

Nazwa Wnioskodawcy

LISTA SPRAWDZAJĄCA – WYMAGANE DOKUMENTY do wniosku o pożyczkę Jeremie2				
LP	Rodzaj dokumentów	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.	Raporty kredytowe zawierające informacje o terminowości spłat zobowiązań firmowych i/lub prywatnych pobrane ze strony www.bik.pl .			
3.	Karta Produktu Mała Pożyczka Inwestycyjna			
4.	Oświadczenie o nienakładaniu się finansowania - na wzorze ARR S.A.			
5.	Oświadczenie wraz z załącznikami dot. statusu MŚP - na wzorze ARR S.A.			
6.	Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych – na wzorze ARR S.A. (wypełnia Wnioskodawca oraz Współmałżonek, Poręczyciel, Wspólnicy – jeśli dotyczy)			
7.	Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis - na wzorze ARR S.A. (wraz z zaświadczeniami o jej wysokości)			
8.	Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis			
9.	Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc rekompensującą negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19			
10.	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)			
11.	Lista kontrolna dot. ustalenia czy przedsiębiorstwo znajduje się w trudnej sytuacji			

I. 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.			
II. 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			

		<p>środka transportu proponowanego na zabezpieczenie,</p> <p>d) zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,</p> <p>e) oświadczenie Wnioskodawcy (lub podmiotu trzeciego), że środek transportu nie jest przedmiotem jakichkolwiek zabezpieczeń, obciążeń i praw osób trzecich, ani żadnych postępowań, w tym egzekucyjnych, zawisłych ani groźących, które mogłyby negatywnie wpłynąć na ewentualne prawa Pożyczkodawcy jako Zastawnika.</p>			
3.	Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych (maszynach, urządzeniach, wyposażeniu itp.)	<p>a) dokument potwierdzający tytuł własności,</p> <p>b) dokument księgowy lub inny dokument o równoważnej wartości, pozwalający na określenie wartości – w uzasadnionych przypadkach może być wymagana wycena rzeczoznawcy,</p> <p>c) polisa ubezpieczenia OC od zdarzeń losowych typu: pożar, powódź, zniszczenie, kradzież z włamaniem itp. wraz z opłaconymi składkami,</p> <p>f) zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze proponowanej na zabezpieczenie rzeczy ruchomej,</p> <p>d) zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,</p> <p>e) oświadczenie Wnioskodawcy (lub podmiotu trzeciego), że rzecz ruchoma nie jest przedmiotem jakichkolwiek zabezpieczeń, obciążeń i praw osób trzecich, ani żadnych postępowań, w tym egzekucyjnych, zawisłych ani groźących, które mogłyby negatywnie wpłynąć na ewentualne prawa Pożyczkodawcy jako Zastawnika.</p>			
4.	Hipoteka na nieruchomości	<p>a) umowa nabycia nieruchomości (akt notarialny sprzedaży, umowa darowizny, itp.),</p> <p>b) polisa ubezpieczeniowa nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki (w przypadku nieruchomości zabudowanych i lokalowych),</p> <p>c) zgoda właściciela nieruchomości na ustanowienie hipoteki 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.</p>			

5.	Blokada środków na rachunku bankowym	Dokument potwierdzający stan konta.			
6.	Gwarancja bankowa	Decyzja/Promesa dot. udzielenia gwarancji dla wnioskowanej pożyczki.			
III. POZOSTAŁE DOKUMENTY NIEZBĘDNE NA ETAPIE OCENY WNIOSKU – FAKULTATYWNE					
1.	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu Wnioskodawcy i Współmałżonka – na wzorze ARR S.A. <i>(jeśli dotyczy)</i>				
2.	<p>W przypadku posiadania zobowiązań w innych instytucjach finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych itp.) należy dostarczyć:</p> <ul style="list-style-type: none"> - harmonogramy spłat zobowiązań - potwierdzenia spłaty rat za ostatnie 3 miesiące (wydruk z konta Wnioskodawcy) <p>Lub</p> <p>Zaświadczenie z instytucji finansowej zawierające następujące informacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wysokość i charakter zobowiązań, - terminowość spłaty dotychczas udzielonych zobowiązań <i>(jeśli dotyczy)</i> 				
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 – w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane, które takiego pozwolenia wymagają.				
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.				
IV. 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.	<p>Zaświadczenie z banku prowadzącego rachunek bieżący firmy, na który zostaną przekazane środki z pożyczki Jeremie2, zawierający następujące informacje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> wysokość i charakter zobowiązań, <input type="checkbox"/> terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, <input type="checkbox"/> obciążenie rachunku tytułami egzekucyjnymi. <p>UWAGA: Zaświadczenie nie jest wymagane na etapie składania wniosku o pożyczkę, ale wymagane na wezwanie Funduszu Pożyczkowego.</p>				

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

