

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
Dokumenty rejestrowe		
osoby fizyczne i spółki cywilne, spółki osobowe (jawne, partnerskie, komandytowe, komandytowo-akcyjne)		
Zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej (dotyczy osób fizycznych i wspólników spółek cywilnych) papierowe lub wydruk ze strony http://prod.ceidg.gov.pl		
Odpis z KRS, z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy (dotyczy spółek osobowych) papierowy lub wydruk ze strony https://ems.ms.gov.pl/start		
Umowa spółki, w przypadku spółki komandytowej, komandytowo-akcyjnej i partnerskiej, w formie aktu notarialnego.		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowe lub wydruk ze strony http://www.stat.gov.pl/regon/		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
spółki kapitałowe (sp. z o.o., S.A.)		
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 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy papierowy lub wydruk ze strony https://ems.ms.gov.pl/start		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowe lub wydruk ze strony http://www.stat.gov.pl/regon/		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
przedsiębiorstwa państwowe i spółdzielnie		
Statut		
Odpis z KRS-u z datą wystawienia nie wcześniej niż 3 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy) papierowy lub wydruk ze strony		
Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON papierowe lub wydruk ze strony http://www.stat.gov.pl/regon/		
Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP		
Dokumenty warunkujące zaciągnięcie zobowiązań przez kredytobiorcę		
osoby fizyczne i spółki cywilne		
Dowody osobiste lub paszporty właścicieli firm, współwłaścicieli*		
W przypadku rozdzielenia majątkowej orzeczenie sądu o rozdzieleniu majątkowej współmałżonków lub separacji albo umowa o rozdzieleniu majątkowej w formie aktu notarialnego		
Oświadczenie majątkowe zgodnie z załącznikiem 2.1.4 do Wniosku o kredyt		
spółdzielnie, spółki prawa handlowego		
Uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni, upoważniające Zarząd do zaciągania zobowiązań, w tym kredytów,		
Uchwały określonych w statucie/umowie organów spółek upoważniające do zaciągania przez Zarząd zobowiązań, w tym kredytów lub ustanowienie zabezpieczenia		
Pełnomocnictwa (szczególne lub rodzajowe) osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta (w tym do zaciągania zobowiązań lub podejmowania czynności związanych z podpisaniem umów) - jeśli nie wynikają one z KRS, umowy spółki/statutu lub uchwały wspólników o powołaniu zarządu lub pełnomocnika		

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

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
Uchwała dotycząca sposobu reprezentowania spółki, o ile została podjęta i/lub orzeczenie sądu pozbawiające określonego współnika prawa reprezentowania spółki- o ile zostało wydane		
Uchwała w sprawie zmian w składzie zarządu (lub postanowienie sądu w tej sprawie), w okresie ostatniego roku kalendarzowego		
Dokument potwierdzający udzielenie pełnomocnictwa w przypadku, gdy oświadczenie woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółdzielni ma składać osoba nie wpisana do KRS		
Uchwała Walnego Zgromadzenia Spółdzielni określająca najwyższą sumę zobowiązań, jaką spółdzielnia może zaciągnąć lub oświadczenie członków zarządu o braku takich ograniczeń		
spółki giełdowe		
Prospekty emisyjne spółek giełdowych,		
<u>Dokumenty z Urzędu Skarbowego/ Urzędu Gminy/ Dokumenty z ZUS/KRUS z datą wystawienia nie wcześniej niż 1 mies. od daty złożenia wniosku o produkt kredytowy*</u>		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkami, nie prowadzeniu egzekucji skarbowej lub uzyskanych odroczeniach i umorzeniach		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu z podatkiem rolnym		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu ze składkami na ZUS/KRUS		
<i>przy spółkach osobowych są to zaświadczenia/oświadczenia dotyczące spółki oraz każdego ze współników spółki</i>		
Dokumenty dotyczące prowadzonej działalności		
Koncesja/Zezwolenia/ Licencja (o ile prowadzona działalność gospodarcza tego wymaga)		
Dokument uprawniający do wykonywania zawodu w przypadku wolnych zawodów		
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		
Prospekty informacyjne, oferty sprzedaży, foldery, itp.		
Posiadane certyfikaty, wyróżnienia		
Dokumenty z innych banków i instytucji finansowych		
Zaświadczenie/Oświadczenie o posiadaniu rachunków bankowych, wielkości obrotów		
Zaświadczenie/Oświadczenie o zadłużeniu w innych bankach i innych instytucjach finansowych		
Kopie umów kredytowych/leasingowych/innych		
Opinia bankowa (o ile jest wymagana)		
Dokumenty dot. powiązań z innymi podmiotami gospodarczymi lub grup kapitałowych		
Oświadczenie o powiązaniach kapitałowych, organizacyjnych, personalnych (rodzinnych), załącznik 2.1.1 do Wniosku o kredyt		
Struktura organizacyjna grupy		
Liczba posiadanych udziałów i udział w głosach w innych podmiotach		
Sprawozdanie skonsolidowane grupy kapitałowej, o ile jest wymagane przez Ustawę o Rachunkowości		
Wyniki finansowe podmiotów powiązanych		
Zestawienie transakcji wzajemnych (zakupy/sprzedaż) z podmiotami powiązanymi, o ile mają istotny wpływ na wyniki grupy		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
Umowy spółek i innych podmiotów – podmioty zależne, nadrzędne		
Wzajemne zobowiązania (np. poręczenia, gwarancje, pożyczki)		
Dokumenty finansowe		
pełna księgowość		
Sprawozdanie F-02 lub sprawozdanie finansowe (tj. bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa) za 2 ostatnie lata obrotowe		
Sprawozdanie F-01 lub bilans i rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał kalendarzowy lub Załącznik 2.1.6 do Wniosku o kredyt		
Opinia biegłego rewidenta, raport uzupełniający opinię z badania sprawozdań finansowych (CIT 8/PIT 36/ PIT 36L ^A), rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym (o ile jest wymagane przepisami prawa)		
Sprawozdania z działalności za 2 ostatnie lata obrotowe		
Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale wyniku finansowego z 2 ostatnich lat obrotowych (o ile jest wymagana przepisami prawa)		
Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, ale nie dłużej niż 5 lat (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
podatkowa księga przychodów i rozchodów		
Informacje finansowe wg układu Załącznika 2.1.6 do Wniosku o kredyt 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 2.1.4 do Wniosku o kredyt		
Zeznania podatkowe (dot. osób fizycznych) ^A		
Prognoza wyników finansowych na okres kredytowania, ale nie dłużej niż 5 lat (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
ryczałt ewidencjonowany		
Informacje finansowe wg układu Załącznika 2.1.7 do Wniosku o kredyt		
Zaświadczenia o wielkości obrotów i przychodów z US		
Oświadczenia majątkowe, wg układu Załącznika 2.1.4 do Wniosku o kredyt		
Zeznania podatkowe ^A		
Prognoza wyników finansowych na okres finansowania (nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym)		
rolnicy		
Nakaz płatniczy dotyczący podatku rolnego,		
Informacja o gospodarstwie rolnym wg układu załącznika 2.1.8 lub 2.1.9 do Wniosku o kredyt, jeśli nie jest załączany biznesplan		
Deklaracje podatkowe – działy specjalne produkcji rolnej (PIT 6) ^A		
Kopia ostatnio złożonego wniosku o dopłaty bezpośrednie		
Ostatnia decyzja ARiMR o przyznaniu dopłat bezpośrednich jeżeli wnioskodawca ją posiada		
Prognoza wyników finansowych wg roku największego obciążenia w okresie kredytowania lub na cały okres kredytowania, jeżeli wynika to z przepisów zewnętrznych np. kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR lub w okresie kredytowania wystąpią zmiany w skali, organizacji, rodzaju produkcji itp. wpływające na wyniki gospodarstwa – w przypadku jeżeli informacje te nie są zawarte w biznesplanie.		
pozostałe dokumenty bez względu na sposób prowadzenia rachunkowości		
W przypadku ubiegania się o kredyt z dopłatami ARiMR – zgodnie z wymogami danej linii**		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹	W¹⁾	D¹⁾
Dokumenty dotyczące inwestycji		
Pozwolenie na budowę wydane przez właściwy organ administracji terenowej lub zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych (o ile prawo budowlane niniejszych dokumentów wymaga) *		
Pozwolenia i uzgodnienia środowiskowe (jeżeli dotyczy)		
Biznesplan 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		
Dokumenty w przypadku ubiegania się o gwarancję		
Kopia dokumentu, z którego wynika bądź będzie wynikać wiarygodność zabezpieczona gwarancją		
Treść gwarancji, jeśli została ustalona z Beneficjentem		
W przypadku gwarancji przetargowej- Specyfikacja Przetargowa		
Inne ***		

