



**LISTA KONTROLNA  
POSTAWOWYCH ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ OGÓLNOROZWOJOWĄ III**

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Tak	Nie	Nie dotyczy
1	Wniosek o udzielenie pożyczki			
2	Załącznik nr 1 Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP			
3	Załącznik nr 2 Oświadczenie o spełnianiu kryteriów dla wnioskodawców			
4	Załącznik nr 3 Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania			
5	Załącznik nr 4 Upoważnienie Przedsiębiorcy do BIG INFOMONITOR			
6	Załącznik nr 5 Upoważnienie Konsument do BIG INFOMONITOR (dot. Wnioskodawcy, małżonka, poręczycieli)			
7	Załącznik nr 6 Uproszczony bilans i rachunek zysków i strat			
8	Załącznik nr 7 Oświadczenie w sprawie danych z dowodu osobistego (dot. Wnioskodawcy, małżonka, poręczycieli)			
9	Załącznik nr 8 Oświadczenie AML			
10	Załącznik nr 9 Klauzula informacyjna 1 (RTI)			
11	Załącznik nr 10 Klauzula informacyjna 2 (PFR)			
9	Oświadczenie majątkowe poręczyciela. Jeśli poręczyciel jest osobą zatrudnioną na podstawie umowy o pracę - zaświadczenie o zatrudnieniu (średni dochód netto z okresu ostatnich trzech miesięcy) Jeśli poręczyciel jest przedsiębiorcą – KPiR lub RZiS i bilans za ostatni zamknięty rok obrotowy wraz z deklaracją podatkową.			
10	Dokument poświadczający ustalenie rozdzielności majątkowej małżeńskiej tj. postanowienie sądu lub akt notarialny będący podstawą rozdzielności majątkowej małżeńskiej			
11	Zaświadczenia z banków o posiadanych rachunkach oraz zaciągniętych zobowiązaniach (w tym: rodzaj zobowiązania, kwota pozostająca do spłaty, wartość miesięcznego obciążenia, ostateczny termin spłaty, zastosowane zabezpieczenia, terminowość spłaty dotychczas udzielanych kredytów, obciążenie rachunków tytułami egzekucyjnymi)			
12	<u>Wycena nieruchomości</u> (w przypadku finansowania inwestycji polegającej na zakupie nieruchomości do celów prowadzenia działalności gospodarczej)			
13	<u>Pozwolenie na budowę/zgłoszenie</u> wydane przez uprawniony do tego organ państwowy (w przypadku finansowania inwestycji polegającej na przystosowaniu nieruchomości do celów prowadzenia działalności gospodarczej)			
14	<u>Kosztorys budowlany, harmonogram inwestycji</u> (w przypadku finansowania inwestycji polegającej na przystosowaniu nieruchomości do celów prowadzenia działalności gospodarczej)			
<b>DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ ORGANIZACYJNO- PRAWNĄ</b>				
<b>Przedsiębiorca indywidualny</b>				
1	Zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (wydruk)			
<b>Spółka cywilna/ spółka jawna</b>				
1	Zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (każdy ze wszystkich współników) (wydruk) / odpis z KRS (wydruk), nie starsze niż 1 miesiąc.			
2	Umowa spółki cywilnej, zarejestrowana w US oraz aktualne aneksy do umowy (do wglądu) + kserokopia			
<b>Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód</b>				
1	Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP (do wglądu) + kserokopia			
2	Dokument potwierdzający prawo wykonywania wolnego zawodu (do wglądu) + kserokopia			
<b>Spółka z o.o.</b>				
1	Odpis z KRS (wydruk), nie starszy niż 1 miesiąc.			
2	Umowa spółki w formie aktu notarialnego (do wglądu) + kserokopia			
3	Uchwała współników o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie pożyczki, chyba że umowa/statut spółki stanowi inaczej (do wglądu) + kserokopia			

