Wymagane dokumenty - dotyczy osób fizycznych wspólnie prowadzących działalność gospodarczą nie dłużej niż dwa lata od daty zawarcia umowy spółki cywilnej.

Uwaga:

Obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe Współmałżonków Wspólników (jeżeli dotyczy).

Obowiązek poręczenia wekslowego oraz dostarczenia dokumentów przez Współmałżonka Wspólnika nie dotyczy osób pozostających w związku małżeńskim, w którym od minimum 6 miesięcy przed dniem złożenia wniosku, obowiązuje ustrój rozdzielności majątkowej.

1. Dokumenty do wypełnienia przez Klienta

- Wniosek o pożyczkę (wg wzoru WARP).
- Kwestionariusze osobowe Wspólników oraz ich Współmałżonków (wg wzoru WARP).
- Oświadczenie o spełnianiu kryteriów MŚP wraz z załącznikami (wg wzoru WARP).

2. Dokumenty, które Klient posiada lub może sporządzić

- Umowa spółki cywilnej wraz z aneksami (opcjonalnie aktualnie obowiązujący tekst jednolity umowy spółki).
- Uchwała Wspólników dotycząca planowanego zaciągnięcia przez nich pożyczki, formy zabezpieczenia tej pożyczki oraz jeżeli dotyczy - zgody na obciążenie majątku wspólnego.
- Aktualna lista Wspólników prowadzących wspólnie działalność gospodarczą.
- Wyciągi bankowe za ostatnie 3 m-ce do dnia złożenia wniosku o pożyczkę z rachunków bieżących prowadzonych na rzecz wspólnie prowadzonej działalności gospodarczej, a także z rachunków prywatnych i firmowych Wspólników i ich Współmałżonków (dot. rachunków złotowych i walutowych).
- Kserokopie aktualnych dokumentów tożsamości Wspólników i ich Współmałżonków wraz z aktualnym zaświadczeniem o zameldowaniu, wystawionym przez właściwy organ (w przypadku przedłożenia dokumentów niezawierających tej informacji).
- Dokumenty potwierdzające aktualną wysokość pobieranych przez Wspólników świadczeń społecznych (renta, emerytura) – jeżeli dotyczy.
- Rozliczenia Wspólników z Urzędem Skarbowym (PIT) wraz z załącznikami za ostatni rok obrotowy wraz z potwierdzeniami złożenia/nadania do właściwego Urzędu Skarbowego[1,2].

3. Dokumenty, które należy uzyskać w instytucjach, bankach, urzędach itp.

- Aktualne (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o pożyczkę) zaświadczenia z banków dotyczące wysokości i charakteru posiadanych zobowiązań oraz terminowości ich spłaty - dotyczy wspólnie prowadzonej działalności gospodarczej, a także zobowiązań firmowych i prywatnych Wspólników oraz ich Współmałżonków.
- Aktualne (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o pożyczkę) zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych) o charakterze posiadanych zobowiązań, wysokości ich zadłużenia oraz terminowości ich spłat – dotyczy wspólnie prowadzonej działalności gospodarczej, a także zobowiązań firmowych i prywatnych Wspólników oraz ich Współmałżonków.
- Aktualne zaświadczenia z ZUS[3] i Urzędu Skarbowego o braku zaległości (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o pożyczkę) – dot. wspólnie prowadzonej działalności gospodarczej, Wspólników i ich Współmałżonków[4].
- Zaświadczenia o zatrudnieniu Wspólników (wg wzoru WARP).

4. Dokumenty dotyczące pomocy de minimis

- Oświadczenie o otrzymanej pomocy de minimis (wg wzoru WARP) wraz z zaświadczeniami o otrzymanej pomocy de minimis (jeżeli dotyczy).
- Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis (wg wzoru WARP).

Dla stałych Klientów uproszczona procedura. O szczegóły zapytaj Specjalistę Funduszu Pożyczkowego WARP pod adresem e-mail: fundusz@warp.org.pl lub pod numerem telefonu (61) 65 63 500 w. 366.

Do wszelkich kserokopii złożonych dokumentów należy przedstawić oryginały do wglądu. WARP Sp. z o.o. zastrzega sobie również możliwość prośby o dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty w trakcie rozpatrywania wniosku.

[1] W przypadku, gdy z tytułu wspólnie prowadzonej działalności gospodarczej Wspólnicy ponieśli stratę, dodatkowo należy przedłożyć jej wyjaśnienie.
[2] W przypadku, gdy Wspólnicy wspólnie prowadzący działalność gospodarczą prowadzą(li) księgi rachunkowe, należy dodatkowo załączyć Sprawozdania finansowe za poprzednie 3 lata obrotowe (w tym m.in. bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa).
[3] W sytuacji, gdy Wspólnicy i/lub spółka nie figurują jako płatnicy składek należy dostarczyć stosowne zaświadczenia z ZUS o niefigurowaniu. Dodatkowo, przed zawarciem umowy, Wspólnicy i/lub spółka zobligowani są dostarczyć dokument/y potwierdzający/ce zgłoszenie rozpoczęcia działalności gospodarczej w ZUS.
[4] Dotyczy Współmałżonków, którzy prowadzą działalność gospodarczą lub zakończyli działalność gospodarczą do 24 miesięcy przed datą złożenia wniosku o pożyczkę.