

KREDITAVIMO SUTARTIS Nr. 2023014490**1. SUTARTIES ŠALYS**

- 1.1. **AB SEB bankas** (toliau – **Bankas**), registracijos adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius, juridinio asmens kodas 112021238, telefonas +370 5 268 2822, el. paštas info@seb.lt.
- 1.2. **Šiaulių rajono savivaldybė** (toliau – **Klientas**), registracijos adresas Vilniaus g. 263, Šiauliai, savivaldybės kodas 111105174, telefonas +370 41 596 642, el. paštas prim@siauliuiraj.lt, atstovaujama Šiaulių rajono savivaldybės mero Česlovo Greičiaus, veikiančio pagal Lietuvos Respublikos vietos savivaldos įstatymo suteiktus įgaliojimus.

2. SUTARTIES OBJEKTAS

- 2.1. Bankas įsipareigoja Sutartyje nustatytais sąlygomis suteikti Klientui Kreditą, o Klientas įsipareigoja gautą Kreditą naudoti pagal nurodytą paskirtį, tinkamai ir laiku jį grąžinti, mokėti Palūkanas ir vykdyti visas kitas Sutartyje nustatytas prievoles.
- 2.2. Sutartį sudaro ši Kreditavimo sutartis, AB SEB banko bendrųjų paslaugų teikimo taisyklės, Kreditų teikimo verslo klientams taisyklės, skelbiamos www.seb.lt (toliau bendrai – Sutartis) bei kitos sutartys, kurių sąlygos taikomos Sutartimi nustatytiems kreditavimo santykiams.

3. PAREIŠKIMAI IR PATVIRTINIMAI

- 3.1. Klientas pareiškia ir patvirtina, kad:
 - 3.1.1. atskleidė jam žinomą visą informaciją, turinčią esminės reikšmės Sutarčiai sudaryti ir ši informacija yra teisinga;
 - 3.1.2. neturi kitų finansinių įsipareigojimų, nėra sudaręs prievolių įvykdymo užtikrinimo sutarčių bei jam ar jo turtui Sutarties pasirašymo dieną nėra pritaikyta laikinųjų apsaugos priemonių, išskyrus tas, kurios nurodytos Bankui pateiktuose dokumentuose, norint gauti Kreditą;
 - 3.1.3. turi visus reikiamus leidimus, licencijas, atliko kitus veiksmus, reikalingus sudaryti Sutartį;
 - 3.1.4. tinkamai vykdo ir vykdyt visus aplinkos apsaugos reikalavimus pagal teisės aktus.
- 3.2. Klientas įsipareigoja užtikrinti, kad tais atvejais ir ta apimtimi, kuria Kliento įsipareigojimai pagal Kreditavimo sutartį yra neužtikrinti prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis, tokie įsipareigojimai bet kuriuo metu yra ir bus lygiaverčiai (*pari passu*) visiems kitiems Kliento dabartiniams ir būsimiems nesubordinuotiems ir neužtikrintiems prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis įsipareigojimams, išskyrus tokius įsipareigojimus, kuriems imperatyviai pirmenybę teikia įstatymai, bet ne sutartys.
- 3.3. Klientas įsipareigoja pateikti Bankui tokią informaciją:
 - 3.3.1. ketvirtinius biudžeto vykdymo ataskaitų rinkinius, įskaitant Savivaldybių skolinių įsipareigojimų ir Mokėtinų sumų ataskaitas, parengtas pagal Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymu patvirtintas formas, pasirašytas Kliento vadovo ir vyr. finansininko, – ne vėliau, kaip per 60 dienų atitinkamam ketvirčiui pasibaigus;
 - 3.3.2. metinius biudžeto vykdymo ataskaitų rinkinius, pasirašytus Kliento vadovo ir vyr. finansininko – ne vėliau, kaip per 60 dienų ataskaitiniam laikotarpiui pasibaigus;
 - 3.3.3. metinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį – ne vėliau kaip per 6 kalendorinius mėnesius ataskaitiniams laikotarpiui pasibaigus;
 - 3.3.4. kitus dokumentus, reikalingus vertinant Kliento ūkinę ir finansinę veiklą ir susijusius su Kliento įsipareigojimų pagal Sutartį vykdymu – per 5 darbo dienas nuo atitinkamo Banko prašymo pateikimo dienos;
 - 3.3.5. pranešimus apie įvykius, galinčius turėti įtakos tinkamam įsipareigojimų pagal Sutartį vykdymui (įskaitant tinkamą finansinių rodiklių ir kitų įsipareigojimų vykdymą), - ne vėliau kaip per 5 darbo dienas po tokių įvykių atsiradimo dienos.Ataskaitos, nurodytos 3.3.1 – 3.3.3 punktuose, yra teikiamos Banko prašymu, tuo atveju jeigu jos nėra paskelbtos viešai savivaldybės internetiniame puslapyje.
- 3.4. Sutarties galiojimo laikotarpiu, Klientas įsipareigoja:
 - 3.4.1. laikytis savivaldybių skolinimosi limitų, atsižvelgiant į LR fiskalinės sutarties įgyvendinimo konstitucinio įstatymo bei atitinkamų metų LR valstybės biudžeto ir savivaldybių biudžetų finansinių rodiklių patvirtinimo įstatymo nuostatas ir/ar kitų teisės aktų, reglamentuojančių skolinimosi limitus savivaldybėms, nuostatas;
 - 3.4.2. užtikrinti, kad kasmet Kliento biudžete bus numatyta lėšų kreditams ir su jais susijusioms įmokoms grąžinti bei palūkanoms ir kitiems mokėjimams mokėti Sutartyje nustatyta tvarka ir terminais.

4. ESMINIAI SUTARTIES PAŽEIDIMAI IR PASEKMĖS

- 4.1. Klientas daugiau kaip 90 dienų nevykdo/netinkamai vykdo pinigines prievoles Bankui pagal Sutartį.
- 4.2. Klientas daugiau kaip 90 dienų nevykdo/netinkamai vykdo kurią nors savo piniginę prievolę pagal sutartis su Banku, ar kitomis finansų įstaigomis, kas sudaro daugiau kaip 1 procentą visų Kliento įsipareigojimų finansų įstaigoms sumos ir tai leidžia manyti, kad jos tinkamai nebus vykdomos ir ateityje ir/ar neigiamai paveiks piniginių prievolių pagal Sutartį vykdymą.
- 4.3. Klientas neatskleidė Bankui esminės informacijos, reikalingos Sutarčiai sudaryti.
- 4.4. Klientas nevykdo arba netinkamai vykdo Sutarties 3.2, 3.3 punktuose numatytas sąlygas ir/ar priedo „Verslo kreditas I“ 1 ir/ar 8 skyriuje nustatytas sąlygas.
- 4.5. Sutarties galiojimo laikotarpiu paaiškėja aplinkybės, leidžiančios manyti, kad iškilo reali grėsmė Kliento ūkinei ir finansinei būklei, jo galimybėms laiku grąžinti kreditą ar jo dalį ir / ar vykdyti kitas Sutartyje nustatytas pinigines prievoles (Klientas dirba nuostolingai, pablogėja Kliento finansiniai rodikliai, palyginti su Kliento finansiniais rodikliais Sutarties pasirašymo dieną, pagrindiniai Kliento tiekėjai atsisako bendradarbiauti su Klientu, Klientas pažeidžia aplinkos apsaugos reikalavimus, Lietuvos Respublikos teisės aktus, todėl Klientui už tai taikomos sankcijos, valstybės valdymo institucijos pritaiko Klientui poveikio priemones, Bankas išmoka kreditą pagal garantijos gavėjo mokėjimo reikalavimą, areštuojamas Kliento turtas ar jo dalis ir pan.).
- 4.6. Esminio sutarties pažeidimo atveju Bankas turi teisę raštu įspėjęs Klientą prieš 15 dienų vienašališkai, nesikreipdamas į teismą, nutraukti Sutartį. Tokiu atveju visi mokėjimo terminai pagal Sutartį yra laikomi pasibaigusiais (suėjusiais).

5. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 5.1. Sutartis įsigalioja kitą darbo dieną po to, kai ją pasirašo visos Sutarties šalys, ir galioja iki visiško prievolių įvykdymo.
- 5.2. Jei yra Sutarties, jos priedų ir Bendrųjų taisyklių ar Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių neatitikimų, taikomos Sutarties ir jos priedų nuostatos. Jeigu yra neatitikimų tarp Sutarties ir jos priedų nuostatų, taikomi Sutarties priedai.
- 5.3. Sutartis ir jos priedai yra konfidencialūs ir negali būti atskleisti kitiems asmenims be kitos šalies raštiško sutikimo, išskyrus Sutartyje ir/ar įstatymuose numatytus atvejus.
- 5.4. Sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose.
- 5.5. Klientas sutinka, kad Bankas mokumo ir finansinės rizikos vertinimo ir skolos mažinimo tikslais gautų visus duomenis (įskaitant banko paslaptį sudarančius duomenis) iš visų finansų įstaigų, ar kitų asmenų, dalyvaujančių UAB „Creditinfo Lietuva“ administruojamoje informacinėje sistemoje „Infobankas“ ar kitoje atitinkamoje sistemoje.
- 5.6. Klientui yra žinoma, kad Bankas turi teisę dėl svarbių priežasčių, vienašališkai keisti Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių sąlygas, jeigu tai nepažeidžia Kliento teisių ir teisėtų interesų, bei jei Bankas apie tai informavo Klientą ne vėliau kaip likus 60 dienų iki pakeitimų įsigaliojimo dienos. Pranešimas apie Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių pakeitimą skelbiamas viešai tinklapyje (www.seb.lt). Viešai paskelbtas pranešimas laikomas tinkamu (raštišku) Kliento informavimu apie vienašališką Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių pakeitimą.
- 5.7. Klientas įsipareigoja užtikrinti Banko įgaliotam asmeniui teisę ir galimybę patikrinti Kredito panaudojimo paskirtį, Bankui įkeistą turtą, Kliento apskaitą, finansinius ir kitus dokumentus, susijusius su Kliento ūkine ir finansine būkle, suteiktu Kreditu, jo dalimi, Sutartimi ar prievolių įvykdymo užtikrinimo sutartimis.

