Dokumentacja dotycząca wybranej formy zabezpieczenia

1. PORĘCZENIE WEKSLOWE OSOBY FIZYCZNEJ

Uwaga! Wprzypadkupozostawania poręczycielaw związku małżeńskim,wktórym wspólność małżeńska nie została ograniczona ani wyłączona, wymagane jest wyrażenie zgody małżonka na poręczenie pożyczki.

a) Nie są akceptowane dochody poręczycieli osiągane poza granicami kraju.
b) Dochód po odliczeniu obsługiwanych zobowiązań nie może być niższy niż 4.500 zł netto.
c) 1 osoba fizyczna/prawna (poręczyciel) zabezpiecza kwotę pożyczki na poziomie 50 000,00 zł

Dokumenty w zależności od rodzaju zatrudnienia:

I. Umowa o pracę, umowacywilnoprawna

- kwestionariusz poręczyciela
- oświadczenie majątkowe poręczyciela
- zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach wypełnione przez zakład pracy (nie starsze niż 30 dni)
- wyciąg bankowy potwierdzający wpływ wynagrodzenia na rachunek (ostatnie 3 miesiące)
- kopia dokumentu tożsamości poręczyciela/i małżonka (jeśli dotyczy)

II. Emerytura/renta

- kwestionariusz Poręczyciela
- oświadczenie majątkowe poręczyciela
- kopia decyzji o przyznaniu emerytury/renty; zaświadczenie o uzyskiwaniu świadczenia
- wyciąg bankowy potwierdzający wpływ emerytury/renty na rachunek za ostatni miesiąc lub pokwitowanie odbioru w przypadku otrzymywania emerytury w formie gotówkowej
- kopia dokumentu tożsamości/ i małżonka (jeśli dotyczy)

III. Działalność gospodarcza, prowadzona co najmniej 2 lata

- kwestionariusz poręczyciela
- oświadczenie majątkowe 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
- zaświadczenie ZUS i US

2. PORĘCZENIE WEKSLOWE OSOBY PRAWNEJ

Weryfikacja odbywa się po złożeniu dokumentów rejestrowych i finansowych podmiotu

- dokumenty rejestrowe spółki
- deklaracje podatkowe za dwa ostatnie lata wraz z potwierdzeniem ich złożenia do US
- sprawozdania finansowe za bieżący rok oraz za 2 zamknięte okresy rozliczeniowe- ostatni ukończony kwartał
- Upoważnienie do pozyskiwania informacji gospodarczych – firma (jeśli dotyczy)i KRD
- zaświadczenie ZUS i 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

3. HIPOTEKANA NIERUCHOMOŚCI

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.

Wartość nieruchomości/wpisu hipotecznego nie może być mniejsza niż 150% wartości wnioskowanej pożyczki

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

Wymagane 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

4.ZASTAW REJESTROWY

Uwaga! Weryfikując i akceptując zabezpieczenie w postaci zastawu rejestrowego 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.

Wymaganedokumenty:

- oferta kupna/sprzedaży środków trwałych (faktura pro forma/ oferta handlowa), w przypadku zastawu na kupowanych środkach trwałych
- dokumenty potwierdzające nabycie środków trwałych (faktury/rachunki), w przypadku zastawu już posiadanych środków trwałych
- zaświadczenie potwierdzające że przedmiot zastawu nie został obciążony zastawem rejestrowym i zastawem skarbowym oraz, że nie toczy się postępowanie o jego wpis do rejestru zastawów
- kopia dowodu rejestracyjnego w przypadku zastawu pojazdu podlegającego rejestracji w Wydziale Komunikacji
- przed uruchomieniem środków z pożyczki ubezpieczenie środków trwałych wraz z cesją praw z polisy na pożyczkodawcę; odnawianie polisy w całym okresie spłaty pożyczki; w przypadku pojazdów wymagana polisa auto casco

5. BLOKADA ŚRODKÓW NA RACHUNKU BANKOWYM

- zaświadczenie z Instytucji Finansowej potwierdzające posiadanie środków oraz ustanowienie blokady tych środków na czas trwania Pożyczki

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

PROPOZYCJE ZABEZPIECZENIA NIE WYMIENIONE POWYŻEJ SĄ USTALANE INDYWIDUALNIE.

ZABEZPIECZENIA MOŻNA ŁĄCZYĆ.