

# Leasing dla przedsiębiorców

## Procedura prosczona

- uzupełniony formularz aplikacyjny (do pobrania na stronie internetowej - zakładka załączniki)
- kserokopia dowodu osobistego właściciela firmy\*
- kserokopia dowodu osobistego współmałżonka lub przypadku rozdzielenia majątkowej akt notarialny potwierdzający rozdzielenie majątkową\*

Ponadto:

- w przypadku spółki cywilnej umowa spółki
- rolnik prowadzący działalność wytwórczą (działalność rolniczą) oraz rolnik ryczałtowy powinien dostarczyć również:
  - zaświadczenie z Urzędu gminy o posiadaniu areale ziemi lub dokument stwierdzający stan prawny posiadanych/dzierżawionych nieruchomości (min. 10ha)
  - zaświadczenie o otrzymywanych dotacjach w roku bieżącym (decyzja o przyznaniu dopłat)
  - kopia polisy obowiązkowego ubezpieczenia OC gospodarstwa
  - jeśli działalność nie posiada REGONU - zaświadczenie z Urzędu Gminy zawierające informację od kiedy rolnik jest płatnikiem podatku rolnego lub zaświadczenie z KRUS zawierające informację o dacie rozpoczęcia działalności rolnej

\* klient legitymujący się dowodem osobistym, w którym nie ma informacji o miejscu zameldowania powinien złożyć dodatkowo oświadczenie o adresie zamieszkania

## Procedura uproszczona +

- uzupełniony formularz aplikacyjny (do pobrania na stronie internetowej - zakładka załączniki)
- kserokopia dowodu osobistego właściciela firmy\*
- kserokopia dowodu osobistego współmałżonka lub przypadku rozdzielenia majątkowej akt notarialny potwierdzający rozdzielenie majątkową\*

Ponadto:

- w przypadku spółki cywilnej umowa spółki
- rolnik prowadzący działalność wytwórczą (działalność rolniczą) oraz rolnik ryczałtowy powinien dostarczyć również:
  - zaświadczenie z Urzędu gminy o posiadaniu areale ziemi lub dokument stwierdzający stan prawny posiadanych/dzierżawionych nieruchomości (min. 10ha)
  - zaświadczenie o otrzymywanych dotacjach w roku bieżącym (decyzja o przyznaniu dopłat)
  - kopia polisy obowiązkowego ubezpieczenia OC gospodarstwa
  - jeśli działalność nie posiada REGONU - zaświadczenie z Urzędu Gminy zawierające informację od kiedy rolnik jest płatnikiem podatku rolnego lub zaświadczenie z KRUS zawierające informację o dacie rozpoczęcia działalności rolnej
  - Zaświadczenie z Urzędu Gminy o niezaleganiu z podatkiem gruntowym (nie starsze niż 3 miesiące)
  - Nakaz płatniczy – decyzja gminy określająca wielkość zobowiązań podatkowych lub zaświadczenie o terminowym regulowaniu płatności należnych gminie (nie starsze niż 3 miesiące)

PLUS odpowiednio w zależności od sposobu rozliczenia:

- Leasingobiorca rozliczający się na zasadach ogólnych:
  - Deklaracje PIT/CIT za ubiegły rok obrachunkowy, a w sytuacji, gdy nie została jeszcze złożona roczna deklaracja podatkowa:
    - oświadczenie leasingobiorcy o osiągniętym przychodzie lub przychodzie rocznym oraz
    - kserokopia podsumowania podatkowej księgi przychodów i rozchodów (podmioty prowadzące uproszczoną formę księgowości) lub Rachunek zysków i strat / F-01 / wydruk z kont analitycznych (podmioty prowadzące pełną księgowość) oraz
  - Deklaracje VAT 7 od początku bieżącego roku LUB kserokopia podsumowania KPiR (uproszczona księgowość) albo kserokopia RZiS/F-01/wydruk z kont analitycznych (pełna księgowość)
  - Oświadczenie o braku zaległości w US
  - Oświadczenie o braku zaległości w ZUS
- Leasingobiorca rozliczający się w oparciu o zryczałtowany podatek dochodowy:
  - Deklaracja PIT 28 za ubiegły rok obrachunkowy
  - Oświadczenie o braku zaległości w US
  - Oświadczenie o braku zaległości w ZUS

