



## METRYKA KREDYTU INWESTYCYJNEGO UNIA BIZNES

### DANE OGÓLNE

<b>Nazwa produktu:</b>	Kredyt inwestycyjny Unia Biznes
<b>Właściciel produktu:</b>	Członek Zarządu nadzorujący Zespół Produktów Bankowych - Kredytowych

### CECHY PRODUKTU

<b>Rodzaj produktu</b>	Kredyt inwestycyjny udzielany w rachunku kredytowym, przeznaczony na sfinansowanie inwestycji współfinansowanych dotacjami z Funduszy Europejskich (z wyłączeniem kredytu na innowacje technologiczne) lub z programów wspólnotowych.
<b>Segment docelowy</b>	Produkt przeznaczony jest dla Klientów: <ol style="list-style-type: none"><li>1) prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą, bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego;</li><li>2) zewnętrznych i wewnętrznych.</li></ol>
<b>Słownik pojęć</b>	Przez użyte w metryce określenia rozumie się: <ol style="list-style-type: none"><li>1) <b>Beneficjent / Wnioskodawca</b> – podmiot, który na warunkach określonych w Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych, może starać się o udzielenie kredytu inwestycyjnego i zamierza realizować (bądź realizuje) inwestycje współfinansowane dotacjami z Funduszy Europejskich (z wyłączeniem kredytu na innowacje technologiczne) lub z programów wspólnotowych;</li><li>2) <b>dofinansowanie</b> – wartość dotacji udzielona Beneficjentowi na warunkach określonych w umowie o dofinansowanie. Dofinansowanie może być udzielone w dwóch formach: refundacji poniesionych wydatków kwalifikowanych i/lub zaliczki poniesionych wydatków kwalifikowanych;</li><li>3) <b>dotacja</b> – bezzwrotna pomoc finansowa, przeznaczona na sfinansowanie części wydatków kwalifikowanych, poniesionych w związku z realizacją inwestycji na zasadach określonych w umowie o dofinansowanie;</li><li>4) <b>Instytucja</b> – Instytucja Wdrażająca / Instytucja Pośrednicząca, odpowiedzialna za realizację części lub całości zadań związanych z realizacją programów operacyjnych;</li><li>5) <b>programy operacyjne</b> - krajowe, regionalne lub ponadregionalne dokumenty służące realizacji polityki spójności Unii Europejskiej;</li><li>6) <b>wydatki kwalifikowane</b> – koszty realizacji inwestycji, które mogą podlegać współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;</li><li>7) <b>wydatki niekwalifikowane</b> – koszty realizacji inwestycji, które nie podlegają współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;</li><li>8) <b>promesa</b> – promesa kredytowa będąca przyrzeczeniem Banku do udzielenia kredytu inwestycyjnego Unia Biznes po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków</li></ol>

