Dokumentacja dotycząca wybranej formy zabezpieczenia

Obligatoryjne zabezpieczenie:

- WEKSEL IN BLANCO

Oraz jedno z poniższych:

przewłaszczenie, poręczenie cywilne lub wekslowe, hipotekę, blokadę środków na rachunku, blokadę środków w funduszach inwestycyjnych, cesję należności, cesję praw i inne akceptowane przez FRW.

Ostateczna forma zabezpieczenia spłaty pożyczki ustalana jest indywidualnie i zależna jest od wyniku oceny ryzyka niespłacenia pożyczki przez Pożyczkobiorcę i jego stanu majątkowego.

PORĘCZENIE WEKSLOWE OSOBY FIZYCZNEJ

Uwaga! W przypadku pozostawania poręczyciela w związku małżeńskim, w którym wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest poręczenie obojga małżonków.

Nie są akceptowane dochody poręczycieli osiągane poza granicami kraju.

(Emeryta)

- kwestionariusz Poręczyciela

- kopia decyzji o przyznaniu emerytury

- wyciąg bankowy potwierdzający wpływ emerytury na rachunek za ostatni miesiąc lub pokwitowanie odbioru w przypadku otrzymywania emerytury w formie gotówkowej

- kopia dokumentu tożsamości

(Umowa o pracę
- kwestionariusz poręczyciela
- zaświadczenie o zatrudnieniu wypełnione przez zakład pracy (nie starsze niż 30 dni)
- wyciąg bankowy potwierdzający wpływ wynagrodzenia na rachunek
- kopia dokumentu tożsamości

(Działalność gospodarcza, prowadzona co najmniej 2 lata)

- kwestionariusz poręczyciela

- kopie dokumentów rejestrowych prowadzonej działalności

- deklaracje podatkowe za dwa ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US

- dokumenty finansowe za bieżący rok (sprawozdania finansowe: bilans, rachunek zysków i strat lub zestawienie książki przychodów i rozchodów)

- ewidencja środków trwałych wraz z amortyzacją

<u>PORĘCZENIE WEKSLOWE OSOBY PRAWNEJ</u>

- dokumenty rejestrowe spółki

- deklaracje podatkowe za dwa ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US oraz sprawozdania finansowe

- sprawozdania finansowe za bieżący rok- ostatni ukończony kwartał

- zgoda na weryfikację Poręczyciela w bazach - InfoMonitor i KRD

- oświadczenie o terminowości spłaty zobowiązań publiczno-prawnych (ZUS,US)- oświadczenie o posiadanych zobowiązań finansowych (ich wysokość , termin spłaty) wraz z informacją o terminowości ich obsługi

- kopia dokumentów tożsamości osób uprawionych do zeprezentowania spółki

HIPOTEKA NA NIERUCHOMOŚCI

Uwaga! Fundusz przyjmuje na zabezpieczenie nieruchomości użytkowe. W drodze wyjątku gdy Wnioskodawca posiada dwa lokale mieszkalne, a nieruchomość na zabezpieczenie nie jest przez niego zamieszkiwana Fundusz może ustanowić hipotekę na lokalu mieszkalnym. Ograniczeniom podlegają zabezpieczenia na nieruchomościach stanowiących grunty rolne.

Weryfikacja wartości nieruchomości odbywa się na podstawie operatu szacunkowego lub ustalonej ceny zakupu. W drodze wyjątku gdy wartość nieruchomości na zabezpieczenie jest możliwa do ustalenia metodą porównawczą poza wszelką wątpliwość, Fundusz może odstąpić od weryfikacji operatu szacunkowego.

Ustanowienie hipoteki na nieruchomości odbywa się wyłącznie za pośrednictwem notariusza, który składa wniosek do Wydziału Ksiąg Wieczystych w imieniu Pożyczkobiorcy.

Środki z pożyczki mogą być uruchomione po ustanowieniu zabezpieczenia, tj. złożenia wniosku o wpis hipoteki do Księgi Wieczystej. W wyjątkowych przypadkach, gdy sprzedającym nieruchomość jest jednostka samorządu terytorialnego, środki z pożyczki mogą być uruchomione przed złożeniem wniosku o wpis hipoteki.

Dokumenty:

- odpis z Księgi Wieczystej nieruchomości

- wyrys mapy oraz wypis z ewidencji gruntów i budynków w przypadku nieruchomości gruntowych i budynków wolnostojących

- operat szacunkowy (konieczny gdy wartości nieruchomości nie można ustalić metodą porównawczą ponad wszelką wątpliwość)

- przedwstępna umowa sprzedaży lub oświadczenie zbywcy ze wskazaniem ustalonej ceny sprzedaży oraz terminu i sposobu zapłaty w przypadku gdy zabezpieczeniem ma być kupowana nieruchomość

- umowa nabycia nieruchomości (akt notarialny, darowizna) w przypadku ustanowienia hipoteki na posiadanej nieruchomości

- oświadczenie właściciela nieruchomości zawierające zgodę na ustanowienie hipoteki , w przypadku, gdy jest nią inna osoba, niż Wnioskodawca

PRZEWŁASZCZENIE ŚRODKÓW TRWAŁYCH

Uwaga! Weryfikując i akceptując zabezpieczenie w postaci przewłaszczenia środków trwałych Fundusz bierze pod uwagę w szczególności ich obecną wartość, potencjalną utratę wartości w czasie oraz płynność (możliwość odsprzedaży). Z zasady nie są akceptowane drobne środki trwałe w postaci wyposażenia, np.; meble, sprzęt komputerowy czy też wysoce specjalistyczne środki trwałe, dla których nie istnieje rynek

wtórny, co ograniczałoby możliwość ich odsprzedaży.

Weryfikacja wartości zabezpieczenia odbywa się na podstawie wyceny rzeczoznawcy, ustalonej ceny zakupu, polisy ubezpieczenia lub metodą porównawczą, w przypadku możliwości ustalenia wartości ponad wszelką wątpliwość.

Dokumentacja:

- oferta kupna/sprzedaży środków trwałych (faktura pro forma/ oferta handlowa) w przypadku przewłaszczenia kupowanych środków trwałych

- dokumenty potwierdzające nabycie środków trwałych (faktury/rachunki) w przypadku przewłaszczenia już posiadanych środków trwałych

- kopia dowodu rejestracyjnego w przypadku przewłaszczenia pojazdu podlegającego rejestracji w Wydziale Komunikacji

FUNDUSZ ZASTRZEGA PRAWO DO WERYFIKACJI DODATKOWYCH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z WYBRANĄ FORMĄ ZABEZPIECZENIA W CELU OKREŚLENIE JEGO WARTOŚCI.

PROPOZYCJE ZABEZPIECZENIA NIE WYMIENIONE POWYŻEJ SĄ USTALANE INDYWIDUALNIE

FRW nie akceptuje w ramach projektu transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi !!