



METRYKA KREDYTU REWOLWINGOWEGO

DANE OGÓLNE

Nazwa produktu:	Kredyt rewolwingowy
Właściciel produktu:	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

DANE OGÓLNE

Rodzaj produktu	<ol style="list-style-type: none">1. Kredyt rewolwingowy jest kredytem obrotowym – odnawialnym, ewidencjonowanym w rachunku kredytowym.2. Kredyt rewolwingowy jest formą finansowania, w której Bank określa maksymalny limit zadłużenia, do wykorzystania w zależności od potrzeb Klienta.3. Kredyt ten może być udzielany jako uzupełnienie kredytu w rachunku bieżącym, kredytu nieodnawialnego w rachunku kredytowym lub jako kredyt samodzielny.
Segment docelowy	Produkt przeznaczony dla Klientów: <ol style="list-style-type: none">1) prowadzących działalność gospodarczą bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego, z wyłączeniem Klientów rozliczającym się w oparciu o kartę podatkową;2) zewnętrznych i wewnętrznych.
Przeznaczenie produktu	Kredyt rewolwingowy jest udzielany na finansowanie: <ol style="list-style-type: none">1) bieżących potrzeb finansowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, a przede wszystkim związanych z zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą towarów lub świadczeniem usług, procesem rozliczeń pieniężnych, finansowaniem zapasów, rozliczeń międzyokresowych należności z tytułu rozliczeń z kontrahentami lub realizację płatności zobowiązań podatkowych;2) podatku VAT wynikającego z realizowanej inwestycji Klienta;3) spłaty zadłużenia z tytułu innego kredytu obrotowego.
Wymagania dodatkowe wobec Klienta	Wymagania dodatkowe wobec Klienta: <ol style="list-style-type: none">1) posiadanie rachunku bieżącego w Banku, który do dnia ostatecznej spłaty kredytu (włącznie) pozostanie otwarty. Nowo pozyskani Klienci muszą otworzyć w Banku rachunek bieżący, przed uruchomieniem kredytu.2) W przypadku kredytu przeznaczonego na finansowanie podatku VAT – posiadanie rachunku pomocniczego w Banku, wykorzystywanego wyłącznie dla potrzeb uruchamiania środków pochodzących z kredytu z wykorzystaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności oraz przypisanego do niego odrębnego Rachunku VAT, które do dnia uruchomienia ostatniej transzy kredytu (włącznie) pozostaną otwarte. Nowo pozyskani Klienci muszą otworzyć w banku rachunek pomocniczy/VAT, przed