	<p>wskazanych w promesie;</p> <p><b>9) refundacja</b> – forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest po poniesieniu przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie;</p> <p><b>10) umowa o dofinansowanie</b> – umowa zawarta między Beneficjentem a Instytucją Wdrażającą / Pośredniczącą, której przedmiotem jest udzielenie dofinansowania na realizację inwestycji;</p> <p><b>11) zaliczka</b> - forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest przed poniesieniem przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie.</p>
<p><b>Przeznaczenie produktu</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredyt inwestycyjny Unia Biznes przeznaczony jest na sfinansowanie inwestycji współfinansowanych dotacjami z Funduszy Europejskich (z wyłączeniem Kredytu Technologicznego, którego zasady udzielania uregulowane są w regulacji Instrukcja udzielania Kredytu Technologicznego z premią technologiczną BGK) lub z programów wspólnotowych.</li> <li>2. Finansowanie nakładów inwestycyjnych związanych ze stworzeniem nowego lub powiększeniem istniejącego majątku trwałego Klienta, a w szczególności finansowanie: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) przedsięwzięć nowych i rozwojowych: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zakupu maszyn, urządzeń i środków transportu,</li> <li>b) zakupu ziemi,</li> <li>c) zakupu lub budowy nieruchomości budynkowej,</li> <li>d) zakupu materiałów i wyrobów związanych z budową lub adaptacją budynków produkcyjnych i gospodarczych,</li> <li>e) przyrostu kapitału obrotowego, wynikającego z przedsięwzięcia realizowanego w wyniku udzielonego kredytu inwestycyjnego,</li> </ol> </li> <li>2) modernizacji i restrukturyzacji istniejącego majątku;</li> <li>3) zakupu udziałów lub akcji;</li> <li>4) innych nakładów m.in.: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) poprzedzających inwestycję studiów techniczno-ekonomicznych dla wnioskowanych przedsięwzięć inwestycyjnych,</li> <li>b) licencji, szkoleń, usług konsultantów i innych form pomocy technicznej dla wnioskowanych inwestycji,</li> <li>c) ceł i podatków (z wyłączeniem podatku VAT) związanych z realizowaną inwestycją,</li> <li>d) spłaty kredytu inwestycyjnego w innym banku, wykupu środków trwałych z leasingu.</li> </ol> </li> </ol> </li> <li>3. Spłata kredytu / wykupu środków trwałych z leasingu nie może dotyczyć kredytów / kontraktów leasingowych obsługiwanych nieterminowo w ciągu ostatnich 12 miesięcy (maksymalne dopuszczalne opóźnienie: 14 dni) lub aktualnie przeterminowanych. Warunkiem spłaty kredytu w innym banku jest przedstawienie przez Klienta pozytywnych opinii z banku / firmy leasingowej, w którym posiada kredyt / leasing o terminowym wywiązywaniu się ze zobowiązań. Dodatkowo, Klient zobowiązany jest przedstawić zaświadczenie z banku / firmy leasingowej, potwierdzające aktualną wysokość zadłużenia z tytułu kredytu / leasingu objętego wnioskowaną transakcją oraz dokumenty potwierdzające formę i rodzaj przyjętego zabezpieczenia.</li> <li>4. Kredyt inwestycyjny udzielany może być na refinansowanie nakładów inwestycyjnych, poniesionych przez Klienta na cele inwestycyjne opisane w ust. 2,</li> </ol>

	<p>w okresie do 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku. Ograniczenie to nie dotyczy spłaty kredytu / leasingu.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. Bank może udzielić kredytu na sfinansowanie wartości niematerialnych i prawnych w formie: patentów, licencji, know-how i nieopatentowanej wiedzy technicznej, stanowiących element składowy inwestycji, pod warunkiem, że istnieje możliwość zabezpieczenia spłaty kredytu również z innych źródeł niż finansowane wartości niematerialne i prawne.</li> <li>6. W przypadku, gdy Klientowi nie przysługuje prawo do zwrotu VAT - wówczas kredyt inwestycyjny Unia Biznes może być przeznaczony na sfinansowanie również podatku VAT.</li> <li>7. W przypadku, gdy Klientowi przysługuje prawo do zwrotu VAT, kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie wartości netto przedsięwzięcia. Na wydatki związane z finansowaniem podatku VAT Bank może udzielić kredytu obrotowego.</li> </ol>
<b>Informacje dotyczące rachunku bawowego</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest: <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2) 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), z zastrzeżeniem, że wymóg ten dotyczy przypadku, gdy przedsięwzięcie inwestycyjne jest finansowane kredytem w kwotach brutto.</li> </ol> </li> <li>2. Wnioskodawca może zwrócić się do Banku o założenie odrębnych rachunków pomocniczych (jeśli posiada już rachunek bieżący): <ol style="list-style-type: none"> <li>1) do obsługi inwestycji i dokonywania płatności w formie refundacji i/lub</li> <li>2) do dokonywania płatności w formie zaliczki.</li> </ol> </li> </ol>
<b>Maksymalna kwota kredytu</b>	Maksymalna kwota kredytu jest uwarunkowana zdolnością kredytową Klienta, udziałem środków własnych Klienta w finansowaniu przedsięwzięcia i wartością przedsięwzięcia finansowanego kredytem.
<b>Minimalna kwota kredytu</b>	Minimalna kwota kredytu wynosi 20 000 zł .
<b>Udział własny Klienta</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.</li> <li>2. Kredyt, wraz ze środkami własnymi Kredytobiorcy, powinien zapewnić pełne sfinansowanie realizowanego przedsięwzięcia.</li> <li>3. Wymagany minimalny udział środków własnych Klienta w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi<sup>1</sup> <b>20%</b> wartości przedsięwzięcia.</li> <li>4. Wkład własny nie jest wymagany w przypadku zastosowania jednej lub kilku form zabezpieczeń w łącznej wysokości stanowiącej wnioskowaną kwotę kredytu. Do w/w form zabezpieczeń należą formy zabezpieczeń wskazane w załączniku nr 68 „Wskaźniki korygujące wartości przyjętych zabezpieczeń” do Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wiarygodności, dla których wskaźnik korygujący wynosi 100%), w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kaucja środków pieniężnych;</li> </ol> </li> </ol>