\* klient legitymujący się dowodem osobistym, w którym nie ma informacji o miejscu zameldowania powinien złożyć dodatkowo oświadczenie o adresie zamieszkania

## Procedura standardowa

- uzupełniony formularz aplikacyjny (do pobrania na stronie internetowej - zakładka załączniki)
- kserokopia dowodu osobistego właściciela firmy\*
- kserokopia dowodu osobistego współmałżonka lub przypadku rozdzielenia majątkowej akt notarialny potwierdzający rozdzielenie majątkową\*

Ponadto:

- w przypadku spółki cywilnej umowa spółki

PLUS odpowiednio w zależności od sposobu rozliczenia:

- Leasingobiorca rozliczający się na zasadach ogólnych:
  - Deklaracje PIT/CIT za ubiegły rok obrachunkowy, a w sytuacji, gdy nie została jeszcze złożona roczna deklaracja podatkowa:
    - oświadczenie leasingobiorcy o osiągniętym przychodzie lub przychodzie rocznym oraz
    - kserokopia podsumowania podatkowej księgi przychodów i rozchodów (podmioty prowadzące uproszczoną formę księgowości) lub Rachunek zysków i strat / F-01 / wydruk z kont analitycznych (podmioty prowadzące pełną księgowość) oraz
  - Deklaracje VAT 7 od początku bieżącego roku LUB kserokopia podsumowania KPiR (uproszczona księgowość) albo kserokopia RZiS/F-01/wydruk z kont analitycznych (pełna księgowość)
  - Zaświadczenie o braku zaległości w US
  - Zaświadczenie o braku zaległości w ZUS
  - W przypadku oceny w ujęciu dochodowym: dla podmiotów prowadzących pełne księgi handlowe - przedstawienia Bilansu oraz Rachunku Zysków i Strat za rok ubiegły i okres bieżący.
  - Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za ostatni rok obrachunkowy wraz z informacją dodatkową) oraz raport i opinia biegłego rewidenta z badania w/w sprawozdań w przypadku, gdy Leasingobiorca posiada obowiązek badania sprawozdań finansowych przez biegłego rewidenta
  - i sprawozdanie F-01 za ostatni okres obrachunkowy lub dla podmiotów nieprowadzących pełnej księgowości:
    - Dane finansowe (na Oświadczeniu dotyczącym wyników finansowych)
    - Deklaracja majątkowa (do pobrania na stronie internetowej - zakładka załączniki)
- Leasingobiorca rozliczający się w oparciu o zryczałtowany podatek dochodowy ( brak możliwości finansowania w procedurze standardowej)

\* klient legitymujący się dowodem osobistym, w którym nie ma informacji o miejscu zameldowania powinien złożyć dodatkowo oświadczenie o adresie zamieszkania

## Dodatkowe dokumenty - leasing EUR (niezależnie od procedury)

Leasingobiorca jest dodatkowo zobowiązany do udokumentowania uzyskiwania przychodów w walucie EUR w wysokości co najmniej dwukrotnie większej niż wysokość raty leasingowej netto, poprzez:

- wydruk z konta walutowego za 3 ostatnie miesiące lub;
- faktur wystawionych w EUR z każdego z trzech ostatnich miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku lub;
- jeżeli przedmiotem leasingu jest nowy pojazd o DMC powyżej 3,5t, dopuszcza się złożenie oświadczenia o wartości uzyskiwanych przychodów w EUR w bieżącym okresie (min. 3 miesiące) wraz z przedłożeniem licencji transportowej (dawniej koncesja) lub zweryfikowanie jej posiadania przez klienta w bazie licencji międzynarodowych prowadzonej przez:
  - Biuro ds. Transportu Międzynarodowego lub
  - Główny Inspektorat Transportu Drogowego

## Leasing na maszyny i urządzenia budowlane i drogowe

Gdy zaangażowanie z umowy jest wyższe niż 100 tys. zł konieczne jest przedstawienie bilansu przez spółki kapitałowe oraz spółki komandytowe. Obowiązek ten nie dotyczy umów realizowanych w procedurze uproszczonej.

## Leasing zwrotny

Dokumentem wymaganym w przypadku leasingu zwrotnego jest faktura zakupu przedmiotu przez Leasingobiorcę, a jeśli od zakupu przedmiotu przez Leasingobiorcę nie minęło więcej niż 3 miesiące – także potwierdzenie dokonania 100% płatności ceny wynikającej z dokumentu faktury.