

## MODUL 3 — ZABEZPIECZENIE POZYCZKI

# Poreczyciel / Zyrant

Kto może być zyrantem, co musi spełniać i jak go przygotować

Program: Pierwszy Biznes – Wsparcie w Starcie | Źródło: Regulamin nr 3 FERS + Załącznik nr 4 + Deklaracja wekslowa

## 1. DLACZEGO PORECZCIEL — kontekst prawny

Pozyczka WWS 670 jest zawsze zabezpieczona wekslem własnym in blanco pożyczkobiorcy. To obowiązkowe minimum. Ale weksel sam w sobie to tylko kawałek papieru — operator ocenia czy jest za nim realna zdolność do spłacenia długu.

Jeśli ocena ryzyka kredytowego pożyczkobiorcy jest niewystarczająca — operator zaząda dodatkowego zabezpieczenia. Najczęściej jest to poręczenie osoby fizycznej lub prawnej (art. 876-887 Kodeksu cywilnego), hipoteka, zastaw rejestrowy lub gwarancja bankowa.

Podstawa prawna: §4 ust. 1-3 Regulaminu nr 3 FERS

"Formą zabezpieczenia spłaty i zwrotu pożyczki jest weksel własny in blanco wraz z innym zabezpieczeniem."

"Poprzez inne zabezpieczenie rozumie się w szczególności: hipotekę, zabezpieczenia rzeczowe, gwarancję bankową, ubezpieczeniową, poręczenie przez osobę fizyczną lub prawną."

"Wybór formy zabezpieczenia należy do partnera finansującego i zależy od oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy i ryzyka kredytowego."

**Kluczowy wniosek: operator SAM decyduje czy poreczyciel jest wymagany i jaka forma zabezpieczenia jest akceptowalna. Nie ma jednego sztywnego progu. Jeśli jednak operator go zaząda — brak poreczyciela = brak pożyczki.**

## 2. KIM JEST PORECZYCIEL — rola i odpowiedzialność

Poreczyciel (zyrant) to osoba trzecia, która podpisuje deklarację wekslową lub umowę poręczenia i tym samym bierze na siebie solidarną odpowiedzialność za spłatę pożyczki. Jeśli pożyczkobiorca nie spłaci — operator MOŻE zadecydować od poreczyciela spłaty pełnej pozostałej kwoty.

Pożyczkobiorca	Poreczyciel (zyrant)
Główny dłużnik — zaciąga pożyczkę	Dłużnik solidarny — odpowiada jeżeli główny nie spłacił
Prowadzi działalność i spłaca raty	Nie prowadzi działalności — jest tylko gwarantem
Podpisuje umowę pożyczki i weksel	Podpisuje deklarację wekslową (awal wekslowy)
Składa oświadczenie majątkowe (Zal. 4)	Składa osobne oświadczenie majątkowe (Zal. 4)
Weryfikowany przez BIK i CEIDG	Weryfikowany przez BIK i KRD

### 3. KTO MOZE BYC PORECZCZYCIELEM — wymagania formalne

Regulamin WWS 670 nie zawiera zamkniętej listy kryteriów dla poręczycieli — decyduje operator na podstawie oceny ryzyka. Poniżej wymagania, które w praktyce stosuje zdecydowana większość partnerów finansujących.

