

Check lista do pożyczki na EE dla WM

Dokumenty pożyczkowe.	Obowiązkowość
Wniosek o pożyczkę - dostępny formularz.	zawsze
Uchwała o wyborze Zarządu i sposobie zarządzania nieruchomością wraz z protokołem z głosowania nad tą uchwałą.	zawsze
Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej dotycząca udzielenia zgody na zaciągnięcie kredytu ze wskazaniem źródeł jego spłaty.	zawsze
Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej dotycząca udzielenia zabezpieczenie w formie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami wspólnoty mieszkaniowej oraz cesji wierzytelności z tytułu polisy ubezpieczeniowej nieruchomości.	zawsze
Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej dotycząca postanowienia, że do momentu całkowitej spłaty kredytu nie będzie udzielane innym wierzycielom pełnomocnictwo o rachunku/rachunków remontowego i eksploatacyjnego.	zawsze
Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej dotycząca udzielenia pełnomocnictwa do zawarcia umowy kredytowej.	zawsze
Zestawienie finansowe wspólnoty mieszkaniowej - dostępny arkusz Excel.	zawsze
Harmonogram finansowo-rzeczowy - dostępny arkusz Excel.	zawsze
Zaświadczenie z US i ZUS - nie starsze niż 2 miesiące przed podpisaniem umowy (dostarczane po decyzji pożyczkowej).	zawsze
Formularz KYC - dostępny formularz.	zawsze
Dokumenty finansowe	
Historia rachunku/ów bankowych za ostatnie 3 miesiące.	zawsze
Roczny plan gospodarczy – plan przychodów i kosztów na bieżący rok.	zawsze
Sprawozdanie finansowe za ostatni rok – wykonanie planu gospodarczego (przychody, koszty, fundusz remontowy, saldo).	zawsze
Zestawienie miesięcznych kosztów eksploatacyjnych – media, konserwacja, administracja.	zawsze
Uchwała członków wspólnoty w sprawie zatwierdzenia sprawozdania rocznego.	jeśli dotyczy
Uchwała o udzieleniu Zarządowi / zarządcy absolutorium.	jeśli dotyczy
Uchwała w sprawie przyjęcia planu gospodarczego wraz z załączonym planem gospodarczym, z uwzględnieniem nakładów inwestycyjnych lub uchwała w sprawie przyjęcia planu remontów.	jeśli dotyczy
Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej w sprawie ustalenia wysokości stawki funduszu remontowego i eksploatacyjnego - o ile wysokość stawki na fundusz remontowy i eksploatacyjny nie został wskazany w Uchwale o zaciągnięcie kredytu, o której mowa wyżej.	jeśli dotyczy
Umowy kredytowe, leasingowe, pożyczkowe - wraz z harmonogramami spłat.	opcjonalnie
Dokumenty formalno-prawne i dotyczące inwestycji	
Dokumentacja dotycząca wniesienia wkładu własnego - udokumentowanie wpłat zaliczek, zabezpieczenia środków na pozostały udział własny w przedsięwzięciu.	jeśli dotyczy
Umowa z wykonawcą robót.	jeśli dotyczy
Tytuł prawny do nieruchomości , na terenie której realizowana będzie inwestycja (np. akt notarialny, umowa dzierżawy).	zawsze
Audyt energetyczny lub Audyt Efektywności Energetycznej.	zawsze
Ekspertyza ornitologiczna i/lub chiropterologiczna - najpóźniej na dzień rozpoczęcia prac związanych z inwestycją termomodernizacyjną.	jeśli dotyczy
Decyzja WZ lub wypis z MPZP - zgodnie z przepisami planowania przestrzennego.	jeśli dotyczy
Pozwolenie na budowę - ostateczne/prawomocne.	jeśli dotyczy
Zgłoszenie robót budowlanych - z adnotacją o przyjęciu bez zastrzeżeń.	jeśli dotyczy
Dokumentacja techniczna - szkice, rysunki, projekt instalacji.	jeśli dotyczy
Kosztorys inwestorski lub kalkulacja kosztów.	zawsze
Inne decyzje administracyjne np. środowiskowe, konserwatorskie.	jeśli dotyczy
Oferta zakupu, umowa wstępna, faktura pro forma - jeśli dostępne.	jeśli dotyczy

Definicje

zawsze - dokumenty wymagane do złożenia wniosku (podstawowe dokumenty pożyczkowe).

jeśli dotyczy - dokumenty wymagane, gdy wynika to z indywidualnych uwarunkowań pożyczkobiorcy (forma organizacyjno-prawna, sposób prowadzenia księgowości, charakter inwestycji lub forma zabezpieczenia).

opcjonalnie - mogą być wymagane w toku analizy wniosku.