<sup>1</sup> Z zastrzeżeniem postanowień – części „Stosowane zabezpieczenia”

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2) gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;</li> <li>3) rachunek lokaty w innym banku (w walucie transakcji) wraz z blokadą lokaty i pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;</li> <li>4) wierzytelności z rachunku lokaty.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. Do środków własnych Klienta zalicza się m.in. <ol style="list-style-type: none"> <li>1) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych;</li> <li>2) wartość dokumentacji technicznej (udokumentowany koszt nabycia względnie opracowania dokumentacji dla finansowanego projektu);</li> <li>3) wartość posiadanych materiałów i urządzeń, nieruchomości przeznaczonych do celów wykonywania działalności gospodarczej, związanych z realizowanym projektem;</li> <li>4) wartość zrealizowanych i opłaconych nakładów inwestycyjnych przed uzyskaniem kredytu bankowego;</li> </ol> </li> <li>6. Do środków własnych nie zalicza się środków pochodzących z kredytu bankowego lub innych zobowiązań Klienta.</li> <li>7. Klient zobowiązany jest zaangażować środki własne na etapie rozpoczęcia realizacji danego przedsięwzięcia i udokumentować je po podjęciu decyzji kredytowej a przed uruchomieniem kredytu inwestycyjnego Unia Biznes. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy, zgodnie z decyzją kredytową.</li> <li>8. W przypadku zakupu środka trwałego na podstawie faktury wyrażonej w walucie obcej, do wyliczenia kwoty faktury stosuje się kurs średni NBP z dnia złożenia wniosku kredytowego.</li> </ol>
<b>Okres kredytowania</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredyt inwestycyjny Unia Biznes może być udzielany na okres do 15 lat.</li> <li>2. Kredytowanie działalności inwestycyjnej dzieli się na okres realizacji i okres spłaty.</li> <li>3. Okres realizacji nie może przekroczyć 5 lat od dnia rozpoczęcia projektu.</li> </ol>
<b>Karencja w spłacie kapitału</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maksymalnie do 2 lat.</li> <li>2. Okres karencji w spłacie rat kapitałowych jest każdorazowo określany przez Bank indywidualnie i może wystąpić jedynie w okresie realizacji inwestycji.</li> </ol>
<b>Karencja w spłacie odsetek</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maksymalnie do 1 roku.</li> <li>2. Okres karencji w spłacie rat odsetkowych jest każdorazowo określany przez Bank indywidualnie i może wystąpić jedynie w okresie realizacji inwestycji.</li> </ol>
<b>Waluta kredytu</b>	PLN
<b>Wniosek kredytowy</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Załącznikami do wniosku o udzielenie kredytu inwestycyjnego Unia Biznes są załączniki wymagane dla kredytu inwestycyjnego, wskazane w liście wymaganych dokumentów, stanowiących załącznik nr 2 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych cz. I.</li> <li>2. Dodatkowymi dokumentami, wymaganymi na etapie złożenia wniosku o udzielenie kredytu inwestycyjnego Unia Biznes są: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wniosek o dofinansowanie, który Beneficjent będzie składał / złożył do Instytucji w celu uzyskania dofinansowania;</li> <li>2) harmonogram rzeczowo-finansowy inwestycji, o ile nie stanowi części biznesplanu; Bank akceptuje wzór harmonogramu nadany przez Instytucję;</li> <li>3) biznesplan / studium wykonalności – Bank akceptuje wzór biznesplanu / studium wykonalności nadany przez Instytucję.</li> </ol> </li> <li>3. Można zrezygnować z części formularzy i dokumentów określonych w Liście</li> </ol>

