

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK DLA JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

R o z d z i a ł 1 Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin udzielania kredytów i pożyczek dla jednostek samorządu terytorialnego, zwany dalej "Regulaminem", określa obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śl. warunki, zasady, tryb udzielania i spłaty kredytów, pożyczek oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym, związanych z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego, oraz związków utworzonych przez jednostki samorządu terytorialnego.
2. Postanowienia Regulaminu stosuje się do:
 - 1) kredytów w rachunku kredytowym,
 - 2) kredytów w rachunku bieżącym,
 - 3) udzielania i potwierdzania gwarancji bankowych,
 - 4) udzielania pożyczek pieniężnych,
 - 5) innych transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śl. oraz jego jednostki organizacyjne;
- 2) **Biuletyn** – Biuletyn Informacji Publicznej, dostępny pod adresem www.bip.gov.pl;
- 3) **Dłużnik** – osoba prawna, z którą Bank dokonał czynności bankowej powodującej, bądź mogącej spowodować powstanie wierzytelności Banku z tytułu ustanowionego zabezpieczenia;
- 4) **dzień wolny od pracy** – dni ustawowo wolne od pracy oraz dni, w których Bank nie wykonuje czynności bankowych;
- 5) **inwestor** – jednostka samorządu terytorialnego;
- 6) **JEDZ** – Jednolity Europejski Dokument Zamówienia, wzór standardowego formularza jednolitego europejskiego dokumentu zamówienia ustanowiony został przez Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2016/7 z dnia 5 stycznia 2016 r.;
- 7) **JST** – jednostka samorządu terytorialnego, tj. gmina, powiat, miasto na prawach powiatu i województwo;
- 8) **Kredytobiorca** – jednostka samorządu terytorialnego lub związek utworzony przez jednostki samorządu terytorialnego, będąca/y stroną umowy kredytu udzielonego przez Bank;
- 9) **okres kredytowania** – okres liczony od daty zawarcia umowy kredytu lub od daty wskazanej w SWZ do dnia określonego w umowie kredytu jako ostateczny termin spłaty kredytu wraz z odsetkami;
- 10) **pożyczka pieniężna** – przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość środków pieniężnych, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość środków pieniężnych;
- 11) **procedura zamówienia** – warunki, zasady i tryb udzielania zamówień publicznych, w sprawach zaciągania kredytów przez jednostki samorządu terytorialnego, określone w ustawie Prawo zamówień publicznych;
- 12) **przedsięwzięcie remontowe** – przedsięwzięcia związane z termomodernizacją, których przedmiotem jest:
 - a) remont budynków wielorodzinnych,
 - b) wymiana w budynkach wielorodzinnych okien lub remont balkonów, nawet jeśli służą one do wyłącznego użytku właścicieli lokali,
 - c) przebudowa budynków wielorodzinnych, w wyniku której następuje ich ulepszenie,
 - d) wyposażenie budynków wielorodzinnych w instalacje i urządzenia wymagane dla oddawanych do użytkowania budynków mieszkalnych, zgodnie z przepisami techniczno – budowlanymi;
- 13) **przedsięwzięcie termomodernizacyjne** – oznacza przedsięwzięcia, których przedmiotem jest:
 - a) ulepszenie w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych, budynków stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych;
 - b) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki wymienione w lit. a, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków,
 - c) wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynków wymienionych w lit. a,
 - d) całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji;
- 14) **rachunek bieżący** – rachunek bankowy służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
- 15) **rachunek kredytowy** – wydzielony rachunek, prowadzony w Banku, służący do ewidencji udzielonego i wykorzystywanego przez Kredytobiorcę kredytu oraz jego spłaty;
- 16) **RIO** – Regionalna Izba Obrachunkowa;
- 17) **SWZ** – Specyfikacja Warunków Zamówienia, dokument spełniający wymagania określone w ustawie Prawo zamówień publicznych;

- 18) **zaangażowanie kredytowe** – suma wierzytelności Banku oraz zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednej JST oraz podmiotów powiązanych z JST;
- 19) **zdolność kredytowa** – zdolność Kredytobiorcy do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie kredytu.

§ 3.

Bank udziela kredytów JST, 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,
- 9) ustawy. o wspieraniu termomodernizacji i remontów,
- 10) ustawa z 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny

§ 4.

1. Bank udziela kredytów i pożyczek JST zarówno ze środków własnych jak i ze środków źródeł zewnętrznych, w ramach zawartych umów.
2. JST dokonują zakupu usług – rozumianych jako usługa udzielenia kredytu - na zasadach określonych w:
 - 1) przepisach ustawy Kodeks Cywilny - w przypadku zamówień do 130 000 PLN (włącznie);
 - 2) przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych - w przypadku zamówień przekraczających 130 000 PLN.
3. Postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się również przy wystawianiu promesy udzielenia kredytu.

§ 5.

1. 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 JST,
 - b) finansowanie planowanego deficytu budżetu JST,
 - 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,
 - e) realizację przedsięwzięcia remontowego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 listopada

2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów,

- f) realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów,

- 3) ze względu na rodzaj waluty - w złotych polskich.

2. Bank udziela JST także pożyczek pieniężnych.

§ 6.

