

BANK SPÓŁDZIELCZY w Łobżenicy

PROCEDURA OBSŁUGI I OCENY WNIOSKÓW KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH DOTYCZĄCYCH ODROCZENIA SPŁATY RAT KREDYTU I ODNOWIENIA OKRESU KREDYTOWANIA NA UPROSZCZONYCH ZASADACH W ZWIĄZKU Z PANDEMIĄ KORONAWIRUSA COVID - 19

SPIS TREŚCI:

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	2
Oddział I. Zakres obowiązywania Procedury	2
Oddział II. Słownik użytych pojęć.....	3
Rozdział 2. Odroczenia spłaty rat kredytu – zasady stosowania	3
Oddział I. Postanowienia ogólne	3
Oddział II. Odroczenia spłaty rat kredytu – proces rozpatrywania wniosku	5
Oddział III. Wstępna obsługa wniosku przez Bank.....	5
Oddział IV. Tryb procedowania wniosku	6
Oddział V. Szybki Proces - kryteria weryfikacji	6
Oddział VI. Szybki Proces - podejmowanie decyzji	7
Oddział VII. Uproszczony proces w KDR - kryteria weryfikacji	7
Oddział VIII. Uproszczony proces – podejmowanie decyzji.....	8
Oddział IX. Sporządzenie aneksu do umowy	8
Oddział X. Oznaczanie transakcji dla których zastosowane zostało odroczenie	8
Oddział XI. Prowizje i opłaty	8
Rozdział 3. Odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach	9
Oddział I. Kryteria stosowania	9
Oddział II. Ocena zdolności kredytowej	9
Oddział III. Zobowiązania Kredytobiorcy.....	10
Oddział IV. Oznaczanie transakcji odnowionych na uproszczonych zasadach	10

Rozdział 4. Tryb zawarcia aneksu do umowy kredytu	10
Rozdział 5. Postanowienia dodatkowe.....	11
Oddział I. Zasady ogólne.....	11
Oddział II. Postanowienia dodatkowe.....	12

ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1. Wniosek o odroczenie terminu spłat rat
- Załącznik nr 2. Wzór Weryfikacji możliwości zastosowania odroczenie terminu spłat rat kredytu – Sekcja Kredytów
- Załącznik nr 3. wzór Weryfikacji możliwości zastosowania odroczenie terminu spłat rat kredytu – Zespół ds. ryzyk
- Załącznik nr 4. Wniosek kredytowy ws. odnowienia kredytu
- Załącznik nr 5. Wzór aneksu do umowy kredytu ws. odroczenia spłaty rat

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

Oddział I. Zakres obowiązywania Procedury

§1

1. Procedura obsługi i oceny wniosków Klientów instytucjonalnych dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa COVID - 19, zwana dalej „Procedurą” określa zasady i tryb postępowania w procesie obsługi i oceny wniosków dotyczących:
 - 1) odroczenia spłaty rat kredytu;
 - 2) odnowienia okresu kredytowania;
 dla Kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej spowodowanej pandemią koronawirusa COVID - 19.
2. Procedura powstała w wyniku realnego zagrożenia rozprzestrzenienia się pandemii koronawirusa COVID -19, która powoduje negatywne skutki dla sytuacji finansowej Kredytobiorców Banku i dotyczy kredytów, które zostały udzielone przed dniem 8 marca 2020 r.
3. Postanowienia Procedury mają nadrzędny charakter nad postanowieniami innych regulacji obowiązujących w Banku dotyczących kredytowania – w tym dotyczących oceny zdolności kredytowej.
4. W sprawach nieuregulowanych w Procedurze stosuje się odpowiednie zapisy regulacji obowiązujących w Banku w tym w szczególności z Instrukcji kredytowania Klientów Instytucjonalnych.

Oddział II. Słownik użytych pojęć

§2.

1. Użyte w niniejszej Procedurze określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łobzenicy;
 - 2) **KDR** – Komórka ds. Ryzyk;
 - 3) **Klient Instytucjonalny** – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność do czynności prawnych, prowadząca działalność gospodarczą lub rolniczą oraz Wspólnota Mieszkaniowa;
 - 4) **Kredytobiorca** – Klient instytucjonalny który zawarł z Bankiem Umowę kredytu;
 - 5) **Sekcja Kredytów** – prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta Instytucjonalnego;
 - 6) **RW** – Rejestr Wniosków i Decyzji Kredytowych – COVID 19
 - 7) **TOiP** – Taryfa opłat i prowizji dla Klientów instytucjonalnych;
 - 8) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na podstawie której zostaje udzielony kredyt;

Rozdział 2. Odroczenia spłaty rat kredytu – zasady stosowania

Oddział I. Postanowienia ogólne

§3

1. Odroczenie spłaty rat kredytu udzielane jest na wniosek Kredytobiorcy bez konieczności składania dodatkowych dokumentów (poza wnioskiem), za wyjątkiem przypadków, gdy zostanie wydłużony okres kredytowania i gwarancji.
2. Odroczenie spłaty rat kredytu jest dokonywane na wniosek Kredytobiorcy, złożony do dnia 30.09.2020 r.
3. Wniosek rozpatrywany jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty jego wpływu do Banku.
4. Odroczenie dotyczy Kredytobiorcy będącego Klientem Instytucjonalnym posiadającego zawartą z Bankiem Umowę kredytu dla następujących rodzajów transakcji obciążonych ryzykiem kredytowych:
 - 1) kredyty o charakterze obrotowym;
 - 2) kredyty o charakterze inwestycyjnym;
 - 3) kredyty preferencyjne z dopłatami ARIMR do oprocentowania i częściową spłatą przez ARIMR kapitału;
 - 4) kredyty pomostowe
 - 5) ratałna spłata zadłużenia;udzielonych w PLN.

§4

1. Odroczeniu (zawieszeniu) mogą podlegać raty:
 - 1) Wariant 1: kapitałowo-odsetkowe (dotyczy kredytów z harmonogramem spłaty) – maksymalnie na okres 3 miesięcy;
 - 2) Wariant 2: kapitałowe (dotyczy kredytów z harmonogramem spłaty lub kredytów odnawialnych dla **których** zastosowany został limit kroczący tj. systematyczne zmniejszanie dostępnego limitu kredytowego) – maksymalnie na okres 6 miesięcy;
 - 3) Wariant 3: odsetkowe (dotyczy kredytów o charakterze obrotowym z jednorazowym terminem spłaty i kredytów z harmonogramem spłaty znajdujących się w okresie karencji spłaty kapitału) – maksymalnie na okres 3 miesięcy.
2. Zastosowanie odroczenia terminu spłaty rat kredytu może spowodować:

- 1) wydłużenie okresu kredytowania o zastosowany analogiczny okres odroczenia (dotyczy Wariantu nr 1, i Wariantu nr 2), z zastrzeżeniem §5;
 - 2) brak wydłużenia okresu kredytowania – po okresie odroczenia pozostałe do spłaty raty zostaną równomiernie powiększone o odroczoną wysokość kapitału. Odsetki, które przez okres odroczenia nie były spłacane, będą spłacone jednorazowo w pierwszym terminie spłat odsetek przewidzianych w harmonogramie spłaty (dotyczy Wariantu nr 1, Wariantu nr 2, Wariantu nr 3), z zastrzeżeniem §5;
 - 3) jednorazową spłatę odsetek po okresie 6 miesięcy od daty końca odroczenia (zawieszenia) rat, lecz nie później niż na koniec okresu kredytowania (dotyczy Wariantu nr 3).
3. Dopuszcza się możliwość odroczenia spłaty maksymalnie dwóch zapadłych rat z zastrzeżeniem, że nie dotyczy to rat zapadłych na dzień 08 marca 2020 r.
 4. Odroczenie spłaty rat zapadłych, o których mowa w ust. 3 nie stosuje się dla kredytów podlegających spłacie w równych ratach kapitałowo-odsetkowych (raty annuitetowe) oraz dla kredytów preferencyjnych.

§5

W przypadku kredytów konsorcjalnych:

- 1) dla których Bank jest liderem konsorcjum:
 - a) proces rozpatrywania wniosku będzie przebiegał analogicznie jak dla innych wniosków z zastrzeżeniem, że przed zawarciem aneksu do umowy kredytu i umowy konsorcjum, Bank jest zobligowany do uzyskania pozytywnej decyzji pozostałych uczestników konsorcjum o możliwości zastosowania odroczenia spłaty,
 - b) w przypadku zastosowania odroczenia spłaty rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych dopuszcza się aby spłata odroczonych odsetek nastąpiła jednorazowo po okresie 6 miesięcy od daty końca odroczenia (zawieszenia) rat, lecz nie później niż na koniec okresu kredytowania, nie należy stosować rozterminowania odsetek na wiele rat;
- 2) dla których Bank jest uczestnikiem konsorcjum, wniosek przekazany przez lidera konsorcjum będzie rozpatrywany analogicznie jak inne wnioski w sprawie odroczenia terminu spłat rat.

