**WYKAZ DOKUMENTÓW, KTÓRE NALEŻY ZAŁĄCZYĆ DO WNIOSKU O UDZIELENIE**

**POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORSTW W POCZĄTKOWEJ FAZIE ROZWOJU Z UMORZENIEM**

## 1. Dla potrzeb oceny formalno-prawnej przedsiębiorcy:

1. umowa spółki wraz ze wszystkimi zmianami lub akt założycielski (jeśli dotyczy),
2. statut w formie aktu notarialnego (jeśli dotyczy),
3. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o regulowaniu zobowiązań podatkowych - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/osoba prawna (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
4. zaświadczenie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KRUS) o regulowaniu zobowiązań wobec ZUS/KRUS - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/osoba prawna (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
5. zaświadczenie z rejestru dłużników niewypłacalnych, wchodzącego w skład KRS, wg numeru Pesel - osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej/członkowie zarządu i prokurenci spółki kapitałowej (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku o udzielenie pożyczki),
6. sprawozdanie z działalności Zarządu za ostatni okres sprawozdawczy (jeśli dotyczy),
7. upoważnienie do wystąpienia o pozyskanie i ujawnienie informacji gospodarczych z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich:
8. upoważnienie konsumenta (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>), składają:
   * + osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,
     + wszyscy wspólnicy spółki cywilnej, spółki jawnej, spółki partnerskiej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej
     + członkowie zarządu i pełnomocnicy/prokurenci spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjnej
9. upoważnienie przedsiębiorcy (do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>), składa podmiot niebędący konsumentem.
10. uchwała wspólników/walnego zgromadzenia/rady nadzorczej o ile jest ona wymagana przepisami, w tym ustawy “Kodeks spółek handlowych”, do dokonania danej czynności prawnej, w tym np. zawarcia umowy pożyczki, obciążenia nieruchomości.

## 2. Dla potrzeb oceny merytorycznej sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorcy

1. tabele finansowe – w formatach określonych w tablicach nr 1, 2, 3, 4 - dla sprawozdawczości pełnej, do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>,
2. tabele finansowe – w formacie określonym w tablicach nr 1, 2, 3, dla sprawozdawczości uproszczonej, do pobrania ze strony internetowej do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>,
3. roczne sprawozdania finansowe ze zmian w kapitale własnym za ostatni rok obrachunkowy (wraz z opinią biegłego księgowego lub audytora, gdy ich opinia jest wymagana przepisami prawa), jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
   1. sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) lub podsumowanie Książki Przychodów i Rozchodów lub ewidencja przychodów; za poprzednie 2 lata obrachunkowe oraz okres bieżący
   2. zeznanie podatkowe PIT (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą/wspólnik spółki cywilnej/wspólnik spółki jawnej) lub CIT (osoba Prawna) za okres poprzedzający (ostatnie dwa lata obrachunkowe) - wpływ potwierdzony przez Urząd Skarbowy,
   3. potwierdzenie odprowadzenia ostatnio należnej (za miesiąc lub kwartał podatkowy poprzedzający miesiąc, w którym składany jest wniosek o udzielenie pożyczki) zaliczki na podatek dochodowy na poczet rocznego rozliczenia w bieżącym roku podatkowym,
   4. w przypadku nie wystąpienia obowiązku podatkowego - stosowne oświadczenie,
   5. sprawozdania finansowe sporządzane dla Głównego Urzędu Statystycznego za okresy, za które zostały sporządzone, jeżeli przedsiębiorca jest zobligowany do ich sporządzania,
   6. ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych/wykaz środków trwałych/wykaz wyposażenia,
   7. decyzja o przyznaniu karty podatkowej i o wysokości miesięcznej stawki podatku dochodowego (jeśli dotyczy).
4. Do wniosku o udzielenie pożyczki należy również dołączyć:
   1. Oświadczenie o Beneficjencie rzeczywistym (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>)
   2. Oświadczenie Wykonawcy o braku podstaw wykluczenia (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>)
   3. Oświadczenie dotyczące nie posiadania siedziby w kraju wymienionym w Czarnej Liście (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>)
   4. opinię instytucji finansowych w szczególności banków, na temat współpracy w zakresie usług, z których wnioskodawca korzysta (np. rachunek bankowy, kredyt, pożyczka, leasing, factoring),
   5. ocena oddziaływania przedsięwzięcia na środowisko naturalne, jeśli ocena taka jest wymagana przepisami prawa,
   6. oświadczenie dotyczące podmiotów wykluczonych (do pobrania na stronie internetowej [h<https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>](https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-na-cyfryzacje-przedsiebiorstw-z-umorzeniem)) składane w celu ustalenia, czy wnioskodawca jest/nie jest przedsiębiorstwem figurującym w rejestrze podmiotów wykluczonych z możliwości otrzymania środków przeznaczonych na realizację programów finansowanych z udziałem środków europejskich, prowadzonym przez Ministra Finansów,
   7. oświadczenie o sytuacji ekonomicznej wnioskodawcy (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>),
   8. zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów, jeśli wnioskodawca dodatkowo osiąga dochody z innych źródeł (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>),
   9. oświadczenie (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>) o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego wnioskodawcy (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników: spółki cywilnej i pozostałych spółek osobowych),
   10. oświadczenie o wielkości MŚP (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>),
   11. w odniesieniu do osób fizycznych udzielających poręczenia spłaty pożyczki:

