



Šios sutarties šalys

KLIENTAS:	BANKAS:
Trakų rajono savivaldybės administracija	Akcinė bendrovė Šiaulių bankas
Juridinio asmens kodas 181626536	Juridinio asmens kodas 112025254
Vytauto g. 33, Trakai	Šeimyniškių g. 1A, Vilnius
info@trakai.lt	Elektroninis paštas - kc@sb.lt
8 528 55486	Telefonas - 1813

sudarė šią Savivaldybės kredito sutartį (toliau - Sutartis):

SPECIALIOSIOS SĄLYGOS

1. Finansavimo sąlygos:

Kredito forma	Kreditas
Kredito paskirtis	Investicijų projektams finansuoti
Maksimali Kredito suma ir valiuta	1 000 000 EUR (vienas milijonas eurų)
Palūkanų norma	Kintama - 6 mėn. EURIBOR + 2,5 proc. fiksuota Banko marža.
Kredito panaudojimo terminas	iki 2019-12-31 d.
Galutinis kredito grąžinimo terminas	2024-12-15 d.
Delspinigiai	0,02 proc., skaičiuojant delspinigius laikoma, kad metuose yra 365 d.
Mokėjimo diena palūkanoms	kiekvieno kalendorinio mėnesio paskutinė diena
Mokėjimo diena Kredito grąžinimui	Pagal sudarytą Grafiką
Kredito sąskaita	LT917182400000774333
Kliento banko sąskaita	LT737180300003130019
Priedai:	Grafikas

2. Užtikrinimo priemonės:

2.1. Nėra.

3. Specialiosios kredito išmokėjimo sąlygos

3.1. Kreditas išmokamas vienu kartu pagal Kliento pateiktą prašymą, nereikalaujant pateikti Kredito paskirtį pagrindžiančių dokumentų, pervedant Kredito lėšas į Kliento prašyme nurodytą banko sąskaitą ne vėliau kaip per 2 (dvi) darbo dienas nuo prašymo gavimo Banke dienos.

4. Kiti Šalių susitarimai

4.1. Šalys susitaria pakeisti Sutarties Bendrosios dalies 3.3 punktą, išbraukiant sakinį „Tuo atveju, jei kintamų palūkanų apskaičiavimo ar keitimo dieną Kintamoji palūkanų dalis bus mažesnė už nulį, bus laikoma, kad Kintamoji palūkanų dalis lygi nuliui“ ir išdėstyti šį punktą taip:

„3.3. Jei Sutartyje nurodyta, kad Klientui taikomos kintamos palūkanos, jų metinė norma apskaičiuojama imant atitinkamos trukmės Kintamosios palūkanų dalies reikšmės ir Sutartyje nurodytos fiksuotos Banko maržos sumą. Kintamos palūkanos keičiamos tokiu dažnumu, koks yra nurodytas Sutartyje, palūkanų metinė norma pirmą kartą apskaičiuojama Sutarties pasirašymo dieną.“

4.2. Šalys susitaria pakeisti Sutarties Bendrosios dalies 7.4 punktą ir išdėstyti jį taip:

„7.4. Klientas, pasibaigus kiekvieniems finansiniams metams (sudarius metinę finansinę atskaitomybę), turi pateikti Bankui Kliento vadovo ir vyriausiojo buhalterio pasirašytus finansinės atskaitomybės dokumentus (jei jie nėra skelbiami viešai Kliento internetiniame puslapyje):

7.4.1. Savivaldybės biudžeto vykdymo ataskaitų rinkinį - ne vėliau kaip iki kiekvienų metų kovo 31 d.;

7.4.2. Savivaldybės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį - ne vėliau kaip iki kitų metų birželio 30 d.“

5. Baigiamosios sąlygos

5.1. Klientas patvirtina, kad visos šios Sutarties ir jos priedų sąlygos su Klientu buvo aptartos individualiai prieš pasirašant Sutartį ir jam buvo suteikta tinkama galimybė pareikšti pastabas bei pasiūlymus dėl jų. Klientas, susipažinęs su visomis Sutarties sąlygomis, nemano, kad kurios nors iš šių sąlygų yra nesąžiningos, prieštarauja teisingumo, protingumo ir sąžiningumo principams, ir patvirtina, kad Sutartis bei Banko veiksmai

Kliento atstovo parašas

Banko atstovo parašas

sudarant Sutartį nepažeidžia Kliento teisių bei interesų bei žino, kad Sutarties priedai - *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės, Mokėjimų paslaugų teikimo taisyklės, Asmens duomenų apsaugos taisyklės* - yra skelbiami viešai Banko internetiniame puslapyje www.sb.lt ir su Klientu nėra pasirašomi.

