



BANK SPÓŁDZIELCZY W OTMUCHOWIE

Załącznik nr M.3
do Instrukcji kredytowania Klienta Instytucjonalnego Cz. IV
Metryka produktu: **Kredyt Obrotowy**

METRYKA KREDYTU OBROTOWEGO

DANE OGÓLNE

Nazwa produktu:	Kredyt obrotowy
Właściciel produktu:	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

CECHY PRODUKTU

Rodzaj produktu	<ol style="list-style-type: none">1. Kredyt obrotowy jest kredytem o charakterze nieodnawialnym - każde uruchomienie transzy, dokonane w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie o wykorzystaną kwotę dostępnych środków pieniężnych w ramach kredytu i uniemożliwia ponowne jej wykorzystanie2. Kredyt ewidencjonowany jest w rachunku kredytowym.
Segment docelowy	Produkt przeznaczony dla Klientów: <ol style="list-style-type: none">1) prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą, bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania podatku dochodowego;2) zewnętrznych i wewnętrznych.
Przeznaczenie produktu	<ol style="list-style-type: none">1. Kredyt obrotowy jest udzielany na sfinansowanie niedoboru kapitału obrotowego w prowadzonej działalności gospodarczej/rolniczej a w szczególności na finansowanie: <ol style="list-style-type: none">1) bieżących potrzeb finansowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą i/lub rolniczą, a przede wszystkim związanych z: zaopatrzeniem, produkcją, sprzedażą towarów lub świadczeniem usług, procesem rozliczeń pieniężnych, zapasów, rozliczeniami międzyokresowymi należności z tytułu rozliczeń z kontrahentami lub realizacją płatności z tytułu zobowiązań podatkowych;2) zabezpieczenia płatności z tytułu akredytywy;3) jednej określonej transakcji np. zakupu towarów, materiałów do produkcji lub świadczenia usług;4) terminowych rozliczeń z tytułu podatków, w tym podatku od towarów i usług VAT oraz terminowych rozliczeń z pracownikami.2. Kredyt obrotowy może być również udzielony z przeznaczeniem na spłatę (refinansowanie) zadłużenia z tytułu kredytu obrotowego w innym banku.
Wymagania dodatkowe wobec Klienta	Wymagania dodatkowe wobec Klienta: <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;
Maksymalna kwota kredytu	<ol style="list-style-type: none">1. Maksymalna kwota kredytu wyznacza zdolność kredytową Klienta określona w Instrukcji „Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie”.

Minimalna kwota kredytu	Minimalna kwota kredytu wynosi 2 000 zł.
Udział własny Klienta	Nie dotyczy.
Okres kredytowania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Maksymalny okres kredytu nie może przekroczyć 120 miesięcy, pod warunkiem, że sytuacja ekonomiczno – finansowa Klienta gwarantuje terminową obsługę zaangażowania i zabezpieczenie kredytu jest akceptowane przez Bank. 2. W przypadku kredytu z jednorazową spłatą kapitału okres kredytowania nie może przekroczyć 60 miesięcy. 3. Okres kredytowania może być krótszy niż 24 miesiące. 4. Dla klientów prowadzących działalność gospodarczą spłata kredytów z okresem kredytowania powyżej 24 miesiące, powinna następować w malejących lub w ratach równych płatnych w okresach miesięcznych/ kwartalnych.
Forma funkcjonowania produktu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt obrotowy nieodnawialny jest formą finansowania obejmującą kredyty stawiane przez Bank do dyspozycji Klienta jednorazowo oraz w transzach w określonych przez Bank terminach i kwotach lub bez określania terminów i kwot uruchomienia. 2. Każda wypłata środków, z kredytu powoduje zmniejszenie dostępnego salda kredytu. Kredyt raz spłacony nie może być ponownie uruchomiony (brak możliwości ponownego wykorzystania kredytu lub jego transzy). 3. Wypłata środków następuje w ciężar rachunku kredytowego. 4. Kredyt objęty spłatą ratalną nie podlega ponownemu uruchomieniu.
Karencja w spłacie kapitału	Maksymalnie do 24 miesięcy.
Karencja w spłacie odsetek	Nie dotyczy.
Waluta kredytu	PLN
Okres rozpatrywania wniosku kredytowego	Termin rozpatrzenia wniosku kredytowego przez Bank w terminie do 14 dni roboczych licząc od dnia dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów wymaganych przez Bank.
Stosowane zabezpieczenia	<ol style="list-style-type: none"> 1. Do zabezpieczenia kredytu obrotowego mogą być wykorzystane wszystkie rodzaje zabezpieczeń określone w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.” 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.
Formy wypłaty kredytu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bank uzależnia uruchomienie kredytu od spełnienia przez Klienta warunków uruchomienia kredytu przewidzianych w Umowie kredytu. 2. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej. 3. Kredyt jest wypłacany jednorazowo lub w transzach przelewem na rachunek bieżący Klienta lub na inny wskazany przez Klienta rachunek. 4. Kredyt jest wypłacany jednorazowo lub w transzach w formie wypłaty gotówkowej. 5. Bank nie realizuje dyspozycji, której wykonanie spowodowałoby przekroczenie maksymalnej kwoty kredytu. 6. Każda wypłata kredytu lub transzy kredytu, dokonana w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie dostępnej kwoty kredytu. Kredyt spłacony w części lub całości nie podlega ponownemu wykorzystaniu 7. Realizacja przez Bank wypłaty środków z kredytu wymaga udokumentowania zgodności realizacji dyspozycji z określonym w umowie przeznaczeniem kredytu,

