



METRYKA KREDYTU INWESTYCYJNEGO NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

DANE OGÓLNE

Nazwa produktu:	Kredyt Inwestycyjny na działalność gospodarczą
Właściciel produktu:	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

CECHY PRODUKTU

Rodzaj produktu	Uproszczony kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym.
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;2) zewnętrznych i wewnętrznych.
Przeznaczenie produktu	<ol style="list-style-type: none">1. Finansowanie inwestycji związanych z:<ol style="list-style-type: none">1) zakupem środków transportu;2) zakupem maszyn i urządzeń;3) zakup innych środków rzeczowych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej;4) zakupem lub budową nieruchomości;5) zakupem budynków lub budowli służących do prowadzenia działalności gospodarczej6) remontem/adaptacją budynków lub pomieszczeń służących do prowadzenia działalności gospodarczej;7) zakupem komputerów i sprzętu biurowego;8) spłatą kredytu inwestycyjnego w innym banku, udzielonego na w/w cele;9) wykupem środków trwałych z leasingu.2. Kredytowaniu mogą podlegać:<ol style="list-style-type: none">1) nowe środki trwałe, których rok produkcji, co najwyżej poprzedza rok złożenia wniosku o kredyt;2) używane środki trwałe, których rok produkcji poprzedza rok złożenia wniosku, co najwyżej o 15 lat.3. Wiek środka trwałego ustalany jest jako różnica pomiędzy rokiem założenia wniosku kredytowego a rokiem produkcji środka trwałego.

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Nakłady niezwiązane z bezpośrednim zakupem (montaż środka trwałego) nie mogą przekroczyć 10% wartości zakupionego środka trwałego. 5. W przypadku refinansowania nakładów już poniesionych przez Kredytobiorcę, finansowaniem objęte mogą być środki trwałe zakupione w okresie do 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku. Ograniczenie to nie dotyczy spłaty kredytu/leasingu. 6. Warunkiem spłaty kredytu w innym Banku jest przedstawienie przez Klienta pozytywnych opinii z banku, w którym posiada kredyt o terminowym wywiązywaniu się ze zobowiązań. Dodatkowo, Klient zobowiązany jest przedstawić zaświadczenie z banku potwierdzające aktualną wysokość zadłużenia z tytułu kredytu objętego wnioskowaną transakcją oraz dokumenty potwierdzające formę przyjętego zabezpieczenia. 7. Zapisy dotyczące używanych i nowych środków trwałych nie dotyczą zakupu nieruchomości oraz remontu i adaptacji.
Wymagania dodatkowe wobec Klienta	<p>Wymagania dodatkowe wobec Klienta:</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.
Maksymalna kwota kredytu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Maksymalna kwota kredytu jest uwarunkowana zdolnością kredytową Klienta, udziałem środków własnych Klienta w finansowaniu przedsięwzięcia i wartością przedsięwzięcia finansowanego kredytem. 2. Dla kredytów przeznaczonych w całości na finansowanie spłaty zadłużenia w innych bankach, maksymalna kwota kredytu nie może być wyższa niż kwota zadłużenia pozostającego do spłaty oraz w przypadku środków trwałych nie może być wyższa niż aktualna wartość rynkowa refinansowanego środka trwałego - wynikająca z polisy AC lub wyceny rzeczoznawcy.
Minimalna kwota kredytu	Minimalna kwota kredytu wynosi 10 000 PLN.

**Udział własny
Kredytobiorcy**

1. Minimalny udział własny Klienta w finansowaniu inwestycji określa niniejsza Tabela.

Przedmiot kredytowania		Minimalny udział własny ¹
Nowy	Środki transportu	10%
	Maszyny i urządzenia	10%
Używany	Środki transportu	15%
	Maszyny i urządzenia	15%
Nieruchomości		15%
Sprzęt komputerowy i biurowy		30%
Pozostałe		20%
Środki trwałe finansowane z zabezpieczeniem w postaci gwarancji BGK		0%

2. W przypadku, gdy Wnioskodawca jest podatnikiem podatku od towarów i usług VAT i przysługuje mu prawo do zwrotu podatku VAT, kredytem finansowana jest wartość netto przedsięwzięcia (tzn. z wyłączeniem kwoty podatku VAT), z zastrzeżeniem ust.3.

3. W przypadku, gdy przedsięwzięcie dotyczy nabycia środka trwałego, od którego, zgodnie z ustawą o podatku od towarów i usług oraz o podatku akcyzowym, nie przysługuje zwrot podatku VAT, kredytem może być finansowana jego wartość brutto (pomimo, że Kredytobiorca jest płatnikiem VAT).

