



Fundusz Pożyczkowy w Częstochowie prowadzony przez Agencję Rozwoju Regionalnego w Częstochowie S.A. dla przedsiębiorców z województwa śląskiego.



## **LISTA DOKUMENTÓW NIEZBĘDNYCH DO UDZIELENIA POŻYCZKI z FUNDUSZU POŻYCZKOWEGO**

### **I. LISTA DOKUMENTÓW NIEZBĘDNYCH DO OCENY WNIOSKU**

Warunkiem przyjęcia Wniosku do analizy jest dostarczenie zaznaczonych dokumentów.

Fundusz Pożyczkowy zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych dokumentów lub informacji.

| <b>A</b> | <b>B</b> | <b>DOKUMENTY SKŁADANE WRAZ Z WNIOSKIEM O POŻYCZKĘ</b>  |
|----------|----------|--|
|          |          | Kwestionariusz osobowy <a href="#">zał. nr W1</a> (dotyczy przedsiębiorców jako osób fizycznych)   |
|          |          | Kopia dwóch dokumentów ze zdjęciem potwierdzających tożsamość Wnioskodawcy/Osoby reprezentującej Wnioskodawcę* (obowiązkowo dowód osobisty lub paszport)   |
|          |          | Oświadczenie o niekaralności <a href="#">zał. nr W2</a>  |
|          |          | Dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków przed datą złożenia wniosku w wypadku jeżeli wydatki te stanowią wkład własny wnioskodawcy.  |
|          |          | Dokumenty dotyczące zabezpieczenia pożyczki  |
|          |          | <b>DOKUMENTY FINANSOWO-PRAWNE WYMAGANE W ZALEŻNOŚCI OD FORMY PRAWNEJ PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ</b>   |
|          |          | Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON   |
|          |          | Zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej  |
|          |          | Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP   |
|          |          | Oświadczenie o niezaleganiu z uiszczeniem podatków <a href="#">zał. nr W3</a>  |
|          |          | Oświadczenie o niezaleganiu z opłacaniem składek <a href="#">zał. nr W3</a>  |
|          |          | <input type="checkbox"/> <b>Działalność gospodarcza rozliczana na zasadach ogólnych (Książka Przychodów i Rozchodów)</b>   |
|          |          | Roczne zeznanie podatkowe złożone w US za ostatnie dwa rozliczone lata podatkowe z potwierdzeniem przyjęcia zeznania podatkowego przez US lub z załączonym indywidualnym potwierdzeniem nadania go na pocztę lub zaświadczenie z US stwierdzające kwotę dochodu uzyskaną za ostatnie dwa lata podatkowe i w roku bieżącym do dnia złożenia wniosku |
|          |          | Książka przychodów i rozchodów narastająco od początku bieżącego roku, z pieczętką firmową i podpisem osoby prowadzącej działalność gospodarczą i księgowość   |
|          |          | Dowody opłacenia zaliczek na podatek dochodowy za miesiące następujące po okresie rozliczonym deklaracją PIT lub zaświadczenie z US o wysokości zapłaconego podatku ze wskazaniem jaki okres czasu obejmuje  |
|          |          | Sytuacja majątkowa i finansowa przedsiębiorcy (Bilans i uproszczony rachunek wyników) <a href="#">zał. Nr W4</a>   |
|          |          | Umowa w formie aktu notarialnego lub orzeczenie sądu o rozdzielnosci majątkowej, lub zgoda współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania  |
|          |          | <input type="checkbox"/> <b>Działalność gospodarcza rozliczana w formie ryczałtu</b>   |
|          |          | Roczne zeznanie podatkowe złożone w US za ostatnie dwa rozliczone lata podatkowe z potwierdzeniem przyjęcia zeznania podatkowego przez US lub z załączonym indywidualnym potwierdzeniem nadania go na pocztę lub zaświadczenie z US stwierdzające kwotę przychodu uzyskaną za ostatnie dwa lata podatkowe  |
|          |          | Ewidencja przychodów   |
|          |          | Sytuacja majątkowa i finansowa przedsiębiorcy (Bilans i uproszczony rachunek wyników) <a href="#">zał. Nr W4</a>   |
|          |          | Umowa w formie aktu notarialnego lub orzeczenie sądu o rozdzielnosci majątkowej, lub zgoda współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania  |
|          |          | <input type="checkbox"/> <b>Działalność gospodarcza rozliczana w formie karty podatkowej</b>   |
|          |          | Decyzja dotycząca ustalenia stawki karty podatkowej wydanej przez US na rok bieżący  |
|          |          | Sytuacja majątkowa i finansowa przedsiębiorcy (Bilans i uproszczony rachunek wyników) <a href="#">zał. Nr W4</a>   |
|          |          | Umowa w formie aktu notarialnego lub orzeczenie sądu o rozdzielnosci majątkowej, lub zgoda współmałżonka na zaciągnięcie zobowiązania  |
|          |          | <input type="checkbox"/> <b>Działalność gospodarcza rozliczana w formie pełnej księgowości</b>   |
|          |          | Roczne zeznanie podatkowe złożone w US za ostatnie dwa rozliczone lata podatkowe z potwierdzeniem przyjęcia zeznania podatkowego przez US lub zaświadczenie z US stwierdzające kwotę dochodu uzyskaną za ostatnie dwa lata podatkowe i w roku bieżącym do dnia złożenia wniosku  |
|          |          | Dowody opłacenia zaliczek na podatek dochodowy za miesiące następujące po okresie rozliczonym deklaracją PIT lub CIT   |
|          |          | Bilans i rachunek wyników <a href="#">zał. nr W5</a>   |

