

# Regulamin udzielania kredytów obrotowych klientom instytucjonalnym

(obowiązuje od dnia 17.11.2014 r.)

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

- Niniejszy regulamin, zwany dalej Regulaminem określa szczegółowe zasady korzystania z następujących kredytów obrotowych udzielanych klientom instytucjonalnym:
  - w rachunku bieżącym
  - w rachunku kredytowym.
- Ogólne zasady i warunki udzielania, wykorzystywania oraz spłaty kredytów dla klientów instytucjonalnych oraz wystawiania Promes dotyczących udzielania tych kredytów, zawarte są w Regulaminie ogólnym udzielania kredytów klientom instytucjonalnym.

### § 2

Warunkiem otrzymania kredytu obrotowego jest posiadanie lub otwarcie rachunku bieżącego w Banku.

### § 3

Kredyty obrotowe przeznaczone są na finansowanie bieżącej działalności.

### § 4

Kredyty obrotowe mogą mieć charakter:

- odnawialny,
  - nieodnawialny.
- Kredyt odnawialny – kredyt, którego spłata w całości lub w części, powoduje odnowienie limitu kredytowego o dokonaną spłatę i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie limitu w okresie kredytowania.
- Kredyt nieodnawialny – kredyt, którego wykorzystanie w całości lub części, powoduje zmniejszenie limitu pozostającego do wykorzystania o uruchomioną kwotę.

## II. Kredyt w rachunku bieżącym

### § 5

Kredyt w rachunku bieżącym jest przeznaczony na pokrywanie zobowiązań wynikających z wykonywania bieżącej działalności gospodarczej.

### § 6

O kredyt w rachunku bieżącym mogą się ubiegać Wnioskodawcy prowadzący działalność gospodarczą lub rolniczą przez okres co najmniej 6 miesięcy oraz posiadający i regulaminowo prowadzący rachunek przez okres co najmniej 6 miesięcy przed datą złożenia Wniosku.

### § 7

- Kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest na okres nie przekraczający 12 miesięcy.
- Istnieje możliwość odnowienia kredytu w rachunku bieżącym na kolejne okresy, pod warunkiem złożenia w Banku przez Kredytobiorcę kompletu dokumentów wymaganych do oceny zdolności kredytowej na minimum 30 dni przed upływem okresu kredytowania oraz podjęcia przez Bank pozytywnej decyzji kredytowej.

### § 8

- Bank uzależnia kwotę przyznanego kredytu od wysokości średnich miesięcznych wpływów na rachunek.
- Maksymalna kwota kredytu wyznaczana jest na podstawie wpływów na rachunek z okresu co najmniej ostatnich 3 miesięcy, poprzedzających złożenie Wniosku.
- Okres, na podstawie którego wyznaczane są obroty na rachunku nie może przekroczyć ostatnich 6 miesięcy z zastrzeżeniem zapisów ust.4.

- W przypadku działalności o charakterze sezonowym, średnie miesięczne wpływy ustala się w oparciu o okres 12 miesięcy.

### § 9

- Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w danym dniu następuje na podstawie składanych przez Kredytobiorcę dyspozycji przekraczających saldo środków na rachunku do wysokości przyznanego limitu kredytowego.
- Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem odnawialnym.

### § 10

- Każdy wpływ na rachunek, bez odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy powoduje spłatę kredytu w wysokości wpłaconej kwoty i o taką wartość odnawia limit kredytowy.
- Odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym płatne są miesięcznie, ostatniego dnia każdego miesiąca.
- W przypadku braku na rachunku kwoty wystarczającej na pokrycie odsetek, o których mowa w ust. 2 pobierane są one w ramach przyznanego limitu kredytowego, zwiększając tym samym jego wykorzystanie.
- W przypadku braku odpowiedniej kwoty w ramach limitu kredytowego naliczone i nie zapłacone odsetki stają się wymagalne.
- Ostateczna spłata kredytu przypada na dzień określony w Umowie kredytu.

### § 11

W danym okresie kredytowania, Kredytobiorca może korzystać z jednego kredytu w rachunku bieżącym.

### § 12

Bank wypowiada Umowę kredytu w rachunku bieżącym w przypadku wypowiedzenia przez Bank lub Kredytobiorcę Umowy o prowadzenie rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego w PLUS BANK S.A.

## III. Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym

### § 13

Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym mogą zostać udzielone jako:

- Kredyt odnawialny,
- Kredyt nieodnawialny,
- Kredyt kasowy.

### § 14

Wykorzystanie w całości lub w części kredytu obrotowego w rachunku kredytowym odbywa się na podstawie pisemnej dyspozycji Kredytobiorcy poprzez przelew/y kwoty kredytu:

- na rachunek bieżący Kredytobiorcy prowadzony przez Bank,
- na inny rachunek wskazany w zleceniu wypełnianym przez Kredytobiorcę zgodny z celem kredytowania.