- 5.2. Klientas patvirtina, jog šios Sutarties sudarymas nepažeidžia jokie teisės akto, teismo ar valdžios sprendimo (-ų), privalomo (-ų) Klientui, taip pat jog yra gauti visi šiam sandoriui sudaryti pagal taikytinus teisės aktus privalomi trečiųjų asmenų sutikimai. Klientas patvirtina, jog visi kompetentingų organų sprendimai, sutikimai ir/ar kiti dokumentai, reikalingi sudaryti šią Sutartį, yra priimti gauti ir sudaryti ir šios Sutarties pasirašymo metu yra galiojantys ir nepakeisti.
- 5.3. Šia Sutartimi Klientas yra informuojamas, jog Bankas tvarkys Klientą atstovaujančių asmenų duomenis Sutarties sudarymo ir vykdymo, teisės aktuose numatytų Banko pareigų vykdymo ir kitais tikslais, atitinkančiais teisės aktų reikalavimus, kaip nurodyta Banko *Asmens duomenų apsaugos taisyklėse*, kurios skelbiamos viešai Banko internetiniame puslapyje www.sb.lt. Tokius Klientui atstovaujančius asmenis Klientas turi supažindinti su jų asmens duomenų tvarkymu Banke.
- 5.4. Kliento prašymu, Bankas nemokamai išduoda Klientui galiojančią *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrųjų taisyklių ir Mokėjimų paslaugų teikimo taisyklių, Asmens duomenų apsaugos taisyklių* redakciją.
- 5.5. Šalys susitaria, kad pranešimai (įskaitant, tačiau neapsiribojant, Grafikų pateikimą ir įspėjamuosius laiškus) Klientui bus siunčiami Sutartyje nurodytu Kliento elektroninio pašto adresu arba internetine bankininkyste SB linija ir toks susirašinėjimas bus laikomas tinkamu būdu gauti/pateikti visą reikalingą informaciją apie Sutarties vykdymą ar įsipareigojimų nevykdymą. Jei Klientas neturi arba nenurodo savo elektroninio pašto adreso arba nėra sudaręs su Banku internetinės bankininkystės paslaugos teikimo sutarties, visas susirašinėjimas su Klientu vyksta *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse* numatyta tvarka. Pasikeitus elektroninio pašto adresui Klientas turi nedelsiant apie tai informuoti Banką, kitu atveju senu elektroniniu paštu siunčiama informacija ar dokumentai bus laikomi tinkamai įteikti Klientui.
- 5.6. Sutartis sudaroma ir pasirašoma dviem originaliais vienodą juridinę galią turinčiais egzemplioriais, po vieną kiekvienai Šaliai. Sutartis laikoma sudaryta nuo Sutarties pasirašymo momento.

ŠALIŲ PARAŠAI:

Kliento vardu:

Trakų rajono savivaldybės administracijos direktorius
Darius Kvedaravičius

Vardas, pavardė, parašas

Banko vardu:

Vilniaus filialo verslo klientų grupės vadovas
Dominykas Gesevičius

parašas

Trakų rajono savivaldybės administracijos
Valdymo, finansų ir ekonomikos specialistas

Danė Rudeliienė

20 m. m. m. d.

Trakų rajono savivaldybės administracijos
Teisės, personalo administravimo ir viešųjų
pirkimų skyriaus vyriausioji specialistė

Stanislovas Augėnas

20 m. m. m. d.

Trakų rajono savivaldybės administracijos
Apskaitos skyriaus vedėja

Audra Kurdzikauskienė

20 m. m. m. d.

Trakų rajono savivaldybės administracijos
Ekonominės analizės, finansų ir biudžeto
Skyriaus vyriausioji specialistė

Rima Medutienė

20 m. m. m. d.

Trakų rajono savivaldybės administracijos
Teisės, personalo administravimo ir viešųjų
pirkimų skyriaus vyriausioji specialistė

Anželika Geičionienė

Kliento atstovo parašas _____

Banko atstovo parašas _____

BENDROSIOJ SAVIVALDYBĖS KREDITAVIMO SĄLYGOS

1. SĄVOKOS IR APIBRĖŽIMAI

Šiose *Bendrosiose savivaldybės kreditavimo sąlygose* vartojamos sąvokos yra suprantamos taip, kaip jos yra apibrėžtos šiame skyriuje; kitos vartojamos ir didžiaja raide rašomos sąvokos suprantamos taip, kaip jos reglamentuotos *Bendrosiose taisyklėse* ar *Mokėjimo taisyklėse*.

