

Check lista do Pożyczki "OZE_przedsiębiorstwa"

Dokumenty niezbędne do podjęcia decyzji pożyczkowej

Dokumenty pożyczkowe.	Kryterium
Wniosek o pożyczkę - dostępny formularz.	zawsze
Informacja o wnioskodawcy / właścicielu (przedsiębiorcy) / poręczycielu - dostępny formularz.	zawsze
Projekcje finansowe - dostępny arkusz excel w zależności od formy ewidencji księgowej.	zawsze
Harmonogram finansowo-rzeczowy - dostępny arkusz excel.	zawsze
Formularz KYC - dostępny formularz.	zawsze
Dokumenty finansowe	
Historia rachunku/ów bankowych za ostatnie 3 miesiące.	zawsze
Deklaracje podatkowe (dot. podatku dochodowego) z UPO - za ostatnie 2 lata - wspólników/właścicieli.	jeśli dotyczy
Roczne sprawozdanie finansowe (bilans, rachunek wyników, informacja dodatkowa oraz rachunek przepływów pieniężnych i sprawozdanie zarządu - jeśli są sporządzane - za 3 ostatnie lata.	jeśli dotyczy
Bieżące dane finansowe - narastająco od początku roku.	jeśli dotyczy
CIT 8 za ostatni rok.	jeśli dotyczy
Podsumowanie księgi przychodów i rozchodów za 3 ostatnie lata oraz za bieżący okres z uwzględnieniem różnicy remanentów.	jeśli dotyczy
Ostatnia strona ewidencji przychodów (ryczałt) za 3 ostatnie lata i okres bieżący oraz informacja o ponoszonych kosztach.	jeśli dotyczy
Ewidencja /wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.	jeśli dotyczy
Sprawozdania finansowe firm powiązanych z wnioskodawcą - za 3 ostatnie lata obrotowe.	jeśli dotyczy
Umowy kredytu, leasingu finansowego, pożyczek wraz z harmonogramami spłat.	opcjonalnie

Dokumenty formalno-prawne firmy i dotyczące inwestycji

Umowa Spółki z aneksami.	jeśli dotyczy
Tytuł prawny do nieruchomości, na terenie której realizowana będzie inwestycja (akt notarialny, umowa dzierżawy..)	zawsze
Decyzja o warunkach zabudowy (ostateczna/prawomocna) lub wypis z miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego wymagane zgodnie z ustawą z dnia 27 marca 2003 r. o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym.	jeśli dotyczy
Decyzja o pozwoleniu na budowę zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (ostateczne/prawomocne). W przypadku, gdy prace budowlane zostały już rozpoczęte należy dodatkowo dołączyć kopię dziennika budowy.	jeśli dotyczy
Zgłoszenie zamiaru wykonywania robót budowlanych niewymagających pozwolenia na budowę w przypadku, gdy zamierzenie inwestycyjne niewymaga uzyskania pozwolenia na budowę zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane. Zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych musi być opatrzone adnotacją właściwego organu architektoniczno-budowlanego o przyjęciu tego zgłoszenia bez zastrzeżeń lub musi zostać załączony inny dokument (np. zaświadczenie organu, który przyjął zgłoszenie) o jego przyjęciu bez zastrzeżeń.	jeśli dotyczy
Pozwolenie wodnoprawne zgodnie z ustawą z dnia 20 lipca 2017 r. Prawo wodne (ostateczne/prawomocne).	jeśli dotyczy
W przypadku gruntowych pomp ciepła o głębokości otworu wiertniczego od 30 do 100 m dokument potwierdzający brak sprzeciwu starosty powiatowego do projektu robót geologicznych, a dla odwiertów głębszych niż 100 m - decyzja Dyrektora Okręgowego Urzędu Górniczego zatwierdzająca plan ruchu zakładu górniczego.	jeśli dotyczy
Dokumentacja techniczna realizowanej inwestycji (np. projekt budowlany, plan zagospodarowania terenu). Dla inwestycji niewymagających uzyskania zezwolenia na realizację inwestycji np. szkice, rysunki, projekt instalacji, oferty wykonania instalacji zawierające rodzaj, zakres i sposób wykonania, specyfikacje techniczne.	jeśli dotyczy
Wyciąg z kosztorysu inwestorskiego	jeśli dotyczy
Warunki przyłączenia do sieci elektroenergetycznej oraz umowę przyłączenia do sieci elektroenergetycznej.	jeśli dotyczy
Pozostałe dokumenty, postanowienia lub decyzje administracyjne, niewymienione powyżej, niezbędne dla realizacji przedsięwzięcia (np. decyzję konserwatora zabytków).	jeśli dotyczy
Oferta przedmiotu zakupu, inwestycji, umowa wstępna, faktura proforma itp.	jeśli dotyczy

Dokumenty do zabezpieczenia pożyczki w zależności od wybranej formy zabezpieczenia.

Jeśli przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy - dokumenty potwierdzające prawo własności - faktury, dowody zapłaty, umowy zakupu, ewentualnie wycena, polisa ubezpieczeniowa, zaświadczenie z Rejestru zastawów o braku obciążeń w przypadku używanych ruchomości.	jeśli dotyczy
Jeśli hipoteka na nieruchomości - numer księgi wieczystej, miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego, wycena lub informacja o wartości nieruchomości, akt notarialny nabycia, polisa ubezpieczenia.	jeśli dotyczy
Jeśli zabezpieczenie w postaci poręczenia wekslowego osób fizycznych - Informacja o stanie majątkowym poręczyciela (formularz TISE), oświadczenie o stanie cywilnym (w przypadku rozdzielności majątkowej - akt notarialny umowy rozdzielności), deklaracja podatkowa za ostatni rok z UPO.	jeśli dotyczy
Dokumentacja fotograficzna: nieruchomości i ruchomości będących przedmiotem inwestycji i zabezpieczenia.	jeśli dotyczy

Dokumenty do złożenia po pozytywnej decyzji pożyczkowej.

Dokumenty dotyczące ustalenia wielkości pomocy publicznej, statusu MSP oraz zaświadczenia ZUZ i US

Zaświadczenie z US i ZUS (nie starsze niż 1 miesiąc przed datą podpisania umowy).	zawsze
Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis.	zawsze
Formularz informacji de minimis.	zawsze
Status MSP oświadczenie - druk do wypełnienia.	zawsze
Zaświadczenia otrzymanej pomocy de minimis.	jeśli dotyczy
Uchwała wspólników/akcjonariuszy dotycząca planowanego zaciągnięcia przez Spółkę pożyczki oraz formy zabezpieczenia tej pożyczki.	jeśli dotyczy

Definicje

zawsze - dokumenty niezbędne do złożenia - podstawowe dokumenty pożyczkowe.

jeśli dotyczy - dokumenty składane, gdy są związane z pożyczkobiorcą w zakresie prowadzonej ewidencji księgowej, formy prawnej, rodzaju

opcjonalnie - mogą być wymagane w trakcie analizy wniosku