

**LISTA KONTROLNA WNIOSKU O POŻYCZKĘ (CHECKLIST)**

DOTYCZY  
WNISKODAWCY:

I. DOKUMENTY PODSTAWOWE		
<b>1</b>	Wniosek o pożyczkę	<input type="checkbox"/>
<b>2</b>	<b>zał. 1 do wniosku</b> - Kwestionariusz osobisty Wnioskodawcy - wypełniają osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz wspólnicy spółek cywilnych, jawnych, komandytowych, komandytowo-akcyjnych i kapitałowych (formularz wypełniają również współmałżonkowie ww. osób o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska)	<input type="checkbox"/>
<b>3</b>	<b>Zał. 1b do wniosku</b> - Informacja na temat Wnioskodawcy	<input type="checkbox"/>
<b>4</b>	<b>zał. 2 do wniosku</b> - Oświadczenie Wnioskodawcy o otrzymanej pomocy de minimis	<input type="checkbox"/>
<b>5</b>	<b>zał. 3 do wniosku</b> – Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis	<input type="checkbox"/>
<b>6</b>	<b>zał. 4 do wniosku</b> – Oświadczenie Wnioskodawcy – Informacje wymagane do zakwalifikowania przedsiębiorstwa do kategorii MŚP	<input type="checkbox"/>
<b>7</b>	a) Upoważnienie do sprawdzenia danych Wnioskodawcy w Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.	<input type="checkbox"/>
	b) Upoważnienie do sprawdzenia danych Konsumenta w Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.	<input type="checkbox"/>
<b>8</b>	Opinia banku potwierdzająca: a) prowadzenie i numer rachunku firmowego b) prawidłowość obsługi w/w rachunku c) braku obciążenia w/w rachunku tytułami egzekucyjnymi	<input type="checkbox"/>
<b>9</b>	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu dla Wnioskodawcy i Współmałżonka (jeżeli dotyczy) <b>(wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku)</b>	<input type="checkbox"/>
<b>10</b>	Oświadczenia o braku zaległości w ZUS i Urzędzie Skarbowym – w przypadku spółek cywilnych dotyczy każdego ze Wspólników oraz Wspólnie prowadzonej działalności gospodarczej. <b>UWAGA!</b> Na podpisanie Umowy należy dostarczyć aktualne zaświadczenia z ZUS, Urzędu Skarbowego <b>(wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem podpisania Umowy)</b>	<input type="checkbox"/>
<b>11</b>	Raport kredytowy zawierający informacje o terminowości spłat zobowiązań Wnioskodawcy pobrany ze strony <a href="http://bik.pl">bik.pl</a> (nie starszy niż 3 miesiące od daty złożenia wniosku): – w przypadku wnioskodawcy będącego osobą fizyczną (Raport BIK i Raport BIK Moja Firma - Wnioskodawcy oraz współmałżonka Wnioskodawcy) – w przypadku wnioskodawcy będącego spółką prawa handlowego (Raport BIK BIK Moja Firma)	<input type="checkbox"/>
<b>12</b>	W przypadku zobowiązań Wnioskodawcy, nie objętych raportem BIK - aktualne zaświadczenia (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku) z <u>innych instytucji finansowych</u> (np. leasingowych, pożyczkowych) o charakterze posiadanych przez Wnioskodawcę zobowiązań, wysokości ich zadłużenia oraz terminowości spłat <u>lub</u> stosowne Umowy wraz z harmonogramami spłat i potwierdzenia zapłaty rat za ostatnie 3 miesiące.	<input type="checkbox"/>
<b>13</b>	Dokumenty określające prawa do lokalu (nieruchomości), np. dokument potwierdzający prawo własności, umowa najmu, umowa użyczenia (dotyczy miejsca realizacji inwestycji)	<input type="checkbox"/>
II. DOKUMENTY FINANSOWE		
<b>1</b>	<b>zał. 5 do wniosku</b> Prognozy finansowe - zgodnie ze wzorem: - dla uproszczonej księgowości <b>zał. 5 A do wniosku</b> - dla pełnej księgowości <b>zał. 5 B do wniosku</b>	<input type="checkbox"/>
<b>2</b>	Roczne zeznania podatkowe PIT lub CIT za ostatnie 3 lata wraz z potwierdzeniem złożenia w Urzędzie Skarbowym lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji złożonych drogą elektroniczną (Urzędowe Poświadczenie Odbioru - UPO)	<input type="checkbox"/>