	uruchomieniem kredytu.
Maksymalna kwota kredytu	Maksymalną kwotę kredytu wyznacza zdolność kredytowa Klienta, określona w Instrukcji Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie.”
Minimalna kwota kredytu	Minimalna kwota kredytu wynosi 10 000 zł.
Udział własny Klienta	Nie dotyczy.
Okres kredytowania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt jest udzielany na okres do 24 miesięcy, z zastrzeżeniem ust.2 i 3. 2. Kredyt może być udzielony na okres do 48 miesięcy (bez możliwości wydłużenia okresu kredytowania) w przypadku, gdy będzie przeznaczony wyłącznie na finansowanie: <ol style="list-style-type: none"> 1) podatku VAT wynikającego z realizowanej przez Klienta inwestycji; 2) kontraktów i umów celowych, których okres realizacji i planowane przepływy pieniężne uzasadniają dłuższy okres kredytowania, z zastrzeżeniem, że: <ol style="list-style-type: none"> a) wpływy z tytułu realizowanego kontraktu będą dokonywane na specjalnie wydzielony w tym celu rachunek, b) limit kredytowy będzie ulegać proporcjonalnemu zmniejszeniu zgodnie ze zmniejszającym się zapotrzebowaniem na kapitał obrotowy Kredytobiorcy (w tym w wyniku wpływów z realizowanego kontraktu), c) Bank po potrąceniu należności wynikających z Umowy kredytu przekaże pozostałe środki do dyspozycji Kredytobiorcy. 3. Po 24 miesiącach od daty zawarcia Umowy kredytu, Bank na wniosek Klienta może dokonać przedłużenia okresu kredytowania na kolejny 24 miesięczny okres na standardowych zasadach. Warunkiem odnowienia Umowy jest: <ol style="list-style-type: none"> 1) złożenie wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów w terminie nie przekraczającym 40 dni przed upływem terminu obowiązywania umowy kredytowej, 2) posiadanie przez Klienta zdolności kredytowej i zaakceptowanie przez Bank dotychczasowej lub nowej formy zabezpieczenia spłaty kredytu; 3) uiszczenie prowizji należnej Bankowi; 4) spełnienie warunków przez Klienta wynikających z zawartego Aneksu do Umowy kredytu. 4. Bank dopuszcza możliwość wielokrotnego przedłużenie okresu kredytowania na kolejne 24 miesięczne okresy, bez konieczności spłaty występującego w dniu zakończenia okresu kredytowania zadłużenia (na standardowych zasadach oceny zdolności kredytowej).
Forma funkcjonowania produktu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt rewolwingowy jest kredytem odnawialnym, co oznacza że każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu powoduje możliwość ponownego zadłużenia się do wysokości przyznanego kredytu określonej w umowie kredytu. 2. Wykorzystanie kredytu oraz jego spłata powinny nastąpić w terminie oznaczonym w Umowie kredytu. 3. Kredyt objęty spłatą ratalną nie podlega ponownemu uruchomieniu.
Karencja w spłacie kapitału	Nie dotyczy.
Karencja w spłacie odsetek	Nie dotyczy.
Waluta kredytu	PLN.

Stosowane zabezpieczenia	<ol style="list-style-type: none"> 1. Do zabezpieczenia kredytu rewolwingowego mogą być wykorzystane wszystkie rodzaje zabezpieczeń określone w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.” 2. W przypadku kredytu zabezpieczonego zastawem rejestrowym lub hipoteką, uruchomienie kredytu może nastąpić po złożeniu i opłaceniu w sądzie właściwym dla siedziby właściciela przedmiotu zabezpieczenia wniosku o wpis zastawu do rejestru zastawów lub po złożeniu i opłaceniu w sądzie właściwym dla miejsca położenia nieruchomości wniosku o wpis hipoteki.
Formy wypłaty kredytu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Klienta, (wzór dyspozycji stanowi załącznik nr PK.6a – wypłata jednorazowa kredytu lub załącznik nr PK.6b – wypłata kredytu w kilku kwotach, do Instrukcji kredytowania Klienta Instytucjonalnego Cz. II), przelewem części lub całości kredytu na rachunek bieżący Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 10 i 12. 2. Bank nie realizuje dyspozycji, której wykonanie spowodowałoby przekroczenie limitu kredytu rewolwingowego. 3. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanej kwoty kredytu i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania przez Klienta środków w całym okresie kredytowania. 4. Bank uzależnia uruchomienie środków w ramach przyznanej kwoty kredytu rewolwingowego, w szczególności, od: <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymania satysfakcjonującej Bank kondycji ekonomiczno-finansowej Klienta; 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu. 5. Bank odmawia uruchomienia kredytu, jeśli Klient zalega z płatnościami z tytułu wykorzystanego już kredytu. 6. Kredyt rewolwingowy nie wymaga dokumentowania celowości wykorzystania kredytu, o ile zapisy decyzji kredytowej dla konkretnej transakcji nie stanowią inaczej, z zastrzeżeniem, że w takim przypadku Bank w umowie kredytu zastrzega sobie prawo kontroli celowości wykorzystania kredytu. 7. W przypadku, kredytu przeznaczonego na finansowanie podatku VAT, uruchomienie kredytu może nastąpić w dwóch wariantach: <ol style="list-style-type: none"> 1) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP); 2) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP). 8. Decyzja o zastosowaniu jednego z wariantów uruchomienia środków z kredytu przeznaczonego na finansowanie podatku VAT należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej (na Kredytobiorcy ciąży również odpowiedzialność w zakresie wykonania płatności z zastosowaniem MPP w przypadku gdy wynika to z przepisów prawa). 9. Bank nie zrealizuje dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę, dotyczącej uruchomienia kredytu, z zastosowaniem MPP, obciążającej bezpośrednio rachunek kredytowy. W zaistniałej sytuacji Pracownik Banku informuje Klienta o odmowie wykonania dyspozycji i przyjmuje nową dyspozycję, której realizacja będzie zgodna z poniższymi zasadami. 10. Uruchomienie środków z kredytu rewolwingowego, przeznaczonego na finansowanie podatku VAT z zastosowaniem MPP, odbywa się za pośrednictwem specjalnie otwartego do tego celu rachunku pomocniczego należącego do Kredytobiorcy – według następujących zasad: <ol style="list-style-type: none"> 1) uruchomienie środków z kredytu jest możliwe w sytuacji braku występowania zajęć egzekucyjnych na rachunkach Kredytobiorcy (weryfikacja występowania zajęć egzekucyjnych na rachunkach Kredytobiorcy jest dokonywana zgodnie z zasadami opisanymi w Instrukcji obsługi i realizacji zajęć egzekucyjnych z rachunków bankowych); 2) przed pierwszym uruchomieniem środków z kredytu należy (zgodnie