- 1.1. **Bankas** - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas, kurio rekvizitai ir kontaktai nurodyti *Bendrosiose taisyklėse*.
- 1.2. **Bendrosios taisyklės** - Banko patvirtintos *Šiaulių banko paslaugų teikimo bendrosios taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko tinklalapyje www.sb.lt arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.
- 1.3. **Bendrosios savivaldybės kreditavimo sąlygos** - šios *Bendrosios savivaldybės kreditavimo sąlygos*, kurias pasirašo abi Šalys, ir kurios yra Sutarties dalis.
- 1.4. **EURIBOR** (Euro Interbank Offered Rate) - vidutinės Europos tarpbankinės rinkos palūkanų norma (1, 3, 6 ar 12 mėnesių trukmės).
- 1.5. **Grafikas** - dokumentas su datomis ir kredito grąžinimo sumomis, pagal kurį Klientas grąžina kreditą (jo dalį) Bankui, o kredito linijos atveju - dokumentas su datomis ir maksimaliomis kredito limitu sumomis, kurių neviršydamas Klientas turi teisę naudoti kredito limitą.
- 1.6. **Kintamoji palūkanų dalis** - tai EURIBOR arba LIBOR, arba kita Sutartyje nurodytoms palūkanoms pagal prasmę artimiausia kintamoji palūkanų dalis, t.y. kita pagrįsta alternatyva, kuri būtų Banko parinkta ir taikoma Klientui atsižvelgiant į priežiūros institucijų rekomendacijas ir/ar bendrą rinkos praktiką tuo atveju, jeigu EURIBOR ar LIBOR nėra paskelbta ar nustatyta, jei ji nebeteikiama ar nebebus teikiama, jei jos nebegalima naudoti, ar jos nustatymo metodika pasikeitė iš esmės ar jos nebegalima taikyti dėl kitų įvykių, kurių Bankas negali kontroliuoti. Bankas, apie kitos Kintamosios palūkanų dalies nustatymą informuotų Klientą *Bendrosiose taisyklėse* nustatyta tvarka.
- 1.7. **Klientas** - Specialiosiose sąlygose nurodytas asmuo (savivaldybė), esantis Sutarties šalimi, kuriam Bankas suteikia kreditą.
- 1.8. **Kreditas** - Sutartyje nurodytai paskirčiai ir nustatytomis sąlygomis Banko suteikiamos (paskolintos) piniginės lėšos Klientui, nepriklausomai nuo suteikiamo kredito formos, kurias Klientas įsipareigoja grąžinti Bankui ir sumokėti palūkanas. Kreditas negali būti naudojamas Banko akcijoms įsigyti ir/ar kitai veiklai, jei tai aiškiai nenurodyta Specialiosiose sąlygose.
- 1.9. **Kliento banko sąskaita** - sąskaita iš kurios vykdomi Kredito ar jo dalies grąžinimai, mokamos palūkanos, delspinigiai ir kitos mokėtinos sumos (jei jos nurodytos Specialiosiose sąlygose) pagal Sutartį;
- 1.10. **Kredito linija** - kredito forma, kai Bankas suteikia Klientui pinigines lėšas Sutartyje nustatytomis sąlygomis Sutartyje nurodytai paskirčiai, o Klientas turi teisę suteiktomis lėšomis naudotis ir jas savo nuožiūra grąžinti ir vėl panaudoti, neviršijant Sutartyje ir/ar Grafike (jei toks sudarytas) nurodytos maksimalios Kredito linijos sumos.
- 1.11. **Kredito panaudojimo terminas** - terminas, per kurį Klientas turi teisę panaudoti kreditą.
- 1.12. **Kredito sąskaita** - specialios paskirties vidinė Banko sąskaita, iš kurios išmokamas Kreditas.
- 1.13. **LIBOR** (London Interbank Offered Rate) - vidutinė Londono tarpbankinės rinkos palūkanų norma (1, 3, 6 ar 12 mėnesių trukmės).
- 1.14. **Marža** - Sutartyje nustatytas Banko kredito rizikos ir pelno maržos dydis procentais per vienerius metus.
- 1.15. **Mokėjimo diena** - Sutartyje numatyta kalendorinė mėnesio diena, kurią Klientas grąžina Bankui kreditą, moka Bankui palūkanas ir/ar įsipareigojimo mokesť.
- 1.16. **Mokėjimų taisyklės** - Banko patvirtintos *Šiaulių banko bendrosios mokėjimo paslaugų teikimo taisyklės*, su kuriomis galima susipažinti Banko tinklalapyje www.sb.lt arba Banko klientų aptarnavimo padaliniuose.
- 1.17. **Palūkanos** - už naudojimąsi kreditu Kliento mokamas atlyginimas Bankui. Palūkanos gali būti kintamos, fiksuotos visam Sutarties galiojimo laikotarpiui arba palūkanoms gali būti taikoma peržiūrėjimo sąlyga. Dėl konkrečių palūkanų taikymo Šalys susitaria Specialiosiose sąlygose.
- 1.18. **Specialiosios sąlygos** - Sutarties dalis, kuria Šalys susitaria dėl esminių finansavimo sąlygų, užtikrinimo priemonių bei kitų sąlygų ir įsipareigojimų, ir kurią pasirašo abi Šalys. Esant neatitikimui tarp Specialiųjų sąlygų ir Bendrųjų savivaldybės kreditavimo sąlygų, Šalys vadovaujasi Specialiosiomis sąlygomis.
- 1.19. **Sutartis** - Šalių sudaryta kreditavimo sutartis (su visais jos esamais ir būsimais pakeitimais, papildymais ir priedais). Sutartį sudaro Kliento ir Banko pasirašomos Specialiosios sąlygos, Grafikas (jei toks sudaromas), *Bendrosios savivaldybės kreditavimo sąlygos* ir nepasirašomos *Bendrosios taisyklės*, *Mokėjimo taisyklės*, *Asmens duomenų apsaugos taisyklės*.
- 1.20. **Šalys** - Bankas ir Klientas kartu, esantys Sutarties šalimis.
- 1.21. **Užtikrinimo priemonės** - Sutartyje nurodytos Kliento įsipareigojimų pagal Sutartį įvykdymą užtikrinančios priemonės.

