



METRYKA KREDYTU INWESTYCYJNEGO UNIA BIZNES

DANE OGÓLNE

Nazwa produktu:	Kredyt inwestycyjny Unia Biznes
Właściciel produktu:	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

CECHY PRODUKTU

Rodzaj produktu	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.
Segment docelowy	Produkt przeznaczony jest dla Klientów: <ol style="list-style-type: none">1) prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą, bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego;2) zewnętrznych i wewnętrznych.
Słownik pojęć	Przez użyte w metryce określenia rozumie się: <ol style="list-style-type: none">1) Beneficjent / Wnioskodawca – 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;2) dofinansowanie – 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;3) dotacja – bezzwrotna pomoc finansowa, przeznaczona na sfinansowanie części wydatków kwalifikowanych, poniesionych w związku z realizacją inwestycji na zasadach określonych w umowie o dofinansowanie;4) Instytucja – Instytucja Wdrażająca / Instytucja Pośrednicząca, odpowiedzialna za realizację części lub całości zadań związanych z realizacją programów operacyjnych;5) programy operacyjne - krajowe, regionalne lub ponadregionalne dokumenty służące realizacji polityki spójności Unii Europejskiej;6) wydatki kwalifikowane – koszty realizacji inwestycji, które mogą podlegać współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;7) wydatki niekwalifikowane – koszty realizacji inwestycji, które nie podlegają współfinansowaniu na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie;8) promesa – promesa kredytowa będąca przyrzeczeniem Banku do udzielenia kredytu inwestycyjnego Unia Biznes po spełnieniu przez Wnioskodawcę warunków wskazanych w promesie;9) refundacja – forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest po poniesieniu przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji,

	<p>na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie;</p> <p>10) umowa o dofinansowanie – umowa zawarta między Beneficjentem a Instytucją Wdrażającą / Pośredniczącą, której przedmiotem jest udzielenie dofinansowania na realizację inwestycji;</p> <p>11) zaliczka - forma udzielenia dofinansowania, która wypłacana jest przed poniesieniem przez Beneficjenta wydatków kwalifikowanych na realizację inwestycji, na zasadach wskazanych w umowie o dofinansowanie.</p>
<p>Przeznaczenie produktu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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. 2. Finansowanie nakładów inwestycyjnych związanych ze stworzeniem nowego lub powiększeniem istniejącego majątku trwałego Klienta, a w szczególności finansowanie: <ol style="list-style-type: none"> 1) przedsięwzięć nowych i rozwojowych: <ol style="list-style-type: none"> a) zakupu maszyn, urządzeń i środków transportu, b) zakupu ziemi, c) zakupu lub budowy nieruchomości budynkowej, d) zakupu materiałów i wyrobów związanych z budową lub adaptacją budynków produkcyjnych i gospodarczych, e) przyrostu kapitału obrotowego, wynikającego z przedsięwzięcia realizowanego w wyniku udzielonego kredytu inwestycyjnego, 2) modernizacji i restrukturyzacji istniejącego majątku; 3) zakupu udziałów lub akcji; 4) innych nakładów m.in.: <ol style="list-style-type: none"> a) poprzedzających inwestycję studiów techniczno-ekonomicznych dla wnioskowanych przedsięwzięć inwestycyjnych, b) licencji, szkoleń, usług konsultantów i innych form pomocy technicznej dla wnioskowanych inwestycji, c) ceł i podatków (z wyłączeniem podatku VAT) związanych z realizowaną inwestycją, d) spłaty kredytu inwestycyjnego w innym banku, wykupu środków trwałych z leasingu. 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. 4. Kredyt inwestycyjny udzielany może być na refinansowanie nakładów inwestycyjnych, poniesionych przez Klienta na cele inwestycyjne opisane w ust. 2, w okresie do 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku. Ograniczenie to nie dotyczy spłaty kredytu / leasingu. 5. Bank może udzielić kredytu na sfinansowanie wartości niematerialnych i prawnych

