

# BANK SPÓŁDZIELCZY W KAŁUSZYNIE

## I. Wykaz dokumentów identyfikujących Klienta i określających jego status prawny

### 1. Osoba fizyczna prowadząca działalność jednoosobowo:

- a) kopie dwóch dokumentów stwierdzających tożsamość Klienta (dowód osobisty/paszport oraz inny dokument ze zdjęciem) i ich oryginały do wglądu,
  - b) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
  - c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu /przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) kopie dwóch dokumentów stwierdzających tożsamość Klienta (dowód osobisty/paszport oraz inny dokument ze zdjęciem) i ich oryginały do wglądu,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
  - c) zaświadczenie, że dana osoba nie jest wpisana do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
  - d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

Po dokonaniu wpisu/ przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego złożenie zawiadomienia o nadaniu numeru statystycznego – REGON nie jest przez Bank wymagane, gdyż numer ten zawarty jest w treści aktualnego odpisu z rejestru.

### 2. Wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej:

- a) kopie dwóch dokumentów stwierdzających tożsamość każdego wspólnika (dowód osobisty/paszport oraz inny dokument ze zdjęciem) i ich oryginały do wglądu,
  - b) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej prowadzonej w gminie, każdego wspólnika,
  - c) umowa spółki cywilnej na podstawie której wnioskodawca wykonuje działalność gospodarczą z innymi podmiotami,
  - d) zawiadomienie o nadaniu spółce numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu / przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) kopie dwóch dokumentów stwierdzających tożsamość każdego wspólnika (dowód osobisty/paszport oraz inny dokument ze zdjęciem) i ich oryginały do wglądu,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
  - c) zaświadczenie, że wspólnicy spółki cywilnej nie są wpisani do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
  - d) umowę spółki cywilnej, na podstawie której wspólnicy spółki cywilnej wykonują działalność gospodarczą z innymi podmiotami,
  - e) zawiadomienie o nadaniu numeru REGON spółce (a nie poszczególnym wspólnikom),
  - f) zawiadomienie o nadaniu spółce numeru NIP.

### 3. Spółka jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna:

- a) - umowa spółki w przypadku spółki jawnej,
    - umowa spółki w formie aktu notarialnego w przypadku spółki komandytowej,
    - statut w formie aktu notarialnego w przypadku spółki komandytowo-akcyjnej,
  - b) aktualny wyciąg z rejestru handlowego,
  - c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu/ przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) - umowa spółki w przypadku spółki jawnej,
    - umowa spółki w formie aktu notarialnego w przypadku spółki komandytowej,
    - statut w formie aktu notarialnego w przypadku spółki komandytowo-akcyjnej,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
  - c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników

- niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
- d) zawiadomienie o nadaniu NIP.

#### **4. Spółka partnerska:**

- a) umowa spółki w formie aktu notarialnego,
- b) postanowienie o wpisie do rejestru przedsiębiorców,
- c) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- d) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
- e) zawiadomienie o nadaniu numeru REGON, NIP.

#### **5. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji:**

- a) umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie aktu notarialnego,
- b) potwierdzenie złożenia wniosku o wpis do rejestru przedsiębiorców,
- c) uchwała o powołaniu zarządu, bądź powołaniu pełnomocnika (w jednoosobowych spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji jedyny wspólnik nie ma prawa reprezentowania spółki).

#### **6. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością:**

- a) umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie aktu notarialnego,
  - b) postanowienie o wpisie do rejestru handlowego,
  - c) aktualny wyciąg z rejestru handlowego,
  - d) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu /przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) umowa spółki lub akt założycielski (przy spółkach jednoosobowych) w formie aktu notarialnego,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
  - c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
  - d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **7. Spółka akcyjna w organizacji:**

- a) statut w formie aktu notarialnego,
- b) potwierdzenie złożenia wniosku o wpis do rejestru przedsiębiorców,
- c) uchwała o powołaniu zarządu bądź powołaniu pełnomocnika chyba, że spółka jest reprezentowana przez wszystkich założycieli działających łącznie.

