

K r e d y t y o b r o t o w e

I.I. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym

1. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością Kredytobiorcy.
2. Kredyt może być udzielony jako krótko-, średnio- lub długoterminowy.
3. 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.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej/ w formie gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
5. Wypłata środków kredytowych może nastąpić po udokumentowaniu przez Klienta celowości ich przeznaczenia.
6. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w terminach płatności określonych w umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki i sezonowości produkcji dopuszcza się spłatę w ratach półrocznych lub rocznych.

I.II. Kredyt w rachunku bieżącym

1. Kredyt w rachunku bieżącym jest krótkoterminowym kredytem obrotowym, przyznawanym w złotych, przeznaczonym na pokrycie wszelkich bieżących zobowiązań Kredytobiorcy, bez określania w umowie terminów i kwot wykorzystania kredytu.
2. Spłata całości lub części kredytu odnawia kredyt o równowartość dokonanej spłaty i umożliwia wielokrotne wykorzystywanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.
3. Wysokość kredytu jest uzależniona od obrotów i sald na rachunku bieżącym. Wpływy na rachunek Klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności rolniczej.
4. Bank może udzielić kredytu w rachunku bieżącym Klientowi (Kredytobiorcy):
 - 1) posiadającemu w Banku rachunek bieżący 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 (maksymalne opóźnienia nie przekraczają 30 dni).
5. Kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest na okres do 12 miesięcy.

6. 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 bieżącego jest spłatą lub wykorzystaniem kredytu do wysokości limitu kredytowego w danym okresie.
7. Bank nie realizuje dyspozycji, w wyniku której zostałby przekroczony limit w rachunku bieżącym.
8. Wpływy na rachunek bieżący Kredytobiorcy przeznaczone są w pierwszej kolejności na pokrycie zadłużenia z tytułu wypłat dokonanych w granicach udzielonego kredytu.
9. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym naliczane są za każdy dzień od wykorzystanej kwoty kredytu a pobierane w okresach miesięcznych.
10. Naliczone odsetki Bank pobiera z rachunku bieżącego Kredytobiorcy.
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 bieżącym przez kolejne dwa miesiące.
13. Bank może wyrazić zgodę na przedłużenie funkcjonującej umowy kredytu na kolejny okres w formie umowy/aneksu, bez konieczności spłaty kredytu, po złożeniu przez Kredytobiorcę wniosku z kompletem wymaganych dokumentów, co najmniej na 14 dni przed upływem okresu ważności umowy kredytu.

I. III. Kredyt obrotowy Agro Turbo

1. Kredyt obrotowy Agro Turbo w rachunku kredytowym ma charakter kredytu nieodnawialnego i przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb związanych z działalnością rolniczą Kredytobiorcy.
2. Wysokość kredytu obrotowego Agro Turbo uzależniona jest od posiadania zdolności kredytowej. Maksymalna kwota kredytu wynosi 200.000 złotych łącznego zaangażowania w dany produkt.
3. Kredyt może być udzielony jako krótko-, średnio-, lub długoterminowy. Maksymalny okres kredytowania wynosi 8 lat.
4. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, poprzez realizację dyspozycji Kredytobiorcy w ciężar rachunku kredytowego lub w formie gotówkowej na podstawie dyspozycji Klienta.
5. Uruchomienie kredytu następuje jednorazowo lub w transzach, w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu.
6. Nie jest wymagane udokumentowanie celowości wykorzystania kredytu.
7. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych, w terminach płatności określonych w umowie kredytu, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej.

II. I. K r e d y t i n w e s t y c y j n y

1. Kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie projektów inwestycyjnych i rozwojowych mających na celu stworzenie nowego, lub trwale zwiększenie istniejącego majątku Klienta, a w szczególności na przedsięwzięcia rozwojowe - polegające np. na zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości rolnych, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, surowców, półproduktów na modernizację i restrukturyzację majątku produkcyjnego, zakupie inwentarza żywego (stada podstawowego), zakupie udziałów lub akcji oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych Kredytobiorcy.
3. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu wynosi minimum 20% wartości netto przedsięwzięcia (bez VAT). Środki własne Kredytobiorcy winien zaangażować na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych Kredytobiorcy proporcjonalnie do wysokości transzy.
4. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
5. Wypłata kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
6. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub w uzasadnionych przypadkach w formie gotówkowej.
7. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu.
8. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy, stan zaawansowania prac inwestycyjnych, zaangażowania środków własnych i wykorzystania środków kredytu w trakcie realizacji i spłaty przedsięwzięcia pod względem zgodności z harmonogramem wypłat i planem realizacji oraz realizacji biznes planu pod kątem przyjętych założeń.
9. Kredyty inwestycyjne mogą być udzielane maksymalnie na okres do 15 lat.
10. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki i sezonowości produkcji dopuszcza się spłatę w ratach półrocznych lub rocznych.
11. W szczególnych przypadkach Bank dopuszcza możliwość refinansowania 50% nakładów inwestycyjnych poniesionych maksymalnie 6 m-cy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: fakturami, wzrostem majątku trwałego w bilansie firmy, wyceną rzeczoznawcy.