* zaświadczenie o źródle i wysokości dochodów (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>),
* oświadczenie (do pobrania na stronie internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>) o sytuacji majątkowo-finansowej gospodarstwa domowego poręczyciela,
* inne dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Fundusz,
* upoważnienie konsumenta/upoważnienie przedsiębiorcy do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>,
  1. w odniesieniu do podmiotów/instytucji udzielających poręczenia spłaty pożyczki:
* dokumenty o sytuacji majątkowo-finansowej określone przez Fundusz,
* upoważnienie konsumenta/upoważnienie przedsiębiorcy do pobrania ze strony internetowej [<https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>](https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-na-cyfryzacje-przedsiebiorstw-z-umorzeniem),
  1. w przypadku nieruchomości, która ma być przedmiotem zabezpieczenia spłaty pożyczki – nr KW nieruchomości, wypis z rejestru gruntów i budynków, operat szacunkowy wyceny, aktualna polisa ubezpieczeniowa (w całości opłacona),
  2. dowody rejestracyjne i karty pojazdów, o ile mają one stanowić przedmiot zabezpieczenia,
  3. inne dokumenty uzgodnione z pracownikiem Funduszu, w zależności od charakteru przedsięwzięcia, takie jak np.: akty notarialne zakupu, umowy najmu, umowy dzierżawy, operaty szacunkowe/wyceny/kosztorysy inwestorskie (sporządzone nie wcześniej niż 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku o udzielenie pożyczki), projekty budowlane, ważne dokumenty ubezpieczeniowe majątku, pozwolenie na budowę.
  4. opinia o innowacyjności (dotyczy innowacyjności na poziomie regionu, kraju i świata), wydana przez jednostkę naukową,
  5. w przypadku działalności koncesjonowanej bądź wymagającej zezwolenia właściwych organów administracji rządowej lub jednostki samorządu terytorialnego, wymagana jest koncesja lub zezwolenie na wykonywanie określonej działalności gospodarczej.

1. **Dokumenty wymagane w przypadku ubiegania się o pożyczkę na zasadach pomocy de minimis:**
2. Wniosek o udzielenie pomocy de minimis – załącznik do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>
3. Oświadczenie dotyczące wykluczeń otrzymania pomocy de minimis – załącznik do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>
4. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – załącznik do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>
5. Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis – załącznik do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>
6. Zaświadczenia o otrzymanej przez Pożyczkobiorcę pomocy de minimis w ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego oraz dwóch poprzedzających go okresów sprawozdawczych

**5. Dokumenty wymagane w przypadku ubiegania się o pożyczkę na zasadach Regionalnej pomocy inwestycyjnej:**

1. Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie – załącznik do pobrania ze strony internetowej <https://www.wmarr.olsztyn.pl/rfp/pozyczka-dla-przedsiebiorstw-z-umorzeniem>

**Uwaga**

Agencja pozyskuje we własnym zakresie następujące dokumenty, niezbędne do rozpatrzenia wniosku o udzielenie pożyczki:

1. Dokumenty rejestrowe, w szczególności: zaświadczenie o wpisie w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej Rzeczypospolitej Polskiej (CEIDG), odpis z KRS z Rejestru Przedsiębiorców,
2. potwierdzenie nadania NIP i REGON - w formie wydruku wpisu w rejestrze GUS (REGON) lub w innym dostępnym rejestrze.