4. Klient zobowiązany jest do zaangażowania środków własnych na etapie rozpoczęcia realizacji danego przedsięwzięcia i udokumentowania ich przed uruchomieniem przez Bank kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się zaangażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy, zgodnie z decyzją kredytową.

5. Do środków własnych Klienta zalicza się m.in.:

- 1) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych;
- 2) wartość dokumentacji technicznej (udokumentowany koszt nabycia względnie opracowania dokumentacji dla finansowanego projektu);
- 3) wartość posiadanych materiałów i urządzeń, nieruchomości przeznaczonej do celów wykonywania działalności związanych z realizowanym projektem;
- 4) wartość zrealizowanych i opłaconych nakładów inwestycyjnych przed uzyskaniem kredytu bankowego;
- 5) pożyczki podporządkowane od udziałowca Klienta.

6. Do środków własnych nie zalicza się środków pochodzących z kredytu bankowego lub innych zobowiązań Klienta, z wyłączeniem przypadku opisanego w ust. 5 pkt 5.

7. W przypadku spłaty kredytu/leasingu wkład własny zostaje ustalony na podstawie:

- 1) umowy kredytu/leasingu; i

¹ Z zastrzeżeniem postanowień – części „Stosowane zabezpieczenia” ust. 3 – minimalny wkład własny nie powinien być sprzeczny z postanowieniami w zakresie LTV.

	<p>2) wartości spłaconego kapitału w refinansowanym kredycie/leasingu.</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> <p>9. W przypadku spłaty kredytu/leasingu wkład własny zostaje ustalony na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) umowy kredytu/leasingu i/lub; 2) wartości spłaconego kapitału w refinansowanym kredycie/leasingu.
Okres kredytowania	<p>Maksymalny okres kredytowania zależy od rodzaju finansowanej inwestycji i przedstawia się następująco:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 5 lat – w przypadku komputerów, sprzętu biurowego; 2) 10 lat – w przypadku maszyn, urządzeń i innych ruchomości; 3) 20 lat– w przypadku zakupu/remontu/modernizacji nieruchomości.
Karencja w spłacie kapitału	Maksymalnie do 24 miesięcy.
Karencja w spłacie odsetek	Nie dotyczy.
Waluta kredytu	PLN.
Stosowane zabezpieczenia	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rzeczową formą zabezpieczenia spłaty kredytu, jest ruchomość lub nieruchomość będąca przedmiotem kredytowania: <ol style="list-style-type: none"> 1) bez względu na wielkości skorygowanego wskaźnika zabezpieczenia (dotyczy ruchomości); 2) z zastrzeżeniem, że wskaźnik LTV nie przekroczy maksymalnego poziomu, o którym jest mowa w ust. 3. 2. Obligatoryjną prawną formą zabezpieczenia spłaty kredytu jest: <ol style="list-style-type: none"> 1) zastaw rejestrowy /przewłaszczenie na rzeczy ruchomej będącej przedmiotem kredytowania wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej (w przypadku gdy kredyt jest przeznaczony na finansowanie ruchomości to nie przyjmuje się zabezpieczenia w formie zastawu i przewłaszczenia), lub 2) hipoteka na kredytowanej nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej w przypadku, gdy przedmiotem kredytowania jest nieruchomość zabudowana; 3) pełnomocnictwo do rachunku/ów Klienta prowadzonych przez Bank; 4) weksel własny in blanco Kredytobiorcy, wraz z deklaracją wekslową. 3. W przypadku inwestycji związanej z finansowaniem nieruchomości, lub ekspozycją kredytową zabezpieczoną hipotecznie², wymaganym zabezpieczeniem jest hipoteka obciążająca finansowaną z kredytu nieruchomość i ewentualnie na innych nieruchomościach, przy zachowaniu poziomu LTV i wkładu własnego. 4. 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.

² Ekspozycję kredytową zabezpieczoną hipotecznie stanowi ekspozycja związana z finansowaniem nieruchomości, w przypadku której zostało ustanowione zabezpieczenie w postaci hipoteki, lub hipoteka stanowi zabezpieczenie docelowe. W przypadku ekspozycji niezwiązanych z finansowaniem nieruchomości, za ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie uznaje się ekspozycje, w przypadku których:

- 1) pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż trzy lata, oraz
- 2) hipoteka jest lub będzie zabezpieczeniem dominującym tj.: zabezpieczenie, stanowi jedyne zabezpieczenie ekspozycji lub jego udział stanowi ponad 50% pierwotnej wartości danej ekspozycji kredytowej.

	<p>5. O ile złożenie i opłacenie wniosku, o którym mowa w ust. 4, jest możliwe wyłącznie po uruchomieniu środków pieniężnych pochodzących z kredytu, dopuszcza się czasową możliwość przyjęcia zabezpieczenie spłaty kredytu w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomej będącej przedmiotem kredytowania wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej – z warunkiem zawieszającym.</p>
<p>Formy wypłaty kredytu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bank uzależnia wypłatę kredytu od spełnienia przez Klienta wszystkich warunków jego uruchomienia, określonych w decyzji kredytowej i umowie kredytowej. 2. Niespełnienie któregokolwiek z warunków, uruchomienia kredytu lub jego transzy w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia Umowy, powoduje wygaśnięcie umowy z upływem tego terminu. 3. Bank stawia do dyspozycji kredyt jednorazowo lub w transzach na wydzielonym rachunku kredytowym 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. 4. 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.) 5. Wykorzystanie kredytu oraz jego spłata winny nastąpić w terminie oznaczonym w umowie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 11. 6. 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 na działalność gospodarczą udzielonego na podstawie umowy nr _____ z dnia _____”. 7. Jeżeli kredyt jest przeznaczony na refinansowanie zrealizowanego już zakupu, to środki są wypłacane jednorazowo w formie przelewu na rachunek bieżący Klienta. 8. Jeżeli kredyt jest przeznaczony na spłatę kredytu inwestycyjnego udzielonego Klientowi w innym banku, to środki z uruchamianego kredytu wypłacane są w jednej transzy 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). 9. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu uruchomieniu. 10. W przypadku, gdy przedsięwzięcie inwestycyjne jest finansowane kredytem w kwotach brutto, uruchomienie kredytu może nastąpić w dwóch wariantach: <ol style="list-style-type: none"> 1) z zastosowaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP), 2) bez zastosowania Mechanizmu Podzielonej Płatności (MPP). 11. Decyzja o zastosowaniu jednego z wariantów uruchomienia środków z kredytu, należy do Kredytobiorcy – o ile decyzja kredytowa nie stanowi inaczej (na Kredytobiorcy ciąży również odpowiedzialność w zakresie wykonania płatności z zastosowaniem MPP w przypadku gdy wynika to z przepisów prawa). 12. Bank 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>13. 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 następujących zasad:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) uruchomienie środków z kredytu jest możliwe w sytuacji braku występowania zajęć egzekucyjnych a rachunkach Kredytobiorcy (weryfikacja występowania zajęć egzekucyjnych na rachunkach Kredytobiorcy jest dokonywana zgodnie z zasadami opisanymi w Instrukcji obsługi i realizacji zajęć egzekucyjnych z rachunków bankowych 2) przed pierwszym uruchomieniem środków z kredytu należy (zgodnie z zapisami Instrukcji otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych): <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,. <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> 3) poszczególne etapy uruchamiania środków pieniężnych w wariantcie MPP: <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 Kroku nr 1). <p>13. 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>
Okres odsetkowy	Miesięczny, kwartalny, półroczny, roczny.
Formy spłaty kredytu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Spłata kapitału kredytu jest dokonywana w ratach malejących lub w ratach równych płatnych w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych, rocznych. 2. Spłata kredytu, odsetek i innych należności następuje w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy. 3. Kredytobiorca nie może skorzystać z ratalnej spłaty zadłużenia – określonej w Procedurze ratalnej spłaty lub wstępnej restrukturyzacji wierzytelności Banku. 4. Możliwa jest wcześniejsza ostateczna spłata całości lub części kredytu. Dla dokonania wcześniejszej spłaty kredytu konieczne jest złożenie przez Kredytobiorcę odrębnej dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu,
Ocena zdolności kredytowej:	Oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego dla Klientów ubiegających się o kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą, dokonuje się w oparciu o Instrukcję Metodyka oceny zdolności kredytowej podmiotów gospodarczych w Banku Spółdzielczym w

	Otmuchowie.”
Monitoring ekspozycji kredytowej	Monitoring ekspozycji kredytowych odbywa się wg wewnętrznych regulacji Banku tj.: 1) Instrukcji „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”. 2) „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów w Banku Spółdzielczym w Otmuchowie”.
Wysokość oprocentowania	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.