**…………………………………………**

**Nazwa Wnioskodawcy**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **LISTA SPRAWDZAJĄCA – WYMAGANE DOKUMENTY do wniosku o pożyczkę Jeremie2** | | | | | | | |
| **L.p** | | **WSZYSTKIE DOKUMENTY W WERSJI ELEKTRONICZNEJ**  **SPAKOWANE W JEDNYM PLIKU I ZABEZPIECZONE HASŁEM NALEŻY WYSYŁAĆ NA ADRES MAILOWY:** [**aneta.czarczynska@arrkonin.org.pl**](mailto:aneta.czarczynska@arrkonin.org.pl) | | | **Tak** | **Nie** | **Nie dotyczy** |
| 1. **DOKUMENTY PODSTAWOWE** | | | | | | | |
| 1. | | Wniosek o pożyczkę - na wzorze ARR S.A. (wypełniony elektronicznie/komputerowo) – dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 2. | | Karta Produktu Mała Pożyczka Inwestycyjna – dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 3. | | Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania - na wzorze ARR S.A. – dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 4. | | Oświadczenie dla podmiotów powiązanych/partnerskich - na wzorze ARR S.A. - dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 5. | | Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych – na wzorze ARR S.A. (wypełnia Wnioskodawca oraz Współmałżonek, Poręczyciel, Wspólnicy – jeśli dotyczy) - dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 6. | | Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis - na wzorze ARR S.A. (wraz z zaświadczeniami o jej wysokości) - dokument należy złożyć elektronicznie, podpis wraz z zaświadczeniami do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 7. | | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis - dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 8. | | Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy – na wzorze ARR S.A. (wypełniony elektronicznie/ komputerowo).  UWAGA: wypełniają obligatoryjnie wszystkie osoby uprawnione do reprezentacji Wnioskodawcy (formularz wypełniają również Współmałżonkowie ww. osób o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska) - dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 9. | | [Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu Wnioskodawcy i Współmałżonka – na wzorze ARR S.A.](http://www.arrkonin.org.pl/media33/file/1731_pl_zaswiadczenie_o_zatrudnieniu_lfp.doc) (jeśli dotyczy) – skan dokumentu należy złożyć elektronicznie oryginał dokumentu należy dostarczyć w dniu podpisania Umowy Inwestycyjnej. W przypadku nie możności dostarczenia skanu zaświadczenia o zarobkach na etapie składania wniosku o pożyczkę konieczne będzie przesłanie wyciągów bankowych z ostatnich 3 miesięcy potwierdzających wpływy wynagrodzenia | | |  |  |  |
| 10. | | Zaświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec ZUS i US (ważny 30 dni kalendarzowych od wydania) – dokumenty należy dostarczyć w dniu podpisania umowy | | |  |  |  |
| 11. | | Zaświadczenie z banku prowadzącego rachunki bieżące firmy, zawierające następujące informacje:  - wysokość i charakter zobowiązań,  - terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów,  - obciążenie rachunku tytułami egzekucyjnymi.  (jeśli dotyczy) | | |  |  |  |
| 12. | | W przypadku posiadania kredytów prywatnych, należy dostarczyć:  - harmonogramy spłat kredytu  - potwierdzenia spłaty rat za ostatnie 3 miesiące (wydruk z konta Wnioskodawcy) | | |  |  |  |
| 13. | | W przypadku posiadania zobowiązań w innych instytucjach finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych itp.) należy dostarczyć:  - harmonogramy spłat zobowiązań  - potwierdzenia spłaty rat za ostatnie 3 miesiące (wydruk z konta Wnioskodawcy) | | |  |  |  |
| 14. | | Dokument poświadczający rozdzielność majątkową w formie aktu notarialnego lub wyroku sądowego (jeżeli dotyczy) – należy przesłać skan dokumentu, | | |  |  |  |
| 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 - należy przesłać skan dokumentu | | |  |  |  |