II.II. Kredyt inwestycyjny na zakup gruntów rolnych

1. Kredyt inwestycyjny na zakup gruntów rolnych, zwany dalej kredytem inwestycyjnym przeznaczony jest na:
 - 1) utworzenie nowego gospodarstwa rolnego
 - 2) powiększenie gospodarstwa rolnego
 - 3) zakup gruntów rolnych w celu wydzielenia gruntów w toku postępowania scaleniowego lub wymiennego,
 - 4) refinansowanie poniesionych wydatków na zakup gruntów rolnych (maksymalnie do 3 miesięcy od dnia zapłaty)
 - 5) wykup udziałów we współwłasności
 - 6) inne cele wpływające na rozwój gospodarstwa rolnego.
2. Nabywcą (właścicielem) przedsięwzięcia inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 1, finansowanego kredytem inwestycyjnym, może być wyłącznie Kredytobiorca.
3. Kredyt inwestycyjny stanowi uzupełnienie środków własnych (udziału własnego) Kredytobiorcy, wnoszonych w szczególności w formie:
 - 1) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, z zastrzeżeniem, że środki te nie wynikają z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku,
 - 2) zakupu nieruchomości przeznaczonej na wykonywanie działalności rolniczej, udokumentowanych odpowiednio zaliczkami na poczet zakupywanej nieruchomości, wyciągami bankowymi, aktami notarialnymi, fakturami wystawionymi na Kredytobiorcę, rachunkami, wyceną rzeczoznawcy.
4. Kredyt inwestycyjny wraz z środkami własnymi i środkami pochodzącymi z innych źródeł finansowania powinien zapewnić całkowite sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego.
5. Udział środków własnych Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu wynosi minimum **20%** i ma być udokumentowany. Bank każdorazowo ustala wysokość udziału środków własnych w zależności od poziomu ryzyka transakcji oraz jakości i wysokości zabezpieczeń. W przypadku finansowania gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej udział środków własnych nie niższy niż 10%.
6. Środki własne nie mogą wynikać z innych zobowiązań Kredytobiorcy np. kredytu w innym banku. Kredytobiorca musi zaangażować środki własne na etapie rozpoczęcia realizacji przedsięwzięcia i udokumentować je przed uruchomieniem kredytu. Jeżeli kredyt jest uruchamiany w transzach, dopuszcza się angażowanie środków własnych proporcjonalnie do wysokości transzy, zgodnie z decyzją kredytową.
7. Zabezpieczenie spłaty kredytu inwestycyjnego należy stosować zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.
9. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy na wydzielonym rachunku kredytowym, otwartym w celu ewidencjonowania wykorzystania kredytu i jego spłaty.
10. Realizacja kredytu następuje jednorazowo lub w transzach, w terminach i kwotach określonych w umowie kredytu.
11. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej poprzez dyspozycje w ciężar rachunku kredytowego, na podstawie złożonych faktur lub innych dokumentów potwierdzających istnienie zobowiązania, zaakceptowanych przez Bank.
12. W uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest wykorzystanie kredytu w formie gotówkowej.

13. Kolejne transze kredytu uruchamiane są po udokumentowaniu przez Kredytobiorcę zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz kredytu oraz zaangażowania środków własnych zgodnie z warunkami umowy kredytu. Pracownik kredytowy sporządza odpowiednią notatkę w tym zakresie.
14. Bank prowadzący rachunek kredytowy Kredytobiorcy kontroluje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową Kredytobiorcy.
15. Analiza wykorzystania kredytu udzielonego na cele inwestycyjne winna być dokonana w szczególności w formie:
 - 1) kontroli przedłożonych przez Kredytobiorcę rachunków i faktur (wystawionych na Kredytobiorcę) związanych z realizacją danego przedsięwzięcia inwestycyjnego oraz tam gdzie istnieje możliwość w powiązaniu z danymi wynikającymi ze sprawozdań GUS, potwierdzonej stosowną notatką służbową,
 - 2) kontroli bezpośredniej przeprowadzanej u Kredytobiorcy, chyba że specyfika transakcji, harmonogram inwestycji lub odrębne przepisy stanowią inaczej.
16. Kredyt inwestycyjny na zakup gruntów rolnych może być udzielany maksymalnie na okres do 10 lat.
17. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki i sezonowości produkcji dopuszcza się spłatę w ratach półrocznych lub rocznych.

Kredyty preferencyjne

1. Bank udziela kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania lub z dofinansowaniem do kapitału ze środków:
 - 1) własnych,
 - 2) innych banków,
 - 3) innych instytucji finansujących,na zasadach określonych w odrębnych regulaminach lub umowach z instytucjami finansowymi, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy zasady (w tym dotyczące oceny zdolności kredytowej) warunki i tryb udzielania kredytów nie są uregulowane w odrębnych regulacjach, o których mowa w ust. 1, stosuje się postanowienia Regulaminu.