<b>3</b>	Dokument poświadczający rozdzielnosc majątkową w formie aktu notarialnego lub wyroku sądowego, jeżeli występuje (dotyczy Wnioskodawcy i Poręczyciela)		<input type="checkbox"/>
<b>4</b>	Uchwała Wspólników spółki dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczki (dotyczy spółek kapitałowych) jeśli jest wymagana		<input type="checkbox"/>
<b>5 Forma prowadzonej księgowości</b>			
<b>A</b>	<b>Pełna księgowość</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sprawozdania finansowe za trzy ostatnie lata obrotowe oraz za ostatni zamknięty okres obrachunkowy</li> <li>2. Raport wraz z opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok (jeżeli był sporządzony) - o ile przepisy dotyczące rachunkowości nakładają na Wnioskodawcę obowiązek sporządzania takiego raportu</li> <li>3. Rejestr środków trwałych i wyposażenia</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>B</b>	<b>Książka przychodów i rozchodów</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podsumowanie KPiR z podziałem na miesiące za zakończone miesiące roku bieżącego</li> <li>2. Podsumowanie KPiR za poprzedni rok (z podziałem na miesiące)</li> <li>3. Rejestr środków trwałych i wyposażenia</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>C</b>	<b>Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych</b>	Ewidencja przychodów za 3 ostatnie lata obrotowe oraz zamknięty okres roku bieżącego	<input type="checkbox"/>
<b>D</b>	<b>Karta podatkowa</b>	Decyzja właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki podatku	<input type="checkbox"/>
<b>III.</b>	<b>POZOSTAŁE DOKUMENTY (jeżeli dotyczy)</b>		
<b>1</b>	Umowa spółki/statut wraz ze zmianami		<input type="checkbox"/>
<b>2</b>	Zezwolenie (koncesja) w przypadku działalności wymagającej zezwolenia		<input type="checkbox"/>
<b>3</b>	Decyzje administracyjne, w tym pozwolenie na budowę, zgłoszenie robót w przypadku inwestycji związanej z budową lub rozbudową		<input type="checkbox"/>
<b>4</b>	Kosztorys planowanej inwestycji (w przypadku inwestycji polegającej na budowie, rozbudowie, modernizacji, remoncie nieruchomości)		<input type="checkbox"/>
<b>5</b>	Umowy z wykonawcami na realizację inwestycji, przedwstępne umowy kupna-sprzedaży (jeżeli są w posiadaniu Wnioskodawcy)		<input type="checkbox"/>
<b>6</b>	Audyt energetyczny lub audyt efektywności energetycznej w przypadku inwestycji opisanych w Karcie Produktu- Pożyczka EKOenergetyczna III pkt 3.1 lit. a)		
<b>7</b>	INNE (dodatkowo wymagane przez Fundusz do składanego wniosku)		<input type="checkbox"/>
<b>IV.</b>	<b>DOKUMENTY ZWIĄZANE Z PROPONOWANYM ZABEZPIECZENIEM ( DO WYBORU )</b>		
<b>1</b>	<b>Nieruchomości</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dokument potwierdzający prawo własności nieruchomości (akt notarialny sprzedaży, darowizny lub inne dokumenty potwierdzające prawo własności)</li> <li>2. Polisa ubezpieczeniowa nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki (w przypadku nieruchomości zabudowanych i lokalowych)</li> <li>3. Aktualna wycena/operat szacunkowy nieruchomości (wymagany w zależności od indywidualnej oceny ryzyka)</li> <li>4. Kwestionariusz Osobisty Osoby Trzeciej Udzielającej Zabezpieczenia Rzeczowego (hipoteka) – wypełniają osoby będące właścicielami nieruchomości wskazanej do ustanowienia hipoteki (wymagany w sytuacji gdy Wnioskodawca nie jest właścicielem nieruchomości)- <b>zał. 1a do wniosku</b></li> <li>5. Aktualne wypis z ewidencji gruntów i budynków oraz wyrys mapy (dot. nieruchomości gruntowych oraz budynków wolnostojących)</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