| 16. | | Prawomocne pozwolenie na budowę oraz projekt budowlany wraz z kosztorysem – w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane, które takiego pozwolenia wymagają - należy przesłać skan dokumentu | | |  |  |  |
| 17. | | Uchwała Wspólników dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczki (dotyczy spółek kapitałowych) jeśli jest wymagana - dokument należy dostarczyć w dniu podpisaniu Umowy Inwestycyjnej | | |  |  |  |
| 1. **DOKUMENTY FINANSOWE – wszystkie dokumenty należy złożyć w wersji elektronicznej** | | | | | | | |
| 1. | Analiza finansowa - na wzorze ARR S.A. w wersji elektronicznej, | | | |  |  |  |
| 2. | Roczne zeznania podatkowe PIT/ CIT za ostatni rok podatkowy wraz z potwierdzeniem złożenia w US – należy przesłać skan dokumentu | | | |  |  |  |
| 3. | W zależności od formy prowadzonej księgowości: | | | | | | |
| zasady ogólne - księgi rachunkowe | | 1. sprawozdania finansowe za ostatni rok obrotowy oraz za ostatni zamknięty okres obrachunkowy, 2. 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, 3. tabela amortyzacji za rok bieżący i rok poprzedzający. | |  |  |  |
| podatkowa księga przychodów i rozchodów (KPiR) | | 1. podsumowanie KPiR z podziałem na miesiące za zakończone miesiące roku bieżącego, 2. podsumowanie KPiR za poprzedni rok (z podziałem na miesiące) z uwzględnieniem remanentu, 3. ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji za rok bieżący i rok poprzedzający. | |  |  |  |
| ryczałt od przychodów ewidencjonowanych | | 1. wydruki z ewidencji przychodów za ostatni rok obrotowy oraz zamknięty okres roku bieżącego. | |  |  |  |
| karta podatkowa | | 1. decyzja właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki podatku. | |  |  |  |
| 1. **ZABEZPIECZENIE** | | | | | | | |
| 1. | Poręczenie wekslowe | | | 1. kwestionariusz osobowy Poręczyciela – na wzorze ARR S.A. (formularz wypełnia również Współmałżonek Poręczyciela o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska) - dokument należy złożyć elektronicznie, podpis do uzupełnienia przy podpisaniu Umowy Inwestycyjnej 2. aktualne zaświadczenie o dochodach Poręczyciela (i Współmałżonka – jeśli dotyczy) – na wzorze ARR S.A. - podpisany dokument należy dostarczyć w dniu podpisania Umowy Inwestycyjnej |  |  |  |
| 2. | Zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego\* | | | 1. kserokopia dowodu rejestracyjnego, 2. polisa ubezpieczeniowa OC i AC wraz z opłaconymi składkami, 3. zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie, 4. zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,   należy złożyć skan wszystkich ww. dokumentów, oryginały dokumentów należy dostarczyć w dniu podpisania Umowy Inwestycyjnej |  |  |  |
| 3. | Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych (maszynach, urządzeniach, wyposażeniu itp.) | | | 1. dokument potwierdzający tytuł własności, 2. dokument księgowy lub inny dokument o równoważnej wartości, pozwalający na określenie wartości – w uzasadnionych przypadkach może być wymagana wycena rzeczoznawcy, 3. polisa ubezpieczenia OC od zdarzeń losowych typu: pożar, powódź, zniszczenie, kradzież z włamaniem itp. wraz z opłaconymi składkami, 4. zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,   należy złożyć skan wszystkich ww. dokumentów, oryginały dokumentów należy dostarczyć w dniu podpisania Umowy Inwestycyjnej |  |  |  |
| 4. | Hipoteka na nieruchomości | | | 1. umowa nabycia nieruchomości (akt notarialny sprzedaży, umowa darowizny, itp.), 2. polisa ubezpieczeniowa nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki (w przypadku nieruchomości zabudowanych i lokalowych), 3. 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.  należy złożyć skan wszystkich ww. dokumentów, oryginały dokumentów należy dostarczyć w dniu podpisania Umowy Inwestycyjnej |  |  |  |
| 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.**