



## METRYKA KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM DLA PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH

### DANE OGÓLNE

<b>Nazwa produktu:</b>	Kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych
<b>Właściciel produktu:</b>	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

### CECHY PRODUKTU

<b>Rodzaj produktu</b>	Kredyt w rachunku bieżącym dla podmiotów gospodarczych stanowi udostępnienie przez Bank środków pieniężnych do realizacji przez Klienta płatności, z prowadzonego przez Bank rachunku bieżącego Klienta, w sytuacji niedoboru środków pieniężnych, powodujących powstanie na tym rachunku, zadłużenia do wysokości udzielonego kredytu.
<b>Segment docelowy</b>	Produkt przeznaczony dla Klientów: <ol style="list-style-type: none"><li>1) prowadzących działalność gospodarczą bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego,</li><li>2) zewnętrznych i wewnętrznych,</li><li>3) którzy, nie korzystają w Banku z innej formy kredytowania w rachunku bieżącym.</li></ol>
<b>Przeznaczenie produktu</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Kredyt jest udzielany na finansowanie 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, rozliczeniami międzyokresowymi należności z tytułu rozliczeń z kontrahentami lub realizacją płatności z tytułu zobowiązań podatkowych.</li><li>2. Kredyt może być udzielony na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu o charakterze obrotowym, przeznaczonym na finansowanie potrzeb, o których mowa w ust. 1, udzielonego przez inny bank.</li><li>3. Kredyt nie może być przeznaczony na spłatę innego/ych kredytu/ów w Banku – z wyłączeniem spłat dokonywanych w ramach zobowiązań Klienta, dla których rachunek bieżący jest wskazany do cyklicznej spłaty zobowiązań wobec Banku.</li></ol>
<b>Maksymalna kwota kredytu</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest w powiązaniu z przychodami z tytułu prowadzonej działalności.</li><li>2. Kwota kredytu nie może przekroczyć średnich miesięcznych obrotów na rachunku bieżącym Kredytobiorcy z ostatnich 12 miesięcy lub średniomiesięcznych obrotów planowanych w okresie kredytowania, gdy będą one niższe niż kwota ustalona w pierwszym przypadku.</li></ol>
<b>Minimalna kwota kredytu</b>	Minimalna kwota kredytu wynosi 5 000 PLN.
<b>Udział własny Klienta</b>	Nie dotyczy.
<b>Okres kredytowania</b>	Kredyt jest udzielany na okres do 12 miesięcy, z możliwością wielokrotnego przedłużania

<p><b>Przedłużanie okresu kredytowania</b></p>	<p>na dalsze analogiczne okresy, bez konieczności spłaty występującego zadłużenia w dniu zakończenia okresu kredytowania.</p> <p>Okres kredytowania może zostać przedłużony na kolejny analogiczny okres, bez konieczności spłaty zadłużenia występującego w dniu zakończenia okresu kredytowania wg procedury automatycznej lub standardowej.</p> <p><b>I. <u>Procedura automatyczna:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Automatyczna procedura przedłużania okresu kredytowania oznacza brak konieczności zawierania z Klientem aneksu do Umowy kredytu.</li> <li>2. Warunki automatycznego przedłużenia okresu kredytowania: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Klient jest zainteresowany przedłużeniem okresu kredytowania;</li> <li>2) Klient wypełnił wszystkie warunki i postanowienia Umowy kredytu w tym dostarczył wymagane (określone w umowie kredytu) dokumenty do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i aktualizacji wartości zabezpieczeń (o ile dotyczy);</li> <li>3) sytuacja ekonomiczno-finansowa i zdolność kredytowa Klienta w ocenie Banku umożliwia przedłużenie okresu kredytowania;</li> <li>4) w Umowie kredytu nie zostaną wprowadzone żadne zmiany;</li> <li>5) zapłaceniu przez Klienta prowizji za przedłużenie okresu kredytowania. Prowizja zostanie pobrana w ciężar kredytu, w ostatnim dniu roboczym dotychczasowego okresu kredytowania.</li> </ol> </li> <li>3. Pracownik Banku na 30 dni przed upływem terminu obowiązywania Umowy kredytu: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ustala czy Klient jest zainteresowany przedłużeniem okresu kredytowania;</li> <li>2) pozyskuje od Klienta wniosek kredytowy (o ile wymóg dostarczenia tego dokumentu wynika z zawartej Umowy kredytowej) i wymagane do oceny dokumenty;</li> <li>3) podejmuje/uzyskuje stosowną decyzję kredytową;</li> <li>4) aktualizuje zabezpieczenia (o ile dotyczy).</li> </ol> </li> <li>4. Pracownik Banku na min. 30 dni przed upływem terminu obowiązywania Umowy kredytu wysyła do Klienta pismo informujące o decyzji Banku – wzór pisma informującego Klienta o decyzji Banku o automatycznym odnowieniu stanowi załącznik nr P.8 i załącznik nr P.9 do Instrukcji kredytowania Klientów Instytucjonalnych Cz. II.</li> <li>5. Automatyczne przedłużenie okresu kredytowania odbywa bez konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu.</li> <li>6. Okres kredytowania nie ulega automatycznemu przedłużeniu w przypadku: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) doręczenia przez Klienta pisemnego oświadczenia o nieprzedłużaniu okresu kredytowania, nie później niż w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień spłaty kredytu;</li> <li>2) negatywnej decyzji kredytowej Banku.</li> </ol> </li> <li>7. W przypadku, gdy oprócz przedłużenia okresu kredytowania, zmianie ulega inny warunek kredytowania, wymagane jest zawarcie aneksu do Umowy kredytu.</li> </ol> <p><b>II. <u>Procedura standardowa:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Przedłużenie okresu kredytowania w procedurze standardowej wymaga: złożenia przez Klienta wniosku kredytowego i zawarcia aneksu do Umowy kredytu.</li> <li>2. Warunkiem przedłużenia okresu kredytowania jest: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) złożenie wniosku kredytowego w terminie do 30 dni przed upływem terminu</li> </ol> </li> </ol>
--	---

