



ZASADY UDZIELANIA KREDYTÓW OBROTOWYCH

I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością gospodarczą lub rolniczą Kredytobiorcy.
2. Kredyt może być udzielony jako krótkoterminowy lub średnioterminowy, w wyjątkowych przypadkach, uzasadnionych rodzajem prowadzonej przez Kredytobiorcę działalności – jako długoterminowy.
3. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty. Wypłata kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach w terminach i kwotach określonych w Umowie o kredyt.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
5. Wypłata środków kredytowych może nastąpić po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę celowości ich przeznaczenia (np. fakturami, rachunkami, umowami, notatką z inspekcji sporządzoną przez pracowników Banku, itp.)

Od dnia 1 lipca 2018 r., wykorzystanie kredytu na podstawie faktur i rachunków przedstawionych przez Kredytobiorcę może nastąpić w dwóch wariantach:

- a. 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;
 - b. bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).
- Decyzja o zastosowaniu jednego z wariantów uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej.
6. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w Umowie o kredyt, W przypadku Kredytobiorcy prowadzącego działalność rolniczą terminy spłat winny być dostosowane do cykli produkcyjnych.
 7. W uzasadnionych przypadkach przy finansowaniu jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych, spłata kredytu może być jednorazowa.
 8. W przypadku udzielenia kredytu na spłatę zadłużenia przez Klienta przejmowanego do obsługi z innego banku udokumentowanie, o którym mowa w pkt. 5, może nastąpić na podstawie:
 - 1) przedstawionej przez pozyskiwanego Klienta Umowy o kredyt, na spłatę której ma być udzielony przez Bank kredyt oraz umów zabezpieczeń dotyczących tego kredytu wraz z aktualnymi wyciągami bankowymi określającymi aktualny stan salda kredytu w banku, oraz
 - 2) potwierdzenia zgodności wysokości wnioskowanego kredytu ze stanami księgowymi wartości majątku obrotowego Klienta.
 9. Istnieje możliwość przedłużenia funkcjonującej Umowy o kredyt na kolejny okres bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku, na co najmniej 30 dni przed upływem okresu ważności Umowy, jego pozytywnym rozpatrzeniu, w tym dokonaniu oceny zdolności kredytowej, zapłaceniu prowizji i podpisaniu aneksu do Umowy o kredyt.

II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym z terminem spłaty do 12 miesięcy, przeznaczanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, bez określania w Umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania Umowy.
3. Wysokość kredytu jest uzależniona od obrotów i sald na rachunku bieżącym. Wpływy na rachunek Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.
4. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi (Kredytobiorcy):
 - 1) posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek,
 - 2) o dobrej, znanej Bankowi sytuacji ekonomiczno - finansowej,
 - 3) posiadającemu zdolność kredytową,
 - 4) rzetelnie i terminowo wywiązującemu się ze zobowiązań wobec Banku oraz wobec innych banków, z którymi współpracował (maksymalne opóźnienia nie przekraczają 30 dni).
5. W uzasadnionych przypadkach kredyt może zostać przyznany podmiotowi, który założył w Banku rachunek bieżący i przeniósł na ten rachunek obroty z innego banku, pod warunkiem przedstawienia przez Kredytobiorcę opinii tego banku, zawierającej informacje o wysokości wpływów w okresie ostatnich 6 miesięcy i pozytywnej oceny przez Bank tego rachunku w zakresie stabilności dziennych wpływów i ich wysokości w relacji do kwoty kredytu.
6. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości limitu kredytowego w danym okresie.
7. Kwota limitu nie może przekroczyć średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy z ostatnich 3 miesięcy lub średniomiesięcznych wpływów przewidywanych w okresie kredytowania – gdy będą one niższe niż kwota ustalona na podstawie wpływów faktycznych.
8. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się możliwość podwyższenia limitu kredytu na wniosek Kredytobiorcy.
9. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit w rachunku bieżącym.
10. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
11. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
12. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania Umowy o kredyt.
13. Poza przypadkami wymienionymi w Regulaminie, kredyt w rachunku bieżącym może być wypowiedziany przez Bank również w przypadku, gdy brak jest obrotów na rachunku bieżącym przez kolejne dwa miesiące.
14. Istnieje możliwość przedłużenia funkcjonującej Umowy o kredyt na kolejny okres bez konieczności spłaty kredytu po złożeniu przez kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów, co najmniej na 30 dni przed upływem okresu ważności Umowy, jego pozytywnym rozpatrzeniu, w tym dokonaniu oceny zdolności kredytowej, zapłaceniu prowizji i podpisaniu Aneksu do Umowy.
15. W Umowie o kredyt w rachunku bieżącym umieszcza się zapis zobowiązujący Kredytobiorcę do przeprowadzania średniomiesięcznych wpływów przez rachunek bieżący w Banku w wysokości minimum 80% kwoty udzielonego kredytu, pod rygorem podwyższenia marży oprocentowania w następnym okresie lub wypowiedzenia Umowy o kredyt. Powyższy zapis stosuje się z uwzględnieniem cyklu gospodarczego (produkcyjnego) lub sezonowości prowadzonej działalności.
16. Kredyt w rachunku bieżącym nie wymaga przedstawienia przez Klienta prognoz finansowych na okres kredytowania.
17. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym następuje po:
 - 1) podpisaniu Umowy o kredyt,
 - 2) ustanowieniu prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu lub spełnieniu warunków dotyczących ustanowienia zabezpieczenia kredytu,
 - 3) zapłaty prowizji od kwoty przyznanego kredytu.
18. Kredyt w rachunku bieżącym nie wymaga dokumentowania celowości wykorzystania kredytu.