	<p>z zapisami Instrukcji otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych):</p> <ol style="list-style-type: none"> a) otworzyć Kredytobiorcy rachunek pomocniczy – wykorzystywany wyłącznie dla potrzeb uruchamiania środków pochodzących z kredytu, b) otworzyć Kredytobiorcy odrębny Rachunek VAT i przyporządkować go do otwartego rachunku pomocniczego, c) dla umów o prowadzenie rachunku zawartych: <ul style="list-style-type: none"> – <u>przed 1 lutego 2015 r.</u> – podpisać z Kredytobiorcą aneks do umowy uwzględniający otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego, – <u>po 1 lutego 2015 r.</u> – sporządzić załącznik nr 1 do umowy ramowej, który w swojej treści poza już istniejącymi rachunkami będzie uwzględniał nowy rachunek pomocniczy. <p>Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem tych rachunków bankowych oraz za wykonywanie zleconych usług/operacji bankowych Bank pobiera opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych BS Otmuchów dla klientów instytucjonalnych, za wyjątkiem opłat od otwarcia i prowadzenia Rachunku VAT</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) poszczególne etapy uruchamiania środków pieniężnych: <ol style="list-style-type: none"> a) Krok nr 1_ – Bank przekazuje środki z rachunku kredytowego na rachunek pomocniczy Kredytobiorcy – kwotę podatku Vat, b) Krok nr 2_ – Bank realizuje przelewem MPP – z rachunku pomocniczego Kredytobiorcy na wskazany rachunek wystawcy faktury kwotę podatku VAT (Krok 2 należy wykonać niezwłocznie po Kroku nr 1). <p>11. W przypadku, kiedy zachodzi konieczność uruchomienia kredytu, z zastosowaniem MPP, a w Umowie kredytu brak jest stosownych postanowień – należy wprowadzić do Umowy zapisy zgodnie propozycjami zawartymi w Załączniku nr U.2 do Instrukcji kredytowania Klienta Instytucjonalnego Cz. III - Katalog klauzul specjalnych do umów kredytowych – sekcja: Klauzule dotyczące uruchomienia środków z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności. Wprowadzenie do Umowy właściwych zapisów powinno wynikać z decyzji kredytowej.</p> <p>12. Zasady uruchamiania kredytu udzielonego na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu w innym banku opisane są w Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych cz. I (ROZDZIAŁ 3. Zasady i warunki korzystania z kredytu; ODDZIAŁ 2. Postanowienia dodatkowe dot. uruchomienia kredytu przeznaczonego na spłatę kredytu w innym banku).</p>
Okres odsetkowy	Miesięczny.
Formy spłaty kredytu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Spłata kredytu powodująca odnawianie kredytu może następować do dnia poprzedzającego dzień ostatecznej spłaty kredytu, określony w Umowie kredytu. 2. Ostateczna spłata kredytu oraz innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy o kredyt rewalwingowy następuje najpóźniej w ostatnim dniu okresu kredytowania. 3. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy. 4. Klient może skorzystać z ratalnej spłaty zadłużenia – zgodnie z Procedurą ratalnej spłaty lub wstępnej restrukturyzacji wierzytelności Banku. 5. Możliwa jest wcześniejsza ostateczna spłata całości lub części kredytu. Dla dokonania wcześniejszej spłaty kredytu konieczne jest łącznie spełnienie następujących warunków: <ol style="list-style-type: none"> 1) złożenie przez Klienta odrębnej dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu; 2) uiszczenie przez Klienta prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu. 6. Bank nie realizuje dyspozycji spłaty kredytu złożonej przez Klienta wskutek której na rachunku kredytowym powstałoby saldo dodatnie. W opisanym przypadku