Kryterium	Co to oznacza w praktyce	Wymagane?
<b>Pelnoletność (18+)</b>	Ukończone 18 lat w dniu podpisania dokumentów. Brak górnej granicy wiekowej, ale starszy poręczyciel może być oceniony surowiej pod kątem zdolności.	<b>TAK</b>
<b>Zdolność do czynności prawnych</b>	Pełna zdolność — brak ubezwłasnowolnienia, brak orzeczenia o niepoczytalności. Poręczyciel musi świadomie i dobrowolnie podpisać dokumenty.	<b>TAK</b>
<b>Stale źródło dochodu</b>	Umowa o pracę, emerytura, renta, działalność gospodarcza. Dochód musi być udokumentowany i wystarczający do pokrycia rat w razie potrzeby.	<b>TAK</b>
<b>Brak negatywnej historii w BIK/KRD</b>	Poręczyciel nie może być wpisany w Krajowy Rejestr Dłużników ani mieć aktywnych zaległości kredytowych. Operator weryfikuje przez upoważnienie BIK.	<b>TAK</b>
<b>Brak zaległości podatkowych i ZUS</b>	Oświadczenie majątkowe zawiera pytanie o zaległości podatkowe. Aktywne zadłużenie wobec US lub ZUS dyskwalifikuje poręczyciela.	<b>TAK</b>
<b>Zamieszkanie na terenie RP</b>	Poręczyciel powinien być rezydentem polskim lub mieć stałe powiązania z Polską. Poręczyciel za granicą znacząco utrudnia ewentualną egzekucję.	<b>TAK</b>
<b>Brak postępowania upadłościowego</b>	Poręczyciel nie może być w trakcie ani po upadłości konsumenckiej. Operator pyta o to bezpośrednio w oświadczeniu majątkowym.	<b>TAK</b>
<b>Separacja majątkowa od wnioskodawcy</b>	Współmałżonek wnioskodawcy może być poręczycielem, ALE operator może uznać za nie stanowi dodatkowego zabezpieczenia — majątki są wspólne.	<b>ZALECANE</b>
<b>Wiek do 70 lat</b>	Brak formalnego ograniczenia wiekowego, ale wielu operatorów nieformalnie preferuje poręczycieli poniżej 70 lat ze względu na horyzont spłaty.	<b>ZALECANE</b>

### 4. KTO NIE MOZE LUB NIE POWINIEN BYC PORECZCZYCIELEM

Poniżej sytuacje, które dyskwalifikują kandydata na poręczyciela lub znacząco obniżają szanse akceptacji wniosku.

<b>X</b>	<p><b>Współdomownicy i najbliższa rodzina wnioskodawcy (w niektórych przypadkach)</b></p> <p>Regulamin WWS 670 zakazuje ZAKUPU od współmałżonka i najbliższej rodziny — nie zakazuje poręczenia.</p> <p>JEDNAK: operator może odmówić akceptacji współmałżonka jako jedynego poręczyciela, jeżeli majątki są wspólne.</p> <p>Najlepsza praktyka: poręczyciel niezwiązany majątkowo z wnioskodawcą = silniejsze zabezpieczenie.</p>
----------	--

<b>X</b>	<p><b>Osoba z aktywnym zadłużeniem przekraczającym zdolność spłacenia</b></p>
----------	---

Jesli poreczyciel ma juz kredyt hipoteczny, kilka rat samochodowych i karte kredytowa na limicie — operator moze uznac ze nie ma rezerwy zdolnosci kredytowej. Suma zobowiazan + ewentualna rata pozyczki > 50% netto dochodu = problem.  
Poreczyciel musi miec BUFOR — nie tylko 'stac go' na wlasne raty.

### X Emeryt z bardzo niskim swiadczeniem

Emeryt MOZE byc porecczyicielem jesli jego swiadczenie jest wysokie i stabilne (np. 4 000+ zł netto).  
Problem: emeryt z minimalna emerytura 1 600 zł netto — jego zdolnosc do pokrycia raty 800 zł/mies. jest watpliwa.  
Operator ocenia czy realne jest wygzekwowanie od niego spaly w worst-case scenario.

### X Osoba pracujaca na umowie cywilnoprawnej bez historii zatrudnienia

Umowa zlecenie lub dzielo: dochod jest, ale moze byc nieregularny i nietrwaly.  
Jesli to jedyne zrodlo dochodu i nie ma historii zatrudnienia etatowego — operator traktuje to jako ryzowne.  
Rozwiazanie: poreczyciel z dlugoterminowa umowa zlecenie u jednego pracodawcy + zaswiadczenie o dochodzie.

### X Osoba wpisana w KRD lub BIK ze statusem 'nieregularnie'

To dyskwalifikacja twarda. Operatorzy weryfikuja BIK/KRD poreczyciela na podstawie upowaznienia (poz. 15 z Modulu 2).  
Nawet drobne zaleglosci (np. nieoplacona faktura przeterminowana 90+ dni) moga byc widoczne.  
Poreczyciel powinien sprawdzic swoj BIK ZANIM zostanie wskazany we wniosku — unikniecie niespodzianek.

