**LISTA KONTROLNA**

**PODSTAWOWYCH ZAŁĄCZNIKÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ UNIWERSALNĄ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 Rachunek zysków i strat |  |  |  |
| 8 | Załącznik nr 7 Uproszczony bilans |  |  |  |
| 9 | Załącznik nr 8 Oświadczenie w sprawie danych z dowodu osobistego  (dot. Wnioskodawcy, małżonka, poręczycieli) |  |  |  |
| 10 | Załącznik nr 9 Oświadczenie AML |  |  |  |
| 11 | Załącznik nr 10 Klauzula informacyjna |  |  |  |
| 12 | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu sie o pomoc inna niz pomoc de minimis |  |  |  |
| 13 | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis |  |  |  |
| 14 | Oświadczenie majątkowe (dot. małżonka oraz poręczycieli)  Jeśli poręczyciel to osobą zatrudnioną na podstawie umowy o pracę - zaświadczenie o zatrudnieniu (dochód za okres ostatnich trzech miesięcy - netto)  Jeśli poręczyciel jest przedsiębiorcą – kpir lub rzis i bilans (za rok 2023, 2022) wraz z deklaracjami podatkowymi oraz informację o zobowiązaniach podmiotu, zaświadczenie o niezaleganiu wobec Urzędu Skarbowego oraz zaświadczenie o niezaleganiu wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych wystawione najpóźniej 30 dni przed dniem złożenia wniosku. |  |  |  |
| 15 | Dokument poświadczający ustalenie rozdzielności majątkowej małżeńskiej tj. postanowienie sądu lub akt notarialny będący podstawą rozdzielności majątkowej małżeńskiej |  |  |  |
| 16 | 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; wystawione nie później niż 30 dni od daty złożenia wniosku) |  |  |  |
| 17 | Wycena nieruchomości (w przypadku finansowania inwestycji polegającej na zakupie nieruchomości do celów prowadzenia działalności gospodarczej lub gdy nieruchomość stanowić będzie zabezpieczenie pożyczki; operat szacunkowy nie starszy niż 12 miesięcy lub inny dokument, na którego podstawie możliwe będzie oszacowanie wartości nieruchomości) |  |  |  |
| 18 | Pozwolenie na budowę/zgłoszenie wydane przez uprawniony do tego organ państwowy  (w przypadku finansowania inwestycji polegającej na przystosowaniu nieruchomości do celów prowadzenia działalności gospodarczej) |  |  |  |
| 19 | Kosztorys budowlany, harmonogram inwestycji (w przypadku finansowania inwestycji polegającej na przystosowaniu nieruchomości do celów prowadzenia działalności gospodarczej) |  |  |  |
| **DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ ORGANIZACYJNO- PRAWNĄ** | | | | |
| **Przedsiębiorca indywidualny** | | | | |
| 1 | Zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (wydruk) |  |  |  |
| **Spółka cywilna/ spółka jawna** | | | | |
| 1 | Zaświadczenie z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (każdy ze wszystkich wspólników) (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 |  |  |  |
| **Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód** | | | | |
| 1 | Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP (do wglądu) + kserokopia |  |  |  |
| 2 | Dokument potwierdzający prawo wykonywania wolnego zawodu (do wglądu ) + kserokopia |  |  |  |
| **Spółka z o.o.** | | | | |
| 1 | Odpis z KRS (wydruk), nie starszy niż 1 miesiąc. |  |  |  |
| 2 | Umowa spółki w formie aktu notarialnego (do wglądu ) + kserokopia |  |  |  |
| 3 | Uchwała wspólników o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie pożyczki, chyba że umowa/statut spółki stanowi inaczej (do wglądu ) + kserokopia |  |  |  |
| **Spółka akcyjna** | | | | |
| 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 |  |  |  |
| **DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ OPODATKOWANIA ORAZ PROWADZONĄ EWIDENCJĄ KSIĘGOWĄ** | | | | |
| **Pełna księgowość** | | | | |
| 1 | Bilans oraz rachunek zysków i strat **za trzy ostatnie lata obrotowe** (do wglądu oryginał )+ kserokopia |  |  |  |
| 2 | Informacje dodatkowez działalności jednostki dołączone do rocznych sprawozdań finansowych (do wglądu oryginał) + kserokopia |  |  |  |
| 3 | Raport i opinia z badania sprawozdań finansowych (do wglądu oryginał ) + kserokopia |  |  |  |
| 4 | **PIT/CIT – rozliczenie roczne za trzy ostatnie lata obrotowe**, 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 |  |  |  |
| **Książka przychodów i rozchodów** | | | | |
| 1 | Rozliczenie podatkowe roczne **za trzy ostatnie lata obrotowe + bieżący rok**, ze stemplem dziennym US lub biura rachunkowego (do wglądu)+ kserokopia (w przypadku spółek – każdy ze wspólników oddzielnie) |  |  |  |
| 2 | Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów **za trzy ostatnie lata obrotowe** (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 |  |  |  |
| **Ryczałt ewidencjonowany** | | | | |
| 1 | Informacja roczna o wysokości uzyskanego przychodu i wysokości dokonanych odliczeń dla podmiotów objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych **(PIT-36) za trzy ostatnie lata obrotowe**, ze stemplem dziennym US lub biura rachunkowego (do wglądu) + kserokopia |  |  |  |
| 2 | Dowody wpłat podatku zryczałtowanego **( za ostatnie 6 miesięcy**) (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 |  |  |  |
| **Karta podatkowa** | | | | |
| 1 | Decyzja, wydana przez US ustalająca na dany rok podatkowy wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej (do wglądu)+ kserokopia |  |  |  |
| 2 | Dowody wpłat podatku (**za ostatnie 6 miesięcy**) (do wglądu)+ kserokopia |  |  |  |
| 3 | ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku |  |  |  |
| **INNE** | | | | |
| 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.) |  |  |  |