	<p>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.</p> <p>6. W przypadku, gdy Klientowi nie przysługuje prawo do zwrotu VAT - wówczas kredyt inwestycyjny Unia Biznes może być przeznaczony na sfinansowanie również podatku VAT.</p> <p>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.</p>
Informacje dotyczące rachunku bankowego	<p>1. Warunkiem udzielenia przez Bank kredytu jest:</p> <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) 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. <p>2. Wnioskodawca może zwrócić się do Banku o założenie odrębnych rachunków pomocniczych (jeśli posiada już rachunek bieżący):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) do obsługi inwestycji i dokonywania płatności w formie refundacji i/lub 2) do dokonywania płatności w formie zaliczki.
Maksymalna kwota kredytu	Maksymalna kwota kredytu jest uwarunkowana zdolnością kredytową Klienta, udziałem środków własnych Klienta w finansowaniu przedsięwzięcia i wartością przedsięwzięcia finansowanego kredytem.
Minimalna kwota kredytu	Minimalna kwota kredytu wynosi 20 000 zł .
Udział własny Klienta	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy. 2. Kredyt, wraz ze środkami własnymi Kredytobiorcy, powinien zapewnić pełne sfinansowanie realizowanego przedsięwzięcia. 3. Wymagany minimalny udział środków własnych Klienta w przedsięwzięciu inwestycyjnym wynosi¹ 10% wartości przedsięwzięcia. 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"> 1) kaucja środków pieniężnych; 2) gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego; 3) rachunek lokaty w innym banku (w walucie transakcji) wraz z blokadą

¹ Z zastrzeżeniem postanowień – części „Stosowane zabezpieczenia” w zakresie poziomu LtV i poziomu wkładu własnego

	<p>lokaty i pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;</p> <p>4) wierzycelności z rachunku lokaty.</p> <p>5. Do środków własnych Klienta zalicza się m.in.</p> <p>1) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych;</p> <p>2) wartość dokumentacji technicznej (udokumentowany koszt nabycia względnie opracowania dokumentacji dla finansowanego projektu);</p> <p>3) wartość posiadanych materiałów i urządzeń, nieruchomości przeznaczonych do celów wykonywania działalności gospodarczej, związanych z realizowanym projektem;</p> <p>4) wartość zrealizowanych i opłaconych nakładów inwestycyjnych przed uzyskaniem kredytu bankowego;</p> <p>6. Do środków własnych nie zalicza się środków pochodzących z kredytu bankowego lub innych zobowiązań Klienta.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Okres kredytowania	<p>1. Kredyt inwestycyjny Unia Biznes może być udzielany na okres do 15 lat.</p> <p>2. Kredytowanie działalności inwestycyjnej dzieli się na okres realizacji i okres spłaty.</p> <p>3. Okres realizacji nie może przekroczyć 5 lat od dnia rozpoczęcia projektu.</p>
Karencja w spłacie kapitału	<p>1. Maksymalnie do 2 lat.</p> <p>2. Okres karencji w spłacie rat kapitałowych jest każdorazowo określany przez Bank indywidualnie i może wystąpić jedynie w okresie realizacji inwestycji.</p>
Karencja w spłacie odsetek	<p>1. Maksymalnie do 1 roku.</p> <p>2. Okres karencji w spłacie rat odsetkowych jest każdorazowo określany przez Bank indywidualnie i może wystąpić jedynie w okresie realizacji inwestycji.</p>
Waluta kredytu	PLN
Wniosek kredytowy	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.
Promesa kredytowa	<p>1. Bank dopuszcza możliwość wystawienia Promesy wg wzoru określonego przez Instytucję.</p> <p>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.</p> <p>3. Maksymalny okres ważności Promesy wynosi 9 miesięcy.</p> <p>4. Istnieje możliwość wydłużenia ważności promesy kredytowej o kolejne 9 miesięcy, po ponownym zbadaniu zdolności kredytowej i podjęciu pozytywnej decyzji kredytowej.</p> <p>5. Warunkiem wydania promesy jest zapłacenie na rzecz Banku prowizji za wystawienie promesy kredytowej.</p> <p>6. Obowiązkowe warunki, które należy wpisać do promesy, jako warunki zawarcia</p>