<b>Spółka akcyjna</b>			
1	Odpis z KRS (wydruk), nie starszy niż 1 miesiąc		
2	Statut spółki (do wglądu ) + kserokopia		
3	Uchwała właściwego organu o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie pożyczki, chyba że umowa/statut spółki stanowi inaczej (do wglądu ) + kserokopia		
<b>DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ OPODATKOWANIA ORAZ PROWADZONĄ EWIDENCJĄ KSIĘGOWĄ</b>			
<b>Pełna księgowość</b>			
1	Bilans oraz rachunek zysków i strat <b>za trzy ostatnie lata obrotowe</b> (do wglądu oryginał )+ kserokopia		
2	Informacje dodatkowe z działalności jednostki dołączone do rocznych sprawozdań finansowych (do wglądu oryginał) + kserokopia		
3	Raport i opinia z badania sprawozdań finansowych (do wglądu oryginał ) + kserokopia		
4	<b>PIT/CIT – rozliczenie roczne za trzy ostatnie lata obrotowe</b> , potwierdzone przez US (do wglądu oryginał) + kserokopia oraz zaświadczenie z US o nie zaleganiu.		
5	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku		
6	Ewidencja środków trwałych (do wglądu oryginał) + kserokopia		
7	Spis z natury towarów (do wglądu oryginał) + kserokopia		
<b>Książka przychodów i rozchodów</b>			
1	Rozliczenie podatkowe roczne <b>za trzy ostatnie lata obrotowe + bieżący rok</b> , ze stemplem dziennym US lub biura rachunkowego (do wglądu)+ kserokopia (w przypadku spółek – każdy ze wspólników oddzielnie)		
2	Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów <b>za trzy ostatnie lata obrotowe</b> (do wglądu) + kserokopia		
3	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku		
4	Ewidencja środków trwałych (do wglądu ) + kserokopia		
5	Spis z natury towarów (do wglądu) + kserokopia		
<b>Ryczałt ewidencjonowany</b>			
1	Informacja roczna o wysokości uzyskanego przychodu i wysokości dokonanych odliczeń dla podmiotów objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych ( <b>PIT-28</b> ) <b>za trzy ostatnie lata obrotowe</b> , ze stemplem dziennym US lub biura rachunkowego (do wglądu) + kserokopia		
2	Dowody wpłat podatku zryczałtowanego ( <b>za ostatnie 6 miesięcy</b> ) (do wglądu)+ kserokopia		
3	Ewidencja zakupu i ewidencja sprzedaży – płatnicy VAT, pozostali ewidencja sprzedaży (do wglądu) + kserokopia		
4	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku		
5	Ewidencja środków trwałych (do wglądu ) + kserokopia		
6	Spis z natury towarów (do wglądu) + kserokopia		
<b>Karta podatkowa</b>			
1	Decyzja, wydana przez US ustalająca na dany rok podatkowy wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej (do wglądu)+ kserokopia		
2	Dowody wpłat podatku ( <b>za ostatnie 6 miesięcy</b> ) (do wglądu)+ kserokopia		
3	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku		
<b>INNE wskazane przez Fundusz Pożyczkowy</b>			
1	Umowy z dostawcami i odbiorcami, certyfikaty, nagrody, itp. (do wglądu) + kserokopie		
2	Koncesje, zezwolenie, licencje, atesty , certyfikaty, pozwolenia (do wglądu )+ kserokopia		
3.	Tytuł prawny do nieruchomości, których adresy podlegają wpisowi do CEIDG lub do KRS (Dokumentem potwierdzającym posiadanie takiego tytułu może być umowa sprzedaży w formie aktu notarialnego, wypis z księgi wieczystej, akt własności czy też umowa w formie pisemnej: dzierżawy, najmu lub użyczenia.)		
4.	Inne – w zależności od przedmiotu działalności / przedsięwzięcia / związane z proponowanym zabezpieczeniem pożyczki		