#### **8. Spółka akcyjna:**

- a) statut w formie aktu notarialnego,
  - b) aktualny wyciąg z rejestru handlowego,
  - c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu /przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) statut w formie aktu notarialnego,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
  - c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
  - d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **9. Spółdzielnia:**

- a) statut w formie aktu notarialnego,
  - b) aktualny odpis z rejestru sądowego spółdzielni,
  - c) uchwała walnego zgromadzenia / zebrania przedstawicieli spółdzielni o maksymalnej sumie zobowiązań,
  - d) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu /przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) statut w formie aktu notarialnego,

- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
- d) uchwała walnego zgromadzenia/ zebrania przedstawicieli spółdzielni o maksymalnej sumie zobowiązań,
- e) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **10. Przedsiębiorstwo państwowe:**

- a) statut,
  - b) odpis aktualny z rejestru sądowego przedsiębiorstw państwowych,
  - c) zawiadomienie o nadaniu numerów: REGON, NIP,
- a po dokonaniu wpisu / przerejestrowaniu do Krajowego Rejestru Sądowego:
- a) statut,
  - b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
  - c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
  - d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **11. Jednostka badawczo-rozwojowa:**

- a) statut,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
- d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **12. Przedsiębiorca zagraniczny** (przedsiębiorcy określani w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne):

- a) statut lub inny dokument założycielski,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
- d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP,
- e) zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej na terytorium RP.

#### **13. Towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych:**

- a) statut,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- c) zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej,
- d) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonym w KRS),
- e) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **14. Inna osoba prawna**, jeżeli prowadzi działalność gospodarczą i podlega obowiązkowi wpisu do rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (za wyjątkiem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej i kolumny transportu sanitarnego):

- a) statut lub inne dokumenty założycielskie,
- b) odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców,
- c) zaświadczenie, że dany podmiot nie jest wpisany do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),
- d) zawiadomienie o nadaniu numeru NIP.

#### **15. Prywatna praktyka lekarska** (poza wyżej wymienionymi dokumentami właściwymi dla formy prawnej tej działalności – np. osoba fizyczna prowadząca działalność jednoosobowo, spółka cywilna, spółka partnerska itp.):

- a) potwierdzenie wpisu do rejestru indywidualnych lub grupowych praktyk lekarskich właściwej izby lekarskiej bądź potwierdzenie wpisu do rejestru

indywidualnych specjalistycznych praktyk lekarskich właściwej okręgowej izby lekarskiej,

- b) w przypadku prowadzenia praktyki lekarskiej nie podlegającej ewidencji w Krajowym Rejestrze Sądowym ( np. jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej ) - zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego – REGON, NIP,
- c) podpisana umowa z NFZ, jeżeli została zawarta.

**16. Kancelaria notarialna, adwokacka i radców prawnych** (poza wyżej wymienionymi dokumentami właściwymi dla formy prawnej tej działalności – np. osoba fizyczna prowadząca działalność jednoosobowo, spółka cywilna, spółka partnerska itp.):

- a) **kancelaria notarialna** (prowadzona jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej i nie podlega ewidencji w Krajowym Rejestrze Sądowym):
  - decyzja Ministra Sprawiedliwości o powołaniu kancelarii i wyznaczeniu jej siedziby lub wyciąg z rejestru kancelarii Ministra Sprawiedliwości, ewentualnie powołanie się na Monitor Polski, w którym Minister Sprawiedliwości ogłasza wykaz zarejestrowanych kancelarii notarialnych,
  - zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego – REGON, NIP,
  - wpis do ewidencji działalności gospodarczej,
- b) **kancelaria adwokacka** (prowadzona jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej i komandytowej):
  - uchwała okręgowej rady adwokackiej o wyznaczeniu siedziby kancelarii,
  - odpis z listy adwokatów prowadzonej przez właściwą okręgową radę adwokacką,
  - w przypadku prowadzenia kancelarii nie podlegającej ewidencji w Krajowym Rejestrze Sądowym (np. jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej) - zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego – REGON, NIP,
  - wpis do ewidencji działalności gospodarczej,
- c) **kancelaria radców prawnych** (prowadzona jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej i komandytowej):
  - odpis z listy radców prawnych prowadzonej przez właściwą radę okręgową izby radców prawnych,
  - w przypadku prowadzenia kancelarii nie podlegającej ewidencji w Krajowym Rejestrze Sądowym (np. jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej) - zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego – REGON, NIP,
  - wpis do ewidencji działalności gospodarczej.

