

Nazwa Wnioskodawcy

LISTA SPRAWDZAJĄCA – WYMAGANE DOKUMENTY do wniosku o pożyczkę Jeremie2				
LP	Rodzaj dokumentu	Tak	Nie	Nie dotyczy
PIERWSZY ETAP WERYFIKACJI WNIOSKU				
I. DOKUMENTY OBLIGATORYJNE – NA PIERWSZYM ETAPIE WERYFIKACJI WNIOSKU				
1.	Wniosek o pożyczkę zgodnie ze wzorem wypełniony elektronicznie w wersji edytowalnej WORD – wniosek należy wysłać na adres jeremie@arrkonin.org.pl			
2.	Analiza finansowa - na wzorze ARR S.A. wypełniona elektronicznie – analizę finansową należy wysłać na adres jeremie@arrkonin.org.pl			
3.	Raporty kredytowe zawierające informacje o terminowości spłat zobowiązań firmowych i/lub prywatnych pobrane ze strony www.bik.pl . Należy je wysłać na adres jeremie@arrkonin.org.pl			
DRUGI ETAP WERYFIKACJI WNIOSKU <i>UWAGA: tylko kompletnie złożone wnioski zostaną zarejestrowane i przekazane do oceny formalno-merytorycznej, a następnie analitycznej</i>				
II. DOKUMENTY OBLIGATORYJNE				
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 wraz z załącznikami dot. statusu MŚP - 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.	Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19			
9.	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)			

10.	Lista kontrolna dot. ustalenia czy przedsiębiorstwo znajduje się w trudnej sytuacji				
III. DOKUMENTY KSIĘGOWE OBLIGATORYJNE					
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 remanentu, c) podsumowanie KPiR za 2 lata wstecz (z podziałem na miesiące) z uwzględnieniem remanentu, d) ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.			
	ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	wydruki z ewidencji przychodów za 2 ostatnie lata obrotowe oraz zamknięty okres roku bieżącego.			
	karta podatkowa	decyzja właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki podatku.			
IV. DOKUMENTY DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI (można stosować łącznie)					
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, d) zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,			
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, d) zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,			
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.	Blokada środków na rachunku bankowym	Dokument potwierdzający stan konta.			
6.	Gwarancja bankowa	Decyzja/Promesa dot. udzielenia gwarancji dla wnioskowanej pożyczki.			

V. POZOSTAŁE DOKUMENTY NIEZBĘDNE NA ETAPIE OCENY WNIOSKU – FAKULTATYWNE

1.	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu Wnioskodawcy i Współmałżonka – na wzorze ARR S.A. (jeśli dotyczy)			
2.	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) Lub Zaświadczenie z instytucji finansowej zawierające następujące informacje: - wysokość i charakter zobowiązań, - terminowość spłaty dotychczas udzielonych zobowiązań (jeśli dotyczy)			

3.	Dokument poświadczający rozdzielność majątkową w formie aktu notarialnego lub wyroku sądowego (<i>jeśli dotyczy</i>)			
4.	Dokument określający prawo do lokalu , w którym będzie realizowana inwestycja np. akt własności, umowa najmu, umowa dzierżawy, umowa użyczenia – w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane i modernizacyjne			
5.	Prawomocne pozwolenie na budowę oraz projekt budowlany wraz z kosztorysem, w tym ocena oddziaływania na środowisko, opinia i decyzja wydana przez właściwe organy – <i>w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane, które takiego pozwolenia wymagają.</i>			
6.	Dokumentacja techniczna i finansowa dotycząca planowanej inwestycji zgodna z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej.			
7.	Uchwała Wspólników dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczki (dotyczy spółek kapitałowych) jeśli jest wymagana.			
VI. DOKUMENTY DO UMOWY – OBLIGATORYJNE				
1.	Zaświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec ZUS i US (ważne 30 dni kalendarzowych od dnia wydania). UWAGA: Zaświadczenia nie są wymagane na etapie składania wniosku o pożyczkę, ale wymagane na wezwanie Funduszu Pożyczkowego.			
2.	Zaświadczenie z banku prowadzącego rachunek bieżący firmy, na który zostaną przekazane środki z pożyczki Jeremie2, zawierający następujące informacje: <input type="checkbox"/> wysokość i charakter zobowiązań, <input type="checkbox"/> terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, <input type="checkbox"/> obciążenie rachunku tytułami egzekucyjnymi. UWAGA: Zaświadczenie nie jest wymagane na etapie składania wniosku o pożyczkę, ale wymagane na wezwanie Funduszu Pożyczkowego.			

*na zabezpieczenie pożyczki przyjmowane będą środki transportu drogowego:

- nie starsze niż 3-letnie, licząc do dnia złożenia wniosku o pożyczkę – na zabezpieczenie przyjmujemy maksymalnie 80% wartości pojazdu z AC,
- starsze niż 3-letnie, licząc do dnia złożenia wniosku o pożyczkę – na zabezpieczenie przyjmujemy maksymalnie 50% wartości pojazdu z AC.

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