

<b>LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY<sup>1</sup></b>	<b>W<sup>1)</sup></b>	<b>D<sup>1)</sup></b>
<b>Dokumenty rejestrowe</b>		
<i>osoby fizyczne i spółki cywilne, spółki osobowe ( jawne, partnerskie, komandytowe, komandytowo-akcyjne)</i>		
Odpis z KRS, z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 msc od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy (dotyczy spółek osobowych)		
Umowa spółki, w przypadku spółki komandytowej, komandytowo-akcyjnej i partnerskiej, w formie aktu notarialnego.		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
<b>spółki kapitałowe (sp. z o.o., S.A.)</b>		
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 msc od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
<b>przedsiębiorstwa państwowe i spółdzielnie</b>		
Statut		
Odpis z KRS-u z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 msc od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
<b>Dokumenty warunkujące zaciągnięcie zobowiązań przez Kredytobiorcę</b>		
<b>osoby fizyczne i spółki cywilne</b>		
Dowody osobiste lub paszporty właścicieli firm, współwłaścicieli*		
Oświadczenia współmałżonków o wyrażeniu zgody na zaciągnięcie kredytu – ewentualnie <i>orzeczenie Sądu o rozdzieleniu majątkowej współmałżonków lub separacji</i> albo umowa o rozdzieleniu majątkowej w formie aktu notarialnego		
<b>spółdzielnie, spółki prawa handlowego</b>		
Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, upoważniające Zarząd do zaciągnięcia zobowiązań, w tym kredytów,		
Uchwały określonych w statucie/umowie organów spółek upoważniające do zaciągnięcia przez Zarząd zobowiązań, w tym kredytów,		
<b>spółki giełdowe</b>		
Prospekty Emisyjne spółek giełdowych,		
<b>Dokumenty z Urzędu Skarbowego/ Urzędu Gminy/ Dokumenty z ZUS/KRUS z datą wystawienia nie wcześniej niż 1msc od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy*</b>		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkami, nie prowadzeniu egzekucji skarbowej lub uzyskanych odroczeniach i umorzeniach),		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkami rolnymi,		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu ze składkami na ZUS/KRUS), <i>przy spółkach osobowych są to zaświadczenia dotyczące spółki oraz każdego ze współników spółki</i>		
<b>Dokumenty dotyczące prowadzonej działalności</b>		
Koncesje i zezwolenia, o ile są wymagane dla prowadzonej działalności		
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,		

<sup>1</sup> Bank może zmienić wymagany okres ważności wskazanych poniżej dokumentów (np. odpisu z KRS, odpisu z KW) stosownie do swojej praktyki

