

Kredyty obrotowe

I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego, każde uruchomienie transzy, dokonane w ciężar rachunku kredytowego powoduje zmniejszenie o wykorzystaną kwotę dostępnych środków pieniężnych w ramach kredytu i uniemożliwia ponowne jej wykorzystanie.
2. Kredyt obrotowy jest udzielany na sfinansowanie niedoboru kapitału obrotowego w prowadzonej działalności gospodarczej, a w szczególności na finansowanie:
 - 1) bieżących potrzeb finansowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, 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) jednej określonej transakcji np. zakupu towarów, materiałów do produkcji lub świadczenia usług;
 - 3) podatku VAT wynikającego z realizowanej inwestycji Klienta;
 - 4) terminowych rozliczeń z pracownikami.
3. Kredyt obrotowy może być również udzielony z przeznaczeniem na spłatę (refinansowanie) zadłużenia z tytułu kredytu obrotowego w innym banku.
4. Kredyt może być udzielony jako krótko- lub średnioterminowy, a w uzasadnionych przypadkach długoterminowy.
5. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty. Wypłata kredytu może nastąpić jednorazowo lub w transzach.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
7. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w Umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku rozliczeniowego Kredytobiorcy na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem rozliczeniowym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej. W uzasadnionych przypadkach spłata kredytu może być jednorazowa.

I.II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym lub średnioterminowym kredytem obrotowym, bez określania w Umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. 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.
3. Kredyt może być udzielony na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu o charakterze obrotowym, przeznaczonym na finansowanie potrzeb, o których mowa w ust. 2, udzielonego przez inny bank.
4. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania Umowy.
5. Wysokość kredytu jest uzależniona od obrotów i sald na rachunku rozliczeniowym. Wpływy na rachunek Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego powinny pochodzić z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.
Do wpływów nie uwzględnia się wpływów związanych z likwidacją lokat terminowych, wpływów z tytułu uruchomienia kredytów i/lub pożyczek na rachunek rozliczeniowy Klienta oraz

przebiegów pomiędzy rachunkami Klienta w Banku, w tym wpływów pochodzących z rachunku VAT Klienta.

6. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi (Kredytobiorcy):
 - 1) posiadającemu w Banku rachunek rozliczeniowy od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek,
 - 2) o dobrej, znanej Bankowi sytuacji ekonomiczno - finansowej,
 - 3) posiadającemu zdolność kredytową,
 - 4) rzetelnie i terminowo wywiązującemu się ze zobowiązań wobec Banku oraz wobec innych banków, z którymi współpracował.
7. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w przypadku braku środków własnych Klienta na rachunku. Każde uznanie lub obciążenie rachunku rozliczeniowego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości limitu kredytowego w danym okresie.
8. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit w rachunku bieżącym.
9. Wpływy na rachunek rozliczeniowy Kredytobiorcy przeznaczane są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
10. Odsetki od kredytu są pobierane w okresach miesięcznych.
11. Ostateczna spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje ostatniego dnia obowiązywania Umowy kredytu.
12. Poza przypadkami wymienionymi w Regulaminie, kredyt w rachunku bieżącym może być wypowiedziany przez Bank również w przypadku, gdy brak jest obrotów na rachunku rozliczeniowym przez kolejne sześć miesięcy.
13. W uzasadnionych przypadkach, Bank może przedłużyć funkcjonującą Umowę kredytu na kolejny okres w formie aneksu, bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów, co najmniej na 14 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności Umowy kredytu.
14. Z tytułu udzielonego kredytu, Klient jest zobowiązany do przeprowadzania w okresie kredytowania, średnich miesięcznych wpływów, pochodzących z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. Przyjmuje się, że minimalna wymagana wysokość średniomiesięcznych wpływów nie powinna być niższa niż kwota udzielonego kredytu;

Wysokość wpływów liczona jest jako suma uznań na rachunkach (bieżący, pomocniczy, walutowy) w badanym okresie z zastrzeżeniem ust. 5, dzielona przez liczbę miesięcy przyjętych do wyliczenia wysokości średnich miesięcznych wpływów.

Dla wyliczenia wysokości średnich miesięcznych wpływów przyjmuje się okres ostatnich 3/6¹ miesięcy chyba, że co innego wynika z decyzji kredytowej.