2. BENDROSIOJ KREDITO IŠMOKĖJIMO SĄLYGOS

2.1. Bankas išmoka Klientui Kreditą, kai yra įvykdytos visos žemiau išvardintos sąlygos:

- 2.1.1. su Banku yra tinkamai sudarytos ir, jei reikalinga, hipotekos registre įregistruotos Sutartyje numatytos Užtikrinimo priemonių sutartys;
- 2.1.2. Klientas yra sumokėjęs Bankui Sutartyje nurodytus mokesčius;
- 2.1.3. Klientas yra įvykdęs visas kitas Specialiosiose sąlygose nurodytas kredito išmokėjimo sąlygas;
- 2.1.4. Klientas Bankui yra pateikęs kredito paskirtį pagrindžiančius dokumentus: sąskaitas, sutartis, tinkamai pasirašytus mokėjimo pavedimus ir/ar kitus (jei yra prašoma) Banko nurodytus dokumentus, pagrindžiančius kredito panaudojimą pagal paskirtį;
- 2.1.5. Bankui įkeistas nekilnojamasis turtas (išskyrus žemę) ir kilnojamasis turtas yra apdraustas Banko naudai Sutartyje nustatytais sąlygomis ir Bankui pateikti tai patvirtinantys dokumentai (draudimo sutartys/polisai, draudimo įmokų sumokėjimą patvirtinantys dokumentai);
- 2.1.6. Jei Klientas tokios sąskaitos neturėjo, jam Banke yra atidaryta Kliento banko sąskaita, iš kurios bus vykdomi kredito ar jo dalies grąžinimai Bankui ir mokamos palūkanos;

Kliento atstovo parašas _____

Banko atstovo parašas _____

- 2.1.7. yra tinkamai vykdomos kitos tarp Banko ir Kliento sudarytos finansinius įsipareigojimus apimančios sutartys, įskaitant ir Sutartį;
- 2.1.8. nėra jokių neigiamų Kliento finansinės būklės, turto ar veiklos rezultatų pokyčių, palyginti su būkle, kuri buvo sudarant Sutartį, kurie galėtų daryti iš esmės neigiamą įtaką Kliento finansinių įsipareigojimų pagal Sutartį vykdymui;
- 2.1.9. nėra suėjęs Sutartyje nurodytas Kredito panaudojimo terminas;
- 2.1.10. nėra kitų teisės aktuose ar *Bendrosiose taisyklėse* nustatytų pagrindų, leidžiančių / įpareigojančių Banką stabdyti kredito išmokėjimą ir/ar nutraukti Sutartį;
- 2.2. Jeigu prašomas išmokėti kreditas (jo dalis) skiriamas atsiskaitymui ne ta valiuta, kuria suteikiamas kreditas, Klientas turi pateikti Bankui prašymą konvertuoti prašomą išmokėti kredito sumą į atitinkamą valiutą. Valiuta konvertuojama pagal Banke tuo metu galiojančius įkainius ir kursą.
- 2.3. Sutartimi suteiktas kreditas išmokamas iš Kredito sąskaitos pervedant jį į prekių ir / ar paslaugų pardavėjo banko sąskaitą ar Kliento nurodytą sąskaitą. Bankas kredito grynais pinigais Klientui neišduoda.