	wymaganych dokumentów, o ile dublują się one z danymi zawartymi we wniosku o dofinansowanie.
<b>Okres rozpatrywania wniosku kredytowego</b>	Termin rozpatrzenia wniosku kredytowego przez Bank w terminie 14 dni licząc od dnia dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów wymaganych przez Bank.
<b>Promesa kredytowa</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank dopuszcza możliwość wystawienia Promesy wg wzoru określonego przez Instytucję.</li> <li>2. W przypadku, gdy Instytucja nie określiła wzoru Promesy, wówczas Bank stosuje wzór <i>Promesy kredytowej udzielania kredytu Unia Biznes</i>, stanowiącej załącznik do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych, Cz. III wzory umów kredytowych.</li> <li>3. Maksymalny okres ważności Promesy wynosi 6 miesięcy.</li> <li>4. Istnieje możliwość wydłużenia ważności promesy kredytowej o kolejne 6 miesięcy, po ponownym zbadaniu zdolności kredytowej i podjęciu pozytywnej decyzji kredytowej.</li> <li>5. Warunkiem wydania promesy jest zapłacenie na rzecz Banku prowizji za wystawienie promesy kredytowej.</li> <li>6. Obowiązkowe warunki, które należy wpisać do promesy, jako warunki zawarcia umowy kredytowej i uruchomienia środków z kredytu: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) przedłożenie w Banku umowy o dofinansowanie zawartej pomiędzy Wnioskodawcą i Instytucją;</li> <li>2) ustanowienie zabezpieczeń spłaty kredytu w formie wskazanej w pozytywnej decyzji kredytowej, w szczególności w formie cesji wierzytelności z umowy o dofinansowanie (gdy takie zabezpieczenie zostało ustanowione);</li> <li>3) możliwość ponownej oceny zdolności kredytowej, w przypadku gdy Wnioskodawcy przyznana została wysokość dofinansowania niższa o co najmniej 10% od kwoty deklarowanej na etapie składania wniosku kredytowego.</li> </ol> </li> </ol>
<b>Stosowane zabezpieczenia</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Do zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego mogą być wykorzystane wszystkie rodzaje zabezpieczeń określone w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, z zastrzeżeniem ust.3 i 7.</li> <li>2. W przypadku inwestycji związanej z nieruchomością, wymaganym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na finansowanej nieruchomości i ewentualnie na innych nieruchomościach, przy zachowaniu poziomu Ltv.</li> <li>3. Do preferowanych zabezpieczeń kredytu należy dokonanie przez Beneficjenta cesji na Bank prawa do środków pieniężnych, wynikających z umowy o dofinansowanie.</li> <li>4. Bank uwzględnia wzór umowy cesji sporządzony przez Instytucję. W przypadku, gdy Instytucja nie nakazuje Beneficjentowi stosowania umowy cesji według swojego wzoru, Bank stosuje wzór umowy cesji według wzoru stanowiącego załącznik do Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.</li> <li>5. W przypadku, gdy Instytucja nie wyraża zgody na potwierdzenie cesji, Bank rezygnuje z potwierdzenia przyjęcia cesji praw z umowy o dofinansowanie. Wnioskodawca jest zobowiązany do przekazania do Banku dowodu doręczenia umowy cesji (np. dowód nadania listu poleconego), jeśli z umowy cesji wynika, że obowiązek doręczenia umowy cesji do Instytucji spoczywa na Wnioskodawcy, a nie na Banku.</li> <li>6. W przypadku inwestycji, do których Bank zastosował zabezpieczenie w formie kaucji i udzielenie kredytu poprzedzone jest wydaniem promesy kredytowej, kaucja nie powinna być wpisana do treści promesy. W takim przypadku Wnioskodawca zobowiązany jest przed wydaniem promesy kredytowej złożyć oświadczenie w Banku, że przyjmuje do wiadomości i akceptuje, iż dodatkowym</li> </ol>

