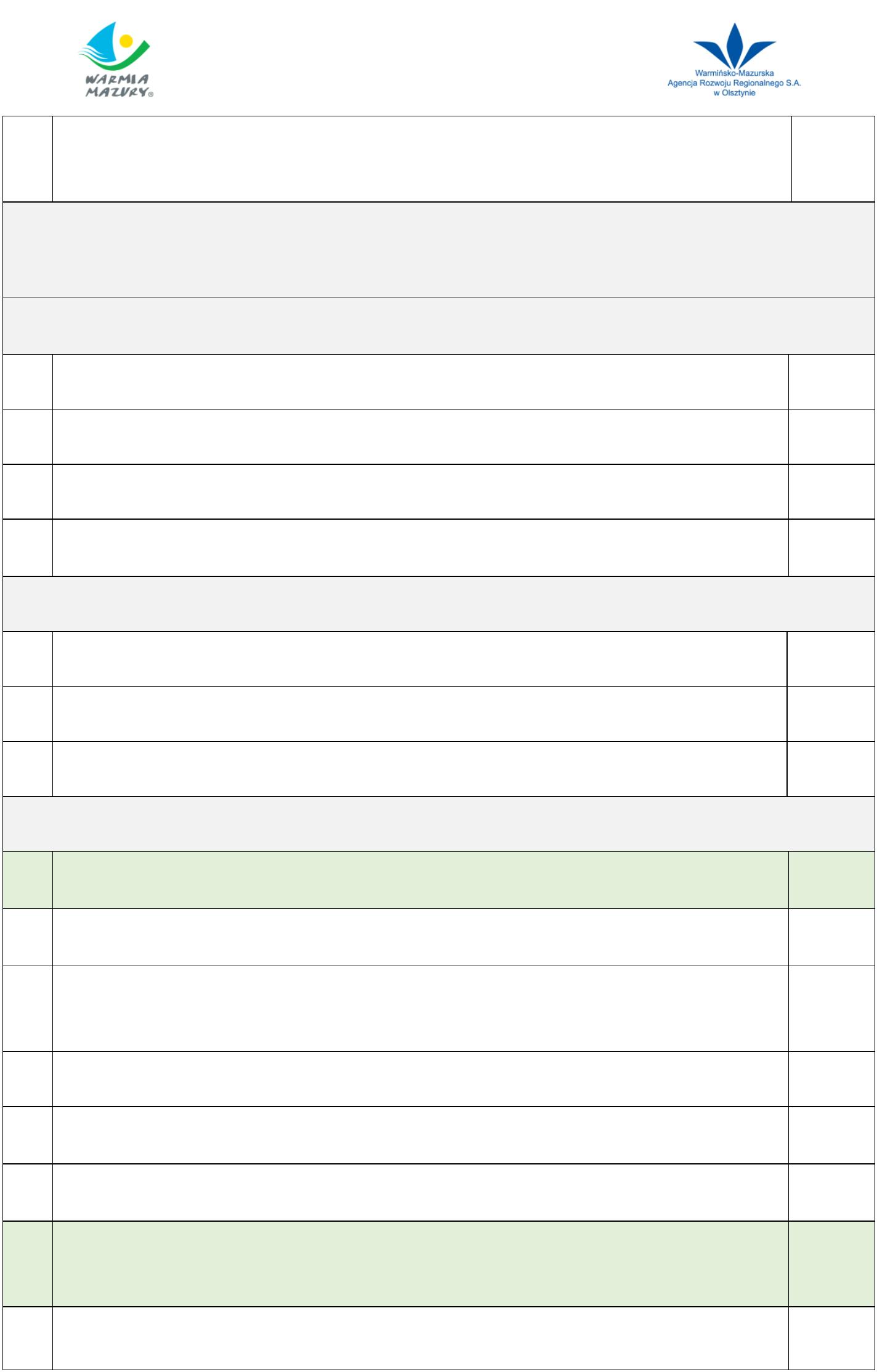
Kwestionariusz osobowy oraz oświadczenie majątkowe poręczyciela / małżonka

poręczyciela (na druku Pośrednika Finansowego))

2

2

.1



Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej

.2 [(www.firma.gov.pl)](http://www.firma.gov.pl/) lub Krajowego Rejestru Sądowego

[(https://ems.ms.gov.pl/start)](https://ems.ms.gov.pl/start)

2

z

Zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS oraz US (wystawione nie później niż 1

miesiąc przed datą złożenia wniosku)

2

2

2

2

2

.3

.4 Zestawienie KPiR za bieżący rok/ewidencja przychodów za bieżący rok\*

PIT / CIT - roczny za ostatni rok oraz bilans, rachunek zysków i strat wraz z informacją

dodatkową za okres bieżący

.5

.6 Zakres upoważnienia dla przedsiębiorcy (na drukach Pośrednika Finansowego))

Zakres upoważnienia dla konsumenta (poręczyciel i małżonek poręczyciela) (na

drukach Pośrednika Finansowego))

.7

.8

Dokument stwierdzający tożsamość osób uprawnionych do reprezentowania

podmiotu (dowód osobisty lub paszport) do wglądu (poręczyciela)

2

W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki należy

dostarczyć wskazane przez pracownika Funduszu dokumenty. Są to m.in.:

3

3

3

3

3

.1 Aktualny wyciąg z ksiąg wieczystych

.2 Operat szacunkowy wyceny (nie starszy niż 6 miesięcy przed złożeniem wniosku)