§6

Odroczenie terminu spłaty rat z równoczesnym zastosowaniem wydłużenie okresu kredytowania **nie może** być stosowane dla kredytów:

- 1) kredytów preferencyjnych z dopłatami ARIMR do oprocentowania i częściową spłatą przez ARIMR kapitału – jeżeli spowodowało by to przekroczenie podstawowego maksymalnego okresu kredytowania określonego w zasadach opracowanych przez ARIMR dla poszczególnych produktów;

§7

1. W ramach rozpatrywania wniosku o odroczenie spłaty rat wymagane jest sprawdzenie Kredytobiorcy w następujących bazach:
 - 1) BIK Przedsiębiorca - w ramach raportu monitorującego;
 - 2) BIK Klienta Indywidualnego - w ramach raportu monitorującego (o ile dotyczy) – weryfikacją jest/są objęci jedynie Kredytobiorca/Kredytobiorcy (brak konieczności weryfikacji Poręczyciela i współmałżonka Kredytobiorcy/Poręczyciela – o ile występują); z zastrzeżeniem, że w przypadku raportów BIK Przedsiębiorca i BIK KI brak jest konieczności ponownego pobrania raportu przed zawarciem aneksu.

2. Weryfikacja zaległości Kredytobiorcy w ZUS, US, KRUS jest dokonywana na dzień 01.02.2020 r. na podstawie oświadczenia złożonego przez Kredytobiorcę na wniosku, a dodatkowo Bank przeprowadza analizę historii rachunków Kredytobiorcy w celu weryfikacji wykonania płatności wobec US, KRUS lub ZUS, za okres 3 ostatnich miesięcy tj. listopad 2019 r. -styczeń 2020 r.).

Oddział II. Odroczenia spłaty rat kredytu – proces rozpatrywania wniosku

§8

1. Wzór wniosku o odroczenie spłaty rat stanowi załącznik nr 1 do Procedury.
2. Kredytobiorca może wnioskować o odroczenie spłaty rat, składając wniosek:
 - 1) za pomocą bankowości elektronicznej;
 - 2) w Centrali Banku;
 - 3) w formie pisma wysłanego pocztą elektroniczną;
 - 4) listownie lub kurierem – na adres: Centrali Banku Spółdzielczego.
3. Formularz wniosku o odroczenie spłaty rat będzie udostępniony:
 - 1) na stronie www Banku;
 - 2) w Centrali Banku.

§9

W przypadku wniosku złożonego w systemie bankowości elektronicznej, Oddział jest zobowiązany bezzwłocznie go pobrać i przyjąć do dalszego procedowania.

§10

W przypadku wniosku złożonego:

- 1) poprzez pocztę elektroniczną na adres lub poprzez system bankowości elektronicznej, w przypadku wyboru przez Użytkownika kategorii wiadomości jako „reklamacja” Pracownik Centrali odpowiedzialny za obsługę zgłoszeń z tego kanału przekazuje wniosek Sekcji Kredytów;
- 2) w formie pisemnej – w formie pism kierowanych do Banku zawierających wzmiankę o wnioskowaniu o odroczenia spłat rat, pracownik komórki lub jednostki organizacyjnej przyjmującej wniosek przekazuje zgłoszenie do Sekcji Kredytów;

§11

1. W przypadku wniosków złożonych w inny sposób niż osobiście w Centrali Banku, dopuszcza się możliwość rozpatrywania wniosku bez dokonania weryfikacji czy został on podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Kredytobiorcy.
2. Przedmiotowa weryfikacja nastąpi na etapie zawierania aneksu do Umowy kredytu.

§12

Oddział III. Wstępna obsługa wniosku przez Sekcje Kredytów:

