



LISTA KONTROLNA  
podstawowych załączników do wniosku o pożyczkę - Przedsiębiorca indywidualny

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	
1	Wniosek o udzielenie pożyczki	
2	Załącznik nr 1 Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP	
3	Załącznik nr 2 Oświadczenie majątkowe	
4	Załącznik nr 3 Dane finansowe Wnioskodawcy (do 80 tys. zł uproszczony arkusz)	
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 Oświadczenie w sprawie danych z Dowodu Osobistego (dot. Wnioskodawcy, małżonka, poręczycieli)	
8	Dokument poświadczający ustalenie rozdzielnosci majątkowej małżeńskiej (jeśli dotyczy)	
9	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) Fundusz może odstąpić od przedstawiania (jw.) po przedstawieniu: umowy wraz z harmonogramem spłat oraz min. trzema ostatnimi przelewami potwierdzającymi terminowe dokonywanie spłat rat kapitałowo-odsetkowych.	
<b>DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ OPODATKOWANIA ORAZ PROWADZONĄ EWIDENCJĄ KSIĘGOWĄ</b>		
<b>Książka przychodów i rozchodów</b>		
1	Rozliczenie podatkowe roczne (PIT) za dwa ostatnie lata obrotowe (potwierdzone przez US bądź z UPO)	
2	Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów za dwa ostatnie lata obrotowe oraz bieżący okres	
3	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku	
4	Ewidencja środków trwałych (jeśli dotyczy)	
5	Spis z natury towarów (jeśli dotyczy)	
<b>Ryczałt ewidencjonowany</b>		
1	Rozliczenie podatkowe roczne (PIT) za dwa ostatnie lata obrotowe	
2	Dowody wpłat podatku zryczałtowanego ( za ostatnie 6 miesięcy)	
3	Ewidencja zakupu i ewidencja sprzedaży – płatnicy VAT, pozostali ewidencja sprzedaży	
4	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku	
5	Ewidencja środków trwałych (jeśli dotyczy)	
6	Spis z natury towarów (jeśli dotyczy)	
<b>INNE</b>		
1	Zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu (wymagane do podpisania umowy pożyczki)	
2	Koncesja, zezwolenie, licencje, atesty, certyfikaty, pozwolenia (do wglądu)+ kserokopia	
<b>DOKUMENTY DO ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI W ZALEŻNOŚCI OD ZASTOSOWANEJ FORMY</b>		
1	Hipoteka na nieruchomości - numer księgi wieczystej, miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego, wycena lub informacja o wartości nieruchomości, akt notarialny nabycia, polisa ubezpieczenia, dokumentacja fotograficzna	
2	Poręczenie wekslowe osób fizycznych - oświadczenie majątkowe, w przypadku rozdzielnosci majątkowej - akt notarialny umowy rozdzielnosci, upoważnienie do sprawdzenia w bazie BIG dla poręczyciela oraz małżonka (załącznik 5), deklaracja podatkowa za ostatni rok, potwierdzenia wpływu wynagrodzenia za ostatnie 3 miesiące lub zaświadczenie o zatrudnieniu i osiągniętych dochodach	
3	Przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy - dokumenty potwierdzające prawo własności - faktury, dowody zapłaty, umowy zakupu, ewentualnie wycena, polisa ubezpieczeniowa, zaświadczenie z Rejestru zastawów o braku obciążeń w przypadku używanych ruchomości, dokumentacja fotograficzna	