

## SPECYFIKACJA PRODUKTU

1.	Nazwa produktu	kredyt inwestycyjno-obrotowy
2.	Klient	mały i średni przedsiębiorca (MSP) oraz mikro przedsiębiorca, rozumiany zgodnie z definicją zawartą w załączniku 1 do Rozporządzenia Komisji (WE) Nr 800/2008 z dnia 06.08.2008 r., rolnik
3.	Przeznaczenie	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) finansowanie wszelkich nakładów inwestycyjnych i obrotowych związanych z uruchomieniem, prowadzeniem i/lub rozwojem działalności gospodarczej lub zmianą profilu działania, zmianą struktury sprzedaży <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zasadnicze finansowanie – zakup aktywów trwałych, np. maszyn i urządzeń, nieruchomości (rozbudowa, modernizacja, adaptacja),</li> <li>b) dodatkowe finansowanie – środki obrotowe, w tym: zwiększenie stanu zapasów, należności będące następstwem podjętej inwestycji, VAT,</li> </ol> </li> <li>2) w przypadku zmiany profilu działalności, znaczącej zmiany struktury sprzedaży lub „przebranżowienia” istnieje możliwość zamiany dotychczasowych kredytów obrotowych i inwestycyjnych w jeden kredyt inwestycyjno-obrotowy.</li> </ol>
4.	Waluta	PLN
5.	Warunki otrzymania kredytu	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Klient Banku od co najmniej 12 miesięcy,</li> <li>2) prowadzenie działalności gospodarczej lub rolniczej od co najmniej 6 miesięcy,</li> <li>3) złożenie wniosku o przyznanie kredytu wraz z wymaganymi dokumentami (historia rachunku, jeśli prowadzony jest w innym banku),</li> <li>4) złożenie biznes-planu,</li> <li>5) posiadanie zdolności kredytowej</li> </ol>
6.	Minimalna kwota kredytu	10 000 zł
7.	Maksymalna kwota kredytu	<p>Ad 1) 90% nakładów inwestycyjnych z możliwością zwiększenia kwoty o 20% (liczonych od nakładów inwestycyjnych) na bieżące potrzeby związane z prowadzeniem działalności gospodarczej (środki obrotowe), nie więcej niż 1 500 000 zł, a w przypadku podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy, nie więcej niż 1 000 000 zł,</p> <p>Ad 2) W przypadku zmiany profilu działalności lub znaczącej zmiany struktury sprzedaży wysokość kredytu uzależniona będzie od potrzeb kredytowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą bądź rolniczą.</p>
8.	Maksymalny okres kredytowania	max. 20 lat, w tym część dotycząca dodatkowego o którym mowa w wierszu 3 pkt 1) lit. b finansowania obrotowego max. 5 lat,
9.	Formy zabezpieczenia	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) hipoteka na pierwszym miejscu na nieruchomości wraz z cesją praw polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych</li> <li>2) zastaw rejestrowy wraz z cesją praw polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zastawu</li> <li>3) kaucja pieniężna</li> </ol> <p><b>minimalna wartość zabezpieczenia powinna stanowić co najmniej 120% kwoty kapitału kredytu, a w przypadku podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy co najmniej 150% w przypadku zakupu z kredytu środków trwałych, powinny one stanowić podstawowe zabezpieczenie kredytu - zastaw rejestrowy obligatoryjnie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową</b></p> <p>W przypadku zmiany profilu działalności lub zmiany struktury sprzedaży, można zastosować inny rodzaj zabezpieczenia, przy czym w odniesieniu do hipoteki dopuszcza się wpis na innym miejscu niż pierwsze</p>

