



Wymagane dokumenty – wybrane formy i przedmioty zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia

Poręczenie wekslowe/ poręczenie na zasadach ogólnych:

W przypadku, gdy poręczycielem będzie:

- 1) jednostka sektora finansów publicznych (JSFP) oraz podmiot, który jest kontrolowany bezpośrednio lub pośrednio przez JSFP lub w którym JSFP ma większość praw głosów lub wywiera dominujący wpływ na ten podmiot wymaganymi dokumentami są:
 - a) uchwała właściwych organów poręczyciela dotycząca wyrażenia zgody na udzielenie przez poręczyciela poręczenia na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia, o której zawarciu ubiega się PF;
 - b) jedno z poniższych:
 - raport instytucji/agencji ratingowej, zarejestrowanej w Polsce [instytucja/agencja ratingowa powinna być formalnie zarejestrowana w Unii Europejskiej (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych) i podlegać bezpośredniemu nadzorowi Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)]. Raport powinien przedstawiać ocenę ryzyka kredytowego oraz perspektywę czasową oceny ryzyka kredytowego i powinien być sporządzony za ostatni rok obrotowy lub
 - dokument (np. opinia bankowa, zaświadczenie) nie starszy niż 30 dni kalendarzowe przed dniem złożenia *Wniosku*, wystawiony przez bank mający siedzibę w Polsce, który stwierdza, że poręczyciel posiada zdolność kredytową/pożyczkową do kwoty stanowiącej 100% wartości kapitału wnioskowanej Linii finansowej II. Zdolność kredytowa/pożyczkowa powinna zostać sporządzona wg stanu za ostatni rok obrotowy i ostatni kwartał poprzedzający miesiąc złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*.

W przypadku poręczenia udzielanego przez JSFP, **przed zawarciem Umowy Pośrednika I stopnia**, PF zobowiązany będzie dostarczyć do WFR dokument potwierdzający uwzględnienie w budżecie oraz wieloletniej prognozie finansowej JSFP zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia udzielanego PF na potrzeby uzyskania Linii finansowej II z WFR, wraz z załącznikami, tj.:

- poświadczoną za zgodność z oryginałem (przez podmiot udzielający zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia) kserokopię uchwały budżetowej JSFP udzielającej zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia, w której zawarto informację o zabezpieczeniu udzielanym PF na potrzeby uzyskania Linii finansowej II z WFR;
 - poświadczoną za zgodność z oryginałem (przez podmiot udzielający zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia) kserokopię uchwały dotyczącej wieloletniej prognozy finansowej JSFP udzielającej zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia, w której zawarto informację o zabezpieczeniu udzielanym PF na potrzeby uzyskania Linii finansowej II z WFR;
- 2) spółka kapitałowa (niebędąca podmiotem wyszczególnionym w pkt. 1), której przeważająca forma działalności została określona w Sekcji K – Działalność Finansowa i Ubezpieczeniowa PKD, rozliczająca się z Urzędem Skarbowym w formie ksiąg rachunkowych lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów należy przedłożyć jedno z poniższych:
 - raport instytucji/agencji ratingowej, zarejestrowanej w Polsce [instytucja/agencja ratingowa powinna być formalnie zarejestrowana w Unii Europejskiej (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych) i podlegać bezpośredniemu nadzorowi Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)]. Raport powinien przedstawiać ocenę ryzyka kredytowego oraz perspektywę czasową oceny ryzyka kredytowego i powinien być sporządzony za ostatni rok obrotowy lub
 - dokument (np. opinia bankowa, zaświadczenie) nie starszy niż 30 dni kalendarzowe przed dniem złożenia *Wniosku*, wystawiony przez bank mający siedzibę w Polsce, który stwierdza, że poręczyciel posiada zdolność kredytową/pożyczkową do kwoty stanowiącej 100% wartości kapitału wnioskowanej Linii finansowej II. Zdolność kredytowa/pożyczkowa powinna zostać sporządzona wg stanu za ostatni rok obrotowy i ostatni kwartał poprzedzający miesiąc złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*;
 - 3) spółka kapitałowa lub spółka osobowa będąca MŚP, rozliczająca się z Urzędem Skarbowym w formie ksiąg rachunkowych lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów, wymaganymi dokumentami są:
 - a) umowa spółki wraz ze zmianami;
 - b) uchwała właściwych organów poręczyciela dotycząca wyrażenia zgody na udzielenie przez poręczyciela poręczenia na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia (jeśli dotyczy);
 - c) aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*)¹;

¹ W przypadku spółki cywilnej za złożenie zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych rozumie się zaświadczenia osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz zaświadczenia wystawione na spółkę cywilną.



