

## REGULAMIN KREDYTOWANIA JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

1. Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego, zwany dalej "Regulaminem", określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Czyżewie warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym, związanych z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego, oraz związków utworzonych przez jednostki samorządu terytorialnego.
2. Bank udziela kredytów zarówno ze środków własnych, jak i ze źródeł zewnętrznych w ramach posiadanych uprawnień.
3. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
  - 1) kredytów w rachunku kredytowym,
  - 2) kredytów w rachunku bieżącym,
  - 3) udzielania i potwierdzania gwarancji i poręczeń bankowych,
  - 4) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

#### § 2.

- Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Czyżewie oraz jego jednostki organizacyjne.
  - 2) **JST/jednostka samorządu terytorialnego** – gmina, powiat, miasto na prawach powiatu i województwo,
  - 3) **Kredytobiorca** – jednostka samorządu terytorialnego lub związek utworzony przez jednostki samorządu terytorialnego, będąca stroną umowy kredytu udzielonego przez Bank,
  - 4) **Dłużnik** – osoba prawna, z którą Bank dokonał czynności bankowej powodującej, bądź mogącej spowodować powstanie wierzytelności Banku z tytułu ustanowionego zabezpieczenia,
  - 5) **rachunek bieżący** – rachunek bankowy służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń,
  - 6) **rachunek kredytowy** – wydzielony rachunek, prowadzony w Banku, służący do ewidencji udzielonego i wykorzystywanego przez Kredytobiorcę kredytu oraz jego spłaty,
  - 7) **dzień wolny od pracy** – dni ustawowo wolne od pracy oraz dni, w których Bank nie wykonuje czynności bankowych,
  - 8) **okres wykorzystania kredytu** – ustalony w umowie kredytu okres, od daty postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy kredytu/pierwszej transzy kredytu do dnia wykorzystania kredytu/ostatniej transzy kredytu,
  - 9) **okres kredytowania** – okres liczony od daty zawarcia umowy kredytu do dnia określonego w umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami,
  - 10) **zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie kredytu,
  - 11) **procedura zamówienia** – warunki, zasady i tryb udzielania zamówień publicznych, w sprawach zaciągania kredytów przez jednostki samorządu terytorialnego, określone w ustawie Prawo zamówień publicznych.

#### § 3.

Bank udziela kredytów jednostkom samorządu terytorialnego, z zachowaniem niniejszego Regulaminu oraz obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) ustawy Prawo bankowe,
- 2) ustawy o finansach publicznych,
- 3) ustawy o samorządzie gminnym,
- 4) ustawy o samorządzie powiatowym,
- 5) ustawy o samorządzie województwa,
- 6) ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- 7) ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych,
- 8) ustawy Prawo zamówień publicznych.

#### § 4.

Bank udziela jednostkom samorządu terytorialnego, następujących rodzajów kredytów:

- 1) ze względu na okres kredytowania:
  - a) krótkoterminowych – z okresem kredytowania do 1 roku,
  - b) średnioterminowych – z okresem kredytowania powyżej 1 roku do 3 lat,
  - c) długoterminowych – z okresem kredytowania powyżej 3 lat,
- 2) ze względu na przeznaczenie kredytu:
  - a) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
  - b) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
  - c) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
  - d) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej,
- 3) ze względu na rodzaj waluty – w złotych polskich.

#### § 5.

1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest posiadanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zdolności kredytowej, rozumianej

jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie. Jednostka samorządu terytorialnego jest obowiązana przedłożyć na żądanie Banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

2. Bank może udzielić kredytu jednostkom samorządu terytorialnego nieposiadającym zdolności kredytowej, pod warunkami:
  - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, zaakceptowanego przez Bank,
  - 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu, programu naprawy budżetu, którego realizacja zapewni – według Banku – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

### Rozdział 2. Oprocentowanie kredytu. Opłaty i prowizje.

#### § 6.

Bank pobiera odsetki od wykorzystanych kredytów w terminach i według stopy procentowej, ustalonej w stosunku rocznym, zgodnie z zasadami określonymi w ofercie Banku, złożonej w ramach procedury zamówienia.

#### § 7.

Za udzielenie i obsługę kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje, zgodnie z zasadami określonymi w ofercie Banku, złożonej w ramach procedury zamówienia.

### Rozdział 3. Wniosek kredytowy

#### § 8.

1. Jednostka samorządu terytorialnego występująca o udzielenie kredytu składa wniosek, sporządzony według wzoru określonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty formalno-prawne i dokumenty dotyczące jej sytuacji ekonomiczno-finansowej, niezbędne do zbadania zdolności kredytowej.
2. Wniosek o udzielenie kredytu, powinien zostać podpisany przez osoby uprawnione, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych oraz zawierać kontrasygnatę skarbnika/głównego księgowego.
3. Dopuszcza się możliwość udzielenia kredytu bez składania odrębnego wniosku przez jednostkę samorządu terytorialnego, jeżeli parametry kredytu zostały określone w procedurze zamówienia.
4. Wnioski kredytowe są rozpatrywane w terminie określonym w procedurze zamówienia.

