

Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹ ROLNICY	W¹⁾	D¹⁾
Dokumenty warunkujące zaciąganie zobowiązań przez kredytobiorcę		
<i>osoby fizyczne i spółki cywilne</i>		
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 2.1.3 do Wniosku o kredyt		
<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 (kopia/oryginał wpłat, przelewów, wyciągów bankowych za ostatni okres w którym wpłata była wymagana)		
Zaświadczenie/Oświadczenie o nie zaleganiu ze składkami na ZUS/KRUS (kopia/oryginał wpłat, przelewów, wyciągów bankowych za ostatni okres w którym wpłata była wymagana)		
<i>przy spółkach osobowych są to zaświadczenia/oświadczenia dotyczące spółki oraz każdego ze współników spółki</i>		
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 powiązаныmi, o ile mają istotny wpływ na wyniki grupy		
Umowy spółek i innych podmiotów – podmioty zależne, nadrzędne		
Wzajemne zobowiązania (np. poręczenia, gwarancje, pożyczki)		
Dokumenty finansowe		
<i>ROLNICY</i>		
Nakaz płatniczy dotyczący podatku rolnego,		
Informacja o gospodarstwie rolnym wg układu załącznika 2.1.7 lub 2.1.8 do Wniosku o kredyt, jeśli nie jest załączany biznesplan		
Deklaracje podatkowe – działy specjalne produkcji rolnej (PIT 6) ^A		

Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY¹ ROLNICY	W¹⁾	D¹⁾
<i>pozostałe dokumenty bez względu na sposób prowadzenia rachunkowości</i>		
W przypadku ubiegania się o kredyt z dopłatami ARiMR – zgodnie z wymogami danej linii**		
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 lub proformy faktur potwierdzające koszty inwestycji		
W przypadku zakupu gruntów: Wstępna umowa kupna sprzedaży gruntów, odpisy ksiąg wieczystych na nabywane grunty, wypis z rejestru gruntów zakupywanych, zaświadczenie o rolniczym przeznaczeniu gruntów w planie zagospodarowania przestrzennego gminy.		
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 dostarczenia kompletu dokumentów -----	podpis osoby sporządzającej
--	-----------------------------

LISTA DOKUMENTÓW WYMAGANYCH I DOSTARCZONYCH W ZWIĄZKU Z UBIEGANIEM SIĘ O PRODUKT KREDYTOWY – ZABEZPIECZENIA		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 rozdzielności 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 2.1.3 do Wniosku o kredyt		
	Informacje finansowe poręczyciela zgodnie z formą prowadzonej sprawozdawczości np. F-01, F-02, zestawienie z księgi przychodów i rozchodów, PIT , załączniki 2.1.4 , 2.1.5 do Wniosku o kredyt		
	Załącznik 2.1.8a 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.		
	Akt notarialny potwierdzający prawo własności do nieruchomości ; 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		
	Wypis z rejestru gruntów		
	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,		

¹⁾ należy zaznaczyć krzyżykiem w odpowiednim wierszu dokumenty wymagane i dostarczone przez klienta: W – Wymagane, D – Dostarczone

²⁾ **pracownik drukuje klientowi część dotycząca proponowanych przez niego zabezpieczeń**

Data dostarczenia kompletu dokumentów -----	podpis osoby sporządzającej
--	-----------------------------