	<p>umowy kredytowej i uruchomienia środków z kredytu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przedłożenie w Banku umowy o dofinansowanie zawartej pomiędzy Wnioskodawcą i Instytucją; 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); 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.
<p>Stosowane zabezpieczenia</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Do zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego mogą być wykorzystane wszystkie rodzaje zabezpieczeń określone w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, z zastrzeżeniem ust.3 i 7. 2. W przypadku inwestycji związanej z nieruchomością, wymaganym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na finansowanej nieruchomości i ewentualnie na innych nieruchomościach, przy zachowaniu poziomu Ltv i wkładu własnego. 3. Zabezpieczeniem kredytu może być cesja na Bank prawa do środków pieniężnych wynikających z umowy o dofinansowanie. 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. 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. 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 zabezpieczeniem kredytu inwestycyjnego Unia Biznes przez cały okres kredytowania, będzie kaucja pieniężna w określonej wysokości. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Metryki. 7. Przewłaszczenia na zabezpieczenie nie stosuje się jako formy zabezpieczenia kredytu inwestycyjnego Unia Biznes. 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.
<p>Formy wypłaty kredytu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Uruchomienie kredytu lub jego transzy powinno nastąpić w terminie 60 dni/9 miesięcy od daty zawarcia umowy kredytu na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, której wzór 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. 2. Bank uzależnia wypłatę kredytu od spełnienia przez Klienta wszystkich warunków jego uruchomienia, określonych w decyzji kredytowej i umowie kredytu.

3. Niespełnienie przez Klienta któregokolwiek z warunków, uruchomienia kredytu lub jego transzy w terminie 60 dni/9 miesięcy od daty zawarcia umowy, powoduje wygaśnięcie umowy.
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. 14.
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.
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.
7. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, na podstawie zlecenia płatniczego.
8. Wykorzystanie kredytu w przypadku stosownego zapisu umownego może następować na rachunek bieżący Klienta z obowiązkiem rozliczenia celowego wykorzystania tych środków dokumentami źródłowymi przed uruchomieniem kolejnej transzy kredytu. Dopuszcza się możliwość rozliczenia celowego wykorzystania środków za pomocą wyłącznie oświadczenia klienta o celowym wykorzystaniu środków – maksymalnie do 20% uruchomionych środków (pozostała wartość środków musi być rozliczona dokumentami źródłowymi: faktury/rachunki/umowy itp.)
9. 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 _____”.
10. Bank odmawia uruchomienia kredytu, jeśli Klient zalega z płatnościami z tytułu wykorzystanego już kredytu.
11. Jeżeli kredyt jest przeznaczony na spłatę kredytu inwestycyjnego udzielonego Klientowi w innym banku, to środki z uruchamianego kredytu wypłacane są w formie przelewu na rachunek kredytowy Klienta w banku, w którym ewidencjonowane jest zadłużenie z tytułu spłacanego kredytu (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).
12. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu uruchomieniu.
13. 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.
14. 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)
 - 2) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP).
15. Decyzja o zastosowaniu wariantu uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej (na Kredytobiorcy

	<p>cięży również odpowiedzialność w zakresie wykonania płatności z zastosowaniem MPP w przypadku gdy wynika to z przepisów prawa).</p> <p>16. 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.</p> <p>17. 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:</p> <p>1) przed pierwszym uruchomieniem środków z kredytu należy (zgodnie 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 w wariantcie MPP, 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, d) przyjąć dodatkowe zabezpieczenie w postaci: pełnomocnictwa dla Banku do dysponowania rachunkiem pomocniczym oraz blokady środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku pomocniczym. <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, z wyłączeniem opłat od otwarcia i prowadzenia Rachunku VAT.</p> <p>2) poszczególne etapy uruchamiania środków pieniężnych w wariantcie MPP:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 kwotą płatności wynikającą z dokumentu płatniczego (Krok 2 należy wykonać niezwłocznie po realizacji Kroku nr 1). <p>18. 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>Formy spłaty kredytu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Spłata kredytu jest dokonywana w ratach malejących płatnych w okresach miesięcznych lub kwartalnych lub na podstawie indywidualnie ustalonego harmonogramu spłaty. 2. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Klienta. 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. 4. Minimalna kwota uznawana za wcześniejszą spłatę wynosi 5% kwoty kredytu