* do wglądu lub uwiarygodnione kopie

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

***można dopisać dokumenty nieujęte powyżej np. specyficzne dla danej działalności klienta

^A W przypadku, gdy składane przez klienta zeznanie roczne nie zawiera prezentaty (adnotacja stawiana na korespondencji wpływającej do instytucji, świadcząca o przyjęciu pisma do dalszego rozpatrywania, zawiera zazwyczaj następujące informacje: nazwa instytucji, data wpływu, znak sprawy, liczba załączników oraz podpis pracownika przyjmującego korespondencję) Urzędu Skarbowego należy od klienta wziąć pisemne oświadczenie stwierdzające, że dostarczone bankowi zeznanie stanowi jego wersję ostateczną lub wymagać złożenia zeznania potwierdzonego przez Urząd Skarbowy, lub przedłożenia oryginału potwierdzenia urzędowego poświadczenia odbioru dokumentu elektronicznego (dokument wystawiony automatycznie i zarejestrowany w systemie teleinformatycznym Ministerstwa Finansów, w przypadku składania deklaracji podatkowej drogą elektroniczną).

1) należy zaznaczyć „X” 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

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY – ZABEZPIECZENIA²⁾		W¹⁾	D¹⁾
I.	Poręczenie na zasadach ogólnych/poręczenie wekslowe/weksel własny osoby nie będącej dłużnikiem/oświadczenie patronackie		
	Zgoda współmałżonka poręczyciela/wystawcy weksla na udzielenie poręczenia/wystawienie weksla własnego (tylko w przypadku, gdy poręczyciel/wystawca weksla jest we wspólności ustawowej ze współmałżonkiem) lub dokument o rozdzielnosci majątkowej		
	Uchwała odpowiedniego organu o udzieleniu zabezpieczenia w postaci poręczenia/wystawienia weksla własnego		
	Dokumenty formalno - prawne dotyczące poręczyciela (KRS, REGON, NIP, kopia dokumentu tożsamości - w przypadku osoby fizycznej)		
	Oświadczenie majątkowe w przypadku osoby fizycznej innej niż rolnik – załącznik 2.1.4 do Wniosku o kredyt		
	Informacje finansowe poręczyciela zgodnie z formą prowadzonej sprawozdawczości np. F-01, F-02, zestawienie z księgi przychodów i rozchodów, PIT lub załączniki 2.1.5 do 2.1.7 do Wniosku o kredyt		
	Załącznik 2.1.8 do Wniosku o kredyt, jeżeli poręczycielem jest rolnik		
II.	Hipoteka zwykła		
	Aktualny (z ostatnich 3-ch m-cy) odpis z księgi wieczystej/ zbioru dokumentów prowadzonej dla nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia lub dla nieruchomości, z której ma być wydzielona nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie spłaty wierzytelności papierowy lub wydruk ze strony lub oświadczenie o numerach KW jeśli nie wynikają z innych dokumentów.		
	Wstępny projekt podziału nieruchomości pozytywnie zaopiniowany przez właściwy organ administracji samorządowej lub decyzja o podziale nieruchomości, w przypadku wydzielania części nieruchomości, która podlegać będzie obciążeniu hipoteką		
	Akt notarialny potwierdzający prawo własności do nieruchomości lub przydział lokalu przez spółdzielnię mieszkaniową; w przypadku deklarowanego przez Wnioskodawcę uzasadnionego braku aktu notarialnego, Bank może odstąpić od żądania złożenia aktu notarialnego, o ile odpis z księgi wieczystej lub równoważny mu dokument wskazuje aktualnego właściciela nieruchomości		
	Operat szacunkowy określający wartość rynkową nieruchomości		
	Dokument potwierdzający powierzchnię użytkową lokalu lub budynków znajdujących się na nieruchomości, o ile wielkość powierzchni użytkowej nie wynika z odpisu z księgi wieczystej (np. projekt budowlany, wypis z kartoteki budynków) o ile nie został umieszczony w operacie szacunkowym		
	Wypis z rejestru gruntów		
	Wrys z ewidencji gruntów i budynków (dla nieruchomości zabudowanych) lub fragment mapy zasadniczej (dla nieruchomości gruntowych)		
	Uchwała organu stanowiącego, właściwego dla formy prawnej Wnioskodawcy, w sprawie wyrażenia zgody na obciążenie nieruchomości hipoteką		
