

WYKAZ WYMAGANYCH DOKUMENTÓW - WSPÓLNOTY MIESZKANIOWE

A. DOKUMENTY OKREŚLAJĄCE STATUS PRAWNY KLIENTA	
1.	<p>Zaświadczenie REGON. <i>Wymagane wyłącznie dla nowych Klientów nieposiadających produktu/ów w Banku BP S.A.</i></p> <p><i>Nie ma obowiązku przedstawiania przez Klienta zaświadczenia o nadaniu numeru REGON, jeśli pracownik DBI dokona weryfikacji i wydruku zaświadczenia REGON ze strony https://wyszukiwarkaregon.stat.gov.pl</i></p>
2.	<p>Zaświadczenie NIP <i>Wymagane wyłącznie dla nowych Klientów nieposiadających produktu/ów w Banku BP S.A.</i></p> <p><i>Nie ma obowiązku przedstawiania przez Klienta zaświadczenia o nadaniu numeru NIP, jeśli pracownik DBI dokona weryfikacji i wydruku zaświadczenia NIP ze strony https://wyszukiwarkaregon.stat.gov.pl</i></p>
3.	Uchwała o wyborze Zarządu Wspólnoty Mieszkaniowej
4.	Uchwała o wyborze Zarządcy lub Umowa o zarządzanie/administrowanie nieruchomością wspólną z Zarządcą
5.	<p>Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej dotycząca:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) udzielenia zgody na zaciągnięcie kredytu ze wskazaniem źródeł spłaty kredytu 2) na jego zabezpieczenie w formie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami wspólnoty mieszkaniowej oraz cesji wierzytelności z tytułu polisy ubezpieczeniowej nieruchomości 3) postanowienia, że do momentu całkowitej spłaty kredytu nie będzie udzielane innym wierzycielom pełnomocnictwo do rachunku/rachunków remontowego i eksploatacyjnego 4) udzielenia pełnomocnictwa do zawarcia umowy kredytowej 5) zobowiązanie, że WM wskaże we wniosku o wypłatę grantu OZE rachunek prowadzony w BPSA oraz że środki pochodzące z grantu OZE zostaną przeznaczone na spłatę kredytu w BPSA, zaciągniętego na finansowanie inwestycji, której dotyczy grant – <i>dotyczy wyłącznie kredytów na OZE</i>
B.	<p>DOKUMENTY DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ *Dokument jest wymagany jeśli jest dostępny na dzień składania wniosku – na oświadczenie klienta, w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. nowej wspólnoty, która rozpoczęła działalność w danym roku, 2. kiedy wspólnota zmieniła Zarządcę i z tego powodu nie zatwierdziła sprawozdania finansowego.
1.	Uchwała członków wspólnoty w sprawie zatwierdzenia sprawozdania rocznego*
2.	Uchwała o udzieleniu Zarządowi/zarządcy absolutorium - jeżeli podejmuje*
3.	Uchwała w sprawie przyjęcia planu gospodarczego wraz z załączonym planem gospodarczym, z uwzględnieniem nakładów inwestycyjnych lub uchwała w sprawie przyjęcia planu remontów - <i>jeżeli jest podjęta*</i>
4.	Uchwała członków wspólnoty mieszkaniowej w sprawie ustalenia wysokości stawki funduszu remontowego i eksploatacyjnego - <i>o ile wysokość stawki na fundusz remontowy i eksploatacyjny nie została wskazana w Uchwale o zaciągnięcie kredytu, o której mowa w pkt. A.4</i>
5.	Informacja o przychodach i kosztach – zgodnie z załącznikiem do wniosku kredytowego podpisana przez Zarząd lub osobę prowadzącą księgowość dla klienta.
6.	Formularz oceny wpływu czynników środowiskowych, społecznych i zarządczych (ESG) na sytuację Wnioskodawcy (dla WM wymagany od roku 2024)
7.	<p><u>Jeżeli klient nie posiada zobowiązań kredytowych w innym banku:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. oświadczenie o obrotach wraz z historią rachunku / wyciąg bankowy za okres ostatnich 6 miesięcy - <i>nie dotyczy rachunków prowadzonych w BPSA lub</i> 2. opinia / zaświadczenie banku/banków, zawierająca informację o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań, braku zajęć egzekucyjnych na rachunku w okresie ostatnich 6 miesięcy oraz informację o wysokości wpływów za ostatnie 6 miesięcy (akceptowalna forma zaświadczenia w postaci elektronicznej) <p><u>Jeżeli klient posiada zobowiązania kredytowe w innym banku:</u></p> <p>Opinia / zaświadczenie banku / banków, zawierająca informację o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań, braku zajęć egzekucyjnych na rachunku w okresie ostatnich 6 miesięcy oraz informację o wysokości wpływów za ostatnie 6 miesięcy - <i>nie dotyczy zobowiązań kredytowych w BPSA (akceptowalna forma zaświadczenia w postaci elektronicznej)</i></p>
C.	<p>Dokumenty dotyczące zabezpieczenia dla kredytu na finansowanie przedsięwzięć</p>
1.	<p>Polisa ubezpieczenia* przedmiotu zabezpieczenia - <i>dotyczy nieruchomości zabudowanych (akceptowalna forma polisy w postaci elektronicznej)</i> wraz z potwierdzeniem opłacenia składek.</p> <p><i>W przypadku płatności dokonywanych z rachunku w Banku wystarczające jest wskazanie kwoty oraz daty realizacji przelewu</i></p>