	<p>obowiązania Umowy kredytu, wraz z dokumentami wymaganymi do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz ustalania wartości zabezpieczeń;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2) posiadanie przez Klienta zdolności kredytowej i zaakceptowanie przez Bank dotychczasowej lub nowej formy zabezpieczenia spłaty kredytu,</li> <li>3) pozytywna ocena dotychczasowego wypełniania wszystkich warunków Umowy kredytu przez Klienta,</li> <li>4) uiszczenie przez Klienta prowizji należnej Bankowi,</li> <li>5) spełnienie warunków przez Klienta wynikających z zawartego aneksu do Umowy kredytu.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Okres kredytowania nie ulega przedłużeniu w przypadku: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) doręczenia przez Klienta pisemnego oświadczenia o nieprzedłużaniu okresu kredytowania, nie później niż w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień spłaty kredytu;</li> <li>2) negatywnej oceny Banku, dotyczącej dotychczasowego wypełniania warunków Umowy kredytu;</li> <li>3) pogorszenia się w ocenie Banku sytuacji ekonomiczno-finansowej lub stanu majątkowego Klienta w sposób zagrażający terminowej spłacie kredytu;</li> <li>4) nie zaakceptowanie przez Bank dotychczasowej lub nowej formy zabezpieczenia spłaty kredytu.</li> </ol> </li> <li>4. Informację o przedłużeniu lub nieprzedłużeniu okresu kredytowania oraz o warunkach jego przedłużenia, w tym o wysokości prowizji, Bank informuję Klienta nie później niż 30 dni przed upływem okresu kredytowania.</li> </ol>
<b>Forma funkcjonowania produktu</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredyt w rachunku bieżącym ewidencjonowany jest w rachunku bieżącym Klienta, w walucie złotych, prowadzonym przez Bank.</li> <li>2. Każda wpłata na rachunek bieżący zmniejsza lub likwiduje zadłużenie kredytu w rachunku bieżącym.</li> <li>3. Zmniejszenie lub całkowita spłata zadłużenia powoduje odnawianie kredytu maksymalnie do pierwotnej wysokości kredytu określonej w Umowie kredytu.</li> <li>4. Uruchamianie i spłata kredytu powodująca odnawianie kredytu może następować do dnia ostatecznej spłaty kredytu, określonego w Umowie kredytu.</li> <li>5. Kredyt objęty ratalną spłatą zadłużenia nie podlega ponownemu uruchomieniu.</li> </ol>
<b>Karencja w spłacie kapitału</b>	Nie dotyczy.
<b>Karencja w spłacie odsetek</b>	Nie dotyczy.
<b>Waluta kredytu</b>	PLN.
<b>Stosowane zabezpieczenia</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Do zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym mogą być wykorzystane wszystkie rodzaje zabezpieczeń określone w „Instrukcji prawnych formy zabezpieczenia wierzytelności”.</li> <li>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.</li> </ol>
<b>Formy wypłaty kredytu</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pierwsze uruchomienie (wypłata środków) następuje wraz z realizacją dyspozycji płatniczych Klienta złożonych do wykonania przez Bank z rachunku bieżącego Klienta, w przypadku braku własnych środków.</li> <li>2. Kolejne bieżące uruchomienie kredytu opisane zostało w części „Bieżące</li> </ol>