1. Dla wnioskach, które wpłynęły do Centrali Banku pracownik:

- 1) weryfikuje osobę reprezentującą Kredytobiorcę z dokumentem tożsamości dotyczy jedynie wniosków złożonych osobiście przez Kredytobiorcę w Centrali Banku;
 - 2) sprawdza czy Kredytobiorca składający wniosek posiada kredyt w Banku oraz czy dane we wniosku dotyczące:
 - a) numeru Umowy kredytu,
 - b) daty zawarcia Umowy kredytu,są zgodne z informacjami znajdującymi się w systemie Novum,
 - 3) weryfikuje, czy wniosek dotyczy wydłużenia okresu kredytowania
 - 4) sprawdza, czy kredyt, którego dotyczy wniosek o odroczenie jest udzielony w ramach konsorcjum – w przypadku pozytywnej weryfikacji wniosek jest bezzwłocznie przekazany do innych BS-ów uczestników konsorcjum, celem podjęcia przez nich stosownej decyzji;
 - 5) sprawdza czy wniosek spełnia warunki przewidziane Procedurą (np. w zakresie daty rat możliwych do objęcia odroczeniem);
 - 6) wpisuje na wniosku datę wpływu wniosku do Banku i składa swój podpis z pieczętą imienną;
 - 7) oryginał wniosku, dołącza do teczki Kredytobiorcy.
2. W przypadku stwierdzenia niekompletności pracownik Banku:
- 1) prosi o korektę wniosku przez Kredytobiorcę (dotyczy przypadków wniosków składanych przez Kredytobiorcę osobiście w Centrali Banku);
 - 2) kontaktuje się mailowo lub telefonicznie z Kredytobiorcą z prośbą o uzupełnienie danych, wykorzystując w tym celu adres mailowy wskazany we wniosku lub telefonicznie dostępny w systemie Novum.
3. Dla kompletnych wniosków skierowanych do rozpatrywania pracownik SK jest odpowiedzialny za pobranie raportów BIK Przedsiębiorca i BIK KI (o ile dotyczy). W przypadku, gdy wniosek trafi do rozpatrywania przez KDR, załącza się do dokumentacji również pobrane raporty BIK.

§13

Oddział IV. Proces - kryteria weryfikacji:

1. Pracownik Sekcji Kredytów Banku weryfikuje czy Kredytobiorca spełnia następujące kryteria akceptacji wniosku:
 - 1) wniosek dotyczy odroczenia spłaty rat kapitałowych do 6 miesięcy, rat kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych do 3 miesięcy;
 - 2) wszystkie ekspozycje kredytowe Klienta Instytucjonalnego są klasyfikowane do kategorii Normalne, Pod obserwacją, w wyjątkowych przypadkach Poniżej Standardu, jeśli kategoria jest wynikiem oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej, a spłata przebiega terminowo.
 - 3) brak jest na dzień 01.02.2020 r. występowania wymagalnych zobowiązań Klienta Instytucjonalnego wobec US, KRUS lub ZUS w kwocie przekraczającej 500 PLN zaległych od ponad 90 dni, nieobjętych ugodą (kryterium weryfikowane na podstawie oświadczenia Kredytobiorcy złożonego we wniosku, a dodatkowo Bank przeprowadza analizę historii rachunków Kredytobiorcy w celu weryfikacji wykonania płatności wobec US, KRUS lub ZUS, za okres 3 ostatnich miesięcy tj. listopad 2019 r. - styczeń 2020 r.);

- 4) Kredytobiorca zadeklarował we wniosku, że złożenie przedmiotowego wniosku o odroczenie terminu spłaty kredytu wynika z pogorszenia jego sytuacji finansowej spowodowanej pandemią koronawirusa COVID – 19;
 - 5) zaległości na wszystkich ekspozycjach Kredytobiorcy w Banku na moment weryfikacji kryteriów o odroczenie spłaty wynoszą poniżej 30 dni, bez względu na kwotę zaległości;
 - 6) zaległość na wszystkich ekspozycjach Kredytobiorcy w Banku w okresie ostatnich 6 miesięcy, przed datą złożenia wniosku o odroczenie spłaty wynosiły poniżej 30 dni, bez względu na kwotę zaległości;
 - 7) zaległości w spłatach kredytów wykazanych w raporcie BIK Przedsiębiorca i/lub BIK KI (o ile dotyczy):
 - a) wynoszą poniżej 30 dni (dotyczy aktualnych zaległości),
 - b) w okresie ostatnich 6 miesięcy wynosiły poniżej 30 dni, bez względu na kwotę zaległości;
 - 8) zaangażowanie Kredytobiorcy i podmiotów z nim powiązanych nie przekracza 10 mln zł (weryfikacja na podstawie ostatniej oceny kredytobiorcy – dane z raportu kredytowego lub ostatniego monitoringu Kredytobiorcy);
 - 9) został wykonany monitoring Kredytobiorcy na podstawie danych na koniec 2019 r.
2. Wzór formularza weryfikacji możliwości zastosowania odroczenie terminu spłat rat kredytu na poziomie Centrali Banku stanowi załącznik nr 2 do Procedury.
 3. Formularz jest wypełniany przez pracownika Sekcji Kredytów.