III. Kredyt rewalwingowy

1. Kredyt rewalwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego, przeznaczonego na finansowanie bieżących potrzeb wynikających z prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej przez Kredytobiorcę, szczególnie charakteryzującej się powtarzającymi cyklami gospodarczymi lub sezonowością. Kredyt ten może być udzielony jako uzupełnienie kredytu w rachunku bieżącym lub jako kredyt samodzielny. Udzielany jest Klientowi posiadającemu w Banku rachunek bieżący od minimum 3 miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek.
2. W uzasadnionych przypadkach kredyt może zostać przyznany podmiotowi, który założył w Banku rachunek bieżący i przeniósł na ten rachunek obroty z innego banku, pod warunkiem przedstawienia przez Kredytobiorcę opinii tego banku, zawierającej informacje o wysokości wpływów w okresie ostatnich 6 miesięcy i pozytywnej oceny przez Bank tego rachunku w zakresie stabilności dziennych wpływów i ich wysokości w relacji do kwoty kredytu.
3. Kredyt rewalwingowy jest kredytem krótkoterminowy z okresem spłaty do 12 miesięcy. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się udzielenie kredytu rewalwingowego średnioterminowego.
4. Kredyt rewalwingowy nie wymaga przedstawienia przez Klienta prognoz finansowych na okres kredytowania.
5. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy limitu kredytu na wydzielonym rachunku kredytowym otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty, przy czym nie określa się terminów i kwot wykorzystania kredytu.
6. Limit kredytu ustalany jest z uwzględnieniem poziomu zdolności kredytowej Kredytobiorcy, wysokości obrotów na rachunku bieżącym, rodzaju i wysokości bieżących potrzeb kredytowych oraz rodzaju i wartości proponowanych prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu.
7. Bank udzielając kredytu zobowiązuje się do realizacji określonych w Umowie o kredyt płatności Kredytobiorcy w granicach przyznanego limitu kredytu.
8. Wykorzystanie i spłata kredytu następuje każdorazowo na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy.
9. Bank nie realizuje dyspozycji w wyniku której zostałby przekroczony limit kredytu rewalwingowego.
10. Kredyt w formie linii kredytowej ma charakter kredytu odnawialnego – każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on do wysokości górnej granicy zadłużenia określonego w Umowie o kredyt i może być wielokrotnie wykorzystany, aż do wygaśnięcia Umowy.
11. Istnieje możliwość przedłużenia funkcjonującej Umowy o kredyt na kolejny okres bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku co najmniej na 30 dni przed upływem okresu ważności Umowy, jego pozytywnym rozpatrzeniu, w tym dokonaniu oceny zdolności kredytowej, zapłaceniu prowizji i podpisaniu Aneksu do Umowy o kredyt.