**II. Dokumenty dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej:**

1. Podmioty prowadzące księgi handlowe:

- a) sprawozdanie finansowe za: dwa ostatnie lata obrachunkowe, okres bieżący, analogiczny okres roku ubiegłego (w przypadku działalności sezonowej) w formie: bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej (tylko za dwa ostatnie lata obrachunkowe), a w przypadku gdy sprawozdanie podlega badaniu również w formie zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (tylko za dwa ostatnie lata obrachunkowe) oraz rachunku przepływów pieniężnych,
- b) opinia wraz z raportem biegłego rewidenta za ostatni rok obrachunkowy w przypadku gdy sprawozdanie finansowe podlega badaniu,
- c) sprawozdanie z działalności jednostki za ostatni rok obrachunkowy w przypadku spółki komandytowo-akcyjnej, spółki jawnej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjnej, spółdzielni, przedsiębiorstwa państwowego,
- d) sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe (F-01/I-01) kwartalne lub półroczne za okres bieżący,
- e) nakaz płatniczy lub zaświadczenie z urzędu gminy, właściwego do potwierdzania podatku rolnego, dokumentujące wielkość użytków rolnych,

- f) dokumenty poświadczające samoistne lub zależne posiadanie gospodarstwa rolnego: odpis z księgi wieczystej nieruchomości sporządzony do miesiąca przed złożeniem wniosku kredytowego lub stosowna notatka pracownika Banku z przeglądu księgi wieczystej, akt notarialny zakupu nieruchomości/ umowa dzierżawy nieruchomości zawarta na okres nie krótszy niż okres kredytowania,
  - g) decyzja o wysokości płatności bezpośrednich do gruntów rolnych.
2. Podmioty prowadzące podatkową księgę przychodów i rozchodów:
- a) księga przychodów i rozchodów za dwa ostatnie lata obrotowe i okres bieżący – do wglądu,
  - b) ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za dwa ostatnie lata obrotowe i okres bieżący – do wglądu,
  - c) ewidencja wyposażenia – do wglądu,
  - d) deklaracje podatkowe: do rozliczenia podatku VAT (dopuszcza się przyjęcie zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o wysokości obrotów za okres ostatnich 3 miesięcy przed złożeniem wniosku, w miejsce deklaracji podatkowych),
  - e) nakaz płatniczy lub zaświadczenie z urzędu gminy, właściwego do potwierdzania podatku rolnego, dokumentujące wielkość użytków rolnych,
  - f) dokumenty poświadczające samoistne lub zależne posiadanie gospodarstwa rolnego: odpis z księgi wieczystej nieruchomości sporządzony do miesiąca przed złożeniem wniosku kredytowego lub stosowna notatka pracownika Banku z przeglądu księgi wieczystej, akt notarialny zakupu nieruchomości/ umowa dzierżawy nieruchomości zawarta na okres nie krótszy niż okres kredytowania,
  - g) decyzja o wysokości płatności bezpośrednich do gruntów rolnych.
3. Podmioty nie prowadzące żadnej księgowości:
- a) nakaz płatniczy lub zaświadczenie z urzędu gminy, właściwego do potwierdzania podatku rolnego, dokumentujące wielkość użytków rolnych,
  - b) umowy dzierżawy nieruchomości, na której funkcjonuje gospodarstwo rolne,
  - c) zeznania podatkowe działu specjalnego produkcji rolnej lub osoby fizycznej zarobkującej poza rolnictwem za dwa ostatnie lata obrotowe i okres bieżący lub odcinek renty/emerytury,
  - d) dokumenty poświadczające samoistne lub zależne posiadanie gospodarstwa rolnego: odpis z księgi wieczystej nieruchomości sporządzony do miesiąca przed złożeniem wniosku kredytowego lub stosowna notatka pracownika Banku z przeglądu księgi wieczystej, akt notarialny zakupu nieruchomości/ umowa dzierżawy nieruchomości zawarta na okres nie krótszy niż okres kredytowania,
  - e) decyzja o wysokości płatności bezpośrednich do gruntów rolnych,
  - f) w przypadku działów specjalnych produkcji rolnej: zaświadczenie właściwego urzędu skarbowego o ustaleniu norm szacunkowych, deklaracja PIT-6 o rodzajach i rozmiarach zamierzonej produkcji w roku następnym.