§14

Oddział V. Uproszczony proces w KDR - kryteria weryfikacji

1. Pracownik KDR weryfikuje czy Kredytobiorca spełnia następujące kryteria akceptacji wniosku o odroczenie spłaty rat:
 - 1) wszystkie ekspozycje kredytowe Klienta są klasyfikowane do kategorii Normalne, Pod obserwacją, w wyjątkowych przypadkach Poniżej Standardu, jeśli kategoria jest wynikiem oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej, a spłata przebiega terminowo.
 - 2) zaległości na wszystkich ekspozycjach Kredytobiorcy w Banku na moment weryfikacji kryteriów o odroczenie spłaty wynoszą poniżej 90 dni, bez względu na kwotę zaległości;
 - 3) zaległość na wszystkich ekspozycjach Kredytobiorcy w Banku w okresie ostatnich 6 miesięcy, przed datą złożenia wniosku o odroczenie spłaty wynosiły poniżej 90 dni, bez względu na kwotę zaległości;
 - 4) zaległości w spłatach kredytów wykazanych w raporcie BIK Przedsiębiorca i/lub BIK KI (o ile dotyczy):
 - a) wynoszą poniżej 90 dni (dotyczy aktualnych zaległości),
 - b) w okresie ostatnich 6 miesięcy wynosiły poniżej 90 dni, bez względu na kwotę zaległości;
 - 5) brak jest na dzień 01.02.2020 r. występowania wymagalnych zobowiązań klienta wobec US, KRUS lub ZUS w kwocie przekraczającej 500 PLN zaległych od ponad 90 dni, nieobjętych ugodą, kryterium weryfikowane na podstawie oświadczenia Kredytobiorcy

złożone we wniosku, a dodatkowo Bank przeprowadza analizę historii rachunków Kredytobiorcy w celu weryfikacji wykonania płatności wobec US, KRUS lub ZUS, za okres 3 ostatnich miesięcy tj. listopad 2019 r. - styczeń 2020 r.;

- 6) został wykonany monitoring Kredytobiorcy na podstawie danych na koniec 2019 r.
 - 7) weryfikacja czy powodem pogorszenia się sytuacji finansowej Kredytobiorcy są problemy wynikające z pandemii koronawirusa (na podstawie oświadczenia Kredytobiorcy we wniosku);
 - 8) w przypadku, gdy Kredytobiorca wnioskuje o wydłużenie okres kredytowania o zastosowany analogiczny okres odroczenia spłaty kapitału dla kredytu objętego gwarancją BGK, weryfikacja:
 - a) czy Kredytobiorca spełnia warunki wydłużenia gwarancji BGK,
 - b) czy istnieje możliwość wydłużenia gwarancji BGK.
2. Wzór formularza weryfikacji możliwości zastosowania odroczenia terminu spłat rat kredytu na poziomie WAK stanowi załącznik nr 3 do Procedury. Jest on wypełniany przez pracownika WAK.

§15

Oddział VI. Podejmowanie decyzji

1. Decyzja w sprawie zastosowania odroczenia spłaty rat jest podejmowana jest każdorazowo przez Zarząd Banku.

§16

Oddział VII. Sporządzenie aneksu do umowy

1. Zmiany dotyczące odroczenia spłaty rat są każdorazowo wprowadzane w formie aneksu do umowy kredytu, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do Procedury.
2. Aneks do umowy kredytu i ewentualne druki do zmiany zabezpieczeń sporządza na podstawie decyzji ws. odroczenia spłaty rat SK.

§17

Oddział VIII. Oznaczanie transakcji dla których zastosowane zostało odroczenie

Wszystkie transakcje kredytowe dla których zastosowane zostało odroczenie terminu spłaty kredytu, są oznaczane w systemie Novum atrybutem: „BS_COVID-19” – wartość atrybutu:

§18

Oddział IX. Prowizje i opłaty:

1. Bank z tytułu złożenia i rozpatrzenia wniosku o odroczenie terminu spłaty rat Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji.
2. Bank nie dokonuje zmiany marży kredytowej, z tytułu pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy.