2	<b>Ruchomości</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Polisa ubezpieczeniowa od ognia i innych zdarzeń losowych wraz z potwierdzeniem zapłaty składek</li> <li>2. Dokumenty potwierdzające prawo własności (np. faktury zakupu maszyn i urządzeń)</li> <li>3. Dokumentacja fotograficzna pojazdu</li> <li>4. Ewidencja środków trwałych, dowody OT dot. nabycia maszyn i urządzeń</li> <li>5. Zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu podmiotu w tym rejestrze</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3	<b>Pojazdy mechaniczne</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kopia dowodu rejestracyjnego</li> <li>2. Polisa ubezpieczeniowa AC pojazdu wraz z potwierdzeniem zapłaty składek</li> <li>3. Dokumenty potwierdzające prawo własności (np. faktury zakupu maszyn i urządzeń)</li> <li>4. Dokumentacja fotograficzna pojazdu</li> <li>5. Zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4	<b>Zabezpieczenia osobiste (poręczenie)</b> <i>formularze wypełnia również Współmałżonek Poręczyciela o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kwestionariusz osobisty Poręczyciela/i - <b>zał. 1 do wniosku (dokument wymagany od wszystkich poręczycieli bez względu na źródło dochodu)</b></li> <li>2. Upoważnienie do sprawdzenia danych Konsumenta w Biurze Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.</li> <li>3. Wyciąg z dowodu osobistego</li> <li>4. Raporty kredytowe Poręczyciela zawierające informacje o terminowości spłat zobowiązań prywatnych (Raport BIK) oraz firmowych, jeżeli dotyczy (Raport BIK Moja Firma), pobrane ze strony <a href="http://bik.pl">bik.pl</a>,</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	<u>Źródło dochodu:</u> poręczenie osób fizycznych pobierających wynagrodzenie za pracę	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu dla Poręczyciela/i i Współmałżonka/ów (jeżeli dotyczy) - <b>(wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku)</b></li> <li>2. Wyciąg bankowy / inny dokument bankowy potwierdzający wpływ wynagrodzenia za pracę miesiące lub paski płacowe <u>za 3 ostatnie miesiące</u>.</li> <li>3. Rozliczenie z Urzędem Skarbowym za rok poprzedni potwierdzone w Urzędzie Skarbowym lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonych przez Internet (Urzędowe Poświadczenie Odbioru – UPO)</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	<u>Źródło dochodu:</u> poręczenie osób fizycznych świadczenia społeczne (emerytura/renta)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Decyzja o przyznaniu świadczenia wraz z ostatnią waloryzacją (dotyczy Poręczycieli pobierających świadczenia społeczne - emerytura / renta)</li> <li>2. Wyciąg bankowy / inny dokument bankowy potwierdzający wpływ emerytury/renty na rachunek lub pokwitowanie odbioru w przypadku otrzymywania emerytury w formie gotówkowej <u>za ostatni miesiąc</u></li> <li>3. Rozliczenie z Urzędem Skarbowym za rok poprzedni potwierdzone w Urzędzie Skarbowym lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonych przez Internet (Urzędowe Poświadczenie Odbioru - UPO)</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
	<u>Źródło dochodu:</u> poręczenie osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą rozliczających z US wg KPIR	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o braku zaległości (nie starsze niż 1 miesiąc)</li> <li>2. Podsumowanie KPIR - informacją księgową zawierającą zestawienie przychodów, kosztów i dochodu za poszczególne miesiące bieżącego roku i rok ubiegły.</li> <li>3. Oświadczenie o wysokości zapłaconego podatku, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne wg. wzoru Funduszu lub dowody wpłaty podatku, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne</li> <li>4. Rozliczenie z Urzędem Skarbowym za rok poprzedni potwierdzone w Urzędzie Skarbowym lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonych przez Internet (Urzędowe Poświadczenie Odbioru – UPO)</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

<p><u>Źródło dochodu:</u> poręczenie osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą <b>rozliczających z US w formie karty podatkowej</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o braku zaległości (nie starsze niż 1 miesiąc)</li> <li>2. Decyzja z Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej na rok bieżący</li> <li>3. Oświadczenie o wysokości średnio miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 12 miesięcy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej</li> <li>4. Rozliczenie z Urzędem Skarbowym za rok poprzedni potwierdzone w Urzędzie Skarbowym lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonych przez Internet (Urzędowe Poświadczenie Odbioru – UPO)</li> </ol>	<input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<p><u>Źródło dochodu:</u> poręczenie osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą <b>rozliczających z US w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o braku zaległości (nie starsze niż 1 miesiąc)</li> <li>2. Ewidencja przychodów za rok ubiegły i zamknięty okres roku bieżącego</li> <li>3. Oświadczenie o wysokości średnio miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 12 miesięcy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej</li> <li>4. Rozliczenie z Urzędem Skarbowym za rok poprzedni potwierdzone w Urzędzie Skarbowym lub z potwierdzeniem odbioru deklaracji PIT złożonych przez Internet (Urzędowe Poświadczenie Odbioru – UPO)</li> </ol>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<p><b>5</b> Inne formy zabezpieczenia (zaproponowane przez Wnioskodawcę)</p>	<p>Rodzaje dokumentacji do złożenia – do indywidualnego uzgodnienia z Pracownikiem Funduszu Pożyczkowego</p>	<input type="checkbox"/>

<p>Dokumenty kompletne ?</p>	<p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>UWAGI :</p>
<p>Do uzupełnienia pozostały:</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>podpis pracownika przyjmującego dokumenty</p>	