



**Wymagane dokumenty – dotyczy wybranych form i przedmiotów zabezpieczenia**

- 1. Weksel własny in blanco** wystawiony przez Ostatecznego Odbiorcę (obligatoryjnie).
- 2. Poręczenie wekslowe / poręczenie na zasadach KC:**

**UWAGA:**

- I. W przypadku poręczenia wekslowego osoby fizycznej pozostającej w związku małżeńskim, w którym panuje ustrój wspólności majątkowej ustawowej, dodatkowo wymagane jest poręczenie wekslowe Współmałżonka. Obowiązek poręczenia wekslowego nie dotyczy Współmałżonka pozostającego w związku małżeńskim, w którym od minimum sześciu miesięcy przed dniem złożenia *Wniosku o udzielenie wsparcia* obowiązuje ustrój rozdzielności majątkowej.
- II. W przypadku, gdy Ostateczny Odbiorca będący spółką prawa handlowego prowadzi działalność gospodarczą krócej niż 24 miesiące do dnia złożenia *Wniosku o udzielenie wsparcia*, obligatoryjnie wymagane jest poręczenie wekslowe Wspólników/Akcjonariuszy oraz ich Współmałżonków.

**Poręczenie wekslowe / poręczenie na zasadach KC osób fizycznych i osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą:**

- a) *Kwestionariusz osobowy* w odniesieniu do Poręczyciela (wg wzoru WFR);
- b) Rozliczenie Poręczyciela z Urzędem Skarbowym (PIT) z załącznikami za ostatni rok wraz z potwierdzeniem złożenia / nadania do właściwego Urzędu Skarbowego – jeżeli dotyczy;
- c) Podsumowanie podatkowej książki przychodów i rozchodów za ostatni zamknięty rok obrotowy i okres bieżący Poręczyciela prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą (w przypadku, gdy Poręczyciel wykazuje stratę dodatkowo należy przedłożyć jej wyjaśnienie) – dokumenty należy przedłożyć, jeżeli Poręczyciel prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą i forma opodatkowania tej działalności to książka przychodów i rozchodów;
- d) Sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty rok obrotowy i ostatni zamknięty miesiąc roku bieżącego Poręczyciela prowadzącego działalność gospodarczą, w tym m.in. bilans, rachunek zysków i strat (w wersji porównawczej), rachunek przepływów pieniężnych (w przypadku, gdy Poręczyciel wykazuje stratę dodatkowo należy przedłożyć jej wyjaśnienie) – dokumenty należy przedłożyć, jeżeli Poręczyciel prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą i forma opodatkowania tej działalności to pełna księgowość.

**Poręczenie wekslowe / poręczenie na zasadach KC spółek cywilnych, osobowych i kapitałowych:**

- a) Umowa spółki wraz ze zmianami / statut spółki wraz ze zmianami;
- b) Uchwała Wspólników/Akcjonariuszy dotycząca wyrażenia zgody na udzielenie przez spółkę poręczenia wekslowego/poręczenia na zasadach KC dla zabezpieczenia pożyczki udzielonej Wnioskodawcy przez WFR – jeżeli dotyczy;
- c) Aktualna lista Wspólników/Akcjonariuszy spółki;
- d) Sprawozdanie finansowe spółki za ostatni zamknięty rok obrotowy oraz za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego (w tym m.in. bilans, rachunek zysków i strat (w wersji porównawczej), rachunek przepływów pieniężnych oraz informacja dodatkowa) lub, gdy spółka nie prowadzi pełnych ksiąg rachunkowych, podsumowanie podatkowej książki przychodów i rozchodów za ostatni rok obrotowy oraz za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego. W przypadku poniesionej straty, należy dodatkowo załączyć jej wyjaśnienie;
- e) Deklaracje podatkowe Poręczyciela (PIT, CIT) do Urzędu Skarbowego z załącznikami za ostatni rok obrotowy wraz z potwierdzeniami złożenia / nadania do właściwego Urzędu Skarbowego;
- f) *Oświadczenie spółki cywilnej, w której przynajmniej jednej wspólnik jest proponowany jako Poręczyciel, o posiadanych rachunkach bankowych oraz zobowiązaniach (wg wzoru WFR)* – jeżeli Poręczycielem ma być przynajmniej jeden wspólnik spółki cywilnej;
- g) *Oświadczenie spółki prawa handlowego – Poręczyciela, o posiadanych rachunkach bankowych oraz zobowiązaniach (wg wzoru WFR)* – jeżeli Poręczycielem ma być spółka osobowa lub kapitałowa.

**3. Zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego:**

- a) Zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie;
- b) Zaświadczenie z Rejestru Zastawów Skarbowych o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie;
- c) Karta pojazdu proponowanego na zabezpieczenie;
- d) Kserokopia dowodu rejestracyjnego środka transportu;
- e) Polisa ubezpieczenia AC środka transportu wraz z potwierdzeniem zapłaconej składki.



**4. Zastaw rejestrowy na innych środkach trwałych:**

- a) Zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka trwałego proponowanego na zabezpieczenie;
- b) Zaświadczenie z Rejestru Zastawów Skarbowych o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka trwałego proponowanego na zabezpieczenie;
- c) Dokument księgowy potwierdzający nabycie środka trwałego proponowanego na zabezpieczenie;
- d) Polisa ubezpieczenia środka trwałego wraz z potwierdzeniem zapłaconej składki.