<b>LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY</b>	<b>W<sup>1)</sup></b>	<b>D<sup>1)</sup></b>
Prospekty informacyjne, oferty sprzedaży, foldery, itp.		
Posiadane certyfikaty, wyróżnienia,		
<b>Dokumenty z innych Banków i instytucji finansowych</b>		
Zaświadczenie/Oświadczenie o posiadaniu rachunków bankowych, wielkości obrotów,		
Zaświadczenie/Oświadczenie o zadłużeniu w innych bankach – i innych instytucjach finansowych,		
Kopie umów kredytowych/leasingowych/innych,		
<b>Dokumenty dot. powiązań z innymi podmiotami gospodarczymi</b>		
Oświadczenie o powiązaniach kapitałowych, organizacyjnych, personalnych (rodzinnych),		
Umowy spółek i innych podmiotów – podmioty zależne, nadrzędne,		
Wzajemne zobowiązania (np. poręczenia, gwarancje, pożyczki),		
<b>Dokumenty dotyczące zabezpieczeń*</b>		
Oryginał odpisu z Ksiąg Wieczystych (z datą wystawienia nie wcześniej niż 1 msc od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy) jeśli klient posiada **	Nr KW	
Akty notarialne dotyczące zakupu nieruchomości*,		
Dowody zakupu i opłacenia – w przypadku ruchomości i pojazdów*,		
Wyceny, ekspertyzy, operaty szacunkowe*,		
Dowody rejestracyjne pojazdów samochodowych i innych*,		
Zaświadczenie o nie figurowaniu w Rejestrze zastawów*,		
Wykaz środków trwałych – Księga środków trwałych lub wyciąg z ewidencji środków trwałych*,		
Polisy ubezpieczeniowe – wraz z Zasadami ubezpieczenia*,		
Dokumenty dotyczące wierzytelności cedowanych na zabezpieczenie (umowy, faktury)*,		
Wyciągi z rachunków bankowych lokat i środków a'vista, z rachunków maklerskich*,		
Uchwały Rad Nadzorczych Spółdzielni dotyczące zaciągania zobowiązań bilansowych i pozabilansowych/ - zgodnie z uregulowaniami statutowymi*,		
Uchwały określonych w statucie/umowie organów spółek upoważniające do zaciągania przez Zarząd zobowiązań związanych z ustanowieniem zabezpieczeń,		
Informacje o poręczycielu stosownie do jego formy prawnej		
<b>Dokumenty finansowe</b>		
<b><i>pełna księgowość</i></b>		
Bilanse i rachunek wyników (jeżeli dotyczy to także skonsolidowane) z ostatnich 2 lat,		
Okresowe sprawozdania finansowe GUS (F-01),		
Raport z badania sprawozdań finansowych z opinią biegłego rewidenta, o ile badanie zostało przeprowadzone,		
<b><i>podatkowa księga przychodów i rozchodów</i></b>		
Informacje wg układu Załącznika do wniosku kredytowego 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 do wniosku kredytowego,		
Zeznania podatkowe (dot. osób fizycznych),		
<b><i>ryczałt ewidencjonowany</i></b>		
Informacje wg układu Załącznika do wniosku kredytowego o przychodach i rozchodach,		
Zaświadczenia o wielkości obrotów i przychodów z US,		
Oświadczenia majątkowe, wg układu Załącznika do wniosku kredytowego,		
Zeznania podatkowe		

<b>LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY</b>	<b>W<sup>1)</sup></b>	<b>D<sup>1)</sup></b>
<i>rolnicy</i>		
Nakaz płatniczy dotyczący podatku rolnego,		
Informacja o gospodarstwie rolnym wg układu Załącznika do wniosku kredytowego, jeśli nie jest załączany biznesplan.		
Deklaracje podatkowe – działły specjalne produkcji rolnej,		
Kopia ostatnio złożonego wniosku o dopłaty bezpośrednie,		
Ostatnia decyzja ARiMR o przyznaniu dopłat bezpośrednich,		
<b><i>pozostałe dokumenty bez względu na sposób prowadzenia rachunkowości</i></b>		
W przypadku ubiegania się o kredyt z dopłatami ARiMR – zgodnie z wymogami danej linii,**		
<b>Dokumenty dotyczące inwestycji</b>		
Pozwolenie na budowę wydane przez właściwy organ administracji terenowej*,		
Biznesplan (kopia) 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		

\* do wglądu lub uwiarygodnione kopie

\*\* na etapie aplikowania możliwa jest rezygnacja z dostarczenia przez klienta papierowego odpisu Księgi Wieczystej. Pracownik Banku sprawdza wówczas stan Księgi w elektronicznej Centralnej Informacji Ksiąg Wieczystych, czego potwierdzeniem jest załączony w dokumentacji wydruk. Powyższe odstępstwo nie zwalnia klienta z dostarczenia papierowego odpisu Księgi Wieczystej z Sądu po wpisaniu hipoteki zabezpieczającej wierzytelność Banku.<sup>2</sup>

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

<sup>1)</sup> należy zaznaczyć krzyżykiem w odpowiednim wierszu dokumenty wymagane i dostarczone przez Klienta  
W – Wymagane, D – Dostarczone

Data przekazania listy Wnioskodawcy

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

podpis osoby sporządzającej

Data dostarczenia kompletu dokumentów

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

podpis osoby sporządzającej

<sup>2</sup> Zapis do ewentualnej modyfikacji przez bank stosownie do przyjętej praktyki.