Załącznik nr 3

| LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY[[1]](#footnote-1) | **W1)** | **D1)** |
| --- | --- | --- |
| **Dokumenty rejestrowe** | | |
| ***osoby fizyczne i spółki cywilne, spółki osobowe (jawne, partnerskie, komandytowe, komandytowo-akcyjne)*** |  |  |
| Zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej (dotyczy osób fizycznych i wspólników spółek cywilnych) papierowe lub wydruk ze strony <http://prod.ceidg.gov.pl> |  |  |
| Odpis z KRS, z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy (dotyczy spółek osobowych) papierowy lub wydruk ze strony <https://ems.ms.gov.pl/start> |  |  |
| Umowa spółki, w przypadku spółki komandytowej, komandytowo-akcyjnej i partnerskiej, w formie aktu notarialnego. |  |  |
| Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowy lub wydruk ze strony<http://www.stat.gov.pl/regon/> |  |  |
| Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP |  |  |
| ***spółki kapitałowe (sp. z o.o., S.A.)*** |  |  |
| Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – umowa spółki w formie aktu notarialnego |  |  |
| Spółki akcyjne – statut w formie aktu notarialnego |  |  |
| Odpis z KRS, z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy papierowy lub wydruk ze strony <https://ems.ms.gov.pl/start> |  |  |
| Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowe lub wydruk ze strony<http://www.stat.gov.pl/regon/> |  |  |
| Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP |  |  |
| ***przedsiębiorstwa państwowe i spółdzielnie*** |  |  |
| Statut |  |  |
| Odpis z KRS-u z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy ) papierowy lub wydruk ze strony |  |  |
| Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowe lub wydruk ze strony<http://www.stat.gov.pl/regon/> |  |  |
| Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP |  |  |
| **Dokumenty warunkujące zaciąganie zobowiązań przez kredytobiorcę** | | |
| ***osoby fizyczne i spółki cywilne*** |  |  |
| Dowody osobiste lub paszporty właścicieli firm, współwłaścicieli\* |  |  |
| W przypadku rozdzielności majątkowej orzeczenie sądu o rozdzielności majątkowej współmałżonków lub separacji albo umowa o rozdzielności majątkowej w formie aktu notarialnego |  |  |
| Oświadczenie majątkowe zgodnie z załącznikiem 2 do Wniosku o pożyczkę |  |  |
| ***spółdzielnie, spółki prawa handlowego*** |  |  |
| Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, upoważniające Zarząd do zaciągania zobowiązań, w tym kredytów, |  |  |
| Uchwały określonych w statucie/umowie organów spółek upoważniające do zaciągania przez Zarząd zobowiązań, w tym kredytów lub ustanowienie zabezpieczenia |  |  |
| Pełnomocnictwa (szczególne lub rodzajowe) osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta (w tym do zaciągania zobowiązań lub podejmowania czynności związanych z podpisaniem umów) - jeśli nie wynikają one z KRS, umowy spółki/statutu lub uchwały wspólników o powołaniu zarządu lub pełnomocnika |  |  |
| Uchwała dotycząca sposobu reprezentowania spółki, o ile została podjęta i/lub orzeczenie sądu pozbawiające określonego wspólnika prawa reprezentowania spółki- o ile zostało wydane |  |  |
| Uchwała w sprawie zmian w składzie zarządu (lub postanowienie sądu w tej sprawie), w okresie ostatniego roku kalendarzowego |  |  |
| Dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa w przypadku, gdy oświadczenie woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółdzielni ma składać osoba nie wpisana do KRS |  |  |
| Uchwała Walnego Zgromadzenia Spółdzielni określająca najwyższą sumę zobowiązań, jaką spółdzielnia może zaciągnąć lub oświadczenie członków zarządu o braku takich ograniczeń |  |  |
| ***spółki giełdowe*** |  |  |
| Prospekty emisyjne spółek giełdowych, |  |  |
| **Dokumenty z Urzędu Skarbowego/ Urzędu Gminy/ Dokumenty z ZUS/KRUS z datą wystawienia nie wcześniej niż 1 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy**\* | | |
| Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkami, nie prowadzeniu egzekucji skarbowej, administracyjnej lub uzyskanych odroczeniach i umorzeniach |  |  |
| Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkiem rolnym |  |  |
| Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu ze składkami na ZUS/KRUS |  |  |
| *przy spółkach osobowych są to zaświadczenia/oświadczenia dotyczące spółki oraz każdego ze wspólników spółki* |  |  |
| **Dokumenty dotyczące prowadzonej działalności** | | |