3. KREDITO KAINA IR KITI MOKESČIAI

- 3.1. Nuo Banko Klientui išmokėtos kredito sumos Klientas moka Bankui Sutartyje nustatytas palūkanas.
- 3.2. Sutartyje nurodytos palūkanos pradedamos skaičiuoti nuo kredito (ar jo dalies) pervedimo iš Kredito sąskaitos ir skaičiuojamos iki faktinės kredito grąžinimo į Kredito sąskaitą dienos.
- 3.3. Jei Sutartyje nurodyta, kad Klientui taikomos kintamos palūkanos, jų metinė norma apskaičiuojama imant atitinkamos trukmės Kintamosios palūkanų dalies reikšmės ir Sutartyje nurodytos fiksuotos Banko maržos sumą. Kintamos palūkanos keičiamos tokiu dažnumu, koks yra nurodytas Sutartyje, palūkanų metinė norma pirmą kartą apskaičiuojama Sutarties pasirašymo dieną. Tuo atveju, jei kintamų palūkanų apskaičiavimo ar keitimo dieną Kintamoji palūkanų dalis bus mažesnė už nulį, bus laikoma, kad Kintamoji palūkanų dalis lygi nuliui.
- 3.4. Jei Sutartyje nurodyta, kad Klientui taikomos fiksuotos palūkanos, Sutartyje nurodyta fiksuotų palūkanų norma nustatoma visam Sutarties galiojimo laikotarpiui.
- 3.5. Jei Sutartyje nurodyta, kad Klientui taikomos fiksuotos palūkanos su peržiūrėjimo sąlyga, jos nustatomos visam Sutarties galiojimo laikotarpiui ir peržiūrimos bei keičiamos tokiu dažnumu, koks Kintamosios palūkanų dalies laikotarpis yra nurodytas Sutartyje. Palūkanų peržiūrėjimo laikotarpis pradedamas skaičiuoti nuo Sutarties pasirašymo dienos. Tuo atveju, jei fiksuotų palūkanų normos peržiūrėjimo/keitimo dieną Sutartyje nustatyta Kintamosios palūkanų dalies reikšmė ir Banko maržos suma tampa didesnė negu Sutartyje nurodytas fiksuotų palūkanų dydis, Klientas turi mokėti Bankui palūkanas, kurios apskaičiuojamos kaip Sutartyje nustatyto Kintamosios palūkanų dalies laikotarpio Kintamosios palūkanų dalies reikšmės ir Banko maržos suma. Tuo atveju, jei fiksuotų palūkanų peržiūrėjimo/keitimo dieną Sutartyje nustatyta Kintamosios palūkanų dalies reikšmė ir Banko maržos suma tampa mažesnė arba lygi Sutartyje nurodytomis fiksuotoms palūkanoms, Klientas moka Bankui Sutartyje nustatytas fiksuotas palūkanas.
- 3.6. Tuo atveju, jei kintamų ar fiksuotų palūkanų normos peržiūrėjimo/keitimo diena (nurodyta kalendorinė diena) yra ne darbo diena, tai peržiūrint/keičiant kintamas ar fiksuotas palūkanas imama prieš tai buvusią darbo dieną galiojusi Sutartyje nustatyta Kintamosios palūkanų dalies reikšmė. Kintamosios palūkanų dalies normos reikšmės viešai skelbiamos interneto puslapiuose, kurių nuorodas galima rasti Banko tinklalapyje www.sb.lt.
- 3.7. Palūkanos apskaičiuojamos sudedant kiekvienos mėnesio dienos faktinių kredito sąskaitos likučių (t.y. panaudotos ir negrąžintos kredito dalies) ir Sutartyje nustatytų palūkanų normų sandaugas, padalintas iš 365 (trys šimtai šešiasdešimt penkių). Sutartyje nustatoma, kad metai susideda iš 365 (trys šimtai šešiasdešimt penkių) dienų, o mėnuo - iš kalendorinio dienų skaičiaus.
- 3.8. Klientas už praėjusį kalendorinį mėnesį priskaičiuotas palūkanas turi sumokėti Bankui Sutartyje nurodytą Mokėjimo dieną, o tuo atveju, jei galutinis kredito grąžinimo terminas nesutampa su Sutartyje nurodyta Mokėjimo diena, visos priskaičiuotos palūkanos turi būti sumokėtos paskutinę galutinio kredito grąžinimo termino dieną.
- 3.9. Palūkanos mokamos kredito valiuta.
- 3.10. Klientui praleidus Sutartyje numatytus kredito (jo dalies) grąžinimo, palūkanų, įsipareigojimo mokesčio ir/ar kitų pagal Sutartį Bankui mokėtinų sumų mokėjimo terminus, Klientas už kiekvieną kalendorinę pradelstą dieną moka Bankui Specialiosiose sąlygose nurodyto dydžio delspinigius nuo pradelstos sumos.
- 3.11. Delspinigių sumokėjimas neatleidžia Kliento nuo sutartinių prievolių vykdymo ir nesuteikia Klientui teisės reikalauti atidėti įsipareigojimų pagal Sutartį vykdymo terminus.
- 3.12. Tuo atveju, jei Klientas laiku nesumoka Sutartyje nurodytų Kliento mokėtinų sumų, Bankas turi teisę tokias sumas vienašališkai nurašyti nuo Kliento banko sąskaitos, o joje lėšų nesant - nuo kitų Banke turimų Kliento banko sąskaitų.

4. KREDITO GRĄŽINIMO IR KITŲ FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PAGAL SUTARTĮ VYKDYMO TVARKA

- 4.1. Klientas paimtą kreditą turi grąžinti Bankui Sutartyje nurodytomis dalimis ir terminais bei sumokėti Bankui už naudojimąsi kreditu Sutartyje nurodytas palūkanas.
- 4.2. Tuo atveju, jei Klientui suteikta Kredito linija, Klientas panaudojęs kreditą ar jo dalį, turi teisę periodiškai grąžinti jį Bankui ir vėl panaudoti visą ar dalį kredito, neviršijant Sutartyje nurodyto maksimalaus Kredito linijos limito.
- 4.3. Klientas turi teisę kreditą panaudoti iki Sutartyje nurodyto Kredito panaudojimo termino pabaigos. Klientui nepanaudojus kredito ar jo dalies iki Sutartyje nurodyto Kredito panaudojimo termino pabaigos, laikoma, kad Klientas nepanaudojęs Kredito dalį grąžino Sutartyje nurodytais vėliausiais kredito grąžinimo terminais, jei Šalys nesusitaria kitaip. Tokiu atveju Bankas vienašališkai koreguoja kredito grąžinimo grafiką, užskaitydamas vėliausiai turėtas grąžinti kredito dalis ir sutrumpindamas galutinį kredito grąžinimo terminą. Pakoreguotą Grafiką Bankas įteikia Klientui jo Šalims atskirai nepasirašant.
- 4.4. Klientui gali būti nustatytas Kredito linijos mažinimo grafikas, kuomet Klientas panaudojęs kredito dalį, viršijančią Grafiką nustatytą maksimalią kredito sumą, turi grąžinti Bankui Grafiką nustatytą dieną ir turi teisę toliau naudotis Kredito linija neviršydamas Grafiką nustatytas maksimalios kredito sumos.