- d) aktualne (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*) zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych) o zobowiązaniach poręczyciela, wartości zadłużenia w PLN, terminowości ich spłaty w okresie ostatnich sześciu miesięcy poprzedzających dzień złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II* (jeżeli dotyczy);
 - e) sprawozdanie finansowe poręczyciela za poprzednie dwa lata obrotowe oraz za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego (w tym m.in. bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz informacja dodatkowa) lub, gdy poręczyciel nie prowadzi pełnych ksiąg rachunkowych, informacja księgowa **wg wzoru WFR** dotycząca wyników z prowadzonej przez poręczyciela działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy oraz za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego. W przypadku poniesionej straty należy dodatkowo załączyć jej wyjaśnienie;
 - f) deklaracje podatkowe poręczyciela (PIT, CIT) do Urzędu Skarbowego z załącznikami za dwa ostatnie lata obrotowe wraz z potwierdzeniami złożenia / nadania do właściwego Urzędu Skarbowego;
 - g) oświadczenie poręczyciela o posiadanych rachunkach bankowych i zobowiązaniach **wg wzoru WFR**;
 - h) umowy zobowiązań zaciągniętych przez poręczyciela w bankach i innych instytucjach finansowych (wraz z harmonogramami spłat);
 - i) dokumenty opisane w lit. e-h nie są wymagane jeśli dostarczone zostanie jedno z poniższych:
 - raport instytucji/agencji ratingowej, zarejestrowanej w Polsce [instytucja/agencja ratingowa powinna być formalnie zarejestrowana w Unii Europejskiej (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych) i podlegać bezpośredniemu nadzorowi Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)]. Raport powinien przedstawiać ocenę ryzyka kredytowego oraz perspektywę czasową oceny ryzyka kredytowego i powinien być sporządzony za ostatni rok obrotowy lub
 - dokument (np. opinia bankowa, zaświadczenie) nie starszy niż 30 dni kalendarzowe przed dniem złożenia *Wniosku*, wystawiony przez bank mający siedzibę w Polsce, który stwierdza, że poręczyciel posiada zdolność kredytową/pożyczkową do kwoty stanowiącej 100% wartości kapitału wnioskowanej Linii finansowej II. Zdolność kredytowa/pożyczkowa powinna zostać sporządzona wg stanu za ostatni rok obrotowy i ostatni kwartał poprzedzający miesiąc złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*;
- 4) inna niż wymienione powyżej spółka kapitałowa niebędąca MŚP – wymaganymi dokumentami są:
- a) umowa spółki wraz ze zmianami;
 - b) uchwała właściwych organów poręczyciela dotycząca wyrażenia zgody na udzielenie przez poręczyciela poręczenia zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia;
 - c) aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*);
 - d) aktualne (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*) zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych) o zobowiązaniach poręczyciela, wartości zadłużenia w PLN, terminowości ich spłaty w okresie ostatnich sześciu miesięcy poprzedzających dzień złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II* (jeżeli dotyczy);
 - e) jedno z poniższych:
 - raport instytucji/agencji ratingowej, zarejestrowanej w Polsce [instytucja/agencja ratingowa powinna być formalnie zarejestrowana w Unii Europejskiej (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych) i podlegać bezpośredniemu nadzorowi Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)]. Raport powinien przedstawiać ocenę ryzyka kredytowego oraz perspektywę czasową oceny ryzyka kredytowego i powinien być sporządzony za ostatni rok obrotowy lub
 - dokument (np. opinia bankowa, zaświadczenie) nie starszy niż 30 dni kalendarzowe przed dniem złożenia *Wniosku*, wystawiony przez bank mający siedzibę w Polsce, który stwierdza, że poręczyciel posiada zdolność kredytową/pożyczkową do kwoty stanowiącej 100% wartości kapitału wnioskowanej Linii finansowej II. Zdolność kredytowa/pożyczkowa powinna zostać sporządzona wg stanu za ostatni rok obrotowy i ostatni kwartał poprzedzający miesiąc złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*;
- 5) osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą rozliczająca się z Urzędem Skarbowym w formie ksiąg rachunkowych lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów, wymaganymi dokumentami są:
- a) aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*);
 - b) aktualne (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*) zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych) o zobowiązaniach poręczyciela, wartości zadłużenia w PLN, terminowości ich spłaty w okresie ostatnich sześciu miesięcy poprzedzających dzień złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II* (jeżeli dotyczy);
 - c) sprawozdanie finansowe poręczyciela za poprzednie dwa lata obrotowe oraz za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego (w tym m.in. bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz informacja dodatkowa) lub, gdy poręczyciel nie prowadzi pełnych ksiąg rachunkowych, informacja księgowa **wg wzoru WFR** dotycząca wyników z prowadzonej przez poręczyciela działalności gospodarczej za ostatni rok obrotowy oraz za ostatni rozliczony miesiąc roku bieżącego. W przypadku poniesionej straty, należy dodatkowo załączyć jej wyjaśnienie;



- d) deklaracje podatkowe poręczyciela (PIT, CIT) do Urzędu Skarbowego z załącznikami za dwa ostatnie lata obrotowe wraz z potwierdzeniami złożenia / nadania do właściwego Urzędu Skarbowego;
 - e) oświadczenie poręczyciela o posiadanych rachunkach bankowych i zobowiązaniach (wg wzoru WFR);
 - f) umowy zobowiązań zaciągniętych przez poręczyciela w bankach i innych instytucjach finansowych (wraz z harmonogramami spłat);
 - g) *Kwestionariusz osobowy Poręczyciela będącego osobą fizyczną* (wg wzoru WFR);
- 6) przedsiębiorstwo rozliczające się z Urzędem Skarbowym w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub karty podatkowej:
- a) *Oświadczenie spółki prawa handlowego – Poręczyciela, o posiadanych rachunkach bankowych i zobowiązaniach* (wg wzoru WFR) – jeżeli dotyczy;
 - b) *Oświadczenie spółki cywilnej, w której przynajmniej jeden wspólnik jest proponowany jako poręczyciel o posiadanych rachunkach i zobowiązaniach* (wg wzoru WFR) – jeżeli dotyczy;
 - c) aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*);
 - d) aktualne (wystawione nie wcześniej niż jeden miesiąc przed datą złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*) zaświadczenia z innych instytucji finansowych (np. leasingowych, pożyczkowych) o zobowiązaniach poręczyciela, wartości zadłużenia w PLN, terminowości ich spłaty w okresie ostatnich sześciu miesięcy poprzedzających dzień złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II* (jeżeli dotyczy);
- 7) osoba fizyczna nieprowadząca działalności gospodarczej:
- a) *Kwestionariusz osobowy Poręczyciela będącego osobą fizyczną* (wg wzoru WFR).

Hipoteka wpisana 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 Linii finansowej II powiększony o 10 lat; na innych nieruchomościach o wysoce specjalistycznym przeznaczeniu² (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).
- a) umowa nabycia nieruchomości w formie aktu notarialnego (np. umowa sprzedaży, umowa darowizny);
 - b) wyrys 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 Linii finansowej II*);
 - c) aktualna wycena lub operat szacunkowy nieruchomości sporządzone nie wcześniej niż 12 miesięcy przed dniem złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II*, sporządzone dla celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia³;

² Dopuszcza się możliwość przyjęcia zabezpieczenia na wymienionych nieruchomościach w przypadku, gdy ich właścicielem/użytkownikiem wieczystym jest jednostka sektora finansów publicznych lub podmiot, który jest kontrolowany bezpośrednio lub pośrednio przez jednostkę finansów publicznych lub w którym jednostka sektora finansów publicznych ma większość praw głosów lub wywiera dominujący wpływ na ten podmiot.

³ Operat szacunkowy może być wykorzystywany po upływie 12 miesięcy przed dniem złożenia *Wniosku o udzielenie Linii finansowej II* po potwierdzeniu jego aktualności przez rzeczoznawcę majątkowego, zgodnie z ustawą z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce
V2 LF II 05.09.2019



- d) polisa ubezpieczenia nieruchomości wraz z potwierdzeniem zapłaty składki – dot. nieruchomości zabudowanych i lokalowych;
- e) *Oświadczenie właściciela nieruchomości proponowanej jako zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia, który nie jest jednocześnie Poręczycielem* – w przypadku zabezpieczania na własności podmiotu trzeciego (według wzoru WFR) lub dokumenty potwierdzające wyrażenie zgody przez organy podmiotu ustanawiającego hipotekę na ustanowienie tej hipoteki na rzecz zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia;
- f) w przypadku zaproponowania przez PF zabezpieczenia zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia w formie hipoteki na nieruchomości podmiotu trzeciego, wymagane jest poręczenie wekslowe właściciela tej nieruchomości lub złożenie przez właściciela tej nieruchomości notarialnego oświadczenia o dobrowolnym poddaniu się egzekucji z tej nieruchomości na podstawie art. 777 §1 pkt 6 Kodeksu postępowania cywilnego (t.j. Dz.U. 2019 poz. 1460.);
- g) w przypadku gruntów rolnych – dokumenty uzasadniające możliwość przyjęcia proponowanego zabezpieczenia zgodnie z powyższym wyszczególnieniem (pkt ii-iv).

Zastaw rejestrowy na środkach transportu drogowego:

- a) zaświadczenie z Centralnej Informacji Rejestru Zastawów o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie zobowiązania wynikającego z Umowy Pośrednika I stopnia;
- b) zaświadczenie z Rejestru Zastawów Skarbowych o niefigurowaniu w tym Rejestrze środka transportu proponowanego na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia;
- c) karta pojazdu proponowanego na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z Umowy Pośrednika I stopnia;
- d) kserokopia dowodu rejestracyjnego środka transportu;
- e) polisa ubezpieczenia AC środka transportu wraz z potwierdzeniem zapłaconej składki.

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 PF formy zabezpieczenia ustalane są indywidualnie przez WFR.

WFR może odstąpić od dostarczenia części dokumentów opisanych na niniejszej liście.

Do wszelkich kserokopii złożonych dokumentów należy przedstawić oryginały do wglądu. WFR zastrzega sobie również możliwość wystąpienia o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień i dokumentów w trakcie rozpatrywania *Dokumentacji aplikacyjnej* oraz przed zawarciem Umowy Pośrednika I stopnia.