	<p>pozostającej do spłaty.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Wcześniejsza spłata części kredytu może obejmować w szczególności wpływ na rachunek bankowych środków z dotacji. 6. W przypadku, gdy przyznane dofinansowanie przekracza kwotę zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, powstałą w ten sposób różnicę, Bank przelewa niezwłocznie po otrzymaniu środków na rachunek wskazany przez Kredytobiorcę w umowie cesji wierzytelności, stanowiącej zabezpieczenie kredytu. 7. Możliwa jest jednorazowa spłata kredytu.
Ocena zdolności kredytowej	Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Wnioskodawców ubiegających się o kredyt inwestycyjny Unia Biznes dokonuje się w oparciu o Instrukcję Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie.”
Monitoring ekspozycji kredytowej	<ol style="list-style-type: none"> 1. Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.: <ol style="list-style-type: none"> 1) Instrukcji Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, 2) Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie. 2. Realizując monitoring należy w szczególności weryfikować, czy Kredytobiorca przekazał do Banku aktualne: <ol style="list-style-type: none"> 1) raporty monitoringowe; 2) harmonogramy rzeczowo-finansowe realizacji inwestycji; 3) aneksy umów o dofinansowanie; które to dokumenty Beneficjent ma obowiązek przekazywać do Instytucji na warunkach i zasadach określonych w umowie o dofinansowanie. 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.
Oprocentowanie	Oprocentowanie kredytu jest zmienne – określone zgodnie z Tabelą oprocentowania produktów kredytowych.
Prowizje	Bank z tytułu udzielenia i obsługi kredytu pobiera prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych BS Otmuchów dla klientów instytucjonalnych.
Zmiana warunków umowy kredytowej	<ol style="list-style-type: none"> 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"> 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu, z wyłączeniem możliwości rezygnacji z zabezpieczenia; 2) terminy spłat odsetek, także w okresie karencji w spłacie kapitału; 3) terminy i wysokości spłaty rat kredytu; 4) prolongata końcowego terminu spłaty kredytu, z zastrzeżeniem treści ust. 2. 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.
Informacje dodatkowe	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.

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.

1. Warunki wydania promesy:

- 1) zapłata prowizji za wystawienie promesy.

2. Warunki do podpisania umowy kredytowej dotyczą w szczególności:

- 1) doręczenie do Banku umowy o dofinansowanie zawartej między Wnioskodawcą a Instytucją;
- 2) założenie w Banku rachunku i/lub rachunków, na którym gromadzone będą wszystkie środki uzyskane z tytułu przyrzeczonego dofinansowania;
- 3) możliwość ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku, gdy Wnioskodawcy przyznana została wysokość dofinansowania niższa o co najmniej 10% od kwoty wnioskowanej;
- 4) doręczenie do Banku kontraktów, umów przedwstępnych, wymaganych pozwoleń na budowę (jeśli to wynika z charakteru inwestycji).

3. Warunki do uruchomienia kredytu:

- 1) ustanowienie pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunku bieżącym (zabezpieczenie rekomendowane);
- 2) udokumentowanie wkładu własnego (w wysokości wskazanej w decyzji kredytowej);
- 3) udokumentowanie posiadanych środków na pokrycie naliczonego podatku VAT od nakładów inwestycyjnych;
- 4) ustanowienie depozytu pieniężnego w przypadku braku satysfakcjonującego udokumentowania wniesienia brakującej wielkości wkładu własnego;
- 5) ustanowienie prawnych form zabezpieczenia spłaty kredytu (zgodnie z decyzją kredytową);
- 6) zapłacenie przez Wnioskodawcę wymaganych opłat i prowizji.

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:

- 1) pisma instytucji udzielającej wsparcia, zapraszające Klienta do podpisania Umowy o dofinansowanie lub
- 2) oficjalnego komunikatu w sprawie zaakceptowania Wniosków o dofinansowanie przez Instytucję, opublikowanego na stronach internetowych Instytucji lub
- 3) Uchwały podjęta przez Instytucję lub
- 4) Umowy o dofinansowanie lub
- 5) innego dokumentu potwierdzającego, że projekt Klienta został zaakceptowany do dofinansowania.

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