Kliento atstovo parašas _____

Banko atstovo parašas _____

- 4.5. Klientas turi užtikrinti, kad suėjus kredito ar jo dalies grąžinimo, palūkanų ar delspinigių mokėjimo terminams, Sutartyje nurodytoje Kliento banko sąskaitoje būtų reikiama lėšų suma mokėjimams pagal Sutartį atlikti. Priešingu atveju Bankas laikys, kad Klientas praleido kredito ar jo dalies, palūkanų mokėjimo terminą.
- 4.6. Suėjus Sutartyje numatytam kredito ar jo dalies grąžinimo, palūkanų, delspinigių mokėjimo terminui, Bankas reikiamą sumą be atskiro įspėjimo nurašo nuo Sutartyje nurodytos Kliento banko sąskaitos.
- 4.7. Klientas kreditą grąžina, palūkanas, delspinigius Bankui moka kredito valiuta. Nuo Kliento banko sąskaitos lėšos nurašomos ta valiuta, kuria turi būti atliekami mokėjimai Bankui. Jei Kliento banko sąskaitoje lėšų reikiama valiuta nėra ar jų nepakanka, nuo Kliento banko sąskaitos lėšos nurašomos kita valiuta, atliekant konvertavimą į valiutą, kuria turi būti atliekami mokėjimai. Vienos valiutos konvertavimas į kitą atliekamas lėšų nurašymo dieną Banko nustatytu valiutos keitimo kursu. Su operacijos atlikimo dieną Banko taikomu valiutos keitimo kursu Klientas gali susipažinti Banko tinklalapyje arba Banko klientų aptarnavimo skyriuose.
- 4.8. Kliento grąžintinas kreditas ar jo dalis, mokamos palūkanos ir kitos pagal Sutartį Bankui mokėtinos sumos laikomos sumokėtomis nuo lėšų įskaitymo į Kredito sąskaitą momento arba jų nurašymo nuo Kliento banko sąskaitos momento (priklausomai nuo to, kas įvyksta anksčiau).
- 4.9. Bankui iš Kliento gavus mažesnę sumą nei mokėtina pagal Sutartį, Bankas gautas lėšas paskirsto tokia tvarka: pirmiausiai atlyginamos Banko patirtos išlaidos, susijusios su reikalavimo įvykdyti prievolę pareiškimu; antrąja eile mokami delspinigiai; trečiąja eile mokamos palūkanos pagal jų mokėjimo terminų eiliškumą, ketvirtąja eile grąžinamas kreditas, nebent Šalys susitaria kitaip.
- 4.10. Bankas turi teisę vienašališkai, apie tai iš anksto raštu įspėjęs Klientą, pakeisti kredito ar jo dalies grąžinimo, palūkanų, delspinigių mokėjimo tvarką, nurodant Klientui Banko sąskaitą, į kurią turi būti grąžinamas kreditas ir/ar mokami kiti mokėjimai. Tokiu atveju Klientas kreditą grąžina ir kitus mokėjimus vykdo mokėtinas sumas pervesdamas į Banko nurodytą sąskaitą.
- 4.11. Tuo atveju, jei Klientas turi įsiskolinimų Bankui ir pagal kitas tarp Banko ir Kliento sudarytas sutartis, ir Bankas iš Kliento gauna mažesnę sumą, nei visa Kliento Bankui pagal sudarytas sutartis mokėtina suma, Bankas, nepriklausomai nuo Kliento nurodytos mokėjimo paskirties, savo nuožiūra turi teisę paskirstyti, kokie įsiskolinimai ir pagal kokias sudarytas sutartis yra dengiami iš Kliento gautos sumos.

5. KLIENTO TEISĖ GRĄŽINTI AR ATSIKASYTI KREDITO AR JO DALIES ANKSČIAU LAIKO

- 5.1. Klientas turi teisę grąžinti kreditą ar jo dalį anksčiau Sutartyje nurodyto galutinio kredito grąžinimo termino.
- 5.2. Pageidaudamas grąžinti kreditą (išskyrus Kredito liniją) ar jo dalį anksčiau sutarto termino, taip pat grąžinti visą kreditą ir nutraukti kredito sutartį (Kredito linijos atveju) Klientas ne vėliau kaip prieš 2 (dvi) darbo dienas iki atitinkamos Mokėjimo dienos raštu informuoja Banką apie ketinimą grąžinti kreditą ar jo dalį anksčiau termino. Klientas pranešime apie išankstinį grąžinimą nurodo: Sutarties rekvizitus (datą ir numerį), prieš terminą grąžinamos kredito sumos dydį ir mokėjimo dieną, kurią bus grąžinamas kreditas (ar jo dalis).
- 5.3. Klientui savo iniciatyva grąžinus prieš terminą dalį kredito, laikoma, kad Klientas grąžino tas kredito dalis, kurių Sutartyje numatyti grąžinimo terminai yra anksčiausi, jei Klientas ir Bankas nesusitaria kitaip.
- 5.4. Klientui grąžinant prieš terminą visą ar dalį kredito, Klientas taip pat turi sumokėti iki faktinės kredito ar jo dalies grąžinimo dienos priskaičiuotas Palūkanas ir/ar delspinigius.
- 5.5. Klientas turi teisę atsisakyti naudotis kreditu raštu informavęs Banką, jei sugrąžina Bankui visą paimtą kreditą ir sumoka visas kitas pagal Sutartį Bankui mokėtinas sumas.

