



## ZASADY UDZIELANIA KREDYTU NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym pod zwrot VAT

### I. Przeznaczenie kredytu

Kredyt obrotowy „kredyt pod zwrot VAT”, przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością gospodarczą bądź rolniczą Klienta, będącego płatnikiem podatku VAT.

### II. Kwota kredytu, okres kredytowania, spłata kredytu

1. Maksymalna kwota kredytu wynosi 500.000 zł, jednak wysokość kredytu nie może przekroczyć kwoty nadwyżki naliczonego podatku VAT nad podatkiem należnym na podstawie pliku JPK V7 za ostatni zakończony miesiąc podatkowy, wskazanej w deklaracji jako kwota do zwrotu na rachunek bankowy.
2. Minimalny okres kredytowania wynosi 2 miesiące, maksymalny okres kredytowania wynosi 6 miesięcy.
3. Warunkiem uruchomienia kredytu jest przedstawienie pliku JPK V7, określającej kwotę należnego zwrotu podatku wraz z upoważnieniem (na druku wydanym przez Bank), złożonym do deklaracji podatkowej, której zwrot ma dotyczyć, z potwierdzeniem ich złożenia we właściwym urzędzie skarbowym (US).
4. Ostateczny termin złożenia deklaracji podatkowej do US upływa 25 dnia następnego miesiąca, za który jest składana deklaracja. Upoważnienie musi dotyczyć całej wartości zwrotu nadwyżki i musi być złożone w terminie właściwym dla złożenia deklaracji podatkowej. Nie może zostać dołączone do deklaracji w terminie późniejszym.
5. Uruchomienie kredytu następuje w terminach i kwotach określonych w Umowie o kredyt.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego.
7. 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.
8. Spłata kredytu następuje jednorazowo na koniec okresu kredytowania, w terminie zwrotu przez US nadpłaconego podatku na podstawie złożonego przez Kredytobiorcę do Naczelnika US, pisemnego nieodwołalnego upoważnienia organu podatkowego, potwierdzonego przez Bank, do przekazania zwrotu podatku.
9. Spłata odsetek następuje w okresach miesięcznych.

### III. Zabezpieczenie kredytu

1. Podstawową formą zabezpieczenia kredytu są:
  - a. weksel in blanco z deklaracją wekslową,
  - b. nieodwołalne upoważnienie US do przekazania nadpłaconego podatku wynikającego z pliku JPK V7, na rachunek własny Banku.
2. Bank może przyjąć jeszcze inne dodatkowe zabezpieczenie kredytu.
3. Kredyt może zostać udzielony Klientowi, pod warunkiem, że w dniu złożenia deklaracji wykazującej zwrot podatku, w stosunku do podatnika nie jest prowadzone postępowanie mające na celu ustalenie lub określenie zobowiązań podatkowych.
4. Na powyższą okoliczność Klient składa odrębne oświadczenie.
5. Kredyt nie wymaga przedstawienia przez Klienta prognoz finansowych na okres kredytowania.