	<p>zabezpieczeniem kredytu inwestycyjnego Unia Biznes przez cały okres kredytowania, będzie kaucja pieniężna w określonej wysokości. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Metryki.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>7. Przewłaszczenia na zabezpieczenie nie stosuje się jako formy zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego Unia Biznes.</li> <li>8. 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.</li> <li>9. W przypadku, gdy przedsięwzięcie inwestycyjne jest finansowane kredytem w kwotach brutto, obligatoryjnym zabezpieczeniem spłaty kredytu, oprócz zabezpieczeń wymienionych w ust. 1-3 jest: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem pomocniczym – służącym do uruchomienia kredytu – zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 15 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych cz. IV;</li> <li>2) blokada rachunku pomocniczego – służącego do uruchomienia kredytu – zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 16 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych cz. IV.</li> </ol> </li> </ol>
<p><b>Formy wypłaty kredytu</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Uruchomienie kredytu lub jego transzy powinno nastąpić w terminie 6 miesięcy od daty zawarcia umowy kredytu.</li> <li>2. Bank uzależnia wypłatę kredytu od spełnienia przez Klienta wszystkich warunków jego uruchomienia, określonych w decyzji kredytowej i umowie kredytu.</li> <li>3. Niespełnienie przez Klienta któregokolwiek z warunków, uruchomienia kredytu lub jego transzy w terminie 6 miesięcy od daty zawarcia umowy, powoduje wygaśnięcie umowy.</li> <li>4. Kredyt wypłacany jest jednorazowo lub w transzach, z określeniem terminów i transz stosownie do rodzaju finansowanego przedsięwzięcia i jego harmonogramu rzeczowo – finansowego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 13.</li> <li>5. Uruchomienie kredytu w transzach jest wymagane w przypadku inwestycji, których okres realizacji przekracza 12 miesięcy lub jeżeli w ocenie Banku istnieje konieczność kontroli przebiegu realizacji przedsięwzięcia finansowanego kredytem.</li> <li>6. W przypadku kredytu wypłacanego w transzach, każda następną transza może zostać wypłacona po zbadaniu prawidłowości wykorzystania transzy poprzedniej, a także po spełnieniu warunków, od których uzależniono wypłatę następnej transzy, w szczególności od realizacji inwestycji zgodnie z zaakceptowanym przez Bank oraz przez Instytucję projektem inwestycyjnym.</li> <li>7. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, na podstawie zlecenia płatniczego.</li> <li>8. Realizacja przez Bank wypłaty środków z kredytu wymaga udokumentowania zgodności realizacji dyspozycji z określonym w umowie przeznaczeniem kredytu, kopiami dokumentów płatniczych, potwierdzonymi za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku (faktury VAT, rachunki uproszczone, umowy kupna – sprzedaży), i opatrzone klauzulą: „Płatne w ciężar kredytu inwestycyjnego Unia Biznes udzielonego na podstawie umowy nr _____ z dnia _____”.</li> <li>9. Kredyt może być wykorzystany poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bieżący Klienta, w kwocie nie większej niż 20% kwoty udzielonego kredytu. Wykorzystanie do 80% tej kwoty kredytu, Klient powinien udokumentować w ciągu 7 dni kalendarzowych od daty przekazania środków pieniężnych fakturami lub innymi dokumentami zakupu, wystawionymi lub sporządzonymi nie wcześniej niż 30 dni kalendarzowych przed dniem zawarcia</li> </ol>

umowy kredytu.

10. Bank odmawia uruchomienia kredytu, jeśli Klient zalega z płatnościami z tytułu wykorzystanego już kredytu.
11. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu uruchomieniu.
12. Kredyt w walutach wymiennych jest wypłacany w złotych lub w dowolnej walucie wymiennej, według kursu kupna waluty z dnia wypłaty kredytu, z zastosowaniem zasad ustalania kursów obowiązujących w Banku.
13. W przypadku, gdy przedsięwzięcie inwestycyjne jest finansowane kredytem w kwotach brutto, od dnia 1 lipca 2018 r., uruchomienie kredytu może nastąpić w dwóch wariantach:
  - 1) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP) – wynikającego z ustawy z dnia 15.12.2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
  - 2) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).
14. Decyzja o zastosowaniu wariantu uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej.
15. Bank, od dnia 1 lipca 2018 r. nie zrealizuje dyspozycji złożonej przez Kredytobiorcę dotyczącej uruchomienia kredytu w kwocie brutto, 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.
16. Uruchomienie środków z kredytu w kwocie brutto, z zastosowaniem MPP, odbywa się za pośrednictwem specjalnie otwartego do tego celu rachunku pomocniczego należącego do Kredytobiorcy – według poniższych zasad:
  - 1) przed pierwszym uruchomieniem środków z kredytu należy (zgodnie z zapisami Instrukcji otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych):
    - a) otworzyć Kredytobiorcy rachunek pomocniczy – wykorzystywany wyłącznie dla potrzeb uruchamiania środków pochodzących z kredytu w wariantcie MPP,
    - b) otworzyć Kredytobiorcy odrębny Rachunek VAT i przyporządkować go do otwartego rachunku pomocniczego,
    - c) dla umów o prowadzenie rachunku zawartych:
      - przed 1 lutego 2015 r. – podpisać z Kredytobiorcą aneks do umowy uwzględniający otwarcie i prowadzenie rachunku pomocniczego,
      - po 1 lutego 2015 r. – sporządzić załącznik nr 1 do umowy ramowej, który w swojej treści poza już istniejącymi rachunkami będzie uwzględniał nowy rachunek pomocniczy,
    - d) przyjąć dodatkowe zabezpieczenie w postaci: pełnomocnictwa dla Banku do dysponowania rachunkiem pomocniczym oraz blokady środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku pomocniczym.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, z wyłączeniem opłat od otwarcia i prowadzenia Rachunku VAT.
  - 2) poszczególne etapy uruchamiania środków pieniężnych w wariantcie MPP:
    - a) Krok nr 1\_ – Bank przekazuje środki z rachunku kredytowego na rachunek pomocniczy Kredytobiorcy,
    - b) Krok nr 2\_ – Bank realizuje przelewem MPP – z rachunku pomocniczego Kredytobiorcy na wskazany rachunek wystawcy faktury kwotę płatności wynikającą z dokumentu płatniczego (Krok 2 należy wykonać niezwłocznie po realizacji Kroku nr 1).



