



LISTA KONTROLNA
podstawowych załączników do wniosku o pożyczkę

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 rozdzieleności majątkowej małżeńskiej	
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.	
DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ ORGANIZACYJNO- PRAWNĄ		
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	
DOKUMENTY ZWIĄZANE Z FORMĄ OPODATKOWANIA ORAZ PROWADZONĄ EWIDENCJĄ KSIĘGOWĄ		
Pełna księgowość		
1	Bilans oraz rachunek zysków i strat za dwa ostatnie lata obrotowe	
2	Informacje dodatkowe z działalności jednostki dołączone do rocznych sprawozdań finansowych	
3	Raport i opinia z badania sprawozdań finansowych	
4	PIT/CIT – rozliczenie roczne za trzy ostatnie lata obrotowe (potwierdzone przez US bądź z UPO)	
5	ZUS DRA - ostatni na dzień złożenia wniosku	
6	Ewidencja środków trwałych	
7	Spis z natury towarów	
INNE		
1	Umowy z dostawcami i odbiorcami, certyfikaty, nagrody, itp.	
2	Koncesja, zezwolenie, licencje, atesty , certyfikaty, pozwolenia	
3	Zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu (wymagane do podpisania umowy pożyczki)	
DOKUMENTY DO ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI W ZALEŻNOŚCI OD ZASTOSOWANEJ FORMY		
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 rozdzieleności majątkowej - akt notarialny umowy rozdzieleności, 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	