	<p>uruchomienie kredytu” niniejszej metryki produktu.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Dyspozycje płatnicze Klienta, mogą mieć formę bezgotówkową lub gotówkową i winny być realizowane z uwzględnieniem zasad prowadzenia i obsługi rachunków bankowych obowiązujących w Banku.</li> <li>4. Bank nie realizuje dyspozycji, której wykonanie spowodowałoby przekroczenie limitu kredytu.</li> <li>5. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanego kredytu i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania środków w całym okresie kredytowania.</li> <li>6. Bank uzależnia uruchomienie środków w ramach przyznanej kwoty kredytu, w szczególności, od: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utrzymania satysfakcjonującej Bank kondycji ekonomiczno-finansowej Klienta;</li> <li>2) przeprowadzania średnich miesięcznych wpływów w wysokości zadeklarowanej w Umowie kredytu w rachunku bieżącym;</li> <li>3) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu</li> </ol> </li> <li>7. Bank odmawia uruchomienia kredytu, jeśli Klient zalega z płatnościami z tytułu wykorzystanego już kredytu.</li> <li>8. Kredyt w rachunku bieżącym nie wymaga dokumentowania celowości wykorzystania kredytu z wyjątkiem przypadku, gdy jest udzielony na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu o charakterze obrotowym w innym banku. 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).</li> </ol>
<b>Okres odsetkowy</b>	Miesięczny.
<b>Formy spłaty kredytu</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Spłata kredytu następuję z najbliższych wpływów na rachunek bieżący Klienta, bez jego dyspozycji.</li> <li>2. Spłata kredytu powodująca odnawianie kredytu może następować do dnia ostatecznej spłaty kredytu, określonego w Umowie kredytu.</li> <li>3. Ostateczna spłata kredytu oraz innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy kredytu w rachunku bieżącym następuje najpóźniej w ostatnim dniu okresu kredytowania.</li> <li>4. 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> </ol>
<b>Ratalna spłata zadłużenia</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Klient może skorzystać z ratalnej spłaty zadłużenia – na zasadach określonych w Procedurze ratalnej spłaty zadłużenia - zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Instrukcji Kredytowania Klientów Instytucjonalnych Cz. I.</li> <li>2. W przypadku wystąpienia braku adekwatnych wpływów na rachunki bankowe w Banku, przedłużenie może nastąpić na kolejny analogiczny okres w kwocie proporcjonalnej do wykazywanych wpływów. Kwota wskazana do spłaty może zostać zakwalifikowana do spłaty ratalnej z okresem spłaty wynoszącym do 36 miesięcy. W przedmiotowym przypadku wymagane jest zawarcie aneksu do Umowy kredytu zmniejszającego kwotę kredytu oraz zmniejszającego zobowiązanie Klienta do przeprowadzania miesięcznych obrotów) wraz z przekazaniem Klientowi harmonogramu spłat rat kapitałowych, wynikający z zastosowania ratalnej spłaty zadłużenia.</li> </ol>
<b>Ocena zdolności</b>	Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Klientów ubiegających się o

<b>kredytowej</b>	kredyt w rachunku bieżącym dokonuje się w oparciu o Instrukcję „Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie”.
<b>Monitoring wpływów</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Z tytułu udzielonego kredytu, Klient jest zobowiązany do przeprowadzania w okresie kredytowania, średnich miesięcznych wpływów, pochodzących z tytułu prowadzonej działalności.</li> <li>2. Wysokość wpływów liczona jest jako suma uznań na rachunkach (bieżący, pomocniczy, ) w badanym okresie, dzielona przez liczbę miesięcy przyjętych do wyliczenia wysokości średnich miesięcznych wpływów.</li> <li>3. Dla wyliczenia wysokości średnich miesięcznych wpływów przyjmuje się okres ostatnich 12 miesięcy.</li> <li>4. Do wpływów nie uwzględnia się wpływów związanych z likwidacją lokat terminowych, oraz wpływów z tytułu uruchomienia kredytów i/lub pożyczek na rachunek bieżący Klienta.</li> <li>5. Analiza wysokości wpływów na rachunki bankowe Klienta jest dokonywana w okresach miesięcznych (kalendarzowych).</li> <li>6. Pierwsza analiza wysokości miesięcznych wpływów na rachunek bankowy Klienta odbywa się po 6 miesiącach od udzielenia kredytu.</li> </ol>
<b>Monitoring ekspozycji kredytowej</b>	<p>Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Instrukcji „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”;</li> <li>2) „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie”.</li> </ol>
<b>Oprocentowanie</b>	Oprocentowanie kredytu jest zmienne – określone zgodnie z Tabelą oprocentowania produktów kredytowych.
<b>Prowizje</b>	Bank z tytułu udzielenia i obsługi kredytu pobiera prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych BS Otmuchów dla klientów instytucjonalnych.

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