

LISTA SPRAWDZAJĄCA do wniosku o Pożyczkę EKOenergetyczną

LP	Rodzaj dokumentu	Tak	Nie	Nie dotyczy
PIERWSZY ETAP WERYFIKACJI WNIOSKU				
I. DOKUMENTY OBLIGATORYJNE – NA PIERWSZYM ETAPIE WERYFIKACJI WNIOSKU				
1.	Wniosek o pożyczkę zgodnie ze wzorem wypełniony elektronicznie w wersji edytowalnej WORD – wniosek należy wysłać na adres ekoenergetyczna@arrkonin.org.pl			
2.	Analiza finansowa - na wzorze ARR S.A. wypełniona elektronicznie – analizę finansową należy wysłać na adres ekoenergetyczna@arrkonin.org.pl			
3.	Raport z audytu energetycznego i/lub audytu efektywności energetycznej - w przypadku finansowania inwestycji - należy wysłać na adres ekoenergetyczna@arrkonin.org.pl			
4.	Raporty kredytowe zawierające informacje o terminowości spłat zobowiązań firmowych i/lub prywatnych pobrane ze strony www.bik.pl . Należy je wysłać na adres ekoenergetyczna@arrkonin.org.pl			
DRUGI ETAP WERYFIKACJI WNIOSKU				
UWAGA: tylko kompletne złożone wnioski zostaną zarejestrowane i przekazane do oceny formalno-merytorycznej, a następnie analitycznej				
II. DOKUMENTY OBLIGATORYJNE <i>* dokumenty należy dostarczyć wypełnione elektronicznie w wersji edytowalnej oraz w wersji papierowej</i>				
1.	Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy i Współmałżonka w przypadku wspólnoty majątkowej małżeńskiej – na wzorze ARR S.A.			
2.	Oświadczenie o przetwarzaniu danych osobowych – na wzorze ARR S.A. (wypełnia Wnioskodawca oraz Współmałżonek, Poręczyciel, Wspólnicy – jeśli dotyczy)			
3.	Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis - na wzorze ARR S.A. (wraz z zaświadczeniami o jej wysokości)			
4.	Oświadczenie wraz z załącznikami dot. statusu MŚP – na wzorze ARR S.A.			
5.	Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis.			

III. DOKUMENTY KSIĘGOWE OBLIGATORYJNE				
1.	Roczne zeznania podatkowe PIT/ CIT za ostatnie 2 lata wraz z potwierdzeniem złożenia w US.			
2.	Sprawozdania finansowe / podsumowanie KPiR/ wydruki z ewidencji przychodów, za zakończone miesiące roku bieżącego (w przypadku KPiR i ewidencji przychodów z podziałem na miesiące).			
	<u>w zależności od prowadzonej księgowości:</u>			
3.	Zasady ogólne - księgi rachunkowe	a) sprawozdania finansowe za 2 ostatnie lata obrotowe oraz za ostatni zamknięty okres obrachunkowy, b) raport wraz z opinią biegłego rewidenta za ostatni lub poprzedni rok (jeżeli był sporządzony) - o ile przepisy dotyczące rachunkowości nakładają na Wnioskodawcę obowiązek sporządzania takiego raportu, c) tabela amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.		
	Podatkowa księga przychodów i rozchodów (KPiR)	a) podsumowanie KPiR z podziałem na miesiące za zakończone miesiące roku bieżącego, b) podsumowanie KPiR za poprzedni rok (z podziałem na miesiące) z uwzględnieniem rimanentu, c) podsumowanie KPiR za 2 lata wstecz (z podziałem na miesiące) z uwzględnieniem rimanentu, d) ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji za rok bieżący i dwa lata poprzedzające.		
	Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	wydruki z ewidencji przychodów za 2 ostatnie lata obrotowe oraz zamknięty okres roku bieżącego.		
	Karta podatkowa	decyzja właściwego Naczelnika Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej i wysokości miesięcznej stawki podatku.		
IV. DOKUMENTY DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA POŻYCZKI (można stosować łącznie)				
1.	Poręczenie wekslowe	a) kwestionariusz osobowy Poręczyciela – na wzorze ARR S.A. (formularz wypełnia również Współmałżonek Poręczyciela o ile łączy ich wspólnota majątkowa małżeńska) b) aktualne zaświadczenie o dochodach Poręczyciela (i Współmałżonka – jeśli dotyczy) – na wzorze ARR S.A.		
2.	Zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego*	a) kserokopia dowodu rejestracyjnego, b) polisa ubezpieczeniowa OC i AC wraz z opłaconymi składkami,		