## 5. CO MUSI ZLOZYC PORECZYCIEL — lista dokumentow

Poreczyciel nie sklada wniosku. Sklada zestaw dokumentow potwierdzajacych jego sytuacje majatkowa i tozsamos. Wszystkie sa podpiswane osobiscie w obecnosci pracownika operatora.

#	Dokument	Zrodlo / forma	Obowiazkowy?
1	Dowod osobisty — do okazania i weryfikacji tozsamosci w obecnosci pracownika operatora. Dane przepisywane do deklaracji wekslowej.	Dokument osobisty	TAK
2	Oswiadczenie majatkowe poreczyciela (Zal. nr 4) — nieruchomosci, ruchomosci, rachunki, zobowiazania, dochod miesieczny, zaleglosci. Podpisane pod rygorem odpowiedzialnosci karnej.	Formularz operatora	TAK
3	Podpis na deklaracji wekslowej (awal wekslowy) — poreczyciel podpisuje ze gwarantuje splato weksla wystawcy (pozyczkobiorcy). Podpis sklada w obecnosci pracownika.	Deklaracja wekslowa	TAK
4	Upowaznienie do pobrania Raportu o Konsumentach (BIK) — operator pobiera raport kredytowy poreczyciela w celu weryfikacji historii kredytowej.	Formularz operatora	TAK
5	Zaswiadczenie o dochodach z ostatnich 3 miesiecy — od pracodawcy, US (PIT), ZUS (emerytura). Potwierdza stabilnosc i wysokosc dochodu.	Pracodawca / US / ZUS	ZAZWYCZAJ
6	Zgoda malzonka poreczyciela (jezeli pozostaje w wspolnosci majatkowej) — malzonek wyrazza zgode na poręczenie, gdyz obciaza wspolny majatek.	Oswiadczenie osobiste	JESLI DOTYCZY

## 6. IDEALNY PROFIL PORECCZYCIELA — jak myśli operator

Operator nie szuka swietego — szuka osoby, od ktorej w worst-case MOZNA odzyskac pieniadze. Ponizej profil, ktory przechodzi bez problemow.

IDEALNY PORECCZYCIEL — checklist operatora:

- ✓ Zatrudniony na umowie o prace (najlepiej na czas nieokreslony) od co najmniej 12 miesiecy
- ✓ Dochod netto: min. 3 000-4 000 zł/mies. (po odliczeniu wlasnych rat — musi miec bufor)
- ✓ Czysty BIK: zadnych opoznien powyzej 30 dni w ciagu ostatnich 24 miesiecy
- ✓ Brak wpisow w KRD
- ✓ Brak aktywnych zaleglosci US i ZUS
- ✓ Wiek 25-60 lat (elastycznie, ale w tym przedziale operator czuje sie komfortowo)
- ✓ Nieruchomosc lub inne aktywa (opcjonalnie, ale mocno wzmacnia profil)
- ✓ Nie jest wspolmalzonkiem wnioskodawcy LUB jesli jest — maty malgonkow sa rozdzielone

PRAKTYCZNA WSKAZOWKA — zanim wskaze porecczyciela we wniosku:

1. Porozmawiaj z kandydatem szczerze o tym co podpisuje — to nie formalnosc, to realna odpowiedzialnosc.
2. Popros go zeby sprawdzil swój BIK na: [bik.pl](http://bik.pl) (bezpłatny raport raz na pol roku).
3. Upewnij sie ze nie ma aktywnych zaleglosci — moze nie wiedziec o przeterminowanej fakturze.
4. Jesli malzonek porecczyciela nie zgadza sie — polecenie jest niewazne. Zgoda musi byc.
5. Operator moze odrzucic porecczyciela po weryfikacji — miej plan B (drugi kandydat).

## 7. ALTERNATYWY DLA PORECZENIA OSOBY FIZYCZNEJ

Jesli nie masz odpowiedniego porecczyciela — nie jestes bez wyjścia. Ponizej inne formy zabezpieczenia akceptowane przez operatorow WWS 670.

