



METRYKA KREDYTU REWOLWINGOWEGO

DANE OGÓLNE

Nazwa produktu:	Kredyt rewolwingowy
Właściciel produktu:	Członek Zarządu nadzorujący Zespół Produktów Bankowych - Kredytowych


DANE OGÓLNE

Rodzaj produktu	<ol style="list-style-type: none">1. Kredyt rewolwingowy jest kredytem obrotowym – odnawialnym, ewidencjonowanym w rachunku kredytowym.2. Kredyt rewolwingowy jest formą finansowania, w której Bank określa maksymalny limit zadłużenia, do wykorzystania w zależności od potrzeb Klienta.3. Kredyt ten może być udzielany jako uzupełnienie kredytu w rachunku bieżącym, kredytu nieodnawialnego w rachunku kredytowym lub jako kredyt samodzielny.
Segment docelowy	Produkt przeznaczony dla Klientów: <ol style="list-style-type: none">1) prowadzących działalność gospodarczą bez względu na formę prowadzonej ewidencji księgowej i sposób rozliczania z podatku dochodowego, z wyłączeniem Klientów rozliczającym się w oparciu o kartę podatkową;2) zewnętrznych i wewnętrznych.
Przeznaczenie produktu	Kredyt rewolwingowy jest udzielany na finansowanie: <ol style="list-style-type: none">1) 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, rozliczeń międzyokresowych należności z tytułu rozliczeń z kontrahentami lub realizację płatności zobowiązań podatkowych;2) podatku VAT wynikającego z realizowanej inwestycji Klienta;3) spłaty zadłużenia z tytułu innego kredytu obrotowego.
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	Maksymalna kwota kredytu wyznacza zdolność kredytowa Klienta, określona w Instrukcji „System oceny kredytobiorców i ich zdolności kredytowej stosowany przez Bank Spółdzielczy w Otmuchowie.”
Minimalna kwota kredytu	Minimalna kwota kredytu wynosi 10 000 zł.

Udział własny Klienta	Nie dotyczy.
Okres kredytowania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt jest udzielany na okres do 24 miesięcy, z możliwością automatycznego przedłużenia okresu kredytowania na 12 miesięcy (łącznie max. okres kredytowania 36 miesięcy), z zastrzeżeniem ust.2 i 3. 2. Kredyt może być udzielony na okres do 48 miesięcy (bez możliwości wydłużenia okresu kredytowania) w przypadku, gdy będzie przeznaczony wyłącznie na finansowanie: <ol style="list-style-type: none"> 1) podatku VAT wynikającego z realizowanej przez Klienta inwestycji; 2) kontraktów i umów celowych, których okres realizacji i planowane przepływy pieniężne uzasadniają dłuższy okres kredytowania, z zastrzeżeniem, że: <ol style="list-style-type: none"> a) wpływy z tytułu realizowanego kontraktu będą dokonywane na specjalnie wydzielony w tym celu rachunek, b) limit kredytowy będzie ulegać proporcjonalnemu zmniejszeniu zgodnie ze zmniejszającym się zapotrzebowaniem na kapitał obrotowy Kredytobiorcy (w tym w wyniku wpływów z realizowanego kontraktu), c) Bank po potrąceniu należności wynikających z Umowy kredytu prześle pozostałe środki do dyspozycji Kredytobiorcy. 3. Po 36 miesiącach od daty zawarcia Umowy kredytu tj. po sumie pierwszego 24 miesięcznego okresu oraz automatycznego przedłużenia na kolejny 12 miesięczny okres, Bank na wniosek Klienta może dokonać przedłużenia okresu kredytowania na kolejny 24 miesięczny okres na standardowych zasadach. Warunkiem odnowienia Umowy jest: <ol style="list-style-type: none"> 1) złożenie wniosku wraz z kompletem wymaganych dokumentów w terminie nie przekraczającym 40 dni przed upływem terminu obowiązywania umowy kredytowej, 2) posiadanie przez Klienta zdolności kredytowej i zaakceptowanie przez Bank dotychczasowej lub nowej formy zabezpieczenia spłaty kredytu; 3) uiszczenie prowizji należnej Bankowi; 4) spełnienie warunków przez Klienta wynikających z zawartego Aneksu do Umowy kredytu. 4. Bank dopuszcza możliwość wielokrotnego przedłużenia okresu kredytowania na kolejne 24 miesięczne okresy, bez konieczności spłaty występującego w dniu zakończenia okresu kredytowania zadłużenia (na standardowych zasadach oceny zdolności kredytowej).
Forma funkcjonowania produktu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt rewolwingowy jest kredytem odnawialnym, co oznacza że każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu powoduje możliwość ponownego zadłużenia się do wysokości przyznanego kredytu określonej w umowie kredytu. 2. Wykorzystanie kredytu oraz jego spłata powinny nastąpić w terminie oznaczonym w Umowie kredytu. 3. Kredyt objęty spłatą ratalną nie podlega ponownemu uruchomieniu.
Karencja w spłacie kapitału	Nie dotyczy.
Karencja w spłacie odsetek	Nie dotyczy.
Waluta kredytu	PLN.
Okres rozpatrywania wniosku kredytowego	Termin rozpatrzenia wniosku kredytowego przez Bank w terminie 14 dni licząc od dnia dostarczenia przez Wnioskodawcę kompletu dokumentów wymaganych przez Bank.
Stosowane zabezpieczenia	<ol style="list-style-type: none"> 1. Do zabezpieczenia kredytu rewolwingowego mogą być wykorzystane wszystkie