	<p>kopiami dokumentów płatniczych, potwierdzonymi za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku (faktury VAT, rachunki uproszczone, umowy kupna – sprzedaży), i opatrzenia ich klauzulą: „Płatne w ciężar kredytu obrotowego udzielonego na podstawie umowy nr _____ z dnia _____”.</p> <p>8. Bank odmawia uruchomienia kredytu, jeśli Klient zalega z płatnościami z tytułu wykorzystanego już kredytu.</p>
Okres odsetkowy	Miesięczny/kwartalny/ półroczny/ roczny.
Formy spłaty kredytu	<ol style="list-style-type: none"> Spłata kredytu może następować w zależności od możliwości płatniczych Klienta oraz charakteru transakcji: <ol style="list-style-type: none"> w malejących lub równych ratach miesięcznych/kwartalnych/półrocznych/rocznych; kapitał jednorazowo na koniec okresu – odsetki płatne miesięcznie/kwartalnie; kapitał wg ustalonego indywidualnie harmonogramu spłat z zachowaniem proporcjonalnego do upływu okresu kredytowania zmniejszania zadłużenia - odsetki płatne miesięcznie/kwartalnie/półrocznie, rocznie. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Klienta. Możliwa jest wcześniejsza ostateczna spłata całości lub części kredytu. Dla dokonania wcześniejszej spłaty kredytu konieczne jest złożenie przez Klienta odrębnej dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu.
Ratalna spłata zadłużenia	<ol style="list-style-type: none"> Klient może skorzystać z ratalnej spłaty zadłużenia – zgodnie z Procedurą ratalnej spłaty zadłużenia – Załącznik nr 3 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych Cz. I. Skorzystanie z ratalnej spłaty zadłużenia wymaga zawarcia aneksu do umowy kredytu.
Ocena zdolności kredytowej:	<ol style="list-style-type: none"> Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Klientów ubiegających się o kredyt obrotowy, dokonuje się w oparciu o Instrukcję „Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie.” Dla kredytów obrotowych przeznaczonych na finansowanie podatku Vat z tytułu realizacji inwestycji oraz kredytów obrotowych na realizację działalności po zakończeniu inwestycji, ocena zdolności kredytowej dokonywana wspólnie z oceną kredytu inwestycyjnego. Oceny zdolności kredytowej klientów rozpoczynających działalność dokonuje się na podstawie kalkulacji prognozowanych przepływów pieniężnych.
Monitoring ekspozycji kredytowej	<p>Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> Instrukcji Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.” Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie”.
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.

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