	*dostarczenie polisy ubezpieczeniowej dotyczy ekspozycji kredytowych dla których łączne zaangażowanie jest wyższe niż 300.000 PLN.
D.	Dokumenty dotyczące przedsięwzięcia - nie dotyczy w przypadku przejęcia kredytu z innego banku oraz kredytu na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny
1.	Dokumenty dotyczące realizacji przedsięwzięcia (posiadane oferty; faktura proforma; umowa wstępna kupna - sprzedaży; kosztorys sporządzony przez osobę posiadającą odpowiednie uprawnienia lub wykonawcę itp.) - <i>nie dotyczy kredytu na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych</i>
2.	Pozwolenia formalno- prawne / zgłoszenia (<i>np. pozwolenie na budowę, zgłoszenie inwestycji, pozwolenie na przyłącze gazowe itp.</i>) bądź oświadczenie osoby pełniącej nadzór inwestorski (<i>inspektor nadzoru /Zarząd/Zarządca/Administrator</i>) o braku obowiązku uzyskania ww. pozwoleń <i>dotyczy w przypadku gdy nieruchomość wpisana jest do rejestru lub ewidencji zabytków</i>
3.	Dokumentacja dotycząca wniesienia wkładu własnego (<i>udokumentowanie wpłat zaliczek, zabezpieczenia środków na pozostały udział własny w przedsięwzięciu, jeżeli dotyczy</i>)
4.	Umowa z wykonawcą robót
E.	Dokumenty dotyczące kredytu termomodernizacyjnego - nie dotyczy w przypadku przejęcia kredytu z innego banku oraz kredytu na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny
1.	Audyty energetyczny / remontowy sporządzony zgodnie z obowiązującymi wymogami
2.	Wniosek o przyznanie przez BGK premii termomodernizacyjnej / remontowej
3.	Dokumentacja techniczna doboru i rozmieszczenia kotew wraz z informacją o koszcie wykonania wzmocnienia budynku wielkopłytowego – <i>jeżeli dotyczy</i>
F.	Dokumenty dotyczące kredytu na OZE - nie dotyczy w przypadku przejęcia kredytu z innego banku
1.	Wniosek o przyznanie grantu OZE lub zawiadomienie o przyznaniu grantu OZE