	<p>rodzaje zabezpieczeń określone w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.”</p> <p>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.</p>
Formy wypłaty kredytu	<p>1. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Klienta, przelewem części lub całości kredytu na rachunek bieżący Kredytobiorcy.</p> <p>2. Bank nie realizuje dyspozycji, której wykonanie spowodowałoby przekroczenie limitu kredytu rewolwingowego.</p> <p>3. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanej kwoty kredytu i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania przez Klienta środków w całym okresie kredytowania.</p> <p>4. Bank uzależnia uruchomienie środków w ramach przyznanej kwoty kredytu rewolwingowego, w szczególności, od:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymania satysfakcjonującej Bank kondycji ekonomiczno-finansowej Klienta; 2) prawidłowej obsługi już wykorzystanej części kredytu. <p>5. Bank odmawia uruchomienia kredytu, jeśli Klient zalega z płatnościami z tytułu wykorzystanego już kredytu.</p> <p>6. Kredyt rewolwingowy nie wymaga dokumentowania celowości wykorzystania kredytu, o ile zapisy decyzji kredytowej dla konkretnej transakcji nie stanowią inaczej.</p>
Okres odsetkowy	Miesięczny.
Formy spłaty kredytu	<p>1. Spłata kredytu powodująca odnawianie kredytu może następować do dnia poprzedzającego dzień ostatecznej spłaty kredytu, określony w Umowie kredytu.</p> <p>2. Ostateczna spłata kredytu oraz innych kwot należnych Bankowi z tytułu Umowy o kredyt rewolwingowy następuje najpóźniej w ostatnim dniu okresu kredytowania.</p> <p>3. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy.</p> <p>4. Klient może skorzystać z ratalnej spłaty zadłużenia – zgodnie z Procedurą ratalnej spłaty lub wstępnej restrukturyzacji wierzytelności Banku.</p> <p>5. Możliwa jest wcześniejsza ostateczna spłata całości lub części kredytu. Dla dokonania wcześniejszej spłaty kredytu konieczne jest łącznie spełnienie następujących warunków:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) złożenie przez Klienta odrębnej dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu; 2) uiszczenie przez Klienta prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu.
Automatyczne przedłużenie kredytu	<p>1. Automatyczne przedłużenie okresu kredytowania na 12 miesięczny okres może nastąpić w sytuacji gdy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwota transakcji podlegająca automatycznemu przedłużeniu nie przekracza 300.000,00zł; 2) w decyzji kredytowej w sprawie udzielenia transakcji, aktualnie podlegającej automatycznemu przedłużeniu, widnieje zapis przewidujący możliwość zastosowania tej formy odnowienia kredytu; 3) na moment weryfikacji nie wystąpiły – kryteria odrzucenia wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej metryki kredytu rewolwingowego.

