

DOKUMENTY NIEZBĘDNE DO OCENY WNIOSKU KREDYTOWEGO NA FINANSOWANIE WYDATKÓW NIE ZNAJDUJĄCYCH POKRYCIA W PLANOWANYCH DOCHODACH JST, LUB NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄgniĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄgniĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW.

Dokumenty składane są w postaci kserokopii, potwierdzonych za zgodność z oryginałem, lub udostępniane do wglądu pracownikowi Banku.

	Regon.
	Gminy - regulamin organizacyjny, w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta.
	Dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST.
	(nie dotyczy gmin) Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazanie członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych.
	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego.
	Karta wzorów podpisów.
	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie uchwalenia budżetu na obecny rok budżetowy wraz z informacją o stanie mienia komunalnego.
	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie zaciągnięcia kredytu.
	Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej – zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych oraz ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych - o możliwości spłaty kredytu.
Jeżeli kredyt dotyczy finansowania wydatków inwestycyjnych dokumentami są:	
	Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie, wykonawca (-y), wpływ na otoczenie i środowisko naturalne, inne istotne informacje).
	Zbiorcze zestawienie kosztów inwestycji zawierające składniki kosztów wraz z planem i źródłami jej finansowania (tj. środki własne, kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, inne źródła).
	Do wglądu plan inwestycji, dokumentacja projektowo-kosztorysowa zatwierdzona przez właściwy organ nadzoru budowlanego, protokół/protokoły z postępowania o zamówienie publiczne, zgodnie z Ustawą Prawo zamówień publicznych, do realizowanej/realizowanych inwestycji.
	Pozwolenie/pozwolenia na budowę jeżeli jest/są wymagane.
	Do wglądu sprawozdanie opisowe organu wykonawczego z wykonania budżetu za ostatni rok.
	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok.
	Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata, oraz za ostatni kwartał, sporządzane na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów:
	a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie,
	b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.
	Zbiorcze bilanse jednostek budżetowych za dwa ostatnie lata.
	Opinie RIO o wykonaniu budżetów za dwa ostatnie lata.
	Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej - zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych:
	- w sprawie możliwości sfinansowania deficytu ,
	- prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów lat następnych.
W przypadku wystąpienia o kredyt po półroczu:	
	Do wglądu informacja organu wykonawczego z przebiegu wykonania budżetu za I półrocze.
	Opinia RIO do w/w informacji, zgodnie z terminami sprawozdawczości.
	Sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze:
	a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie,
	b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, zgodnie z terminami sprawozdawczości.
	Inne dokumenty uznane za niezbędne do analizy kredytowej;