6. SUTARTIES NUTRAUKIMAS

- 6.1. Sutartis gali būti nutraukta žemiau nurodytais atvejais:
 - 6.1.1. Kliento ir Banko rašytiniu susitarimu, Klientui ir Bankui ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų raštu įspėjus vienas kitą;
 - 6.1.2. Vienašališkai vienos iš Šalių iniciatyva nesikreipiant į teismą Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse ir/ar Lietuvos Respublikos Viešųjų pirkimų įstatyme numatytais pagrindais.
 - 6.1.3. Bankas turi teisę, ne mažiau kaip prieš 14 (keturiolika) kalendorinių dienų raštu įspėjęs Klientą, vienašališkai, nesikreipdamas į teismą, *nutraukti* Sutartį prieš terminą ir pareikalauti, kad Klientas grąžintų Bankui visą negrąžintą kreditą su priskaičiuotomis palūkanomis ir galimais delspinigiais, jeigu padaromas bent vienas iš šių esminių Sutarties pažeidimų:
 - 6.1.3.1. Klientas ilgiau kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų negrąžina Sutartyje numatytais terminais numatytos kredito dalies, ir/ar nesumoka Bankui priskaičiuotų palūkanų, ir/ar delspinigių ir tinkamai neįvykdo šių įsipareigojimų per 14 (keturiolika) kalendorinių dienų nuo Banko rašytinio pareikalavimo dienos;
 - 6.1.3.2. Klientas kreditą naudoja ar panaudojo ne pagal Sutartyje numatytą kredito paskirtį;
 - 6.1.3.3. Klientas Sutartyje nustatyta tvarka ir terminais nepateikia Bankui Sutartyje nurodytų Užtikrinimo priemonių, arba Bankui pateiktos Užtikrinimo priemonės prarandamos, yra ginčijamos arba paaiškėja, kad jos yra niekinės arba nebegalioja, arba Užtikrinimo priemonių pateikėjai (įkaito davėjai, laiduotojai ir pan.) nevykdo savo įsipareigojimų Bankui pagal su Banku sudarytas sutartis ir toks įsipareigojimų nevykdymas, Banko nuomone, turi esminės reikšmės šios Sutarties vykdymui;
 - 6.1.3.4. Klientas nevykdo ir / ar netinkamai vykdo įsipareigojimus, nustatytus šių *Bendrujų savivaldybės kreditavimo sąlygų* 7 skyriuje;
- 6.2. Klientui Banko reikalavimu prieš terminą grąžinus dalį negrąžinto kredito, laikoma, kad Klientas grąžino tas kredito dalis, kurių Sutartyje numatyti grąžinimo Bankui terminai yra vėliausi, jei Šalys nesusitaria kitaip.

7. KLIENTO ĮSIPAREIGOJIMAI

Kliento atstovo parašas _____

Banko atstovo parašas _____

2019-12-16 SAVIVALDYBĖS KREDITO SUTARTIS NR. KS-2019-430241-24

- 7.1. Klientas pagal Sutartį gautą kreditą gali naudoti tik Sutartyje nurodytai paskirčiai. Kreditas negali būti naudojamas Banko akcijoms įsigyti.
- 7.2. Klientas Sutarties galiojimo metu be išankstinio Banko raštiško sutikimo *negali*:
- 7.2.1. perleisti savo teisių ir pareigų pagal Sutartį tretiesiems asmenims;
- 7.2.2. uždaryti savo sąskaitų Banke.
- 7.3. Bankui paprašius, Klientas įsipareigoja sudaryti sąlygas Banko atstovams be kliūčių stebėti finansuojamo projekto vykdymą, patikrinti kredito panaudojimą pagal kredito paskirtį, susipažinti su ūkine - finansine ir kita su kredito naudojimu susijusia dokumentacija.
- 7.4. Klientas, pasibaigus kiekvieniems finansiniams metams (sudarius metinę finansinę atskaitomybę), turi pateikti Bankui Kliento vadovo ir vyriausiojo buhalterio pasirašytus finansinės atskaitomybės dokumentus (jei jie nėra skelbiami viešai Kliento internetiniame puslapyje):
- 7.4.1. Savivaldybės biudžeto vykdymo ataskaitų rinkinį - ne vėliau kaip iki kiekvienų metų kovo 1 d.;
- 7.4.2. Savivaldybės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį - ne vėliau kaip iki kitų metų birželio 1d.
- 7.5. Klientas turi laikytis bei vykdyti Europos Bendrijos ir Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus.

8. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 8.1. Sutartis galioja nuo jos pasirašymo dienos ir galioja iki tol, kol Klientas tinkamai įvykdys Bankui visus savo įsipareigojimus pagal Sutartį.
- 8.2. Šalys susitaria, kad jei yra kitų šiose *Bendrosiose savivaldybės kreditavimo sąlygose* nenumatytų sąlygų ar Bankas Klientui taiko kitokias sąlygas negu yra nustatytos šiose *Bendrosiose savivaldybės kreditavimo sąlygose*, visos tokios sąlygos yra nustatomos Specialiosiose sąlygose.
- 8.3. Sutarties sąlygos sutarties galiojimo laikotarpiu negali būti keičiamos, išskyrus tokias Sutarties sąlygas, kurias pakeitus nebūtų pažeistos Lietuvos Respublikos Viešųjų pirkimų įstatymo nuostatos. Sutarties sąlygos keičiamos ar papildomos tik šalims raštiškai susitarus, išskyrus Sutartyje numatytus atvejus, kai Bankas gali vienašališkai keisti ar papildyti Sutarties sąlygas. Visi Sutarties pakeitimai, papildymai ir Sutartyje nurodyti priedai turi tokia pačią juridinę galią kaip ir Sutartis ir yra neatskiriamos Sutarties dalys.

ŠALIŲ PARAŠAI:

Kliento vardu:

Trakų rajono savivaldybės administracijos direktorius
Darius Kvedaravičius

Banko vardu:

Vilniaus filialo verslo klientų grupės vadovas
Dominykas Gesevičius

Vardas, pavardė, parašas



parašas



Kliento atstovo parašas

Banko atstovo parašas

GRAFIKAS

2019-12-16

Šalys susitaria, kad Klientas 2019-12-16 kredito sutartimi Nr. KS-2019-430241-24 suteiktą 1 000 000 EUR kreditą grąžins žemiau nurodytomis sąlygomis.

Gražinimo data	Gražintina Kredito dalis	Negražinta Kredito dalis
		1 000 000,00
2020-05-31	17 857,14	982 142,86
2020-06-30	17 857,14	964 285,72
2020-07-31	17 857,14	946 428,58
2020-08-31	17 857,14	928 571,44
2020-09-30	17 857,14	910 714,30
2020-10-31	17 857,14	892 857,16
2020-11-30	17 857,14	875 000,02
2020-12-31	17 857,14	857 142,88
2021-01-31	17 857,14	839 285,74
2021-02-28	17 857,14	821 428,60
2021-03-31	17 857,14	803 571,46
2021-04-30	17 857,14	785 714,32
2021-05-31	17 857,14	767 857,18
2021-06-30	17 857,14	750 000,04
2021-07-31	17 857,14	732 142,90
2021-08-31	17 857,14	714 285,76
2021-09-30	17 857,14	696 428,62
2021-10-31	17 857,14	678 571,48
2021-11-30	17 857,14	660 714,34
2021-12-31	17 857,14	642 857,20
2022-01-31	17 857,14	625 000,06
2022-02-28	17 857,14	607 142,92
2022-03-31	17 857,14	589 285,78
2022-04-30	17 857,14	571 428,64
2022-05-31	17 857,14	553 571,50
2022-06-30	17 857,14	535 714,36
2022-07-31	17 857,14	517 857,22
2022-08-31	17 857,14	500 000,08
2022-09-30	17 857,14	482 142,94
2022-10-31	17 857,14	464 285,80
2022-11-30	17 857,14	446 428,66
2022-12-31	17 857,14	428 571,52
2023-01-31	17 857,14	410 714,38
2023-02-28	17 857,14	392 857,24
2023-03-31	17 857,14	375 000,10
2023-04-30	17 857,14	357 142,96
2023-05-31	17 857,14	339 285,82
2023-06-30	17 857,14	321 428,68
2023-07-31	17 857,14	303 571,54
2023-08-31	17 857,14	285 714,40
2023-09-30	17 857,14	267 857,26
2023-10-31	17 857,14	250 000,12
2023-11-30	17 857,14	232 142,98
2023-12-31	17 857,14	214 285,84
2024-01-31	17 857,14	196 428,70
2024-02-29	17 857,14	178 571,56
2024-03-31	17 857,14	160 714,42
2024-04-30	17 857,14	142 857,28

Kliento atstovo parašas

Banko atstovo parašas

2019-12-16 SAVIVALDYBĖS KREDITO SUTARTIS NR. KS-2019-430241-24

2024-05-31	17 857,14	125 000,14
2024-06-30	17 857,14	107 143,00
2024-07-31	17 857,14	89 285,86
2024-08-31	17 857,14	71 428,72
2024-09-30	17 857,14	53 571,58
2024-10-31	17 857,14	35 714,44
2024-11-30	17 857,14	17 857,30
2024-12-15	17 857,30	0,00

ŠALIŲ PARAŠAI:

Kliento vardu:

Trakų rajono savivaldybės administracijos direktorius
Darius Kvedaravičius

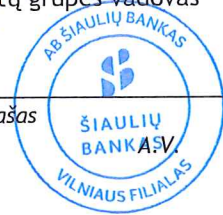
Vardas, pavardė, parašas



Banko vardu:

Vilniaus filialo verslo klientų grupės vadovas
Dominykas Gesevičius

parašas



Kliento atstovo parašas _____

_____ Banko atstovo parašas