<b>Formy spłaty kredytu</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Spłata kredytu jest dokonywana w ratach malejących lub w ratach równych płatnych w okresach miesięcznych, kwartalnych<sup>2</sup>.</li> <li>2. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Klienta.</li> <li>3. Możliwa jest wcześniejsza ostateczna spłata całości lub części kredytu. Dla dokonania wcześniejszej spłaty kredytu konieczne jest złożenie przez Klienta odrębnej dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu.</li> <li>4. Minimalna kwota uznawana za wcześniejszą spłatę wynosi 5% kwoty kredytu pozostającej do spłaty.</li> <li>5. Wcześniejsza spłata części kredytu może obejmować w szczególności wpływ na rachunek bankowych środków z dotacji.</li> <li>6. W przypadku, gdy przyznane dofinansowanie przekracza kwotę zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, powstają w ten sposób różnice, Bank przelewa niezwłocznie po otrzymaniu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę w umowie cesji wierzytelności, stanowiącej zabezpieczenie kredytu.</li> <li>7. Możliwa jest jednorazowa spłata kredytu.</li> </ol>
<b>Ocena zdolności kredytowej</b>	Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Wnioskodawców ubiegających się o kredyt inwestycyjny Unia Biznes dokonuje się w oparciu o Instrukcję „System oceny kredytobiorców i ich zdolności kredytowej stosowany przez Bank Spółdzielczy w Otmuchowie.”
<b>Monitoring ekspozycji kredytowej</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.:       <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Instrukcji Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie,</li> <li>2) Instrukcji monitoringu klientów instytucjonalnych;</li> </ol> </li> <li>2. Realizując monitoring należy w szczególności weryfikować, czy Kredytobiorca przekazał do Banku aktualne:       <ol style="list-style-type: none"> <li>1) raporty monitoringowe;</li> <li>2) harmonogramy rzeczowo-finansowe realizacji inwestycji;</li> <li>3) aneksy umów o dofinansowanie;</li> </ol>       które to dokumenty Beneficjent ma obowiązek przekazywać do Instytucji na warunkach i zasadach określonych w umowie o dofinansowanie.     </li> <li>3. Kopie raportów, harmonogramów i aneksów, o jakich mowa w ust. 2, Kredytobiorca jest zobowiązany składać do Banku w terminach wyznaczonych w umowie o dofinansowanie również w Banku.</li> </ol>
<b>Oprocentowanie</b>	Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte na stawce WIBOR 3M i stałej marży Banku.
<b>Prowizje</b>	Bank z tytułu udzielenia i obsługi kredytu pobiera prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych BS Otmuchów dla klientów instytucjonalnych.
<b>Zmiana warunków umowy kredytowej</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. W okresie obowiązywania umowy kredytu, na wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą zostać zmienione niektóre jej warunki, a w szczególności:       <ol style="list-style-type: none"> <li>1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu, z wyłączeniem możliwości rezygnacji z zabezpieczenia;</li> <li>2) terminy spłat odsetek, także w okresie karencji w spłacie kapitału;</li> <li>3) terminy i wysokości spłaty rat kredytu;</li> </ol> </li> </ol>

<sup>2</sup> Okres spłaty kwartalny dotyczy Klientów prowadzących działalność sezonową i/lub rolniczą.