	Polisa ubezpieczeniowa lokalu lub budynków znajdujących się na nieruchomości wraz z dowodem opłacenia składki/raty składki, jeżeli opłacenie składek nie jest potwierdzone na polisie ubezpieczeniowej,		
III.	Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych		
	Dokument jednoznacznie określający właściciela przedmiotu zastawu, np. wydruk stanów magazynowych, wydruk z ewidencji środków trwałych, umowy zakupu, faktury, dowody rejestracyjne		
	Dokumenty informujące o wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. wycena, faktura zakupu, wydruk środków trwałych, aktualna polisa ubezpieczeniowa)		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY – ZABEZPIECZENIA²⁾		W¹⁾	D¹⁾
	Dokumenty wskazujące na stan obciążeń przedmiotu zabezpieczenia (oświadczenie osoby udzielającej zabezpieczenia wskazujące istnienie lub brak obciążenia, zaświadczenie lub odpis z centralnego rejestru zastawów)		
	Uchwała wspólników (sp. z o.o., S.A.), gdy ma mieć miejsce zastaw na przedsiębiorstwie lub jego zorganizowanej części		
	Polisa ubezpieczeniowa przedmiotu zastawu wraz z dowodem opłacenia składek		
	Zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych, że ustanawiający nie jest zastawcą danego przedmiotu albo prawa, wpisanym do rejestru oraz że dany przedmiot albo prawo nie jest obciążone zastawem		
	Zaświadczenie z rejestru zastawów skarbowych, że zastawiana rzecz nie jest przedmiotem zastawu skarbowego; w przypadku gdy ustanawiający nie posiada zaległości podatkowych zaświadczenie może być zastąpione oświadczeniem ustanawiającego		
IV.	Zastaw na prawach		
	Umowa spółki/statut - w przypadku, gdy zastaw na udziałach/akcjach		
	Odpis z KRS spółki na udziałach/akcjach której ma być ustanowiony zastaw		
	Oświadczenie zarządu spółki, że udziały nie są zastawione zastawem zwykłym		
	Pisemna zgoda spółki na zastawienie udziałów, jeżeli umowa spółki uzależnia ustanowienie zastawu od wyrażenia zgody przez spółkę		
	Dokumenty wskazujące na stan obciążeń przedmiotu zabezpieczenia (wyciąg z rachunku papierów wartościowych, oświadczenie osoby udzielającej zabezpieczenia wskazującej na istnienie lub brak obciążenia, wyciąg z rejestru zastawów)		
	Dokumenty informujące o wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. wycena)		
	Weksle, obligacje/akcje/bony skarbowe/zmaterializowane, na których ma być dokonany zastaw		
	Statut funduszu inwestycyjnego, gdy zastaw ustanawiany jest na jednostkach uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego		
V.	Przeniesienie własności (przewłaszczenie)		
	Dokument jednoznacznie określający przedmiot przewłaszczenia, np. wydruk stanów magazynowych, wydruk z ewidencji środków trwałych, umowy zakupu, faktury, dowody rejestracyjne		
	Dokumenty informujące o wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. wycena, faktura zakupu, wydruk środków trwałych, aktualna polisa ubezpieczeniowa)		
	Dokumenty wskazujące na stan obciążeń przedmiotu zabezpieczenia (np. oświadczenie osoby udzielającej zabezpieczenia wskazujące istnienie lub brak obciążenia, zaświadczenie lub odpis z centralnego rejestru zastawów)		
	Polisa ubezpieczeniowa przedmiotu przewłaszczenia (wraz z dowodem opłacenia składek)		
	Zaświadczenie z rejestru zastawów skarbowych, że przewłaszczana rzecz nie jest przedmiotem zastawu skarbowego; w przypadku gdy przewłaszczający nie posiada zaległości podatkowych zaświadczenie może być zastąpione oświadczeniem ustanawiającego		
	Ubezpieczenie składników majątku oraz przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia		
	Zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych, że przewłaszczana rzecz nie jest przedmiotem zastawu		
VI.	Hipoteka morska		
	Dokumenty informujące o wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. wycena)		
	Dokumenty wskazujące na stan obciążeń przedmiotu zabezpieczenia (np. wyciąg z rejestru okrętowego)		
	Uwierzytelniona notarialnie zgoda wierzycieli, w przypadku gdy statek obciążony jest hipotekami morskimi na rzecz innych wierzycieli		