| Koncesja/Zezwolenia/ Licencja (o ile prowadzona działalność gospodarcza tego wymaga) |  |  |
| Dokument uprawniający do wykonywania zawodu w przypadku wolnych zawodów |  |  |
| Dokumenty potwierdzające stosunek prawny wnioskodawcy do zajmowanych pomieszczeń i posiadanego majątku trwałego (dowody własności lub umowy dzierżawy) |  |  |
| Umowy sprzedaży – istotne dla działalności firmy (potwierdzenie zbytu) |  |  |
| Kontrakty (m.in. jako podstawa udzielenia gwarancji) |  |  |
| Umowy o realizację robót inwestycyjnych |  |  |
| Prospekty informacyjne, oferty sprzedaży, foldery, itp. |  |  |
| Posiadane certyfikaty, wyróżnienia |  |  |
| **Dokumenty z innych banków i instytucji finansowych** | | |
| Zaświadczenie/Oświadczenie o posiadaniu rachunków bankowych, wielkości obrotów |  |  |
| Zaświadczenie/Oświadczenie o zadłużeniu w innych bankach i innych instytucjach finansowych |  |  |
| Kopie umów kredytowych/leasingowych/innych |  |  |
| Opinia bankowa (o ile jest wymagana) |  |  |
| **Dokumenty dot. powiązań z innymi podmiotami gospodarczymi lub grup kapitałowych** | | |
| Oświadczenie o powiązaniach kapitałowych, organizacyjnych, personalnych (rodzinnych), zawarte we Wniosku o pożyczkę |  |  |
| Struktura organizacyjna grupy |  |  |
| Liczba posiadanych udziałów i udział w głosach w innych podmiotach |  |  |
| Sprawozdanie skonsolidowane grupy kapitałowej, o ile jest wymagane przez Ustawę o Rachunkowości |  |  |
| Wyniki finansowe podmiotów powiązanych |  |  |
| Zestawienie transakcji wzajemnych (zakupy/sprzedaż) z podmiotami powiązanymi, o ile mają istotny wpływ na wyniki grupy |  |  |
| Umowy spółek i innych podmiotów – podmioty zależne, nadrzędne |  |  |
| Wzajemne zobowiązania (np. poręczenia. gwarancje, pożyczki) |  |  |
| **Dokumenty finansowe** | | |
| ***pełna księgowość*** |  |  |
| sprawozdanie finansowe (tj. bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa) za 2 ostatnie lata obrachunkowe |  |  |
| bilans i rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy |  |  |
| Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych (CIT 8/PIT 36/ PIT 36L A) , rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym (o ile jest wymagane przepisami prawa) |  |  |
| Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrachunkowe |  |  |
| Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrachunkowych (o ile jest wymagana przepisami prawa) |  |  |
| Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, |  |  |
| ***podatkowa księga przychodów i rozchodów*** |  |  |
| Informacje finansowe wg układu Wniosku o pożyczkę sporządzane przez Klienta |  |  |
| Raport z rocznej Inwentury zapasów w układzie obowiązującym dla Urzędu Skarbowego |  |  |
| Wyciągi z ewidencji – np. stany należności i zobowiązań, środki trwałe, zakupy |  |  |
| Oświadczenia majątkowe, wg układu **Załącznika 2** do Wniosku o pożyczkę |  |  |
| Zeznania podatkowe ( dot. osób fizycznych) A |  |  |
| Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, ale nie dłużej niż 5 lat (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym) |  |  |
| ***ryczałt ewidencjonowany*** |  |  |
| Informacje finansowe wg układu Wniosku o pożyczkę |  |  |
| Zaświadczenia o wielkości obrotów i przychodów z US |  |  |
| Oświadczenia majątkowe, wg układu **Załącznika 2** do Wniosku o pożyczkę |  |  |
| Zeznania podatkowe A |  |  |
| Prognoza wyników finansowych na okres finansowania |  |  |
| ***pozostałe dokumenty bez względu na sposób prowadzenia rachunkowości*** |  |  |
| **Dokumenty dotyczące inwestycji** | | |
| Pozwolenie na budowę wydane przez właściwy organ administracji terenowej lub zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych (o ile prawo budowlane niniejszych dokumentów wymaga) \* |  |  |
| Pozwolenia i uzgodnienia środowiskowe (jeżeli dotyczy) |  |  |
| Biznesplan lub jego odpowiednik |  |  |
| Harmonogram i kosztorys\* |  |  |
| W przypadku ubiegania się o kredyt unijny kopia wniosku o dotację wraz z załącznikami lub/i umowy o dofinansowanie |  |  |
| Oferty zakupu potwierdzające koszt inwestycji |  |  |
| **Inne \*\*\*** | | |
|  |  |  |
|  |  |  |

\* *do wglądu lub uwiarygodnione kopie*

*\*\*w kolumnie W wpisać liczbę załączników przekazanych Wnioskodawcy do wypełnienia*

1. Bank może zmienić wymagany okres ważności wskazanych poniżej dokumentów (np. odpisu z KRS, odpisu z KW) stosownie do swojej praktyki. [↑](#footnote-ref-1)