Rozdział 3. Odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach

§19

Oddział I. Kryteria stosowania

1. Odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach jest dokonywane na wniosek Kredytobiorcy na okres do 6 miesięcy, dla transakcji dla których termin spłaty przypada w okresie od wejścia w życie Procedury do 30.09.2020 r., z zastrzeżeniem, że postanowienia Procedury można zastosować również dla wniosków złożonych w Banku na standardowych zasadach przed wejściem w życie Procedury.
2. Kredytobiorca zainteresowany odnowieniem kredytu na uproszczonych zasadach, składa wniosek stanowiący załącznik nr 4 do Procedury oraz pozostałe dokumenty wymagane zgodnie z listą wymaganych dokumentów stanowiącą załącznik nr 2 do Instrukcji kredytowania klientów instytucjonalnych cz. I, z wyłączeniem dokumentów które nie są wymagane zgodnie z Procedurą.
3. W celu wnioskowania o odnowienie kredytu Kredytobiorca jest zobligowany do złożenia jedynie dokumentów finansowych za 2019 r. (brak konieczności składania bieżących i historycznych dokumentów finansowych).
4. Za odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach Bank pobiera prowizję w wysokości połowy stawki przewidzianej w TOiP.
5. Odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach jest stosowane dla Klienta Instytucjonalnego posiadającego zawartą z Bankiem Umowę kredytu dla następujących produktów:
 - 1) Kredyt w rachunku bieżącym;
 - 2) Kredyt obrotowy, udzielonych w PLN.
6. Dla transakcji, o których mowa w ust. 1, dopuszcza się zastosowanie prolongat technicznych na okres łączny do 60 dni, z zastrzeżeniem, że okres prolongaty nie jest wliczany do okresu na jaki jest odnawiana transakcja kredytowa na uproszczonych zasadach.

Oddział II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej

§20

1. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy dla potrzeb odnowienia kredytu o 6 miesięcy, jest dokonywana zgodnie z obowiązującymi regulacjami Banku z zastrzeżeniem uproszczeń opisanych w niniejszej Procedurze.
2. Odnowieniem kredytu na zasadach uproszczonych mogą być objęte ekspozycje kredytowe klasyfikowane do kategorii Normalne, Pod obserwacją, w wyjątkowych przypadkach Poniżej Standardu, jeśli kategoria jest wynikiem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej, a spłata przebiega terminowo..
3. W ramach odnowienia brak jest możliwości podwyższania aktualnej kwoty limitu kredytowego.
4. Weryfikacja zaległości Kredytobiorcy w ZUS, US, KRUS jest dokonywana na dzień 01.02.2020 r. na podstawie oświadczenia złożonego przez Kredytobiorcę na wniosku, zgodnie z zasadami wynikającymi z właściwej metodyki, a dodatkowo Bank przeprowadza analizę historii rachunków Kredytobiorcy w celu weryfikacji wykonania płatności wobec US, KRUS lub ZUS za okres 3 ostatnich miesięcy tj. listopad 2019 r. - styczeń 2020r. – brak jest konieczności dostarczenia zaświadczeń przez Kredytobiorcę przed zawarcie aneksu.
5. W ramach oceny Kredytobiorcy i transakcji dopuszcza się:
 - 1) przyjęcie klasy ryzyka Kredytobiorcy na podstawie wyników monitoringu Kredytobiorcy na podstawie danych na koniec 2019 r., a w przypadku braku dokonania monitoringu na koniec 2019 r. ostatniego dostępnego monitoringu lub analizy kredytowej;
 - 2) badanie zdolności kredytowej Kredytobiorcy na podstawie danych finansowych sporządzonych na dzień 31.12.2019 r.;

- 3) występowanie zaległości na ekspozycjach Kredytobiorcy w Banku na moment oceny Kredytobiorcy poniżej 90 dni, bez względu na kwotę zaległości;
- 4) występowanie zaległości na ekspozycjach Kredytobiorcy w Banku w okresie ostatnich 6 miesięcy, przed datą złożenia wniosku poniżej 90 dni, bez względu na kwotę zaległości;
- 5) występowanie zaległości w spłatach kredytów wykazanych w raporcie BIK Przedsiębiorca i/lub BIK KI (o ile dotyczy):
 - a) wynoszących poniżej 90 dni (dotyczy aktualnych zaległości),
 - b) w okresie ostatnich 6 miesięcy wynosiły poniżej 90 dni, bez względu na kwotę zaległości.
6. W ramach oceny Kredytobiorcy należy zweryfikować czy powodem pogorszenia się sytuacji finansowej Kredytobiorcy są problemy wynikające z pandemii koronawirusa (na podstawie danych zawartych w oświadczeniu Kredytobiorcy we wniosku).
7. Dopuszcza się odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach przy zastosowaniu dotychczas obowiązujących zabezpieczeń transakcji (lub innych).