		z uwzględnieniem wartości nieruchomości.
10.	Udział własny kredytobiorcy	minimum 10% nakładów inwestycyjnych
11.	Oprocentowanie	zgodnie z Tabelą oprocentowania
12.	Odsetki	naliczane i pobierane miesięcznie *)w przypadku kredytów udzielanych dla rolników odsetki naliczane są miesięcznie, płatne miesięcznie lub kwartalnie
13.	Forma i sposób wypłaty kredytu	zgodnie z dyspozycją kredytobiorcy – jednorazowo albo w transzach; w przypadku inwestycji budowlanych wypłata realizowana jest wyłącznie w transzach bezgotówkowo w formie przelewu na rachunek bieżący lub kredytowy kredytobiorcy albo w formie przelewu tytułem zapłaty faktur/ rachunków wystawionych po dacie złożenia wniosku o kredyt
14.	Forma i sposób spłaty kapitału, odsetek, prowizji i innych opłat	kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić środki przeznaczone na spłatę kapitału kredytu, odsetek, prowizji, opłat oraz kosztów w terminach i kwotach wskazanych w umowie kredytu lub w harmonogramie
15.	Karencja w spłacie kapitału	do 12 miesięcy
16.	Skutki wcześniejszej spłaty	od przedterminowej spłaty kredytu albo jego części pobierana jest prowizja rekompensacyjna, naliczana zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą prowizji i opłat
17.	Skutki późniejszej spłaty	niespłacona w terminie wymagalności rata (lub część raty) kredytu, staje się zadłużeniem przeterminowanym, oprocentowanym według podwyższonej stopy procentowej
18.	Prowizja od kredytobiorcy	zgodnie z Taryfą prowizji i opłat
19.	Powiązanie z innymi produktami	rachunek bieżący, kredyt obrotowy, kredyt inwestycyjny
20.	Warunki szczegółowe	kredyt może być udzielany w ramach konsorcjum
21.	Wniosek o udzielenie produktu kredytowego	Załącznik 2.1 do Podręcznika kredytowego
	Wzór umowy	UK10, UK10/k
	Wzór promesy	Załącznik nr 3
	Oświadczenia kredytobiorcy w związku z przeniesieniem praw i obowiązków	Załącznik nr 9  (załączniki nie mają zastosowania do umów o kredyt zawieranych przez konsorcjum)
22.	Regulacje dotyczące funkcjonowania produktu	1) „Regulamin udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Sieradzu” 2) „Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Sieradzu” 3) „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wiarygodności banku w Banku Spółdzielczym w Sieradzu” 4) „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Sieradzu” 5) „Instrukcja zawierania konsorcjum bankowego” 6) „Procedura Konsorcjum SGB”

### Kredyt inwestycyjno-obrotowy

#### 1. Kredyt inwestycyjno-obrotowy przeznaczony jest na:

- 1) finansowanie wszelkich nakładów inwestycyjnych i obrotowych związanych z uruchomieniem, prowadzeniem i/lub rozwojem działalności gospodarczej lub zmianą profilu działania, zmianą struktury sprzedaży

- a) zasadnicze finansowanie – zakup aktywów trwałych, np. maszyn i urządzeń, nieruchomości (rozbudowa, modernizacja, adaptacja,
  - b) dodatkowe finansowanie – środki obrotowe, w tym: zwiększenie stanu zapasów, należności będące następstwem podjętej inwestycji, VAT,
- 2) zmiana profilu działalności, znaczącej zmiany struktury sprzedaży lub „przebranżowienia” istnieje możliwość zmiany dotychczasowych kredytów obrotowych i inwestycyjnych w jeden kredyt inwestycyjno-obrotowy.
2. Wysokość kredytu może stanowić:
- 1) 90% nakładów inwestycyjnych z możliwością zwiększenia kwoty o 20% (liczonych od nakładów inwestycyjnych) na bieżące potrzeby związane z prowadzeniem działalności gospodarczej (środki obrotowe), nie więcej niż 1 500 000 zł, a w przypadku podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy, nie więcej niż 1 000 000 zł,
  - 2) W przypadku zmiany profilu działalności lub znaczącej zmiany struktury sprzedaży wysokość kredytu uzależniona będzie od potrzeb kredytowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą bądź rolniczą.
3. Udział środków własnych kredytobiorcy wynosi 10% nakładów inwestycyjnych w przypadku finansowania nakładów inwestycyjnych.
4. 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, w terminach i kwotach określonych w umowie.
5. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej.
6. Spłata kredytu następuje jednorazowo lub w ratach, w terminach płatności określonych w umowie, w drodze obciążenia przez bank rachunku bieżącego kredytobiorcy, na podstawie pisemnych dyspozycji kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez kredytobiorcę, a także w drodze wpłaty gotówkowej lub przelewem.
7. Bank prowadzący rachunek kredytowy kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową kredytobiorcy, stan zaangażowania prac inwestycyjnych oraz wykorzystania środków kredytu i zaangażowania środków własnych w trakcie realizacji przedsięwzięcia, pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji, oraz realizację biznesplanu pod kątem przyjętych założeń.
8. Okres kredytowania powinien być zgodny z określonym w polityce kredytowej banku oraz szczegółowymi zapisami dla poszczególnych produktów.