

*Załącznik nr 1
do uchwały nr 13/26/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim
z dnia 28 grudnia 2018 r.*



Regulamin Kredytowania

Jednostek Samorządu Terytorialnego

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin kredytowania jednostek samorządu terytorialnego, zwany dalej „Regulaminem”, obowiązuje w Banku Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim z siedzibą w Radzynie Podlaskim, ul. Ostrowiecka 35, 21-300 Radzyń Podlaski, e-mail: centrala@bsradzyn.pl, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym Lubin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000135222, NIP 538-000-30-64, REGON 000501802 i określa warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów oraz innych produktów 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 gwarancji i poręczeń bankowych,
 - 4) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Radzynie Podlaskim,
- 2) **JST** – jednostka samorządu terytorialnego, tj. gmina, powiat, miasto na prawach powiatu i województwo;
- 3) **Kredytobiorca** – jednostka samorządu terytorialnego lub związek utworzony przez jednostki samorządu terytorialnego będąca/będący 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** – sobota i 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 JST z zachowaniem zasad 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 regionalnych izbach obrachunkowych;
- 7) ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 4

Bank udziela JST 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 finansowych 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 JST zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie kredytowej. JST 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 warunkiem:
 - 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

Wniosek kredytowy

§ 6

1. JST 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, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Wniosek o udzielenie kredytu, powinien zostać podpisany przez osoby uprawnione, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych oraz powinien zawierać kontrasygnatę skarbnika/głównego księgowego.
3. Dopuszcza się możliwość udzielenia kredytu bez składania odrębnego wniosku przez JST, jeżeli parametry kredytu zostały określone w procedurze zamówienia.

Rozdział 3

Umowa kredytu

§ 7

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie pisemnej umowy kredytu, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na określony cel, a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z tej kwoty na warunkach określonych w umowie kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem, kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w umowie oraz do wykonania innych zobowiązań wynikających z umowy kredytu.
2. Bank może wydać Kredytobiorcy promesę udzielenia kredytu, w której zobowiązuje się do udzielenia kredytu w przyszłości, pod warunkiem spełnienia przez Kredytobiorcę ściśle określonych warunków.
3. Umowę kredytu w imieniu Banku, podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
4. W imieniu Kredytobiorcy umowę podpisują osoby uprawnione, zgodnie z ustawą o finansach publicznych oraz skarbnik/główny księgowy, składający kontrasygnatę.

§ 8

1. 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 są przewidziane w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
2. Zmiany warunków umowy kredytu, pod rygorem nieważności, dokonuje się w formie pisemnego aneksu.

Rozdział 4

Obowiązki Banku

§ 9

1. Bank jest zobowiązany do wykonywania zawartej z Kredytobiorcą umowy, z zachowaniem należytej staranności profesjonalisty, z uwzględnieniem uzasadnionych interesów Kredytobiorcy.
2. Bank i osoby w nim zatrudnione obowiązane są zachować tajemnicę bankową, z zastrzeżeniem, że Bank udziela informacji objętych tajemnicą bankową w przypadkach przewidzianych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa.

Rozdział 5

Obowiązki Kredytobiorcy

§ 10

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do należytego wykonywania postanowień umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu, w szczególności do:
 - 1) terminowego regulowania zobowiązań względem Banku;
 - 2) informowania Banku o decyzjach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczno-

- finansową, a w szczególności informowania o:
- a) otwieranych rachunkach w innych bankach;
 - b) zaciąganych kredytach, pożyczkach, gwarancjach i innych zobowiązaniach finansowych w innych bankach;
 - c) udzielonych poręczeniach;
- 3) informowania Banku o każdej zmianie nazwy, adresu urzędu oraz wszelkich zmianach stanu przedmiotu prawnego zabezpieczenia.
2. W razie nie zawiadomienia Banku o zmianie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 3), pisma wysłane do Kredytobiorcy pod dotychczasowy adres pozostawia się w dokumentacji ze skutkiem doręczenia.

Rozdział 6 **Koszty kredytu**

§ 11

Za wykonywane czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu, Bank pobiera:

- 1) prowizje i opłaty bankowe;
- 2) odsetki od wykorzystanego kredytu w terminach i według stopy procentowej ustalonej w stosunku rocznym

zgodnie z zasadami określonymi w ofercie Banku złożonej w ramach procedury zamówienia lub innym dopuszczalnym przez prawo trybie.