Analiza wysokości wpływów na rachunki bankowe Klienta jest dokonywana w okresach miesięcznych (kalendarzowych), z zastrzeżeniem że pierwsza analiza wysokości miesięcznych wpływów na rachunek bankowy Klienta odbywa się po 3/6¹ miesiącach od udzielenia kredytu, chyba że co innego wynika z decyzji kredytowej.

Jeżeli w wyniku przeprowadzonej analizy (wg powyższych zasad), stwierdzone zostanie, że kwota średnich miesięcznych wpływów w badanym okresie, będzie niższa niż określona w Umowie kredytu, Bank może podwyższyć marżę kredytu.

15. Wysokość podwyższonej marży zostanie przywrócona do wysokości sprzed podwyższenia marży po spełnieniu warunków związanych z realizacją wysokości wpływów na rachunek/ki Banku.
16. Przywrócenie marży następuje nie wcześniej niż od pierwszego dnia roboczego miesiąca następującego po zakończeniu miesiąca w którym Bank stwierdził właściwą wysokość obrotów.

¹ 6 miesięcy wyłącznie dla Klientów prowadzących działalność sezonową

I.III. Kredyt płatniczy

1. Kredyt płatniczy udzielany jest Kredytobiorcy posiadającemu rachunek rozliczeniowy w Banku, o stałej częstotliwości wpłat przez okres co najmniej 3 miesięcy, utrwalonej stabilnej kondycji finansowej, terminowo regulującym swoje zobowiązania wobec Banku, w przypadku przejściowego braku środków finansowych na pokrycie wymagalnych prawidłowych zobowiązań, między innymi wynikających z:
 - 1) doraźnych potrzeb zasilania finansowego np. płace, zobowiązania z tytułu dostaw, robót, usług, itp.,
 - 2) pokrycia udzielonych Kredytobiorcy przez Bank gwarancji i poręczeń.
2. Kredyt płatniczy jest kredytem celowym, nieodnawialnym, realizowanym do wysokości przyznanej kwoty.
3. Kredyt płatniczy jest udzielany na okres do 3 miesięcy.
4. Wykorzystanie kredytu następuje jednorazowo, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy, w formie bezgotówkowej (polecenie przelewu, czek potwierdzony) w ciężar rachunku kredytowego na rachunek rozliczeniowy Kredytobiorcy.

I.IV. Kredyt rewolwingowy

1. Kredyt rewolwingowy jest rodzajem kredytu obrotowego przy którym Bank określa maksymalny limit zadłużenia, przeznaczonym dla Kredytobiorcy posiadającego w Banku rachunek rozliczeniowy od minimum trzech miesięcy i przeprowadzającemu rozliczenia przez ten rachunek. Kredyt ten może być udzielony jako uzupełnienie kredytu w rachunku bieżącym lub jako kredyt samodzielny.
2. Kredyt rewolwingowy jest udzielany na finansowanie:
 - 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.
3. Kredyt rewolwingowy jest kredytem krótkoterminowym; w uzasadnionych przypadkach dopuszcza się udzielenie kredytu rewolwingowego średnioterminowego.
4. Wykorzystanie kredytu rewolwingowego następuje w formie bezgotówkowej poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy przelania części lub całości kredytu na wskazany rachunek na podstawie przedstawionych w Banku dokumentów potwierdzających celowość wykorzystania kredytu.
5. Bank nie realizuje dyspozycji w wyniku, której zostałby przekroczony limit kredytu rewolwingowego.
6. Każda spłata części lub całości wykorzystanego kredytu odnawia o dokonaną spłatę kwotę przyznanego limitu kredytowego i daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania środków w całym okresie kredytowania.
7. Spłata kredytu następuje każdorazowo na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej przekazania środków z rachunku rozliczeniowego na rachunek kredytowy.
8. W uzasadnionych przypadkach, Bank może przedłużyć funkcjonującą Umowę kredytu na kolejny okres w formie aneksu, bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów, co najmniej na 14 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności Umowy kredytu.
9. Poza przypadkami wymienionymi w Regulaminie, kredyt rewolwingowy może być wypowiedziany przez Bank również w przypadku utrzymywania się ciągłego stanu zadłużenia z tytułu kredytu, przez okres określony indywidualnie dla poszczególnego Kredytobiorcy.