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2007-2013





|  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Spółka akcyjna</b></li> </ul>   |
|  | statut  |
|  | aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością</b></li> </ul>  |
|  | umowa spółki  |
|  | aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego  |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Spółka komandytowa</b></li> </ul>   |
|  | umowa spółki  |
|  | aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego  |
|  | zgoda współmałżonków wszystkich komplementariuszy na zaciągnięcie zobowiązania – jeżeli komplementariusze posiadają ustawową wspólność majątkową  |
|  | umowa lub orzeczenie ustroju rozdzielności majątkowej – jeśli dotyczy komplementariusza   |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Spółka komandytowo-akcyjna</b></li> </ul>   |
|  | statut  |
|  | aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego  |
|  | umowa lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej komplementariuszy, lub zgoda współmałżonków wszystkich komplementariuszy na zaciągnięcie zobowiązania – jeżeli komplementariusze posiadają ustawową wspólność majątkową |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Spółka jawna</b></li> </ul>   |
|  | umowa spółki  |
|  | aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego  |
|  | umowa lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej wspólników, lub zgoda współmałżonków wszystkich wspólników na zaciągnięcie zobowiązania – jeżeli wspólnicy posiadają ustawową wspólność majątkową                       |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Spółka partnerska</b></li> </ul>  |
|  | umowa spółki,   |
|  | aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego  |
|  | umowa lub orzeczenie o rozdzielności majątkowej wspólników, lub zgoda współmałżonków wszystkich wspólników na zaciągnięcie zobowiązania – jeżeli wspólnicy posiadają ustawową wspólność majątkową                       |
|  | <b>INNE DOKUMENTY SKŁADANE WRAZ Z WNIOSKIEM POŻYCZKOWYM</b>   |
|  | Umowa najmu, dzierżawy (jeśli dotyczy)  |
|  | Wymagane zezwolenia, licencje i koncesje (jeśli dotyczy)  |
|  | inne:.....  |
|  | .....   |

A - dokumenty wymagane od Wnioskodawcy; B - dokumenty dostarczone przez Wnioskodawcę.

## II. LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH W TERMINIE 14 DNI OD ZŁOŻENIA WNIOSKU

| A | B | DOKUMENTY DOSTARCZANE W TERMINIE 14 DNI OD ZŁOŻENIA WNIOSKU   |
|---|---|---|
|   |   | Zaświadczenie z US o braku zaległości (oryginał, ważne 1 miesiąc od daty jego wystawienia/wydania)  |
|   |   | Zaświadczenie ZUS/KRUS o braku zaległości (oryginał, ważne 1 miesiąc od daty jego wystawienia/wydania)  |
|   |   | Opinia banku o produktach bankowych (oryginał, ważna 1 miesiąc od daty jego wystawienia/wydania), historia z głównego konta firmowego za okres 12 miesięcy (z uwzględnieniem średniomiesięcznych wpływów z ostatnich 12 miesięcy oraz wysokości posiadanego zadłużenia i terminowości jego obsługi, występowanie/nie występowanie zajęć komorniczych) |
|   |   | inne:.....  |
|   |   | .....   |

A - dokumenty wymagane od Wnioskodawcy; B - dokumenty dostarczone przez Wnioskodawcę;

1. Dokumenty uważa się za ważne w całym procesie udzielania pożyczki jeżeli w chwili złożenia dokumentu są aktualne. (Termin ważności od daty jego wystawienia/wydania został zachowany)
2. Objaśnienia skrótów:  
US – Urząd Skarbowy; ZUS-Zakład Ubezpieczeń Społecznych; KRUS –Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego

\* Niepotrzebne skreślić