Rozdział 7 **Zabezpieczenia spłaty kredytu**

§ 12

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. Warunki i rodzaj zabezpieczenia określone są w umowie kredytu.
3. Koszty ustanowienia zabezpieczeń w chwili zawarcia umowy kredytu oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca.
4. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany formy zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu, za zgodą Kredytobiorcy, w przypadkach przewidzianych w ogłoszeniu lub Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Rozdział 8 **Uruchomienie kredytu**

§ 13

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.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem oraz z innymi warunkami określonymi w umowie kredytu.
4. 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.

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

§ 14

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 9 Spłata kredytu

§ 15

1. Terminy oraz warunki spłaty udzielonego kredytu określa umowa kredytu.
2. Za datę spłaty kredytu i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek wskazany przez Bank do spłaty kredytu.
3. W przypadku, gdy termin spłaty przypada na dzień wolny od pracy dla Banku, to spłata dokonana w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu uważana jest za dokonaną w terminie.

Rozdział 10 Niespłacenie kredytu w terminie

§ 16

1. Rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w umowie kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu, Bank ewidencjonuje na nieoprocentowanym rachunku odsetek wymagalnych.
3. Niespłacony w terminie kapitał kredytu, Bank ewidencjonuje na koncie zadłużenia przeterminowanego następnego dnia po terminie płatności ustalonym w umowie kredytu i od tego dnia, do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę, nalicza odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym lub zgodnie z warunkami oferty Banku przyjętej w procedurze zamówienia. Odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
4. Zadłużenie przeterminowane liczone jest od dnia, w którym spłata kapitału, raty kapitałowej, odsetkowej bądź jej brakującej części miała nastąpić, do dnia poprzedzającego dzień dokonania spłaty włącznie.
5. O powstaniu zadłużenia przeterminowanego, Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę i dłużników Banku z tytułu ustanowionych zabezpieczeń.

Rozdział 11 Zmiana regulaminu

§ 17

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany niniejszego Regulaminu, przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:
 - 1) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego mających wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz czynności bankowe związane z Umową kredytu;
 - 2) zmiany w produktach Banku, mające na celu rozszerzenie, ulepszenie lub podwyższenie

funktjonalności istniejących usług lub produktów, rezygnacji z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w ofercie i/lub zmiany formy realizacji określonych czynności i produktów oraz uzupełnienie oferty Banku o nowe produkty wprowadzone przez Bank.

2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie trwania umowy kredytu, Bank zobowiązany jest powiadomić Kredytobiorcę o wprowadzonych zmianach do Regulaminu lub dostarczyć Regulamin uwzględniający wprowadzone zmiany.
3. Bank może powiadomić o zmianach Regulaminu, w następujący sposób:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian na wyciągu bankowym z rachunku bieżącego doręczanym Kredytobiorcy, lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Kredytobiorcy – w przypadku uprzedniej zgody Kredytobiorcy na przesłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Kredytobiorcę adresu e-mail do komunikacji z Bankiem, lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Kredytobiorcy w formie elektronicznej, za pośrednictwem CUI – w przypadku aktywowania przez Kredytobiorcę dostępu do tego systemu, lub
 - 4) listownie na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji.
4. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia umowy, uznaje się że zmiany zostały przyjęte i obowiązują Strony od dnia następującego bezpośrednio po upływie wymienionego na wstępie terminu.
5. W przypadku niez zaakceptowania przez Kredytobiorcę nowego Regulaminu lub zmian Regulaminu, Kredytobiorca ma prawo dokonać wcześniejszej spłaty całości pozostającego do spłaty kredytu.
6. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu przez Kredytobiorcę, umowa ulega rozwiązaniu z upływem 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia.

Rozdział 12

Postanowienia końcowe

§ 18

1. Kredytobiorca może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: ul. Ostrowiecka 35, 21-300 Radzyń Podlaski;
 - 2) telefonicznie lub faksem (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku: www.bsradzyn.pl);
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: centrala@bsradzyn.pl, jeżeli adres poczty elektronicznej został przekazany przez Kredytobiorcę Bankowi i można bezspornie zidentyfikować na jego podstawie Kredytobiorcę;
 - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku.
2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Kredytobiorcy pisemnie, w postaci papierowej na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji 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.

§ 19

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa – Prawo zamówień Publicznych, ustawa o Finansach Publicznych.