

**Wykaz dokumentów i formularzy, które należy dołączyć do wniosku o udzielenie Pożyczki na wdrażanie TIK:**

| Należy dołączyć  | Rodzaj dokumentów  |
|--|--|
| <b>Dokumenty określające status prawny Wnioskodawcy</b>                                |  |
|  | Umowa spółki wraz z późniejszymi zmianami lub tekst jednolity (jeśli dotyczy).   |
|  | Wymagane koncesje i zezwolenia na prowadzenie określonego rodzaju działalności (jeśli dotyczy).  |
|  | Uchwała zgromadzenia wspólników, dotycząca zgody na zaciąganie zobowiązań finansowych wobec Partnera Finansującego oraz ustanowienia zabezpieczenia pożyczki na rzecz Partnera Finansującego na majątku spółki (dotyczy spółek prawa handlowego).  |
|  | Umowa najmu lokalu lub umowa własności lokalu, w którym Wnioskodawca prowadzi działalność.   |
| <b>Dokumenty finansowe Wnioskodawcy</b>  |  |
|  | Zeznanie podatkowe właściciela / wspólnika spółki za ostatnie dwa lata wraz z potwierdzeniem złożenia w urzędzie skarbowym.  |
|  | Podsumowanie <b>książki przychodów i rozchodów</b> za ostatnie dwa lata oraz za okres bieżący.   |
|  | <b>Ryczałt ewidencjonowany:</b> podsumowanie z ewidencji przychodów za ostatnie dwa lata oraz za okres bieżący, rejestr zakupów VAT za ostatnie dwa lata oraz za okres bieżący.  |
|  | Sprawozdania finansowe (bilans rachunek zysków i strat, informacje dodatkowe, raport i opinia biegłego) za ostatnie dwa lata w przypadku prowadzenia <b>pełnej księgowości</b> + zeznania CIT za dwa ostatnie lata wraz z potwierdzeniem złożenia w urzędzie skarbowym.  |
|  | Ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacyjną za dwa ostatnie lata obrachunkowe oraz za okres bieżący.  |
| <b>Dokumenty dotyczące prawnego zabezpieczenia pożyczki</b>                            |  |
|  | Polisa (wraz z potwierdzeniem płatności za polisę) lub oferta ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia (nieruchomość, maszyna).   |
|  | Dowód rejestracyjny oraz polisa AC pojazdu (wraz z potwierdzeniem płatności za polisę) lub oferta polisy AC.   |
|  | Inne: np. nr księgi wieczystej/ akt notarialny w przypadku zabezpieczenia hipotecznego<br>.....  |
| <b>Wnioskodawca (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą)</b> |  |
|  | Oświadczenie majątkowe (zaparafowane strony, czytelny podpis: imię i nazwisko)   |
|  | Upoważnienie BIG Konsument (czytelny podpis: imię i nazwisko)  |
|  | Upoważnienie BIG Przedsiębiorca (pieczęć firmowa, czytelny podpis: imię i nazwisko)  |
|  | Informacja RODO (czytelny podpis: imię i nazwisko)   |
| <b>Poręczyciel</b>   |  |
|  | Oświadczenie majątkowe (zaparafowane strony, czytelny podpis: imię i nazwisko)   |
|  | Upoważnienie BIG Konsument (czytelny podpis: imię i nazwisko)  |
|  | Upoważnienie BIG Przedsiębiorca – por. prowadzący dz. gosp. (pieczęć firmowa, czytelny podpis: imię i nazwisko)  |
|  | Informacja RODO (czytelny podpis: imię i nazwisko)   |
|  | Zaświadczenie z miejsca pracy o zatrudnieniu i dochodach poręczyciela z 3 ost. m-cy/ zeznania podatkowe poręczyciela (za ostatnie dwa lata) prowadzącego działalność gospodarczą wraz z potwierdzeniem ich złożenia w urzędzie skarbowym oraz podsumowanie KPiR za okres bieżący/ aktualna decyzja o waloryzacji emerytury, renty.   |
| <b>Udokumentowanie środków własnych związanych z realizacją przedsięwzięcia</b>        |  |
|  | Wyciąg z konta bankowego, wydruk salda rachunku itp.   |
| <b>Pozostałe dokumenty</b>   |  |
|  | Opinie/zaświadczenie banku (banków) prowadzącego rachunek firmowy Wnioskodawcy zawierająca informacje o numerze rachunku, ewentualnym obciążeniu tytułami wykonawczymi. W przypadku korzystania z produktów kredytowych na opinii/zaświadczeniu powinna widnieć informacja o wysokości zadłużenia, terminowości obsługi, wywiązywaniu się z warunków umowy. Natomiast jeżeli klient nie posiada zobowiązań kredytowych powinna znajdować się jednoznaczna informacja o ich braku lub że, klient nie korzysta i nie posiada produktów kredytowych.<br><br>W przypadku korzystania z produktów kredytowych w innym banku: opinia banku obejmująca informacje o stanie zadłużenia, terminowości obsługi i wywiązywania się z warunków umowy lub (wiarygodny) zachowujący wszystkie ww. informacje wydruk z bankowości elektronicznej. |
|  | Umowy z odbiorcami, kontrakty, kosztorysy, oferty zakupu itp. (jeśli dotyczy)  |
|  | Oświadczenie o MSP (w przypadku podmiotów powiązanych osobowo lub kapitałowo). ZUS P DRA lub dokument równorzędny oraz dokumenty finansowe za dwa ostatnie pełne lata (z podpisem właściciela lub gł. księgowego) dla wnioskodawcy oraz firm powiązanych.  |
|  | Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS i US (wymagane na etapie podpisania umowy)  |
|  | Inne – do uzgodnienia z pracownikiem Partnera Finansującego  |