§21

Oddział III. Zobowiązania Kredytobiorcy

1. W przypadku gdy realizacja poszczególnych zobowiązań przez Kredytobiorcę standardowo wymaganych przed zawarciem aneksu nie jest możliwa na tym etapie z powodu pandemii koronawirusa COVID – 19 (np. nie działające urzędy lub sądy), dopuszcza się zapisanie tego zobowiązania w aneksie z terminem realizacji do 3 miesięcy od daty zawarcia aneksu (dotyczy to w szczególności kredytów gdzie wymagane jest złożenie notarialnych oświadczeń o poddaniu się egzekucji z art. 777).
2. W przypadku opisanym w ust. powyżej Bank nie stosuje również podwyższenia marży przez okres wskazany do realizacji zobowiązania.

§22

Oddział IV. Oznaczanie transakcji odnowionych na uproszczonych zasadach

Transakcje odnowione na uproszczonych zasadach są oznaczane w systemie NOVUM atrybutem: „BS_COVID-19” – wartość atrybutu:

Rozdział 4. Tryb zawarcia aneksu do umowy kredytu

§23

1. W przypadku pozytywnej decyzji w sprawie możliwości zastosowania odroczenia spłaty rat lub odnowienia kredytu na uproszczonych zasadach Bank kontaktuje się z Kredytobiorcą w celu uzgodnienia trybu zawarcia aneksu do umowy kredytu.
2. W przypadku zastosowania odroczenia spłaty rat skutującego wydłużeniem okresu kredytowania lub odnowienia spłaty kredytu na uproszczonych zasadach:
 - 1) dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie (hipotek ustanowionych przed 20.02.2011r.), dopuszcza się złożenie wniosku o zmiany w księdze wieczystej przesłanego do sądu drogą pocztową przez Bank, z zastrzeżeniem poniższych warunków:
 - a) nastąpiła weryfikacja umocowania osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy składających podpisy na wniosku o zmianę w księdze wieczystej,
 - b) Kredytobiorca dokonał przelewu opłaty sądowej z tytułu złożenia wniosku i potwierdzenie przelewu dostarczył do Banku w formie elektronicznej (Bank weryfikuje zgodność kwoty i rachunku na który został dokonany przelew),

- c) Bank podpisany wniosek prześle listem poleconym na adres sądu wieczystoksięgowego za pośrednictwem poczty;
 - 2) dla kredytów zabezpieczonych w formie poręczenia aneks powinien uzyskać akceptację (podpis) poręczyciela pod treścią aneksu do umowy kredytu – bez konieczności sporządzania odrębnego aneksu do umowy poręczenia.
3. W zależności od negocjacji z Kredytobiorcą aneks do umowy kredytu może zostać zawarty:
- 1) w Banku na standardowych zasadach obowiązujących w Banku;
 - 2) korespondencyjnie (pocztą lub kurierem) bez konieczności spotkania się z Kredytobiorcą, z zastrzeżeniem, że taka forma jest dopuszczalna, o ile zostały spełnione wszystkie poniższe warunki:
 - a) na etapie składania wniosku Bank zweryfikował podpisy Kredytobiorcy,
 - b) na aneksie do umowy kredytu podpisy złożą te same osoby które składały wniosek o odroczenie terminu spłaty rat oraz w aneksie zostały podane ich dane umożliwiające bezsporną identyfikację (tj. imię i nazwisko oraz PESEL),
 - c) pracownik Banku dokonał weryfikacji umocowania osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy,
 - d) aktualna kwota zadłużenia lub przyznanego limitu aneksowanej umowy kredytu nie przekracza 100 tys. zł (wymóg nie stosuje się w przypadku zawarcia aneksu ws. odroczenia spłaty rat bez wydłużania okresu kredytowania).
4. Tryb zawierania aneksu do umowy kredytu w formie o której jest mowa w ust. 3 pkt 2:
- 1) wzór aneksu jest przesyłany przez pracownika Banku na adres mail Kredytobiorcy wskazany we wniosku o odroczenie spłaty raty ;
 - 2) Kredytobiorca w aneksie oświadczył, że wyraża zgodę na zawarcie aneksu w takiej formie i podpisane aneksy odeśle na wskazany przez Bank adres korespondencyjny;
 - 3) Pracownik Banku w momencie otrzymania od Kredytobiorcy podpisanego aneksu:
 - a) dokonuje weryfikacji zgodności jego treści z wersją przekazaną przez Bank do Kredytobiorcy,
 - b) weryfikuje umocowanie osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy,
 - c) weryfikuje zgodność podpisu poręczyciela wekslowego/cywilnego z podpisem wcześniej złożonym przez poręczyciela na dokumentach dostępnych w Banku,
 - d) wysyła jeden egzemplarz aneksu podpisanego za Bank na adres korespondencyjny wskazany przez Kredytobiorcę,
 - e) dokonuje stosownych zmian w systemie księgowym Banku;
 - 4) Pracownik Banku przekazuje jeden egzemplarz umowy do Klienta korespondencyjnie, a drugi do Centrali Banku obsługującego Klienta celem dołączenia do akt kredytowych.
5. Aneksy za Bank będą każdorazowo podpisywane jest przez pracowników:
- 1) Banku;