	<p>Pracownik Banku ma obowiązek poinformować Klienta o odmowie wykonania takiej dyspozycji i przyjęciu nowej dyspozycji, której realizacja nie wygeneruje salda dodatniego na rachunku kredytowym.</p> <p>7. W przypadku, kredytu przeznaczonego na finansowanie podatku VAT, spłata kredytu następuje ze zwrotu nadwyżki podatku naliczonego nad należnym, wynikającej z deklaracji VAT-7 przekazanych przez Urząd Skarbowy na rachunek techniczny Banku, wg poniższego schematu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Bank otwiera rachunek techniczny dla potrzeb rozliczenia spłaty kredytu; 2) Kredytobiorca (po dacie uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy kredytu - w okresach składania deklaracji VAT-7) składa do Naczelnika Urzędu Skarbowego pisemne nieodwołalne upoważnienie organu podatkowego - potwierdzone przez Bank udzielającego kredyt (załącznik nr M11 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych Cz. IV), do przekazania zwrotu nadwyżki podatku VAT naliczonego nad należnym na rachunek techniczny Banku – zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr M12 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych Cz. IV; 3) Urząd Skarbowy dokonuje zwrotu nadwyżki podatku VAT naliczonego nad należnym na rachunek techniczny Banku; 4) Bank bezzwłocznie po otrzymaniu środków, o których mowa w pkt 3 przekazuje środki na spłatę kredytu. Należy mieć na uwadze, że Bank w Umowie kredytu zobowiązany jest, by w przeciągu 2 dni roboczych od otrzymania środków z Urzędu Skarbowego przekazać środki na spłatę kredytu, bez dodatkowej dyspozycji Klienta. 5) W przypadku, gdy kwota otrzymanej nadwyżki podatku VAT, jest większa od aktualnego zadłużenia z tytułu przedmiotowego kredytu, Bank różnicę bezzwłocznie przekazuje na rachunek bieżący Kredytobiorcy.
<p>Automatyczne przedłużenie kredytu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Automatyczne przedłużenie okresu kredytowania na 12 miesięczny okres może nastąpić w sytuacji gdy: <ol style="list-style-type: none"> 1) kwota transakcji podlegająca automatycznemu przedłużeniu nie przekracza 300.000,00zł; 2) w decyzji kredytowej w sprawie udzielenia transakcji, aktualnie podlegającej automatycznemu przedłużeniu, widnieje zapis przewidujący możliwość zastosowania tej formy odnowienia kredytu; 3) na moment weryfikacji nie wystąpiły – kryteria odrzucenia wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej metryki kredytu rewolwingowego. 2. Automatyczne przedłużenie kredytu nie wymaga: <ol style="list-style-type: none"> 1) składania przez Klienta odrębnego wniosku kredytowego; 2) spłaty zadłużenia występującego na dzień zapadalności kredytu. 3. Bank na min. 40 dni przed upływem terminu obowiązywania Umowy kredytu: <ol style="list-style-type: none"> 1) ustala czy Klient jest zainteresowany przedłużeniem okresu kredytowania; 2) dokonuje weryfikacji Klienta wg wytycznych stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej Metryki i sprawdza czy zachodzą przesłanki utrzymania dotychczasowej kwoty kredytu; 3) dokonuje oceny bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta w ramach aktualnego monitoringu (uznaje się monitoring za aktualny jeżeli od daty decyzja w sprawie klasyfikacji do daty akceptacji automatycznego odnowienia kredytu nie upłynęło 3 miesiące); 4) dokonuje oceny i aktualizacji wartości zabezpieczeń.