1. Bank udziela kredytów i pożyczek JST, które:
 - 1) posiadają zdolność kredytową, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 2) zaplanowały w budżecie zaciągnięcie kredytu/pożyczki jako dodatkowego źródła finansowania wydatków lub spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
 - 3) posiadają opinię RIO o możliwości spłaty kredytu/pożyczki oraz uchwałę organu stanowiącego JST w sprawie zaciągnięcia kredytu/pożyczki, przy czym - opinia RIO nie jest wymagana przy udzielaniu kredytów z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu JST.
2. Bank może udzielić kredytu JST 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.
3. Pozytywna ocena zdolności kredytowej JST nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu/pożyczki.

Rozdział 2

Oprocentowanie kredytów. Opłaty i prowizje.

§ 7.

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

§ 8.

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

Rozdział 3

Wniosek kredytowy oraz wniosek o udzielenie pożyczki

§ 9.

1. JST występująca o udzielenie kredytu/pożyczki składa wniosek, sporządzony według wzoru określonego przez Bank oraz wymagane przez Bank dokumenty formalno – prawne i dokumenty dotyczące jej sytuacji ekonomicznofinansowej, niezbędne do zbadania zdolności kredytowej.
2. Wniosek o udzielenie kredytu/pożyczki, 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 JST, jeżeli parametry kredytu zostały określone w procedurze zamówienia.
4. Wnioski kredytowe są rozpatrywane w terminie określonym w procedurze zamówienia.

R o z d z i a ł 4

Umowa kredytu/pożyczki

§ 10.

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.
3. Przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość środków pieniężnych, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość środków pieniężnych.

§ 11.

1. Umowa kredytu/pożyczki jest zawierana na piśmie. Zmiany warunków umowy, pod rygorem nieważności, dokonuje się w formie pisemnego aneksu.
2. Umowę kredytu/pożyczki, w imieniu Banku, podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. W imieniu Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy 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,ile zostały przewidziane w ogłoszeniu o zamówieniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

R o z d z i a ł 5

Zabezpieczenie spłaty kredytu/pożyczki

§ 12.

1. Kredytobiorca/Pożyczkobiorca zobowiązany jest do ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu /pożyczki 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/pożyczki oraz w całym okresie jej trwania ponosi Kredytobiorca/Pożyczkobiorca.

3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany formy zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu/pożyczki, jeżeli:

- 1) w okresie kredytowania lub trwania umowy pożyczki nastąpią – według Banku - niekorzystne zmiany sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
- 2) obniży się wartość przyjętego zabezpieczenia, ile zostały przewidziane w ogłoszeniu lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

R o z d z i a ł 6

Wykorzystanie i spłata kredytu/pożyczki

§ 13.

1. Bank stawia kredyt/pożyczkę do dyspozycji Kredytobiorcy, po spełnieniu warunków określonych w umowie kredytu/pożyczki.
2. Kredyt/pożyczka może być postawiony/a do dyspozycji Kredytobiorcy/Pożyczkobiorcy bezgotówkowo lub gotówkowo, jednorazowo lub w transzach, w zależności od rodzaju kredytu i finansowanego przedsięwzięcia, zgodnie z procedurą zamówienia i warunkami umowy kredytowej.

§ 14.

Kredytobiorca/Pożyczkobiorca jest zobowiązany do wykorzystania kredytu/pożyczki zgodnie z jego przeznaczenie oraz z innymi warunkami określonymi w umowie kredytu/pożyczki.

§ 15.

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

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

§ 16.

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

§ 17.

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

§ 18.

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

R o z d z i a ł 7

Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu/pożyczki

§ 19.

1. Kwota kredytu/pożyczki, niespłacona w terminie określonym w umowie kredytu/pożyczki, stanowi zadłużenie przeterminowane.
2. Niespłacone w terminie odsetki od kredytu/pożyczki, 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/Pożyczkobiorcę i dłużników Banku z tytułu ustanowionych zabezpieczeń.
4. Zadłużenie przeterminowane, powstałe z tytułu kredytu/pożyczki (kapitału), jest oprocentowane według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, wynikające z art. 359 §2¹ K.c. lub zgodnie z zapisami SWZ.
5. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone są od dnia jego powstania, o którym mowa w ust. 1, do dnia poprzedzającego dzień spłaty łącznie.

R o z d z i a ł 8

Postanowienia końcowe

§ 20.

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

§ 21.

1. Klient może zgłosić reklamację, dotyczącą usług świadczonych przez Bank w następującym trybie:
 - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: **Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich, Rynek 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie**;
 - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku), przy czym przyjęcie reklamacji w formie telefonicznej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym;
 - 3) za pomocą komunikatora dostępnego w systemie bankowości internetowej;

- 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku, przy czym przyjęcie reklamacji w formie ustnej wymaga potwierdzenia jej złożenia na formularzu reklamacyjnym;

- 5) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-37308-44823-SBDAA-28 w ramach usługi e-Doręczenia.

2. Bank rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji np. komunikatora dostępnego w systemie bankowości internetowej.
3. 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.
4. W przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy, zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego i termin 30-dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o:

- 1) przyczynie opóźnienia;

- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;

- 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank i udzielenia odpowiedzi nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji.

§ 22.

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/Pożyczkobiorcę, przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian listem zwykłym lub drogą elektroniczną, łącznie, gdy zmiany te wpływają na warunki zawartej umowy kredytu/pożyczki.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca/Pożyczkobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu/pożyczki, informując o tym Bank w formie pisemnej, w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia z zmianą 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.

§ 23.

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

Obowiązuje od 19.03.2025 r.