Forma zabezpieczenia	Kiedy stosowana / co wymaga	Trudnosc / koszt
<b>Poręczenie osoby prawnej</b>	Firma lub instytucja bedaca porecczycielem. Np. pracodawca, spolka, stowarzyszenie. Wymaga upowaznienia do reprezentacji.	Srednia / niski koszt
<b>Hipoteka umowna</b>	Wpis hipoteki na nieruchomosci wnioskodawcy lub osoby trzeciej. Umowa notarialna + wpis w ksiedze wieczystej.	Wysoka / koszt notarialny ~500-1500 zł
<b>Zastaw rejestrowy</b>	Na srodkach trwalych kupionych z pozyczki (np. maszyna). Stosowany gdy zakup z pozyczki ma znaczna wartosc.	Srednia / koszt rejestracji ~200 zł
<b>Gwarancja bankowa / ubezpieczeniowa</b>	Wystawiona przez bank lub TU. Rzadko stosowana przy malych kwotach — kosztowna i czasochlonna.	Wysoka / koszt 1-3% wartosci
<b>Polisa ubezpieczeniowa cesja</b>	Cesja polisy na zycie na rzecz operatora. Dodatkowe, nie glowne zabezpieczenie.	Niska / zazwyczaj bezkosztowa

## 8. NAJCZESTSZE BLEDY — jak nie stracic porecczyciela w ostatniej chwili

Porecczyciel odpada czesto nie dlatego ze nie spelnia wymagan — ale dlatego ze ktos nie sprawdzil z wyprzedzeniem.

### 01 Porecczyciel dowiaduje sie o roli na 2 dni przed podpisaniem

Operatorzy weryfikuja BIK porecczyciela i to trwa. Zanim wskaze sie porecczyciela we wniosku — trzeba go poinformowac i dac czas na porzadkowanie ewentualnych zaleglosci.

### 02 Brak zgody malzonka porecczyciela

Jesli porecczyciel pozostaje we wspolnosci majatkowej malzenskiej — malzonek MUSI wyrazic pisemna zgode. Brak zgody = niewazne poreczenie = brak zabezpieczenia = brak pozyczki.

### 03 Porecczyciel z zadluzeniem ktore 'zaraz splaci'

Operator weryfikuje stan na dzien zlozenia wniosku. Obietnice splacenia nie maja znaczenia. Jesli BIK pokazuje zadluzenie — jest problem nawet jesli ktos 'ma zamiar splacic w przyszłym miesiacu'.

### 04 Wskazanie wspolmalzonka bez sprawdzenia czy to wystarczy

Wspolmalzonek jest formalnie akceptowalny. Ale wielu operatorow ocenia ze wspolmalzonek nie stanowi 'niezalezneho' zabezpieczenia — majatki sa wspolne. Lepsze jest dodatkowe poreczenie osoby trzeciej.

### 05 Porecczyciel rozumie ze podpisuje formalnosc — nie ryzyko

To najczestszy powod pozniejszych konfliktow. Porecczyciel musi wiedziec: jezeli pozyczkobiorca nie splaci, operator moze zajac majetek porecczyciela. To nie formalnosc — to realna odpowiedzialnosc finansowa.

## 9. LISTA KONTROLNA — przed wskazaniem porecczyciela we wniosku

- Kandydat na porecczyciela wiedzial co podpisuje i swiadomie wyrazil zgode
- Porecczyciel sprawdzil swoj BIK (bik.pl) — czysty lub z wyjasnieniem
- Brak wpisow w KR D — porecczyciel potwierdzil lub sprawdziles w KR D.pl
- Dochod porecczyciela: zaswiadczenie lub PIT przygotowany
- Jesli w zwiazku malzenskim: zgoda malzonka zaplanowana
- Jesli wspolmalzonek wnioskodawcy: upewnilem/am sie ze operator akceptuje te forme
- Oswiadczenie majatkowe (Zal. 4) — porecczyciel zapoznal sie z trescia
- Mam plan B — drugi kandydat na porecczyciela w razie odmowy
- Imie i nazwisko porecczyciela wpisane w sekcji 2.8 wniosku WWS 670