

Nazwa Wnioskodawcy

LISTA SPRAWDZAJĄCA – WYMAGANE DOKUMENTY do wniosku o pożyczkę Jeremie2				
L.p	Rodzaj dokumentu	Tak	Nie	Nie dotyczy
I. DOKUMENTY PODSTAWOWE				
1.	Wniosek o pożyczkę - na wzorze ARR S.A. (wypełniony elektronicznie/komputerowo).			
2.	Karta Produktu Mała Pożyczka Inwestycyjna.			
3.	Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania - na wzorze ARR S.A.			
4.	Oświadczenie dla podmiotów powiązanych/partnerskich - na wzorze ARR S.A.			
5.	Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych – na wzorze ARR S.A. (wypełnia Wnioskodawca oraz Współmałżonek, Poręczyciel, Wspólnicy – jeśli dotyczy).			
6.	Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis - na wzorze ARR S.A. (wraz z zaświadczeniami o jej wysokości).			
7.	Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis.			
8.	Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy – na wzorze ARR S.A. (wypełniony elektronicznie/komputerowo). UWAGA: wypełniają obligatorycznie wszystkie osoby uprawnione do reprezentacji Wnioskodawcy (formularz wypełniają również Współmałżonkowie ww. osób o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska).			
9.	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu Wnioskodawcy i Współmałżonka – na wzorze ARR S.A. (jeśli dotyczy).			
10.	Zaświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec ZUS i US.			
11.	Opinia z banku prowadzącego rachunki bieżące firmy, zawierająca następujące informacje: - wysokość i charakter zobowiązań, - terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, - obciążenie rachunku tytułami egzekucyjnymi. (jeśli dotyczy)			
12.	Opinia z banku, w którym Wnioskodawca korzysta z kredytów prywatnych, zawierająca następujące informacje: - wysokość i charakter zobowiązań, - terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, - obciążenie rachunku tytułami egzekucyjnymi. (jeśli dotyczy)			
13.	Zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych itp.) o zaciągniętych u nich zobowiązaniach, wysokości zadłużenia oraz terminowości ich spłat.			
14.	Dokument poświadczający rozdzielną majątkową w formie aktu notarialnego lub wyroku sądowego (jeżeli dotyczy).			
15.	Dokument określający prawo do lokalu, w którym prowadzona jest (będzie) działalność gospodarcza np. akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy, umowa użyczenia – w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane i modernizacyjne.			
16.	Prawomocne pozwolenie na budowę oraz projekt budowlany wraz z kosztorysem – w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane, które takiego pozwolenia wymagają.			
17.	Uchwała Wspólników dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczki (dotyczy spółek kapitałowych) jeśli jest wymagana.			
II. DOKUMENTY FINANSOWE				
1.	Analiza finansowa - na wzorze ARR S.A. w wersji papierowej i elektronicznej (wypełniona elektronicznie/komputerowo), wersję elektroniczną należy złożyć na dowolnym nośniku danych.			
2.	Roczne zeznania podatkowe PIT/ CIT za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem złożenia w US.			
W zależności od formy prowadzonej księgowości:				
3.	zasady ogólne - księgi rachunkowe	a) sprawozdania finansowe za 2 ostatnie lata obrotowe oraz za ostatni zamknięty okres obrachunkowy, b) 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,		

		c) tabela amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.			
	podatkowa księga przychodów i rozchodów (KPiR)	a) podsumowanie KPiR z podziałem na miesiące za zakończone miesiące roku bieżącego, b) podsumowanie KPiR za poprzedni rok (z podziałem na miesiące) z uwzględnieniem rimanentu, c) ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.			
	ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	a) wydruki z ewidencji przychodów za ostatni rok obrotowy oraz zamknięty okres roku bieżącego.			
	karta podatkowa	a) decyzja właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki podatku.			
III. ZABEZPIECZENIE					
1.	Poręczenie wekslowe	a) kwestionariusz osobowy Poręczyciela – na wzorze ARR S.A. (formularz wypełnia również Współmałżonek Poręczyciela o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska), b) aktualne zaświadczenie o dochodach Poręczyciela (i Współmałżonka – jeśli dotyczy) – na wzorze ARR S.A.			
2.	Zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego*	a) kserokopia dowodu rejestracyjnego, b) polisa ubezpieczeniowa OC i AC wraz z opłaconymi składkami, c) zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie.			
3.	Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych (maszynach, urządzeniach, wyposażeniu itp.)	a) dokument potwierdzający tytuł własności, b) dokument księgowy lub inny dokument o równoważnej wartości, pozwalający na określenie wartości – w uzasadnionych przypadkach może być wymagana wycena rzeczoznawcy, c) polisa ubezpieczenia OC od zdarzeń losowych typu: pożar, powódź, zniszczenie, kradzież z włamaniem itp. wraz z opłaconymi składkami.			
4.	Hipoteka na nieruchomości	a) umowa nabycia nieruchomości (akt notarialny sprzedaży, umowa darowizny, itp.), b) polisa ubezpieczeniowa nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki (w przypadku nieruchomości zabudowanych i lokalowych), c) zgoda właściciela nieruchomości na ustanowienie hipoteki w sytuacji gdy Wnioskodawca nie jest właścicielem nieruchomości. W uzasadnionych przypadkach tj. np.: gdy wartość nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie jest zbliżona do wartości wnioskowanej pożyczki wymagana jest aktualna wycena/operat szacunkowy tej nieruchomości, sporządzona przez rzeczoznawcę.			
5.	Poręczenie innej instytucji finansowej	Decyzja/Promesa dot. udzielenia poręczenia wnioskowanej pożyczki.			
6.	Blokada środków na rachunku bankowym	Dokument potwierdzający stan konta.			
7.	Gwarancja bankowa	Decyzja/Promesa dot. udzielenia gwarancji dla wnioskowanej pożyczki.			

*na zabezpieczenie pożyczki przyjmowane będą środki transportu drogowego nie starsze niż 3-letnie, licząc do dnia złożenia wniosku o pożyczkę.

WAŻNE: ARR S.A. w Koninie zastrzega sobie możliwość prośby o dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty w trakcie rozpatrywania wniosku o pożyczkę.

Sporządził:

