

Przed złożeniem wniosku o dofinansowanie prosimy o zapoznanie się z zasadami oceny i akceptacji zabezpieczeń obowiązujących w WFOŚ i GW w Łodzi. Pozwoli to na skrócenie czasu rozpatrywania wniosków.

1. WFOŚ i GW w Łodzi uzależnia udzielenie dofinansowania od zdolności kredytowej wnioskodawcy oraz ustanowienia zaakceptowanego przez Fundusz zabezpieczenia, rozumiane jako:
 - a) Zdolność kredytowa wnioskodawcy - zdolność do spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z należnymi odsetkami zgodnie z umową lub do zwrotu udzielonego dofinansowania (dotacji, umorzeń) wraz z dodatkowymi kosztami. Ustalana jest poprzez ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawców dokonywanej na podstawie dokumentów finansowych. Brak zdolności kredytowej z zasady wyklucza udzielenie dofinansowania wnioskodawcy, poza sytuacjami wyjątkowymi (np. zabezpieczenie gwarancją bankową).
 - b) Wartość oraz rodzaj prawnego zabezpieczenia powinny gwarantować zwrot przyznanej kwoty dofinansowania wraz z odsetkami i dodatkowymi kosztami w przypadku, gdyby beneficjent zaprzestał spłaty pożyczki lub musiał zwrócić dotację/umorzenie.
2. Fundusz ustala formę prawnego zabezpieczenia spłaty pożyczki/zwrotu dofinansowania w porozumieniu z wnioskodawcą uwzględniając:
 - a) indywidualne ryzyko związane z udzieleniem pożyczki (m.in. okres finansowania),
 - b) realną możliwość zaspokojenia roszczeń Funduszu z przyjętego zabezpieczenia w najkrótszym czasie,
 - c) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia – poza wyjątkami, Fundusz nie przyjmuje zabezpieczenia na obciążonym majątku (hipoteką, zastawem itp.),
 - d) sytuację finansową i ekonomiczną podmiotu poręczającego/zobowiązującego się za wnioskodawcę.
3. Fundusz (z zastrzeżeniem pkt. 4) z zasady obligatoryjnie stosuje zabezpieczenie w formie:
 - a) weksła własnego In blanco wraz z deklaracją - Jest to zabezpieczenie wystarczające w przypadku:
 - udzielania niektórych dotacji wypłacanych na zasadzie refundacji po uzyskaniu efektu ekologicznego,
 - dla dofinansowania udzielanego jednostkom samorządu terytorialnego do 10% wartości planowanych na dany rok dochodów budżetowych,
 - b) w pozostałych przypadkach Fundusz oprócz weksła własnego In blanco wraz z deklaracją wymaga pełnomocnictwa do bieżącego rachunku bankowego wnioskodawcy (z wyłączeniem podmiotów j.s.t.) oraz zabezpieczenia dodatkowego.
4. Fundusz stosuje odmienne zasady udzielania dofinansowań w poniższych przypadkach:
 - a) udzielania dotacji na cele ekologiczne dla j.s.t. i ich jednostek organizacyjnych – bez zabezpieczeń,
 - b) przekazywania środków PJB – bez zabezpieczeń ,
 - c) indywidualnie ustalanych dla poszczególnych programów, konkursów, itp.
5. Przykładowe formy stosowanych zabezpieczeń dodatkowych:
 - a) poręczenie wekslowe lub na zasadach ogólnych według kodeksu cywilnego udzielone przez jednostkę samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej lub podmiot o dobrej sytuacji ekonomiczno – finansowej - *Jakość zabezpieczenia w formie poręczenia jest bezpośrednio uzależniona od sytuacji ekonomiczno – finansowej i majątkowej poręczyciela, wymaga dokonania przez Fundusz oceny jego zdolności do ewentualnej spłaty wierzytelności*
 - b) gwarancja bankowa – na całość zobowiązania tj. kwotę kapitału pożyczki wraz z odsetkami;
 - c) przelew wierzytelności z rachunku lokaty terminowej – stosowane jako zabezpieczenie całości zobowiązania (lokata o wysokości min. 100 % kapitału i odsetek do spłaty) lub jako część zabezpieczenia udzielonego dofinansowania;
 - d) blokada lokaty terminowej wraz z pełnomocnictwem do jej rachunku (ograniczone do krótkiego okresu spłaty wierzytelności i tylko w przypadku finansowania wnioskodawcy o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej);

- e) przewłaszczenie lub sądowy zastaw rejestrowy np. na rzeczach ruchomych oznaczonych co do tożsamości (np. na samochodach, środkach trwałych), rzeczach oznaczonych co do gatunku (np. zapasy surowców, towarów) - stosowane zazwyczaj jako jeden z elementów zabezpieczenia (jako wartość realną przedmiotu zabezpieczenia przyjmuje się do 50% wartości z wyceny/polisy/aktu notarialnego itp.) **Zabezpieczenie w tej formie wymaga cesji praw z polisy ubezpieczeniowej.**
- f) hipoteka umowna na nieruchomości lub łączna na kilku nieruchomościach – wartość nieruchomości ustalana jest na podstawie aktualnego operatu szacunkowego sporządzonego metoda rynkową porównywania cen podobnych transakcji zanotowanych na lokalnym rynku (w uzasadnionych przypadkach na podstawie aktu notarialnego, polisy ubezpieczeniowej). Wartość realną (do celów windykacji) przyjmuje się na poziomie ok. 50% ww. wartości. **Zabezpieczenie w tej formie wymaga zazwyczaj cesji praw z polisy ubezpieczeniowej (z wyłączeniem nieruchomości niezabudowanych). WFOŚiGW w Łodzi wymaga wpisu hipoteki na 1-szym miejscu.**

Fundusz może zaakceptować inne formy zabezpieczenia udzielanego dofinansowania.

6. Wartość zabezpieczeń wynikająca z wycen, faktur, aktów notarialnych, itp., podlega przeszacowaniu przez Fundusz w zależności od:

- a) możliwości łatwego zbycia danego składnika majątku i powszechność jego występowania w obrocie; braku prawnych ograniczeń obrotu (zakaz handlu, obowiązek uzyskania koncesji na sprzedaż etc.);
- b) wieku składnika majątku, stopnia zużycia, stopnia innowacyjności, walorów użytkowych;
- c) podatności na wahania popytu (modę), podatności na starzenie się i szybką utratę wartości;

7. Zasady udzielania dofinansowania jednostkom samorządu terytorialnego:

- a) dla kwoty dofinansowania w wysokości stanowiącej poniżej 10% wartości planowanych na dany rok dochodów budżetowych jednostki – zabezpieczenie stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową - *Jeżeli w ocenie Funduszu sytuacja finansowa (bieżąca i prognozowana) jednostki samorządu terytorialnego budzi zastrzeżenia, Fundusz może postanowić o konieczności ustanowienia dodatkowego (obok weksla własnego In blanco) prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności.*
- b) dla kwoty wyższej - konieczność ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności,
- c) finansowanie związków jednostek samorządowych - konieczność ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności z powyższego katalogu.

8. Wypłata przyznanych środków może nastąpić wyłącznie po ustanowieniu przez wnioskodawcę ustalonych w umowie o dofinansowanie prawnych zabezpieczeń wierzytelności Funduszu. Umowy dotyczące ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty pożyczki przygotowywane są przez Fundusz. Koszty ustanowienia, zmiany, zwolnienia zabezpieczeń każdorazowo ponosi Beneficjent środków Funduszu.

9. WFOŚ i GW w Łodzi prowadzi stały monitoring sytuacji finansowej wnioskodawców oraz ustanowionych zabezpieczeń spłaty wierzytelności. W przypadku gdy spłata zadłużenia jest zagrożona z powodu pogorszającej się sytuacji finansowej i złego stanu majątkowego dłużnika, bądź zmniejszy się wartość złożonego zabezpieczenia Fundusz może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.