**5. Hipoteki wpisane do Księgi Wieczystej nieruchomości**

Nie jest możliwe przyjmowanie zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości rybackiej; leśnej; sakralnej; nieruchomości obciążonej prawem dożywocia lub pierwokupu; nieruchomości, w skład których wchodzi grunt oddany w użytkowanie wieczyste a umowa użytkowania wieczystego byłaby krótsza niż okres obowiązywania pożyczki powiększony o 10 lat; na innych nieruchomościach o wysoce specjalistycznym przeznaczeniu (co podlega indywidualnej ocenie WFR). Dopuszcza się przyjęcie jako zabezpieczenie nieruchomości, dla której w ewidencji gruntów i budynków przeznaczenie zostało określone jako rolne w przypadku, gdy:

- i. powierzchnia tej nieruchomości jest mniejsza niż 0,3 ha;
- ii. na danym terenie obowiązuje uchwalony miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – z treści zaświadczenia z właściwego Urzędu Gminy wynika, że dana nieruchomość rolne przeznaczona jest w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego na cele inne niż rolne, np. pod budownictwo mieszkaniowe, tereny produkcyjne, magazyny, parkingi itp.;
- iii. na danym terenie nie został uchwalony miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego – z treści ostatecznej decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowania terenu wynika, że na dzień 30.04.2016 r., dana nieruchomość rolne przeznaczona była na cele inne niż rolne, np. pod budownictwo mieszkaniowe, tereny produkcyjne, magazyny, parkingi itp.
- iv. proponowany na zabezpieczenie grunt jest gruntem rolnym zabudowanym o powierzchni nieprzekraczającej 0,5 ha i w dniu 30.04.2016 r. zajęty był pod budynki mieszkalne oraz budynki, budowle i urządzenia niewykorzystywane obecnie do produkcji rolniczej, wraz z gruntami do nich przyległymi umożliwiającymi ich właściwe wykorzystanie oraz zajętyymi na urządzenie ogródka przydomowego – jeżeli grunty te tworzą zorganizowaną całość gospodarczą oraz nie zostały wyłączone z produkcji rolnej w rozumieniu ustawy z dnia 3 lutego 1995 r. o ochronie gruntów rolnych i leśnych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1161).

Wymagane dokumenty:

- a) Umowa nabycia nieruchomości (np. umowa sprzedaży, umowa darowizny itd.);
- b) Wrys mapy oraz wypis z ewidencji gruntów i budynków dotyczący nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie – dot. nieruchomości gruntowych i budynków wolnostojących (wydane nie wcześniej niż trzy miesiące przed dniem złożenia *Wniosku o udzielenie wsparcia*);
- c) Aktualna wycena lub operat szacunkowy nieruchomości sporządzone nie wcześniej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia *Wniosku o udzielenie wsparcia*, sporządzony dla celu zabezpieczenia wierzytelności;
- d) Polisa ubezpieczenia nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki – dot. nieruchomości zabudowanych i lokalowych;
- e) *Oświadczenie właściciela nieruchomości proponowanej jako zabezpieczenie, który nie jest jednocześnie Poręczycielem* – w przypadku zabezpieczania na własności podmiotu trzeciego, o ile podmiot ten nie jest proponowany jako Poręczyciel;
- f) W przypadku gruntów rolnych – dokumenty uzasadniające możliwość przyjęcia proponowanego zabezpieczenia zgodnie z powyższym wyszczególnieniem (pkt 5 ppkt. ii-iv).

**6. Blokada środków na rachunku bankowym wraz z przelewem wierzytelności z tego rachunku lub zastaw na środkach pieniężnych wg KC:**

- a) Umowa założenia/otwarcia rachunku, np. lokaty terminowej (która nie zastrzega możliwości zastawu);
- b) Zaświadczenie z banku lub innej instytucji finansowej o:
  - wysokości zgromadzonych środków na rachunku, z którego wierzytelność ma podlegać zastawowi,
  - tym, że wierzytelność na rachunku bankowym nie jest już przedmiotem zastawu, przelewu lub blokady,
  - braku ograniczeń co do dysponowania zgromadzonymi na tym rachunku środkami,
  - nieskierowaniu egzekucji do rachunku bankowego,
  - braku istniejącego zakazu wypłat z rachunku bankowego na mocy postanowienia sądu.

W przypadku zabezpieczeń niewymienionych powyżej, wymagane dokumenty adekwatne do proponowanej przez Wnioskodawcę formy zabezpieczenia ustalane są indywidualnie przez WFR.

Do wszelkich kserokopii złożonych dokumentów należy przedstawić oryginały do wglądu.



**SAMORZĄD WOJEWÓDZTWA  
WIELKOPOLSKIEGO**



**Wielkopolski  
Fundusz Rozwoju**  
Spółka Samorządu Województwa Wielkopolskiego

Dokumenty, które wypełnia i które posiada lub może sporządzić Wnioskodawca/Poręczyciel muszą być parafowane na każdej stronie i podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu i na rzecz Wnioskodawcy/Poręczyciela lub osoby upoważnione do reprezentowania Wnioskodawcy/Poręczyciela.

W przypadku pełnomocnictwa/upoważnienia, należy dołączyć pełnomocnictwo/upoważnienie.

Do Dokumentacji aplikacyjnej należy dołączyć również podpisany przez Wnioskodawcę spis przedkładanych dokumentów.

WFR zastrzega sobie również możliwość prośby o dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty w trakcie rozpatrywania Dokumentacji aplikacyjnej oraz przed zawarciem Umowy pożyczki.