Załącznik nr 1 do zarządzenia Nr 7/2010 Prezesa
RIO w Łodzi z dnia 31 marca 2010 roku

WNIOSEK O UDZIELENIE WYJAŚNIENIA W ZAKRESIE STOSOWANIA PRZEPISÓW O FINANSACH PUBLICZNYCH

Podstawa prawna: *Art. 13 pkt 11 ustawy z dnia 7 października 1992 o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001, Nr 55, poz. 577 z późn. zm.)*

A. ADRESAT WNIOSKU

Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi, ul. Zamenhofa 10, 90-431 Łódź/ o. w Skierniewicach

B. DANE WNIOSKODAWCY Gmina Godzianów

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

Rodzaj wnioskodawcy (zaznaczyć właściwy kwadrat)

1. jednostka samorządu terytorialnego	2. związek międzygminny	3. stowarzyszenie gmin, gmin i powiatów
4. związek, stowarzyszenie powiatów	5. samorządowe jednostki organizacyjne (w tym samorządowe osoby prawne)	6. beneficjenci dotacji z budżetów jst (w zakresie wykorzystania przyznanych dotacji)

Nazwa pełna
GMINA GODZIANÓW

B.2. ADRES SIEDZIBY

Powiat	Gmina	Miejscowość
SKIERNIEWICKI	GODZIANÓW	GODZIANÓW
Ulica	**Nr domu**	**Nr lokalu**
GODZIANÓW	163a	
Kod pocztowy	**Poczta**	
96-126	GODZIANÓW	

B.3. WSKAZANIE PRZEPISÓW O FINANSACH PUBLICZNYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM WYJAŚNIENIA W ZAKRESIE ICH STOSOWANIA

Należy wskazać jednostki redakcyjne przepisów wraz z nazwą aktu prawnego do każdego zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego (bez przytaczania treści przepisów).

Art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. i) ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym.

Art. 5 ust. 2 pkt 4 lit. c) w związku z art. 262 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

C. PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO (STANÓW FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO (ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH I PYTANIA (PYTAŃ)

Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych)

Do tut. Urzędu Stowarzyszenie Kobiet Wiejskich „Nad Stawem" z Kawęczyna z terenu naszej gminy wystąpiło z wnioskiem o udzielenie przez Gminę Godzianów pożyczki w kwocie około 8.000 zł celem wyprzedzającego finansowania zadania mającego na celu integrację międzypokoleniową i kultywowanie tradycji regionu .Projekt ma polegać na przeprowadzeniu warsztatów w gotowaniu i pieczeniu tradycyjnym, regionalnym .Całkowita wartość projektu to 19.407,39 zł. Projekt kończył się będzie gminną imprezą polegająca na prezentacji zdobytych umiejętności. W trakcie projektu zakupione zostaną lodówka piecyk czajnik krzesła i stoły- wyposażenie świetlicy gminnej w OSP Kawęczynie- przedmioty te służyć będą mieszkańcom. Ponieważ faktyczne dofinansowanie wniosku stowarzyszenie otrzyma po jego rozliczeniu, z braku własnych środków realizację projektu wnioskodawca wystąpił z wnioskiem o udzielenie pożyczki przez tut. jednostkę samorządu terytorialnego.

Z podobnym wnioskiem wystąpiło OSP we Lniśnie. OSP złożyło poprzez Lokalną Grupę działania wniosek o dofinansowanie projektu pod nazwą "Kolory jesieni na tradycyjnym stole" .Projekt przewiduje wyposażenie świetlicy wiejskiej w OSP w Kawęczynie w stoły i krzesła, remont sufitów, zakup okapu, wymianę stolarki drzwiowej. W wyremontowanej świetlicy wiejskiej zorganizowana zostanie impreza integracyjna dla mieszkańców gminy, na której

zaprezentowane zostaną potrawy regionalne. Wartość projektu to 35.000 zł. Ponieważ faktyczne dofinansowanie wniosku OSP otrzyma po jego rozliczeniu, z braku własnych środków realizację projektu wnioskodawca powyższego z wnioskiem o udzielenie pożyczki przez tut. jednostkę samorządu terytorialnego. Wartość wnioskowanej pożyczki to wartość projektu.

Pytanie (pytania) przyporządkowane do stanu faktycznego (stanów faktycznych) lub zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) przedstawionego wyżej

Czy jednostka samorządu terytorialnego może udzielić pożyczki na rzecz organizacji spoza sektora finansów publicznych w celu pokrycia przez tę organizację wkładu własnego do projektów finansowanych/współfinansowanych ze środków UE, o zasięgu lokalnym, nie wykraczającym poza teren działania danej jednostki samorządu terytorialnego?

D. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

Stanowisko wnioskodawcy do pytania (pytań) przedstawionego w części C.

Zgodnie z art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. i ustawy o samorządzie gminnym do wyłącznej kompetencji rady gminy należy m.in. ustalanie maksymalnej wysokości pożyczek i poręczeń udzielanych przez wójta w roku budżetowym.

Stosownie do art. 5 ust. 2 pkt 4 lit. c ustawy o finansach publicznych dochodami publicznymi są także odsetki od udzielonych pożyczek. Z kolei art. 262 ust. 1 ostatnio powołanej ustawy stanowi, że „*czynności prawnych polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek oraz udzielaniu pożyczek, poręczeń i gwarancji, a także emisji papierów wartościowych dokonuje dwóch członków zarządu wskazanych w uchwale przez zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2. Dla ważności tych czynności konieczna jest kontrasygnata skarbnika jednostki samorządu terytorialnego*", przy czym w art. 262 ust. 2 ustawy o finansach publicznych doprecyzowano, że „*czynności prawnych, o których mowa w ust. 1, w gminie dokonuje wójt, burmistrz, prezydent miasta.*".

W związku z tym, że przepisy ww. ustaw nie precyzują, w jakich przypadkach i na jakich warunkach oraz na czyją rzecz mogą być udzielane pożyczki czy też poręczenia, wymaga wyjaśnienia, czy pożyczki (poręczenia) takie mogą być udzielone podmiotom opisanym w przedstawionym pytaniu.

W praktyce samorządowej przyjmuje się, że taka możliwość występuje. Jako przykład udzielenia takiej pożyczki można wskazać uchwałę Nr XXXVII/199/09 Rady Miejskiej w Iłży z dnia 25 marca 2009 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie pożyczki dla stowarzyszenia - Ochotnicza Straż Pożarna w Alojzowie (Dz. Urz. Woj. Mazowieckiego z 2009 r., Nr 86, poz. 2328).

Należy ponadto zaznaczyć, że gminy udzielają również pożyczek na rzecz innych podmiotów spoza sektora finansów publicznych. Przykładów jest wiele, ale spośród najbardziej znamiennych można wskazać na:

1) Uchwałę Nr IV/42/11 Rady Gminy Stepnica z dnia 28 marca 2011 r. w sprawie uchwalenia programu wspierania właścicieli budynków mieszkalnych w działaniach zmierzających do poprawy estetyki gminy poprzez udzielenie pożyczek z budżetu gminy na poprawę estetyki i stanu technicznego budynków mieszkalnych (Dz. Urz. Woj. Zachodniopomorskiego z 2011 r., Nr 54, poz. 963);
2) Uchwałę Nr V/80/2011 Rady Miasta Siedlce z dnia 27 lutego 2011 r. w sprawie przyznawania pożyczek na remonty budynków stanowiących własność osób fizycznych zajmowanych przez najemców, z którymi najem był nawiązany na podstawie decyzji administracyjnych o przydziale lub na podstawie innego tytułu prawnego przed wprowadzeniem publicznej gospodarki lokalami lub szczególnego trybu najmu oraz budynków będących własnością wspólnot mieszkaniowych (Dz. Urz. Woj. Mazowieckiego z 2011 r., Nr 48, poz. 1608);
3) Uchwałę Nr XXIX/267/09 Rady Miejskiej w Cedyni z dnia 29 maja 2009 r. w sprawie uchwalenia programu wspierania właścicieli budynków mieszkalnych w działaniach zmierzających do poprawy estetyki gminy poprzez udzielenie pożyczek z budżetu gminy na poprawę estetyki i stanu technicznego budynków mieszkalnych (Dz. Urz. Woj. Zachodniopomorskiego z 2009 r., Nr 59, poz. 1556 z późn. zm.);

Powołane wyżej przepisy ustawy o samorządzie gminnym oraz ustawy o finansach publicznych wydają się wskazywać na możliwość udzielania z budżetu gminy pożyczek także dla jednostek spoza sektora finansów publicznych, których celem byłoby sfinansowanie wkładu własnego w projektach realizowanych ze środków unijnych.

Data wypełnienia wniosku	Imię i nazwisko wnioskodawcy lub osoby upoważnionej	Podpis wnioskodawcy lub osoby upoważnionej
17.08.2011		

WÓJT
Zdzisław Tuleja

SKARBNIK
Krystyna Dura

URZĄD GMINY W GODZIANOWIE
96-126 Godzianów, powiat skierniewicki
woj. łódzkie, tel./fax (0-46) 831-11-20
tel. 831-11-40, 831-11-85
NIP: 836-14-90-656, REGON: 00053547

RADCA PRAWNY
Bernard Goździński
Ld-Sk-130

Skierniewice 10.10.2011r.

Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi
Zespół Zamiejscowy w Skierniewicach
96-100 Skierniewice, ul. Sienkiewicza 9
REGON [illegible]
NIP [illegible]

Pan Zdzisław Tuleja
Wójt Gminy
Godzianów

WA 4120-23/2011/ws

BR–0222-1/Sk/3684/204

W dniu 23 sierpnia 2011r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi został doręczony wniosek Wójta Gminy Godzianów Zdzisława Tuleji i Skarbnika Gminy Godzianów Krystyny Dury z dnia 17 sierpnia 2011r. o udzielenie wyjaśnień w zakresie stosowania przepisów o finansach publicznych poprzez wyjaśnienie, czy jednostka samorządu terytorialnego może udzielić pożyczki na rzecz organizacji spoza sektora finansów publicznych w celu pokrycia przez tę organizację wkładu własnego do projektów finansowanych/współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, o zasięgu lokalnym, nie wykraczającym poza działania danej jednostki samorządu terytorialnego ?

Możliwość udzielania pożyczek potwierdzają zapisy art. 6 ust. 2 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym środki publiczne przeznaczone są m.in. na udzielone pożyczki i kredyty. Mogą one być udzielane w przypadku, gdy realizowane zadania mieszczą się w zadaniach własnych gminy wymienionych w art. 7 ust. 1 ustawy o samorządzie gminnym.

Aby jednostka samorządu terytorialnego (jst) mogła z budżetu udzielić pożyczki innemu podmiotowi muszą być spełnione łącznie niżej wymienione podstawowe warunki:

a) udzielenie pożyczki możliwe jest w przypadku, gdy jst posiada środki, które może na ten cel przeznaczyć (z nadwyżki, wolnych środków).W przypadku braku środków jst nie może zaciągać pożyczki w tym celu, aby następnie udzielić jej innemu podmiotowi (art. 89 ustawy o finansach publicznych wskazuje na co pożyczka może zostać zaciągnięta),
b) rada gminy, zgodnie z dyspozycją art. 18 ust. 2 pkt 9 lit „i" ustawy o samorządzie gminnym musi podjąć uchwałę, w której ustali maksymalną wysokość pożyczek i poręczeń udzielanych przez wójta w danym roku budżetowym,
c) realizowane przez podmiot zadanie, które ma być finansowane z udziałem udzielonej przez jst pożyczki, musi być zadaniem mającym na celu zaspakajanie zbiorowych potrzeb wspólnoty samorządowej, co oznacza, że zadanie to może być też bezpośrednio realizowane przez jednostkę samorządu terytorialnego,
d) podmiot, któremu ma być udzielona pożyczka musi posiadać osobowość prawną (być podmiotem praw i obowiązków zdolnym do zawarcia umowy pożyczki) oraz dawać gwarancję zrealizowania zadania, tj. posiadać warunki techniczne, personalne i finansowe oraz doświadczenie – spełniać warunki podmiotu, któremu jst mogłaby powierzyć realizację tego zadania, w myśl art. 9 ustawy o samorządzie gminnym,
e) musi być ustalone zabezpieczenie spłaty udzielonej pożyczki ze środków publicznych.

Mając na uwadze powyższe, udzielenie pożyczki z budżetu gminy musi wiązać się z realizacją zadań własnych jst. Przepisy art. 7 Konstytucji RP nakazują organom władzy publicznej (rada, wójt) działać na podstawie i w granicach prawa. W ramach wyłącznej kompetencji, wójt decydując o tym, komu i w jakiej wysokości udzielić pożyczki (zawrzeć umowę pożyczki) musi kierować się zasadą legalizmu.
Co do zasady może być udzielona przez jst pożyczka podmiotowi spoza sektora finansów publicznych, o ile będą spełnione wszystkie wymienione na wstępie warunki.

Z up. PREZESA
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w ŁODZI
mgr Agnieszka Kamyczek-Maszewska