Rozdział 5. Postanowienia dodatkowe

§24

Oddział I. Zasady ogólne

1. Postanowienia niniejszego rozdziału dotyczą wszystkich transakcji kredytowych Klientów instytucjonalnych.
2. Bank do dnia 30.09.2020 r. zawiesza:

- 1) w procesie monitoringu oraz rozpatrywania wniosków kredytowych Klientów, wymóg:
 - a) dokonywania inspekcji u Kredytobiorcy i/lub inspekcji zabezpieczenia kredytu,
 - b) dostarczania przez Kredytobiorcę zaświadczeń ZUS, US, KRUS, UG jako warunek zawarcia umowy kredytu/ aneksu (weryfikacja zaległości wnioskodawcy w/w instytucjach będzie dokonywana na podstawie oświadczenia złożonego przez Kredytobiorcę, zgodnie z zasadami wynikającymi z właściwej metodyki, a dodatkowo Bank będzie przeprowadzał analizę historii rachunków Kredytobiorcy w celu weryfikacji wykonania płatności wobec US, KRUS lub ZUS za okres 3 ostatnich miesięcy tj. listopad 2019 r. – styczeń 2020 r.;
- 2) w procesie uruchomienia kredytów udzielonych i kredytów, dla których podjęto decyzje kredytowe przed wejściem w życie niniejszej Procedury, a data uruchomienia przypada po 08 marca 2020 r., wymóg:
 - a) dostarczania przez Kredytobiorcę/Poręczyciela zaświadczeń ZUS, US, KRUS, UG - weryfikacja płatności wobec w/w instytucjach będzie dokonywana na podstawie pisemnego oświadczenia złożonego przez Kredytobiorcę/Poręczyciela na dzień 01.02.2020 r., zgodnie z zasadami wynikającymi z właściwej metodyki, a dodatkowo Bank będzie przeprowadzał analizę historii rachunków Kredytobiorcy w celu weryfikacji wykonania płatności wobec US, KRUS, ZUS UG za okres 3 miesięcy tj listopad 2019 r. – styczeń 2020 r.,
 - b) złożenia zaświadczenia dot. refinansowanego zadłużenia z innego banku, firmy leasingowej lub faktoringowej – dopuszcza się przesłanie do Banku w formie elektronicznej bezpośrednio z instytucji finansującej;
- 3) wymóg przedłożenia przez Kredytobiorcę w Banku kopii prawidłowo opłaconego wniosku o wpis hipoteki/wpis zmiany hipoteki – dopuszcza się złożenie wniosku o wpis/zmianę w księdze wieczystej przesłanie go do sądu drogą pocztową przez Bank, z zastrzeżeniem poniższych warunków:
 - a) nastąpiła weryfikacja umocowania osób upoważnionych do reprezentowania Kredytobiorcy składających podpisy na wniosku o zmianę w księdze wieczystej,
 - b) Kredytobiorca dokonał przelewu opłaty sądowej z tytułu złożenia wniosku i potwierdzenie przelewu dostarczył do Banku w formie elektronicznej (Bank weryfikuje zgodność kwoty i rachunku na który został dokonany przelew),
 - c) Bank, podpisany wniosek, prześle listem poleconym na adres sądu wieczystoksięgowego za pośrednictwem poczty.

Oddział II. Postanowienia dodatkowe

1. Zawieszanie spłaty rat, które stosuje się wobec Klienta z uwagi na pandemię koronawirusa nie jest traktowane jako udogodnienie w spłacie zobowiązań ze względów ekonomicznych lub prawnych zgodnie z „Instrukcją szacowania oczekiwanych strat kredytowych w Banku”.