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY – ZABEZPIECZENIA²⁾		W¹⁾	D¹⁾
	Polisa ubezpieczeniowa wraz z dowodem opłacenia składek		
	Oświadczenie właściciela statku (z podpisem notarialnie potwierdzonym)		
VII.	Zabezpieczenie wierzytelności przy wykorzystaniu papierów wartościowych		
	Dokumenty informujące o wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. wyciąg z rachunku papierów wartościowych)		
	Regulamin świadczenia usług brokerskich lub regulamin prowadzenia rachunku papierów wartościowych		
	Pełnomocnictwo do pobrania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym jednostek samorządu terytorialnego, ZUS, FUS		
VIII.	Przelew wierzytelności gospodarczej		
	Umowa, z której ma być dokonana cesja wierzytelności		
	Inne dokumenty stwierdzające istnienie cedowanej wierzytelności (np. faktury, dowody wydania towaru, itp.)		
IX.	Przelew wierzytelności z rachunku lokaty terminowej		
	Umowa rachunku bankowego i regulamin prowadzenia rachunku		
X.	Nieodwołalna blokada środków na rachunku bankowym		
	Dokumenty informujące o wartości przedmiotu zabezpieczenia (np. wyciąg z rachunku, do którego ma być ustanowione pełnomocnictwo)		
XI.	Kaucja (zgodnie z art. 102 Prawa Bankowego)		
	Dowód wpłaty środków na rachunek Banku po podpisaniu umowy kredytowej		

- 1) należy zaznaczyć krzyżykiem w odpowiednim wierszu dokumenty wymagane i dostarczone przez klienta: W – Wymagane, D – Dostarczone
- 2) **pracownik drukuje klientowi część dotyczącą proponowanych przez niego zabezpieczeń**

Data przekazania listy Wnioskodawcy -----	odpis osoby sporządzającej
Data dostarczenia kompletu dokumentów -----	podpis osoby sporządzającej