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Bank na min. 30 dni przed upływem terminu obowiązywania umowy kredytu zobowiązany jest poinformować Klienta o możliwości automatycznego przedłużenia okresu kredytowania. 5. Jeżeli przy weryfikacji służącej do automatycznego przedłużenia, wystąpi kryterium odrzucenia, okres kredytowania nie zostanie przedłużony, a zadłużenie zostanie przekazane na spłatę ratalną z okresem spłaty wynoszącym 36 miesięcy z zastrzeżeniem ust. 6. 6. W przypadku negatywnej weryfikacji Klienta wg wytycznych stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej Metryki, Klient może złożyć wniosek o odnowieniu Umowy kredytu rewolwingowego na standardowych zasadach. 7. W przypadku wystąpienia braku adekwatnych wpływów na rachunek automatyczne przedłużenie w kwocie zmniejszonej nie jest możliwe. W takim przypadku, przedłużenie okresu kredytowania może nastąpić na standardowych zasadach oceny zdolności kredytowej. W przypadku pozytywnej decyzji kredytowej Banku i przedłużenia okresu kredytowania na kolejny 24 miesięczny okres w kwocie proporcjonalnej do wykazywanych wpływów, pozostałe zadłużenie zostanie przekazane w spłatę ratalną.
Ratalna spłata zadłużenia	<p>W przypadku negatywnej weryfikacji przy przedłużeniu automatycznym i nie złożeniu przez Klienta wniosku o przedłużenie okresu kredytowania lub negatywnej decyzji Banku o przedłużenie okresu kredytowania na kolejny okres, z dniem upływu okresu zapadalności kredytu, niespłacone zadłużenie wynikające z tytułu środków wykorzystywanych na dzień zapadalności, może podlegać rozłożeniu na 36 rat spłacanych w okresie miesięcznym – zgodnie z Procedurą ratalnej spłaty zadłużenia – Załącznik nr 3 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych Cz. I.</p>
Ocena zdolności kredytowej:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Klientów ubiegających się o kredyt rewolwingowy dokonuje się w oparciu o Instrukcję „Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie” <p>O ile wnioskowana kwota kredytu nie przekracza półrocznych przychodów Wnioskodawcy z tytułu prowadzonej działalności, Bank odstępuje od standardowej oceny kalkulacji kredytów obrotowych wg Instrukcji „Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie”, w przypadku kredytów przeznaczonych wyłącznie na realizację kontraktów lub finansowanie podatku VAT od projektów inwestycyjnych, z zastrzeżeniem udokumentowania konkretnego celu finansowania i mechanizmów pozwalających na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kontrolę wykorzystania kredytu; 2) kontrolę splotu środków z finansowanego kontraktu / zwrotu podatku VAT ze spłatą zadłużenia.
Monitoring ekspozycji kredytowej	<p>Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Instrukcji Jednolite Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS; 2) Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie.
Oprocentowanie	<p>Oprocentowanie kredytu jest zmienne – określone zgodnie z Tabelą oprocentowania produktów kredytowych.</p>
Prowizje	<p>Bank z tytułu udzielenia i obsługi kredytu pobiera prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych BS Otmuchów dla klientów instytucjonalnych.</p>
Załączniki	<p>Załącznik nr 1_ Weryfikacja automatycznego przedłużenia kredytu rewolwingowego.</p>



Zał. nr 1_Arkusz
weryfikacji

Uwaga: Niniejszą Metrykę stosuje się łącznie z postanowieniami Instrukcji Kredytowania Klientów Instytucjonalnych.