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Automatyczne przedłużenie kredytu nie wymaga: <ol style="list-style-type: none"> 1) składania przez Klienta odrębnego wniosku kredytowego; 2) spłaty zadłużenia występującego na dzień zapadalności kredytu. 3. Bank na min. 40 dni przed upływem terminu obowiązywania Umowy kredytu: <ol style="list-style-type: none"> 1) ustala czy Klient jest zainteresowany przedłużeniem okresu kredytowania; 2) dokonuje weryfikacji Klienta wg wytycznych stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej Metryki i sprawdza czy zachodzą przesłanki utrzymania dotychczasowej kwoty kredytu; 3) dokonuje oceny bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta w ramach aktualnego monitoringu (uznaje się monitoring za aktualny jeżeli od daty decyzja w sprawie klasyfikacji do daty akceptacji automatycznego odnowienia kredytu nie upłynęło 3 miesiące); 4) dokonuje oceny i aktualizacji wartości zabezpieczeń. 4. Bank na min. 30 dni przed upływem terminu obowiązywania umowy kredytu zobowiązany jest poinformować Klienta o możliwości automatycznego przedłużenia okresu kredytowania. 5. Jeżeli przy weryfikacji służącej do automatycznego przedłużenia, wystąpi kryterium odrzucenia, okres kredytowania nie zostanie przedłużony, a zadłużenie zostanie przekazane na spłatę ratalną z okresem spłaty wynoszącym 36 miesięcy z zastrzeżeniem ust. 6. 6. W przypadku negatywnej weryfikacji Klienta wg wytycznych stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej Metryki, Klient może złożyć wniosek o odnowieniu Umowy kredytu rewolwingowego na standardowych zasadach. 7. W przypadku wystąpienia braku adekwatnych wpływów na rachunek automatyczne przedłużenie w kwocie zmniejszonej nie jest możliwe. W takim przypadku, przedłużenie okresu kredytowania może nastąpić na standardowych zasadach oceny zdolności kredytowej. W przypadku pozytywnej decyzji kredytowej Banku i przedłużenia okresu kredytowania na kolejny 24 miesięczny okres w kwocie proporcjonalnej do wykazywanych wpływów, pozostałe zadłużenie zostanie przekazane w spłatę ratalną.
Ratalna spłata zadłużenia	<p>W przypadku negatywnej weryfikacji przy przedłużeniu automatycznym i nie złożeniu przez Klienta wniosku o przedłużenie okresu kredytowania lub negatywnej decyzji Banku o przedłużenie okresu kredytowania na kolejny okres, z dniem upływu okresu zapadalności kredytu, niespłacone zadłużenie wynikające z tytułu środków wykorzystywanych na dzień zapadalności, może podlegać rozłożeniu na 36 rat spłacanych w okresie miesięcznym – zgodnie z Procedurą ratalnej spłaty zadłużenia – Załącznik nr 3 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych Cz. I.</p>
Ocena zdolności kredytowej:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Klientów ubiegających się o kredyt rewolwingowy dokonuje się w oparciu o Instrukcję „System oceny kredytobiorców i ich zdolności kredytowej stosowany przez Bank Spółdzielczy w Otmuchowie.” 2. Dla kredytów rewolwingowych przeznaczonych na finansowanie podatku Vat z tytułu realizacji inwestycji oraz kredytów rewolwingowych na realizację działalności po zakończeniu inwestycji, ocena zdolności kredytowej dokonywana jest wspólnie z oceną kredytu inwestycyjnego. 3. Oceny zdolności kredytowej klientów rozpoczynających działalność dokonuje się na podstawie kalkulacji prognozowanych przepływów pieniężnych, zgodnie z Instrukcją „System ocen kredytobiorców i ich zdolności kredytowej stosowany przez Bank Spółdzielczy w Otmuchowie.” 4. W przypadku Klienta zaklasyfikowanego do kategorii „normalne” lub „pod obserwacją”), decyzja o odnowieniu kredytu na kolejny okres na standardowych

	<p>warunkach, możliwe jest w oparciu o ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, dokonaną w ramach monitoringu prowadzanego zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku, z zastrzeżeniem, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nie upłynęły 3 miesiące od daty decyzja w sprawie klasyfikacji Kredytobiorcy w ramach monitoringu do daty decyzji o odnowieniu kredytu na kolejny okres; 2) Kredytobiorca posiada zdolność do spłaty zadłużenia, wyznaczona na podstawie obowiązującej metodyki oceny zdolności kredytowej (kalkulacja jest dokonywana w Arkuszu oceny klienta sporządzonym do monitoringu w karcie – Ocena zdolności kredytowej).
Monitoring ekspozycji kredytowej	<p>Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Instrukcji Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie, 2) Instrukcji monitoringu klientów instytucjonalnych
Oprocentowanie	Oprocentowanie kredytu zmienne, oparte na stawce WIBOR 3M i stałej marży Banku – określonej zgodnie z Tabelą oprocentowania.
Prowizje	Bank z tytułu udzielenia i obsługi kredytu pobiera prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych BS Otmuchów dla klientów instytucjonalnych.
Załączniki	<p>Załącznik nr 1_ Weryfikacja automatycznego przedłużenia kredytu rewolwingowego.</p>  <p>Zał. nr 1_Arkusz weryfikacji</p>

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