### § 15

- Bank może uzależnić uruchomienie kredytu obrotowego w rachunku kredytowym od przedstawienia przez Kredytobiorcę faktur bądź innych dokumentów potwierdzających zgodność wypłaty z przeznaczeniem kredytu.
- Bank realizuje dyspozycję uruchomienia kredytu najpóźniej drugiego dnia roboczego po jej złożeniu w jednostce Banku.

### **Odnawialny kredyt obrotowy**

#### § 16

Odnawialny kredyt obrotowy przeznaczony jest na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej i udzielany jest w przypadkach uzasadnionych charakterem i częstotliwością dokonywanych transakcji (sukcesywne i powtarzalne dostawy określonego typu towarów, materiałów).

#### § 17

1. Kredyt obrotowy udzielany jest na okres nie przekraczający 12 miesięcy.
2. Istnieje możliwość odnowienia kredytu na kolejny okres, na zasadach określonych w § 7 ust. 2 i 3.

#### § 18

1. Kwota kredytu obrotowego uzależniona jest od uzasadnionych potrzeb Wnioskodawcy oraz wielkości realizowanych obrotów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Zapotrzebowanie na środki obrotowe może być ustalone na podstawie przedstawionych przez Wnioskodawcę umów z odbiorcami i z dostawcami, faktur pro forma, itp.

#### § 19

1. Kredyt obrotowy jest udzielany jako kredyt odnawialny, co oznacza, iż każdy wpływ na rachunek kredytowy zmniejsza zadłużenie powodując automatycznie odnowienie limitu kredytowego o kwotę dokonanej spłaty.
2. Środki pieniężne w ramach przyznanego limitu kredytowego mogą być wielokrotnie wykorzystywane przez Kredytobiorcę aż do wygaśnięcia Umowy kredytu.

#### § 20

Każda spłata na rachunek kredytowy musi być inicjowana dyspozycją Kredytobiorcy w formie:

1. przelewu środków z rachunku bieżącego na rachunek kredytowy,
2. przelewu środków z rachunku w innym banku na rachunek kredytowy,
3. wpłaty gotówkowej bezpośrednio na rachunek kredytowy.

#### § 21

Spłata rat odsetkowych kredytu obrotowego rozpoczyna się od miesiąca następnego po miesiącu pierwszego uruchomienia kredytu.

### **Nieodnawialny kredyt obrotowy**

#### § 22

Nieodnawialny kredyt obrotowy przeznaczony jest na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej w związku z niedoborem kapitału obrotowego oraz rozszerzeniem zakresu prowadzonej działalności.

#### § 23

Okres kredytowania wynosi maksymalnie 36 miesięcy.

#### § 24

1. Maksymalna kwota nieodnawialnego kredytu obrotowego uzależniona jest od zapotrzebowania Wnioskodawcy na środki obrotowe.
2. Powyższe zapotrzebowanie może być ustalone na podstawie przedstawionych przez Wnioskodawcę umów z odbiorcami i z dostawcami towarów, faktur pro forma, itp.

#### § 25

1. Spłata rat kapitałowych nieodnawialnego kredytu obrotowego rozpoczyna się w następnym miesiącu po miesiącu, w którym nastąpi uruchomienie ostatniej transzy kredytu.
2. W przypadku kredytów udzielanych na finansowanie kontraktów, z okresem spłaty do 12 miesięcy, których rozliczenie następuje po ich zrealizowaniu, Bank

dopuszcza możliwość spłaty kapitału kredytu na koniec okresu kredytowania.

3. Spłata rat odsetkowych nieodnawialnego kredytu obrotowego rozpoczyna się w następnym miesiącu po miesiącu pierwszego uruchomienia kredytu.

### **Kredyt kasowy**

#### § 26

Kredyt kasowy jest przeznaczony na pokrycie bieżących zobowiązań na pokrycie określonych płatności klienta, na które środki pieniężne są już w „drodze”.

#### § 27

Kredyt kasowy z zastrzeżeniem ust. 3 udzielany jest Wnioskodawcom:

1. Posiadającym i regulaminowo prowadzącym rachunek w Banku co najmniej przez okres 6 miesięcy przed datą złożenia Wniosku,
2. Ocenianym przez Bank jako podmioty o stabilnej sytuacji finansowej.
3. Bank nie udziela kredytów kasowych klientom instytucjonalnym prowadzącym działalność rolniczą

#### § 28

Kredyt kasowy jest udzielany na okres do 30 dni.

#### § 29

Wysokość kredytu jest uzależniona od bieżących potrzeb Wnioskodawcy, oraz wartości wpływu „w drodze”.

#### § 30

1. Kredyt kasowy ma charakter nieodnawialny.
2. Kredyt jest uruchamiany jednorazowo po spełnieniu przez Kredytobiorcę warunków określonych w Umowie.

#### § 31

1. Ostateczna spłata kredytu kasowego przypada na dzień określony w Umowie.
2. Odsetki od kredytu płatne są na koniec okresu kredytowania.

### ***IV. Postanowienia końcowe***

#### § 32

1. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Regulaminu ogólnego udzielania kredytów klientom instytucjonalnym
2. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie w dniu 17.11.2014 roku i stanowi integralną część Umów zawartych od momentu jego wejścia w życie.