	<p>4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu, z zastrzeżeniem treści ust. 2.</p> <p>2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, nie mogą przyczynić się do wydłużenia ostatecznego terminu zakończenia realizacji projektu określonego w umowie o dofinansowanie zawartej przez Beneficjentem a Instytucją, chyba, że wcześniej podpisze on stosowny aneks do umowy o dofinansowanie i przedłoży go w Banku.</p>
<p><b>Informacje dodatkowe</b></p>	<p>W przypadku, gdy Instytucja wydała odmowną decyzję w sprawie przyrzeczenia dotacji, należy zaproponować Klientowi możliwość kredytowania inwestycji z kredytu inwestycyjnego na warunkach i zasadach opisanych w metryce produktu kredytu inwestycyjnego stanowiącego załącznik do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych cz. IV.</p> <p>Katalog przykładowych warunków wpisywanych do decyzji kredytowej, gdy udzielenie kredytu inwestycyjnego Unia Biznes będzie poprzedzone wydaniem promesy kredytowej i/lub Wnioskodawca nie zawarł jeszcze umowy o dofinansowanie, ma formę otwartą. Ostateczna lista warunków jest każdorazowo uzależniona od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i inwestycji.</p> <p>1. Warunki wydania promesy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapłata prowizji za wystawienie promesy.</li> </ol> <p>2. Warunki do podpisania umowy kredytowej dotyczą w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) doręczenie do Banku umowy o dofinansowanie zawartej między Wnioskodawcą a Instytucją;</li> <li>2) założenie w Banku rachunku i/lub rachunków, na którym gromadzone będą wszystkie środki uzyskane z tytułu przyrzczonego dofinansowania;</li> <li>3) możliwość ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku, gdy Wnioskodawcy przyznana została wysokość dofinansowania niższa o co najmniej 10% od kwoty wnioskowanej;</li> <li>4) doręczenie do Banku kontraktów, umów przedwstępnych, wymaganych pozwoleń na budowę (jeśli to wynika z charakteru inwestycji).</li> </ol> <p>3. Warunki do uruchomienia kredytu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ustanowienie cesji praw z umowy o dofinansowanie (zabezpieczenie rekomendowane);</li> <li>2) ustanowienie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bieżącym (zabezpieczenie rekomendowane);</li> <li>3) udokumentowanie wkładu własnego (w wysokości wskazanej w decyzji kredytowej);</li> <li>4) udokumentowanie posiadanych środków na pokrycie naliczonego podatku VAT od nakładów inwestycyjnych;</li> <li>5) ustanowienie depozytu pieniężnego w przypadku braku satysfakcjonującego udokumentowania wniesienia brakującej wielkości wkładu własnego;</li> <li>6) ustanowienie prawnych form zabezpieczenia spłaty kredytu (zgodnie z decyzją kredytową);</li> <li>7) zapłacenie przez Wnioskodawcę wymaganych opłat i prowizji.</li> </ol> <p>W przypadku gdy, Beneficjent będzie realizował inwestycję dofinansowaną z Funduszy Europejskich i zabezpieczeniem umowy o dofinansowanie ma być gwarancja bankowa dobrego wykonania umowy o dofinansowanie, oprócz dokumentów określonych w Instrukcji gwarancji i poręczeń, wymagane jest przedłożenie przez Wnioskodawcę:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pisma instytucji udzielającej wsparcia, zapraszające Klienta do podpisania Umowy o dofinansowanie lub</li> </ol>

- |  |   |
|--|---|
|  | <ol style="list-style-type: none"><li>2) oficjalnego komunikatu w sprawie zaakceptowania Wniosków o dofinansowanie przez Instytucję, opublikowanego na stronach internetowych Instytucji lub</li><li>3) Uchwały podjęta przez Instytucję lub</li><li>4) Umowy o dofinansowanie lub</li><li>5) innego dokumentu potwierdzającego, że projekt Klienta został zaakceptowany do dofinansowania.</li></ol> |
|--|---|

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