.3 Aktualna polisa ubezpieczeniowa (w całości opłacona)

.4 Zdjęcia, opisy nieruchomości

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

4

4

4

4

5

5

6

.1 Dowody rejestracyjne i karty pojazdów

Dokument potwierdzający zakup danego urządzenia (rachunki, faktury,

umowy, akty notarialne)

.2

.3 Zdjęcia, operaty szacunkowe, dane techniczne

.4 Kserokopia polisy ubezpieczeniowej – aktualnej

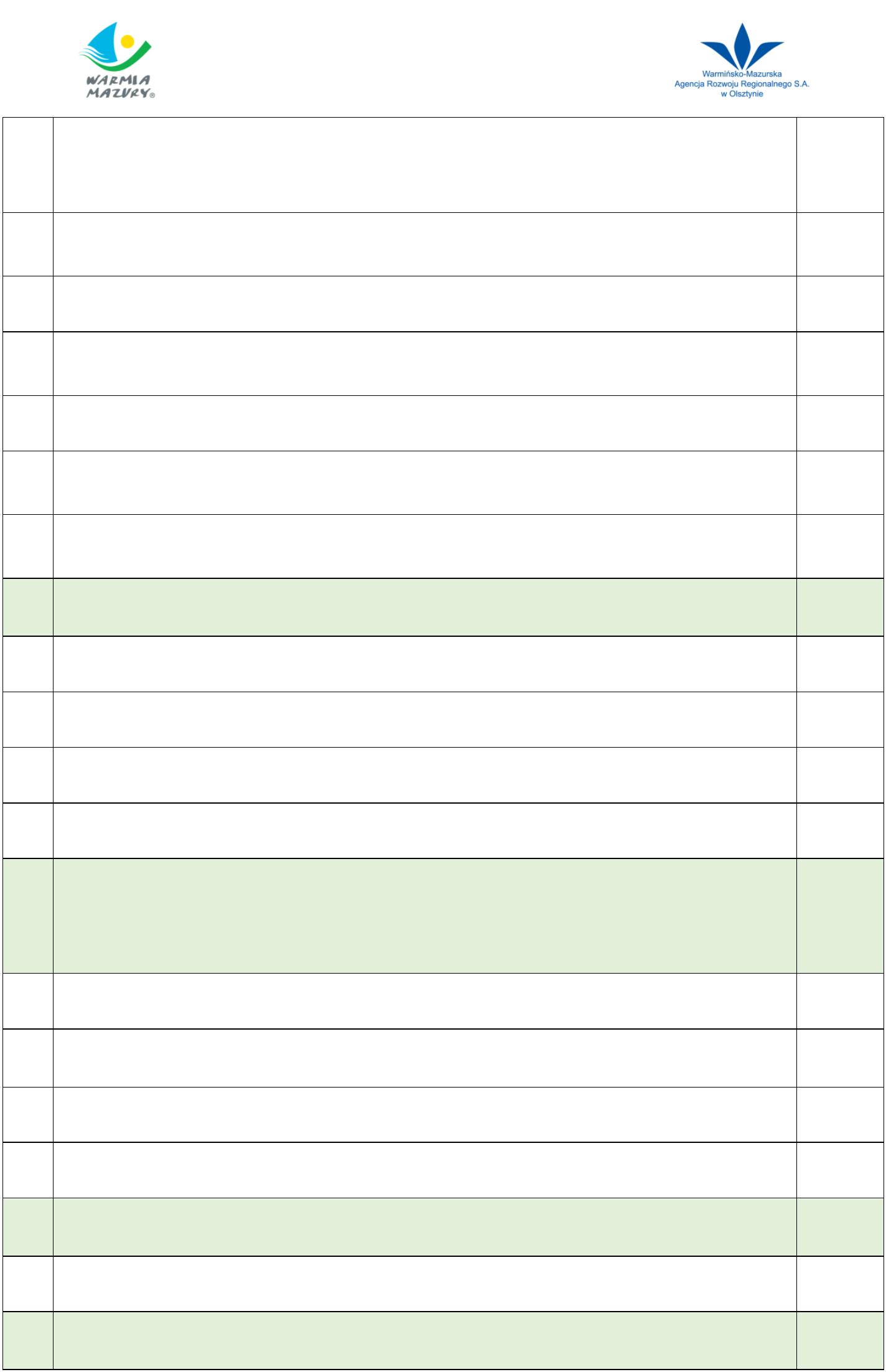
W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie Fundusz Poręczeń

Kredytowych

.1 Kserokopia wniosku składanego do Funduszu Poręczeń Kredytowych

W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w formie blokady lokaty

terminowej należy dostarczyć następujące dokumenty:



Zaświadczenie z banku dot. lokaty gdzie będą wskazane następujące dane:

.1 właściciel lokaty, kwota lokaty, okres trwania lokaty, pełny nr umowy oraz

pełny nr rachunku lokaty

6

**Inne dokumenty potrzebne do złożenia wniosku**

W przypadku finansowania z pożyczki prac remontowych powyżej kwoty

5 000 zł należy **przedstawić kosztorys lub ofertę na wykonanie usług**

1

**budowlanych** podpisaną przez potencjalnego wykonawcę

2

3

Pozwolenie na budowę / zgłoszenie

Pozwolenie na prowadzenie robót budowlanych przy zabytku wpisanym do

rejestru

Obowiązujący od dnia 23.01.2024 r.

