Wymagane dokumenty - dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą od dwóch do pięciu lat od daty rozpoczęcia działalności gospodarczej (określonej w CEIDG).

Uwaga:

Obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe Współmałżonka Wnioskodawcy (jeżeli dotyczy).

Obowiązek poręczenia wekslowego oraz dostarczenia dokumentów przez Współmałżonka Wnioskodawcy 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 Wnioskodawcy oraz Współmałżonka (wg wzoru WARP).
- Oświadczenie o spełnianiu kryteriów mikroprzedsiębiorstwa wraz z załącznikami, jeżeli dotyczy (wg wzoru WARP).

2. Dokumenty, które Klient posiada lub może sporządzić

- Wyciągi bankowe za ostatnie 3 m-ce do dnia złożenia wniosku o pożyczkę z rachunków prywatnych i firmowych (zarówno złotowych, jak i walutowych) - dot. Wnioskodawcy oraz Współmałżonka.
- Kserokopie aktualnych dokumentów tożsamości Wnioskodawcy oraz Współmałżonka wraz z aktualnym zaświadczeniem o zameldowaniu, wystawionym przez właściwy organ (w przypadku przedłożenia dokumentów niezawierających tej informacji).
- Dokument potwierdzający aktualną wysokość pobieranych przez Wnioskodawcę świadczeń społecznych (renta, emerytura)- jeżeli dotyczy.
- Informacja księgowa za rok bieżący (wg wzoru WARP) / Sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty miesiąc roku bieżącego – dot. Wnioskodawcy[1].
- Rozliczenia Wnioskodawcy z Urzędem Skarbowym (PIT) wraz z załącznikami za 3 poprzednie lata 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 prywatnych i firmowych Wnioskodawcy oraz Współmałżonka, a także terminowości ich spłaty.
- Aktualne (wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku o pożyczkę) zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych) o zobowiązaniach Wnioskodawcy oraz Współmałżonka, wysokości zadłużenia oraz terminowości ich spłaty.
- Oświadczenie o braku zaległości w ZUS i Urzędzie Skarbowym (wg wzoru WARP) – dot. Wnioskodawcy i Współmałżonka[3].
- Zaświadczenie o zatrudnieniu Wnioskodawcy (wg wzoru WARP) – jeżeli dotyczy.

4. Dokumenty dotyczące pomocy de minimis[4]

- 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 Wnioskodawca wykazuje stratę dodatkowo należy przedłożyć jej wyjaśnienie.
[2] W przypadku, gdy Wnioskodawca prowadzi(ł) 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] Dotyczy Współmałżonka, który prowadzi działalność gospodarczą lub zakończył działalność gospodarczą do 24 miesięcy przed datą złożenia wniosku o pożyczkę.
[4] Dokumentacja do uzupełnienia przez mikroprzedsiębiorstwa funkcjonujące od 2 do 5 lat, pod warunkiem realizowania przez nie inwestycji w obszarze inteligentnych specjalizacji województwa kujawsko - pomorskiego w kontekście Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020.