



Wniosek o ulgę w spłacie powinien zawierać:

- 1) dokładne oznaczenie dłużnika,
- 2) wskazanie jakiej sprawy dotyczy,
- 3) wskazanie czy dłużnik wnosi:
 - o umorzenie całej należności, czy jej części,
 - o odroczenie terminu spłaty należności (należy wskazać dokładny termin planowanego zwrotu środków),
 - o spłatę należności w ratach (należy wskazać dokładny termin rozpoczęcia spłat i wysokość miesięcznych rat; *jeśli dłużnik zamierza rozpocząć spłatę przed wydaniem decyzji przez Dysponenta, powinien dokonywać wpłat w zadeklarowanych kwotach i terminach*),
- 4) uzasadnienie (należy wskazać jakie negatywne skutki spowoduje odmowa udzielenia ulgi w spłacie),
- 5) podpis osoby uprawnionej,
- 6) dokumenty niezbędne do oceny sytuacji finansowo-bytowej dłużnika [wyszczególnione poniżej].

Lista dokumentów do przedłożenia przez osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą (w tym wspólników spółki cywilnej):

- a) oświadczenie o stanie rodzinnym, majątku, dochodach i źródłach utrzymania (*uwaga! formularz znajduje się w osobnym załączniku*), wraz z dokumentami potwierdzającymi aktualną sytuację materialną dłużnika według specyfikacji podanej w formularzu (tj.: potwierdzeniami ponoszenia stałych miesięcznych wydatków, np. na mieszkanie, media, spłatę zadłużenia, leczenie; potwierdzeniami zobowiązań wobec ZUS, Urzędu Skarbowego i innych podmiotów);
W oświadczeniu należy także uwzględnić miesięczne dochody uzyskiwane przez inne osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym (np. współmałżonka, dorosłe dzieci, rodziców, teściów) oraz ponoszone wydatki.
- b) zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w 3 ostatnich latach podatkowych (PIT),
- c) wykaz majątku firmy,
- d) informacje o uzyskanych przychodach i poniesionych kosztach na podstawie podatkowej księgi przychodów i rozchodów za 3 poprzednie lata oraz za poszczególne miesiące bieżącego roku,
- e) oświadczenie (wraz ze stosownymi dokumentami) dotyczące wysokości miesięcznych kosztów prowadzenia działalności (m.in. opłaty za media, kredyty, umowy leasingowe, wynagrodzenia pracowników itp.),
- f) formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis wraz z zaświadczeniami o udzielonej pomocy w roku bieżącym i dwóch minionych latach [*wymagane w przypadku wnioskowania o odroczenie terminu spłaty należności lub o zgodę na spłatę należności w ratach*].

Lista dokumentów do przedłożenia przez osobę fizyczną nieprowadzącą już działalności gospodarczej:

- a) oświadczenie o stanie rodzinnym, majątku, dochodach i źródłach utrzymania (*uwaga! formularz znajduje się w osobnym załączniku*), wraz z dokumentami potwierdzającymi aktualną sytuację materialną dłużnika według specyfikacji podanej w formularzu (tj.: potwierdzeniami ponoszenia stałych miesięcznych wydatków, np. na mieszkanie, media, spłatę zadłużenia, leczenie; potwierdzeniami zobowiązań wobec ZUS, Urzędu Skarbowego i innych podmiotów);
W oświadczeniu należy także uwzględnić miesięczne dochody uzyskiwane przez inne osoby pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym (np. współmałżonka, dorosłe dzieci, rodziców, teściów) oraz ponoszone wydatki.
- b) informacje o uzyskanych przychodach i poniesionych kosztach na podstawie podatkowej księgi przychodów i rozchodów za 3 ostatnie lata prowadzenia działalności,
- c) zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w 3 ostatnich latach podatkowych (PIT).

Lista dokumentów do przedłożenia przez spółkę:

- a) bilanse oraz rachunki zysków i strat za 3 ostatnie lata,
- b) informacje z dokumentów księgowych spółki o uzyskanych przychodach z działalności gospodarczej i poniesionych kosztach za 3 poprzednie lata oraz za poszczególne miesiące bieżącego roku,
- c) zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w 3 ostatnich latach podatkowych (CIT),
- d) oświadczenie (wraz ze stosownymi dokumentami) dotyczące wysokości miesięcznych kosztów prowadzenia działalności (m.in. opłaty za media, kredyty, umowy leasingowe, wynagrodzenia pracowników itp.),
- e) formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis wraz z zaświadczeniami o udzielonej pomocy w roku bieżącym i dwóch minionych latach [*wymagane w przypadku wnioskowania o odroczenie terminu spłaty należności lub o zgodę na spłatę należności w ratach*];
- f) inne dokumenty finansowe pozwalające na określenie kategorii ratingowej i oceny poziomu zabezpieczeń, które to są niezbędne do prawidłowego określenia wartości ewentualnie udzielonej pomocy de minimis [*wymagane w przypadku wnioskowania o odroczenie terminu spłaty należności lub o zgodę na spłatę należności w ratach*].

[Uwaga: wspólnicy spółki jawnej winni dodatkowo złożyć oświadczenia o stanie rodzinnym, majątku, dochodach i źródłach utrzymania (*formularz znajduje się w osobnym załączniku*), wraz z dokumentami potwierdzającymi ich aktualną sytuację materialną według specyfikacji podanej w formularzu, a także zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w 3 ostatnich latach podatkowych (PIT).]

Złożenie wniosku o ulgę w spłacie należności nie wstrzymuje naliczania odsetek.