6. SUTARTIES PRIEDAI

- 6.1. Priedas „Verslo kreditas I“
- 6.2. Priedas „Kredito grąžinimo grafikas I“

7. INDIVIDUALIAI APTARTOS SĄLYGOS

- 7.1. Šalys susitaria Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių 2.8 punktą išdėstyti nauja redakcija:
„2.8. Jei kredito valiuta ir mokėjimo nurodymo valiuta nesutampa ir Klientas nepateikia Bankui prašymo pirkti / parduoti reikiama valiutą, išmokamo kredito (ar jo dalies) valiutą Bankas be atskiro Kliento nurodymo pakeičia į reikiama valiutą. Valiuta keičiama pagal kredito išmokėjimo dieną galiojančią Banko nustatytą negrynujų pinigų pirkimo / pardavimo kursą. Bankas neskaičiuoja valiutos konvertavimo ar kitų mokesčių.“
- 7.2. Šalys susitaria Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių 4.6.2 punktą išdėstyti nauja redakcija:
„4.6.2. jei nustatytas ilgesnis palūkanų galiojimo laikotarpis, – pirmą kartą nustatant palūkanas taikoma palūkanų norma, kuri buvo skelbta 2023 08 31, vėliau nustatant palūkanas taikoma palūkanų norma, kuri buvo skelbta 2 darbo dienos prieš palūkanų keitimo dieną, o jei ta diena nėra atitinkamos tarpbankinės rinkos darbo diena, taikoma tokia kintama palūkanų dalis, kuri buvo skelbta paskutinę prieš tai buvusią atitinkamos tarpbankinės rinkos darbo dieną;“
- 7.3. Šalys susitaria Kreditų teikimo verslo klientams taisyklių 6.20.1 punktą išdėstyti nauja redakcija:
„6.20.1. už papildomai suteiktas paslaugas, kurios neaptartos šioje Sutartyje, jei Klientas kreiptųsi dėl tokių paslaugų suteikimo, pagal Kainyną; ir“
- 7.4. Šalys susitaria, kad Klientui nėra taikomos Kredito teikimo verslo klientams taisyklių nuostatos, kurios reglamentuoja produktus ir/ar paslaugas, kurie Klientui pagal šios Sutarties priedus nėra suteikti.
- 7.5. Šalys susitaria, kad Klientui netaikomi jokie papildomi mokesčiai susiję su kredito suteikimu/išmokėjimu/grąžinimu, kurie neaptarti šioje Sutartyje.

Klientas patvirtina, kad su Sutartimi susipažino ir įsipareigoja jos laikytis.

SUTARTIES ŠALIŲ PARAŠAI:

Bankas

(atstovo pareigos, vardas ir pavardė, parašas)

(pasirašymo data)

Klientas

(atstovo pareigos, vardas ir pavardė, parašas)

A.V.

(pasirašymo data)

KREDITAVIMO SUTARTIES Nr. 2023014490

PRIEDAS „VERSLO KREDITAS I“

1. VERSLO KREDITO PASKIRTIS

Kreditas suteikiamas Šiaulių rajono savivaldybės projektų finansavimo programoje numatytiems Europos Sąjungos ir kitos tarptautinės finansinės paramos bendrai finansuojamiems investiciniams projektams finansuoti.

2. KREDITO SUMA, SUTEIKIMO IR GRĄŽINIMO TERMINAI

2.1. Kredito suma ir valiuta	1 150 000,00 EUR (vienas milijonas vienas šimtas penkiasdešimt tūkstančių eurų 00 ct.)
2.2. Paskutinė kredito suteikimo diena	2024 05 31
2.3. Kredito grąžinimo pradžios data	nustatyta grafike
2.4. Paskutinė kredito grąžinimo diena	2029 09 28
2.5. Kredito grąžinimo ir palūkanų mokėjimo metodas	Lankstusis
2.6. Kredito mokėjimo diena	Nurodyta kredito grąžinimo grafike
2.7. Palūkanų mokėjimo diena	Kiekvieno mėnesio paskutinė darbo diena
2.8. Palūkanų mokėjimo periodiškumas	Kiekvieną mėnesį

3. PALŪKANOS

3.1. Kintamoji palūkanų dalis ir jos galiojimo laikotarpis	EURIBOR 6 mėn.
3.2. Marža	1,02 %

4. MOKESČIAI, BAUDOS IR DELSPINIGIAI

4.1. Administravimo mokestis	netaikomas
4.2. Lėšų rezervavimo mokestis	netaikomas
4.3. Delspinigiai už dieną	0,05 %
4.4. Bauda už įsipareigojimų, susijusių su užtikrinimo priemonėmis nevykdymą ir / ar šiame priede nurodytų Kitų sąlygų nevykdymą	netaikoma
4.5. Išankstinio grąžinimo mokestis	netaikomas

5. SĄSKAITOS

5.1. Mokėjimams	LT72 7044 0901 0189 3469 EUR
5.2. Kredito išmokėjimo sąskaita	LT72 7044 0901 0189 3469 EUR

6. PAPILDOMOS KREDITO SUTEIKIMO (IŠMOKĖJIMO) SĄLYGOS

6.1. Bankas išmoka kreditą (ar bet kurią jo dalį), pervesdamas lėšas iš kredito sąskaitos tiesiogiai Klientui (ar į Kliento nurodytą sąskaitą), jei atitinkamo mokėjimo nurodymo pateikimo ir kredito (ar jo dalies) išmokėjimo dieną yra įvykdytos ir / ar galioja visos šios sąlygos:

6.1.1. Klientas tinkamai įvykdė / vykdo Kreditų teikimo verslo klientams taisyklėse nustatytas išankstines kredito suteikimo sąlygas;

6.1.2. Klientas pateikė Bankui mokėjimo nurodymą ir kredito panaudojimą pagal Sutartyje nurodytą tikslinę paskirtį liudijančią išankstinę sąskaitą ir / ar sąskaitą – faktūrą ir / ar darbų priėmimo – perdavimo aktą. Pervesti lėšas Bankas įsipareigoja ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo Bankui priimtino turinio ir formos mokėjimo nurodymo ir / ar kitų dokumentų pateikimo Bankui dienos.

7. KREDITO DOKUMENTAI

7.1. Šiaulių rajono savivaldybės kontrolės ir audito tarnybos 2023 m. rugpjūčio 23 d. išvada Nr. VA-6 (5.1E) „Dėl galimybės imti ilgalaikę paskolą investicijų projektams finansuoti“.

7.2. Šiaulių rajono savivaldybės tarybos 2023 09 05 sprendimas Nr. T-261 „Dėl leidimo Šiaulių rajono savivaldybei imti ilgalaikę paskolą“.

7.3. Šiaulių rajono savivaldybės ilgalaikės paskolos paėmimo investicijų projektams finansuoti suteikimo sąlygos.

8. KITOS SĄLYGOS

Nenustatyta.

Klientas patvirtina, kad su šiuo priedu susipažino ir įsipareigoja jo laikytis.

SUTARTIES ŠALIŲ PARAŠAI:

Bankas

(atstovo pareigos, vardas ir pavardė, parašas)

(pasirašymo data)

Klientas

(atstovo pareigos, vardas ir pavardė, parašas)

A.V.

(pasirašymo data)

KREDITAVIMO SUTARTIES Nr. 2023014490

PRIEDAS „KREDITO GRAŽINIMO GRAFIKAS I“

Suteikto Verslo kredito suma: 1 150 000,00 EUR

Gražinimo data	Gražintina Verslo kredito dalis, EUR	Gražinta Verslo kredito dalis, EUR
2024 06 28	52.272,73	52.272,73
2024 09 30	52.272,73	104.545,46
2024 12 31	52.272,73	156.818,19
2025 03 31	52.272,73	209.090,92
2025 06 30	52.272,73	261.363,65
2025 09 30	52.272,73	313.636,38
2025 12 31	52.272,73	365.909,11
2026 03 31	52.272,73	418.181,84
2026 06 30	52.272,73	470.454,57
2026 09 30	52.272,73	522.727,30
2026 12 31	52.272,73	575.000,03
2027 03 31	52.272,73	627.272,76
2027 06 30	52.272,73	679.545,49
2027 09 30	52.272,73	731.818,22
2027 12 31	52.272,73	784.090,95
2028 03 31	52.272,73	836.363,68
2028 06 30	52.272,73	888.636,41
2028 09 29	52.272,73	940.909,14
2028 12 29	52.272,73	993.181,87
2029 03 30	52.272,73	1.045.454,60
2029 06 29	52.272,73	1.097.727,33
2029 09 28	52.272,67	1.150.000,00

Klientas patvirtina, kad su šiuo priedu susipažino ir įsipareigoja jo laikytis.

SUTARTIES ŠALIŲ PARAŠAI:

Bankas

(atstovo pareigos, vardas ir pavardė, parašas)

(pasirašymo data)

Klientas

(atstovo pareigos, vardas ir pavardė, parašas)

A.V.

(pasirašymo data)