Kredytowa linia hipoteczna (KLH)

1. Bank udziela rolnikom oraz osobom prowadzącym działy specjalne produkcji rolnej kredytowej linii hipotecznej, zwanej dalej kredytem, przeznaczonej na: finansowanie dowolnego celu, związanego z prowadzoną działalnością rolniczą w tym na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w Banku lub innych bankach i towarzystwach leasingowych.
2. Bank może udzielić kredytu Klientowi, który prowadzi działalność rolniczą nieprzerwalnie przez co najmniej 24 miesiące przy czym do okresu tego wlicza się okres prowadzenia działalności pod inną nazwą lub w innej formie prawnej, jeżeli zachodzi ciągłość prowadzonej działalności.
3. Nieruchomość, będąca przedmiotem zabezpieczenia nie może być obciążona na rzecz innych wierzycieli w tym innych banków. W szczególnie uzasadnionych przypadkach (np. w celu pozyskania klienta do obsługi, dla już obsługiwanych klientów, itp.) klientom posiadającym zobowiązania wobec innych banków i instytucji zabezpieczone hipoteką na nieruchomości, można udzielić kredytowej linii hipotecznej, przy czym obciążenie z tytułu dotychczasowych i wnioskowanych zobowiązań (ustalone zgodnie z ust. 8) nie może przekroczyć na dzień udzielenia kredytu 70% wartości nieruchomości, określonej na podstawie aktualnej wyceny wartości rynkowej sporządzonej przez uprawnionego rzeczoznawcę.
4. Kredyt może być udzielony na okres do 20 lat.
5. Okres kredytowania powinien być dostosowany do możliwości spłaty zadłużenia przez Klienta.
6. Ocena dokonywana jest wg danych finansowych za ostatnie 2 pełne lata obrachunkowe, danych bieżących i prognoz finansowych na cały okres kredytowania.
7. Minimalna kwota kredytu – 50.000 złotych.
8. Kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Klienta i nie może przekroczyć 70% rynkowej wartości nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia.
9. W przypadku Klientów posiadających zobowiązania wobec Banku zabezpieczone hipoteką na tej nieruchomości łączna wysokość wszystkich zobowiązań (zadłużenia z tytułu dotychczasowych i wnioskowanych zobowiązań) nie może przekroczyć na dzień udzielania kredytu 70% rynkowej wartości nieruchomości.
10. Kredyt udzielany jest w złotych polskich.
11. Obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest:
 - a) hipoteka na nieruchomości lub ograniczonym prawie rzeczowym należącej/cym do Klienta lub osoby trzeciej,
 - b) przelew na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką, (jeśli nieruchomość jest zabudowana lub w trakcie budowy),
 - c) pełnomocnictwo do rachunku/ów Klienta prowadzonych przez Bank,
 - d) weksel własny in blanco Klienta wraz z deklaracją wekslową.
12. Hipoteka może obciążać:
 - 1) prawo własności,
 - 2) prawo użytkowania wieczystego,
 - 3) własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu,
 - 4) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

13. Przedmiotem zabezpieczenia kredytu może być:
- a) nieruchomość mieszkalna,
 - b) nieruchomość komercyjna;
 - c) nieruchomość rolna wykorzystywana do prowadzenia działalności w rolnictwie;
 - d) działka budowlana, tj. nieruchomość gruntowa, której wielkość, cechy geometryczne, dostęp do drogi publicznej oraz wyposażenie w urządzenia infrastruktury technicznej spełnia wymogi realizacji obiektów budowlanych wynikające z odrębnych przepisów prawa.
14. Wycena nieruchomości/ograniczonego prawa rzeczowego musi być dokonana przez rzeczoznawcę zaakceptowanego przez Bank.
15. Bank stawia do dyspozycji klienta kredyt jednorazowo lub w transzach na wydzielonym rachunku kredytowym, na którym ewidencjonuje się wykorzystanie kredytu i jego spłatę.
16. Uruchomienie kredytu następuje poprzez postawienie środków do dyspozycji w rachunku kredytowym, po:
- 1) podpisaniu umowy kredytu,
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń,
 - 3) zapłacie opłat i prowizji,
 - 4) spełnieniu warunków określonych umową.
17. Wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej w drodze dyspozycji Klienta do wysokości przyznanego kredytu.
18. Dopuszcza się uruchomienie kredytu (transzy) po złożeniu w sądzie właściwym dla miejsca położenia nieruchomości prawidłowo sporządzonego i opłaconego wniosku o wpis hipoteki a przed uprawomocnieniem wpisu hipoteki.
19. W okresie udostępnienia kredytu spłacie podlegają tylko odsetki płatne w okresach miesięcznych.
18. Spłata kredytu następuje w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w drodze obciążenia przez Bank rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o ile przewiduje ten tryb umowa kredytu, na podstawie pisemnych dyspozycji Kredytobiorcy lub na podstawie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bieżącym udzielonego przez Kredytobiorcę, a także wpłaty gotówkowej. W uzasadnionych przypadkach wynikających ze specyfiki i sezonowości produkcji dopuszcza się spłatę w ratach półrocznych lub rocznych.