		<p>c) zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie,</p> <p>d) zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,</p>			
3.	Zastaw rejestrowy na rzeczach ruchomych (maszynach, urządzeniach, wyposażeniu itp.)	<p>a) dokument potwierdzający tytuł własności,</p> <p>b) dokument księgowy lub inny dokument o równoważnej wartości, pozwalający na określenie wartości – w uzasadnionych przypadkach może być wymagana wycena rzeczoznawcy,</p> <p>c) polisa ubezpieczenia OC od zdarzeń losowych typu: pożar, powódź, zniszczenie, kradzież z włamaniem itp. wraz z opłaconymi składkami,</p> <p>d) zgoda współmałżonków na ustanowienie zabezpieczenia,</p>			
4.	Hipoteka na nieruchomości	<p>a) umowa nabycia nieruchomości (akt notarialny sprzedaży, umowa darowizny, itp.),</p> <p>b) polisa ubezpieczeniowa nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki (w przypadku nieruchomości zabudowanych i lokalowych),</p> <p>c) zgoda właściciela nieruchomości na ustanowienie hipoteki w sytuacji gdy Wnioskodawca nie jest właścicielem nieruchomości.</p> <p>W uzasadnionych przypadkach tj. np.: gdy wartość nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie jest zbliżona do wartości wnioskowanej pożyczki wymagana jest aktualna wycena/operat szacunkowy tej nieruchomości, sporządzona przez rzeczoznawcę.</p>			
5.	Blokada środków na rachunku bankowym	Dokument potwierdzający stan konta.			
6.	Gwarancja bankowa	Decyzja/Promesa dot. udzielenia gwarancji dla wnioskowanej pożyczki.			
V. POZOSTAŁE DOKUMENTY NIEZBĘDNE NA ETAPIE OCENY WNIOSKU – FAKULTATYWNE					
1.	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wynagrodzeniu Wnioskodawcy i Współmałżonka (jeśli dotyczy).				
2.	W przypadku posiadania zobowiązań finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych itp.) należy dostarczyć harmonogramy spłat zobowiązań oraz potwierdzenia spłaty rat za ostatnie 3 miesiące (wydruk z konta Wnioskodawcy).				
3.	Dokument poświadczający rozdzielność majątkową w formie aktu notarialnego lub wyroku sądowego (jeśli dotyczy)				
4.	Dokument określający prawo do lokalu , w którym będzie realizowana inwestycja.				

5.	Prawomocne pozwolenie na budowę oraz projekt budowlany wraz z kosztorysem, w tym ocena oddziaływania na środowisko, opinia i decyzja wydana przez właściwe organy – w przypadku projektów obejmujących swoim zakresem inwestycje budowlane, które takiego pozwolenia wymagają.			
6.	Dokumentacja techniczna i finansowa dotycząca planowanej inwestycji zgodna z obowiązującymi przepisami prawa oraz wykonalności technicznej.			
7.	Uchwała Wspólników dotycząca planowanego zaciągnięcia pożyczki oraz formy zabezpieczenia pożyczki (dotyczy spółek kapitałowych) jeśli jest wymagana.			
VI. DOKUMENTY DO UMOWY – OBLIGATORYJNE				
1.	Zaświadczenie o niezaleganiu ze zobowiązaniami wobec ZUS i US (ważne 30 dni kalendarzowych od dnia wydania).			
2.	Zaświadczenie z banku prowadzącego rachunek bieżący firmy, na który zostaną przekazane środki z pożyczki EKOenergetycznej, zawierający następujące informacje: <input type="checkbox"/> wysokość i charakter zobowiązań, <input type="checkbox"/> terminowość spłaty dotychczas udzielonych kredytów, <input type="checkbox"/> obciążenie rachunku tytułami egzekucyjnymi.			

***na zabezpieczenie pożyczki przyjmowane będą środki transportu drogowego:**

- nie starsze niż 3-letnie, licząc do dnia złożenia wniosku o pożyczkę – na zabezpieczenie przyjmujemy maksymalnie 90% wartości pojazdu z AC,
- starsze niż 3-letnie, licząc do dnia złożenia wniosku o pożyczkę – na zabezpieczenie przyjmujemy maksymalnie 60% wartości pojazdu z AC.

WAŻNE: ARR S.A. w Koninie zastrzega sobie możliwość prośby o dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty w trakcie rozpatrywania wniosku o pożyczkę.