Wymagane dokumenty - dotyczy spółek jawnych działających na rynku nie dłużej niż dwa lata od daty rejestracji w KRS.

Uwaga:

Poniższa lista dotyczy spółek, których Wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne. W przypadku, jeżeli Wspólnikami spółki są jednostki nieposiadające osobowości prawnej lub osoby prawne, dodatkowo należy załączyć dokumenty zgodnie z listą dotyczącą zabezpieczeń pożyczki, a odnoszącą się do poręczenia wekslowego spółek osobowych i kapitałowych.

Obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe Wspólników oraz ich Współmałżonków (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 mikroprzedsiębiorstwa wraz z załącznikami, jeżeli dotyczy (wg wzoru WARP).

2. Dokumenty, które Klient posiada lub może sporządzić

- Umowa spółki 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 spółki.
- Aktualna lista Wspólników spółki.
- Wyciągi bankowe za ostatnie 3 m-ce do dnia złożenia wniosku o pożyczkę z rachunków bieżących Wnioskodawcy oraz rachunków firmowych (jeżeli dotyczy) i prywatnych Wspólników i ich Współmałżonków – dotyczy rachunków złotowych i walutowych.
- Sprawozdanie finansowe Wnioskodawcy za ostatni rok obrotowy (w tym m.in. bilans, rachunek zysków i strat oraz informacja dodatkowa) – jeżeli dotyczy[1].
- Rozliczenia Wspólników z Urzędem Skarbowym za ostatni rok (PIT) wraz z załącznikami oraz potwierdzeniem złożenia/nadania do właściwego Urzędu Skarbowego[1].

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

- Aktualne zaświadczenia o zameldowaniu wystawione przez właściwy organ – dot. Wspólników i ich Współmałżonków.
- 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 zobowiązań Wnioskodawcy oraz prywatnych i firmowych zobowiązań Wspólników i 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 zobowiązań Wnioskodawcy oraz prywatnych i firmowych zobowiązań Wspólników i ich Współmałżonków.
- Oświadczenie o braku zaległości w ZUS[2] i Urzędzie Skarbowym (wg wzoru WARP) – dot. Wnioskodawcy, Wspólników i ich Współmałżonków[3].

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 poniesionej przez Wnioskodawcę straty dodatkowo należy przedłożyć jej wyjaśnienie.
[2] W sytuacji, gdy Wspólnicy i/lub Wnioskodawca nie figurują, jako płatnicy składek, przed zawarciem umowy, Wspólnicy i/lub Wnioskodawca zobligowani są dostarczyć dokument/y potwierdzający/ce zgłoszenie rozpoczęcia działalności gospodarczej w ZUS.
[3] Dotyczy Współmałżonków, którzy prowadzą działalność gospodarczą lub zakończyli działalność gospodarczą do 24 miesięcy przed datą złożenia wniosku o pożyczkę.