### **III. Dokumenty dotyczące wywiązywania się ze zobowiązań finansowych:**

- 1) aktualne opinie banków, firm leasingowych, firm faktoringowych, jeżeli Klient korzysta z ich usług,
- 2) kopie umów kredytowych,
- 3) oświadczenia Klienta o niezaleganiu z płatnościami wobec Urzędu Skarbowego i ZUS/ KRUS, zweryfikowanego – o ile to możliwe – analizą danych z rachunku bankowego lub aktualne zaświadczenia US/ ZUS/ KRUS jeżeli Klient nimi dysponuje,
- 4) w przypadku osób fizycznych (również jako współników spółki cywilnej), zaświadczenie, że dana osoba nie jest wpisana do rejestru dłużników niewypłacalnych (prowadzonego w KRS),

#### **IV. Dokumenty dotyczące rzeczowego majątku proponowanego na zabezpieczenie wnioskowanego kredytu:**

1. Hipoteka na nieruchomości:
  - a) odpis z księgi wieczystej nieruchomości, sporządzony do miesiąca przed złożeniem wniosku kredytowego lub stosowna notatka pracownika Banku z przeglądu księgi wieczystej,
  - b) akt notarialny zakupu nieruchomości,
  - c) wycena nieruchomości sporządzona przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego, maksymalnie do 12 miesięcy przed złożeniem wniosku kredytowego,
  - d) aktualizacja wyceny nieruchomości,
  - e) umowa ubezpieczenia nieruchomości wraz z potwierdzeniem opłacenia składek.
2. Przewłaszczenie ruchomości lub ustanowienie na niej zastawu zwykłego/ rejestrowego:
  - a) wykaz posiadanych maszyn i urządzeń z szacunkowym podaniem ich aktualnej wartości rynkowej,
  - b) wycena ruchomości sporządzona przez uprawnionego rzeczoznawcę, maksymalnie do 12 miesięcy przed złożeniem wniosku kredytowego, z zastrzeżeniem lit. c,
  - c) aktualizacja wyceny ruchomości w przypadku Klientów korzystających cyklicznie z usług kredytowych Banku, szczególnie kredytów krótkoterminowych takich jak kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewalwingowy,
  - d) umowy ubezpieczenia ruchomości wraz z potwierdzeniem opłacenia składek,
  - e) dowody rejestracyjne pojazdów do wglądu i skopiowania, a jeżeli wgląd jest niemożliwy ich kopie wraz z oświadczeniem Klienta o zgodności z oryginałem,
  - f) w przypadku ustalania wartości ruchomości na podstawie ceny zakupu – faktura zakupu lub inne dokumenty księgowe dokumentujące cenę zakupu ruchomości,
  - g) zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych dotyczące ruchomości.

#### **V. Dokumenty dotyczące przedsięwzięcia inwestycyjnego w przypadku ubiegania się o kredyt inwestycyjny, np.:**

1. Inwestycja o charakterze budowlanym:
  - a) biznes plan przedsięwzięcia inwestycyjnego,
  - b) prawomocne pozwolenie na budowę,
  - c) plan (harmonogram) realizacyjny inwestycji,
  - d) projekt techniczny przedsięwzięcia inwestycyjnego do wglądu oraz ewentualnego skopiowania elementów istotnych dla oceny wniosku,
  - e) dokumenty w tym umowy, faktury lub informacje dotyczące wykonawców robót i nadzoru technicznego, dostawców maszyn i urządzeń z określeniem terminów realizacji oraz ceny ich usług i dostaw,
  - f) protokoły odbiorów częściowych,
  - g) inne dokumenty związane z realizacją danej inwestycji, jeżeli są niezbędne dla pełnej oceny wniosku.
2. Inwestycja w formie zakupu ruchomości:
  - a) jeśli kredyt przeznaczony jest na zakup nowego środka trwałego – dokument stwierdzający jego wartość np.: umowa, faktura, zamówienie, itp.,
  - b) jeśli kredyt przeznaczony jest na zakup nie nowego fabrycznie środka trwałego – poza dokumentem stwierdzającym jego wartość także zaświadczenie z Centralnej Informacji o Zastawach Rejestrowych dotyczące kredytowanego środka trwałego.