

**LISTA WYMAGANYCH DOKUMENTÓW DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ UNIWERSALNĄ II
DLA WNIOSKODAWCÓW PROWADZĄCYCH KSIĘGOWOŚĆ UPROSZCZONĄ**

1	Wniosek o Udzielenie Pożyczki
	1.1. Wniosek o udzielenie pożyczki
	1.2. Oświadczenie majątkowe Wnioskodawcy - Załącznik nr 1
	1.3. Upoważnienie do pozyskania danych w BIG Infomonitor Wnioskodawcy i Małżonka/i Wnioskodawcy
	1.4. Prognoza przychodów na okres spłaty pożyczki - Załącznik nr 3
	1.5. Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP - Załącznik nr 5
	1.6. Kopie dowodów osobistych Wnioskodawcy i małżonka(i) Wnioskodawcy/osób działających w imieniu Wnioskodawcy
2	Dokumenty założycielskie i potwierdzające zakres działalności Wnioskodawcy
	2.1. Aktualny odpis z właściwego Rejestru Sądowego albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
	2.2. Umowa spółki/ Statut - aktualny tekst jednolity (jeśli dotyczy)
	2.3. Zezwolenie odpowiedniego organu (w przypadku działalności wymagającej zezwolenia)
	2.4. Dokument określający prawo do lokalu/nieruchomości, w której prowadzona jest działalność (tytuł własności lub umowa najmu/dzierżawy)
3	Dokumentacja finansowa Wnioskodawcy
	3.1. Deklaracje - zeznania podatkowe (podatek dochodowy – CIT/PIT) za dwa ostatnie okresy sprawozdawcze
	3.2. Księga Przychodów i Rozchodów za dwa ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe (podsumowanie wszystkich miesięcy)
	3.3. Księga Przychodów i Rozchodów (narastająco za rok bieżący)
	3.4. Ewidencja przychodów za dwa ostatnie zamknięte okresy rozliczeniowe (podsumowanie wszystkich miesięcy) - ryczałt
	3.5. Ewidencja przychodów narastająco za rok bieżący - ryczałt
	3.6. Ewidencja środków trwałych i tabela amortyzacji - jeśli dotyczy
	3.7. Umowy zaciągniętych kredytów, pożyczek, leasingu wraz z harmonogramem spłat
4	Dodatkowa dokumentacja:
	4.1. Pełnomocnictwo do reprezentowania Wnioskodawcy - jeśli dotyczy
	4.2. Uchwała wspólników/ zgromadzenia wspólników dot. zgody na zaciągnięcie pożyczki i obciążenia majątku - jeśli dotyczy
	4.3. Zaświadczenie właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed jego złożeniem (w przypadku spółki osobowej - oddzielnie na spółkę i wszystkich wspólników)
	4.4. Zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed jego złożeniem (w przypadku spółki osobowej - oddzielnie na spółkę i wszystkich wspólników)
	4.5. Opinie bankowe o prowadzonych rachunkach firmowych, zawierające między innymi informację o braku zajęć egzekucyjnych/administracyjnych, oraz że rachunki obsługiwane są zgodnie z umową/regulaminem, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku
	4.6. Opinie bankowe (lub inne) potwierdzające prawidłową obsługę kredytów, pożyczek, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku zawierające informacje: aktualne zadłużenie, zastosowane zabezpieczenia, terminowość spłaty
5	Dokumenty dotyczące Przedsięwzięcia Inwestycyjnego (jeśli dotyczy)
	5.1. Pozwolenie na budowę lub zgłoszenie w przypadku budowy
	5.2. Projekt inwestycyjny (wyciąg) w przypadku budowy rozbudowy
	5.3. Zawarte umowy /faktury proforma na zakup/dostawę/wykonanie inwestycji/sprzętu/pojazdu
6	Dokumentacja wymagana w przypadku dodatkowego zabezpieczenia rzeczowego (hipoteka, przewłaszczenie):
	6.1. Dokument potwierdzający nabycie nieruchomości - jeśli dotyczy
	6.2. Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości/maszyny - jeśli dotyczy
	6.3. Operat szacunkowy nieruchomości rzeczoznawcy majątkowego- jeśli dotyczy
	6.4. Wycena maszyny-urządzenia rzeczoznawcy majątkowego - jeśli dotyczy
	6.5. Dokument potwierdzający nabycie ruchomości lub środka transportu - jeśli dotyczy
	6.6. Kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu wraz z kopią polisy ubezpieczeniowej OC/AC - jeśli dotyczy
7	Dokumentacja wymagana w przypadku dodatkowego zabezpieczenia w postaci poręczyciela wekslowego:
	7.1. Zaświadczenie o zatrudnieniu Poręczyciela - na druku Stowarzyszenia
	7.2. Oświadczenie majątkowe Poręczyciela - Załącznik nr 2 do wniosku
	7.3. Deklaracje - zeznania podatkowe (podatek dochodowy – CIT/PIT) za ostatni rok sprawozdawczy - w przypadku poręczyciela będącego przedsiębiorcą
	7.4. Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek zysków i strat) za ostatni rok sprawozdawczy - dotyczy podmiotów (poręczycieli) prowadzących księgę handlową
	7.5. Księga przychodów i rozchodów za ostatni rok sprawozdawczy - dotyczy podmiotów (poręczycieli) prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów
	7.6. Zaświadczenie z US i ZUS o braku zaległości w opłacaniu składek i podatków, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed jego złożeniem - w przypadku poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą
	7.7. Upoważnienie do pozyskania danych w BIG Infomonitor Poręczyciela i Małżonka/i Poręczyciela
	7.8. Kopie dowodów osobistych Poręczyciela i Małżonka/i Poręczyciela