### Rozdział 4. Umowa kredytu

#### § 9.

1. Przez umowę kredytu Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy, na czas oznaczony w umowie, kwotę środków na ustalony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami, w oznaczonym terminie oraz zapłaty opłat i prowizji od udzielonego kredytu.
2. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiąże się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.

#### § 10.

1. Umowa kredytu jest zawierana na piśmie. Zmiany warunków umowy, pod rygorem nieważności, dokonuje się w formie pisemnego aneksu.
2. Umowę kredytu, w imieniu Banku, podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. W imieniu Kredytobiorcy umowę podpisują osoby uprawnione, zgodnie z ustawą o finansach publicznych, oraz skarbnik/główny księgowy, składający kontrasygnatę.
4. Zmiany postanowień umowy kredytu, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku:
  - 1) niekorzystnej sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, która może zwiększyć ryzyko Banku,
  - 2) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia, o ile zostały przewidziane w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

### Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

#### § 11.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu i odsetek, w formie uzgodnionej z Bankiem lub wynikającej z oferty przyjętej w procedurze zamówienia.
2. Koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany formy zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu, jeżeli:
  - 1) w okresie kredytowania nastąpią – według Banku – niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
  - 2) obniży się wartość przyjętego zabezpieczenia, o ile zostały przewidziane w ogłoszeniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

### Rozdział 6. Wykorzystanie i spłata kredytu

#### § 12.

1. Bank stawia kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy, po spełnieniu warunków określonych w umowie kredytu.

2. Kredyt może być postawiony do dyspozycji Kredytobiorcy bezgotówkowo lub gotówkowo, jednorazowo lub w transzach, w zależności od rodzaju kredytu i finansowanego przedsięwzięcia, zgodnie z procedurą zamówienia i warunkami umowy kredytowej.

#### § 13.

Kredytobiorca jest zobowiązany do wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem, oraz z innymi warunkami określonymi w umowie kredytu.

#### § 14.

W przypadku kredytów uruchamianych w transzach, Bank może uzależnić uruchomienie kolejnych transz kredytu, w szczególności od:

- 1) utrzymania dobrej (nie ulegającej pogorszeniu) kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, w stosunku do posiadanej na dzień udzielenia kredytu,
- 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu,
- 3) udokumentowania, zgodnego z przeznaczeniem, wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.

#### § 15.

1. Spłata kredytu i odsetek następuje w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin płatności kredytu przypada na dzień wolny od pracy, spłata kredytu dokonana w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, uważana jest za dokonaną w terminie.
3. Za datę spłaty raty kredytu przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank.

#### § 16.

1. Bank może udzielić karencji w spłacie rat kapitału i odsetek, zgodnie z warunkami określonymi w procedurze zamówienia i umowie kredytowej.
2. Okres karencji kapitału i odsetek liczy się od dnia zawarcia umowy kredytu, do dnia spłaty pierwszej raty kapitału lub odsetek, określonych w umowie kredytu.

#### § 17.

1. Bank dokonuje okresowej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.
2. Okresowa ocena jest przeprowadzana na podstawie dokumentów przekazywanych Bankowi przez Kredytobiorcę w okresie kredytowania.
3. W ramach okresowej oceny Bank może przeprowadzać inspekcje u Kredytobiorcy.
4. Bank może wystąpić w formie zapytania pisemnego o dokumenty umożliwiające ocenę zdolności kredytowej.

### **Rozdział 7. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu**

#### § 18.

1. Kwota kredytu, niespłacona w terminie określonym w umowie kredytu, stanowi zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu, Bank ewidencjonuje na rachunku niespłaconych należności z tytułu odsetek.
3. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego i należności, o których mowa w ust. 2, Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i dłużników Banku z tytułu ustanowionych zabezpieczeń.
4. Zadłużenie przeterminowane, powstałe z tytułu kredytu (kapitału), jest oprocentowane według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej Uchwałą Zarządu Banku lub zgodnie z warunkami oferty Banku przyjętej w procedurze zamówienia.
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone są od dnia jego powstania, o którym mowa w ust. 1, do dnia poprzedzającego dzień spłaty łącznie.

### **Rozdział 8. Reklamacje**

#### § 1.

1. Kredytobiorca, może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52;
  - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 3) za pomocą systemu bankowości internetowej;
  - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 2 może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy.
4. Bank udziela odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
5. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Kredytobiorcę o:
  - 1) przyczynie opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
  - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.
7. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
1. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Kredytobiorcy, treść odpowiedzi, będzie zawierać również pouczenie o możliwości:
  - 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;

- 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli podmiot rynku finansowego przewiduje taką możliwość;
- 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

### **Rozdział 9. Postanowienia końcowe**

#### § 19.

W przypadku udzielania kredytów Kredytobiorcom, na podstawie odrębnych umów, o współpracy Banku z innymi instytucjami finansowymi, Bank może stosować postanowienia zawarte w odpowiednich regulacjach tych instytucji.

#### § 20.

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany zapisów niniejszego Regulaminu, z uwzględnieniem postanowień obowiązujących przepisów prawa.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę, przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem zwykłym lub drogą elektroniczną, wyłącznie, gdy zmiany te wpływają na warunki zawartej umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej, w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia z zmianie Regulaminu.
4. Nie stanowią zmian warunków umowy zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
  - 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank,
  - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

#### § 21.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa.