|  |  |
| --- | --- |
| **WYKAZ DOKUMENTÓW****do wniosku o Pożyczkę Rozwojową** | **Kryterium**  |
| Rodzaj dokumentu | **wymagane** | **spełnione** |
| **Dokumenty niezbędne do zarejestrowania Wniosku Pożyczkowego** |  |
| Wniosek o pożyczkę | zawsze |  |
| ***Załączniki do wniosku:*** |  |  |
| Zał. 1 | Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy / Poręczyciela (osobno dla każdej osoby) | Zawsze(o ile dotyczy) |  |
| Zał. 2 | Oświadczenie o wielkości przedsiębiorcy | zawsze |  |
| Zał. 3 | Oświadczenie AML | zawsze |  |
| Zał. 4 | Upoważnienie Konsumenta do BIG (osobno dla każdej osoby) | zawsze |  |
| Zał. 5 | Upoważnienie Przedsiębiorcy do BIG (osobno dla każdego podmiotu gospodarczego) | zawsze |  |
| Zał. 6 | Arkusz finansowy | zawsze |  |
| Zał. 7 | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis  | Zawsze(o ile dotyczy) |  |
| Zał. 8 | Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc regionalną | Zawsze(o ile dotyczy) |  |
| Zał. 9 | Klauzula informacyjna  | zawsze |  |
| Zał. 10 | Oświadczenie o przetwarzaniu danych objętych tajemnicą bankową - Wnioskodawca/Poręczyciel (osobno dla każdej osoby) | zawsze |  |
| Zał. 11 | Oświadczenie Wnioskodawcy o otrzymanej pomocy de minimis | zawsze |  |
| Zał. 12 | Lista sprawdzająca do wydatków związanych z paliwami kopalnymi | Zawsze(o ile dotyczy) |  |
| ***Dokumenty finansowe:*** |  |
| Zaświadczenia o niezaleganiu z ZUS (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku) | zawsze |  |
| Zaświadczenia o niezaleganiu z Urzędu Skarbowego (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku) | zawsze |  |
| Deklaracje podatkowe (dot. podatku dochodowego) Wnioskodawcy za ostatnie 3 lata (PIT/CIT) | zawsze |  |
| Roczne sprawozdania finansowe za ostatnie 3 lata (bilans, rachunek zysków i strat) | Zawsze(o ile dotyczy) |  |
| Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów za 3 lata oraz za bieżący okres | Zawsze(o ile dotyczy) |  |
| **Dokumenty dodatkowe do Wniosku pożyczkowego** |
| **Dokumenty formalno-prawne:** |  |
| Kopia dowodów osobistych osób działających w imieniu Wnioskodawcy oraz Poręczycieli i ich współmałżonków  | zawsze |  |
| Potwierdzenie prawa dysponowania lokalem/nieruchomością pod siedzibę oraz miejsce realizacji inwestycji (m.in. akt własności, KW, umowa najmu/dzierżawy/użyczenia) | zawsze |  |
| Umowa Spółki / Statut – aktualny tekst jednolity (akt notarialny) | jeśli dotyczy |  |
| Uchwała wspólników / akcjonariuszy dot. zaciągnięcia pożyczki i zabezpieczeń | jeśli dotyczy |  |
| Pełnomocnictwo osób działających w imieniu Wnioskodawcy | jeśli dotyczy |  |
| Zezwolenia / koncesje w przypadku działalności wymagającej zezwolenia | jeśli dotyczy |  |
| Opinie/zaświadczenia z banków/instytucji, w których Wnioskodawca korzysta z kredytów/ pożyczek (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku) | jeśli dotyczy |  |
| Ewidencja / wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | jeśli dotyczy |  |
| Tabele amortyzacji środków trwałych | jeśli dotyczy |  |
| Umowy kredytu, pożyczek, leasingu wraz z harmonogramem spłat | jeśli dotyczy |  |
| ***Dokumenty dotyczące przedsięwzięcia (Inwestycji Końcowej)*** |  |
| Warunki zabudowy, pozwolenie na budowę lub zgłoszenie (w przypadku budowy, rozbudowy) | jeśli dotyczy |  |
| Kosztorys rzeczowo-finansowy (w przypadku budowy, rozbudowy) | jeśli dotyczy |  |
| Projekt Inwestycji (w przypadku budowy, rozbudowy) | jeśli dotyczy |  |
| Zawarte umowy na zakup / dostawę / wykonanie inwestycji lub umowy przedwstępne/oferty  | jeśli dotyczy |  |
| Opinie / zaświadczenia / certyfikaty/ inne | jeśli dotyczy |  |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości/ruchomości będących przedmiotem inwestycji | jeśli dotyczy |  |
| ***Dokumenty dotyczące zabezpieczeń pożyczki:*** |  |
| Zaświadczenie o średnich dochodach z ostatnich 3 miesięcy (dot. poręczyciela zatrudnionego na umowę o pracę/zlecenia) | jeśli dotyczy |  |
| Dokumenty potwierdzające dochody Poręczyciela prowadzącego dział. Gosp. (Deklaracje podatkowe za ostatnie 3 lata, dokumenty finansowe z bieżącego roku) oraz zaświadczenia ZUS i US (nie starsze niż 1 miesiąc) | jeśli dotyczy |  |
| Kopia polisy ubezpieczeniowej nieruchomości / ruchomości | jeśli dotyczy |  |
| Kopia dowodu rejestracyjnego pojazdu | jeśli dotyczy |  |
| Potwierdzenie wartości nieruchomości wskazanej pod zabezpieczenie (m.in. operat szacunkowy, informacja z biura nieruchomości, akt notarialny zakupu/darowizny nieruchomości) | jeśli dotyczy |  |
| Informacje dot. nieruchomości (m.in. wypis z ewidencji gruntów, PZG, decyzja dot. podatku od nieruchomości) | jeśli dotyczy |  |
| Dokumentacja fotograficzna nieruchomości/ruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia | jeśli dotyczy |  |
| ***Dla pożyczek na wprowadzenie innowacji, w tym wdrożenie wyników prac B+R:*** |  |  |
| - opis wyników przeprowadzonych prac B+R (w rozumieniu Podręcznika Oslo 2018. Prace B+R muszą być zakończone i odebrane), ich formy, sposobu uwzględnienia w aktywach przedsiębiorstwa,- dokumenty potwierdzające przeprowadzenie własnych prac B+R bądź zakup ich wyników (Np. umowy z wykonawcami, dokumenty księgowe, w tym Faktura VAT (lub dokument równoważny) z potwierdzeniem zapłaty),- dokumenty potwierdzające uregulowanie kwestii praw własności intelektualnej do komercyjnego wykorzystania wyników prac B+R (Przykładowo licencje, patenty, przeniesione prawa majątkowe – wraz z dokumentami potwierdzającymi posiadanie praw). | zawsze |  |
| ***Dla pożyczek na wdrożenie technologii zgodnych z koncepcją gospodarki o obiegu zamkniętym:*** |  |  |
| - analiza wykonalności dla Inwestycji Końcowej w kierunku GOZ (Materiały pomocnicze dotyczące Inwestycji Końcowych w kierunku GOZ dostępne są na stronie internetowej BGK). | zawsze |  |
| ***Wyjaśnienia opisu kryterium:*** |  |
| *Zawsze – konieczne do złożenia – podstawowe dokumenty do uzyskania pożyczki* |  |
| *Jeśli dotyczy – składane, gdy dotyczą Wnioskodawcy w odpowiednim zakresie prowadzonej działalności gospodarczej oraz inwestycji* |  |