**Procedura określająca tryb rozpatrywania wniosków o zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych obecnych klientów instytucjonalnych
SGB-Banku SA w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2**

**PREAMBUŁA**

1. W okresie pandemii wprowadza się czasowe zmiany do regulacji i procesu kredytowego SGB-Banku S.A. dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom instytucjonalnym Banku, opisane w niniejszej Procedurze (dalej Procedura).
2. W okresie pandemii postanowienia niniejszej Procedury, w zakresie realizacji jej założeń, mają charakter nadrzędny nad wszystkimi regulacjami związanymi z obsługą Klientów obowiązującymi w Banku.
3. Wszyscy pracownicy Banku są bezwzględnie zobligowani do zachowania najwyższych standardów bezpieczeństwa w kontekście nadzwyczajnych okoliczności związanych z wprowadzonym stanem pandemii, w trosce o interes zdrowia publicznego, możność zachowania ciągłości operacyjnej Banku i wsparcia Klientów – w razie kolizji procesów i przepisów wewnętrznych decyzję rozstrzygającą podejmuje nadzorujący Członek Zarządu.
4. Dyrektorzy komórek organizacyjnych Banku mają prawo do podejmowania decyzji, w wyniku których zrealizowany zostanie cel nadrzędny niniejszej Procedury, tj. zabezpieczenie interesów Banku i jego Klientów.
5. Działanie, o którym mowa w pkt 4 niniejszej preambuły, powinno być potwierdzone przez nadzorującego Członka Zarządu w ciągu 3 dni roboczych, a jeśli jest to niemożliwe, w najbliższym możliwym terminie.
6. Niniejsza Procedura określa tryb rozpatrywania wniosków o zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych wobec SGB-Banku S.A. (dalej „Bank”), w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2, z tytułu kredytów oraz pożyczek udzielonych przez Bank klientom instytucjonalnym (dalej „zobowiązań kredytowych”).
7. Podstawę do jej wprowadzenia stanowią, w szczególności:
	1. Art. 31f Ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych z dnia
	31 marca 2020, umożliwiający zmianę określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytu, oraz
	2. Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych w sprawie finansowania przez banki mikro oraz małych i średnich przedsiębiorstw z dnia 08 kwietnia 2020 oraz wyrażonym w tymże dokumencie oczekiwania UKNF w zakresie m.in. zapewnienia odpowiedniego poziomu dostępności kredytu;
	3. Stanowisko UKNF w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych ws. finansowania przez banki klientów korporacyjnych w obliczu pandemii koronawirusa z dnia 31 marca 2020 r.;
	4. Stanowisko banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego stanowiące moratorium pozaustawowe w rozumieniu Wytycznych EBA dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 (wznowione 22 grudnia 2020 r.);
	5. Wytyczne EBA dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 przedłużone decyzją z dnia 2 grudnia 2020 r, do
	31 marca 2021 r.

**ZASADY ROZPATRYWANIA WNIOSKÓW O ZMIANĘ ZASAD SPŁAT ZOBOWIĄZAŃ KREDYTOWYCH**

1. W związku pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 wprowadza się możliwość zmiany zasad spłaty zobowiązań kredytowych poprzez:
2. w przypadku decyzji podjętych w okresie **od marca 2020 r. do 30.09.2020 r. :**
3. odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie odpowiednio: 6 miesięcy (raty kapitałowe) lub 3 miesiące (raty kapitałowo-odsetkowe), niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta; w przypadku dużych przedsiębiorców odroczona może być spłata tylko rat kapitałowych;
4. przedłużenie w trybie uproszczonym, w okresie do dnia 30 września 2020 r., okresu obowiązywania umowy w zakresie produktów odnawialnych (kredytów w rachunku, kart kredytowych), mimo niespełnienia standardowych warunków uprawniających do przedłużenia okresu obowiązywania umowy, po uzgodnieniu z klientem, na okres do 6 miesięcy;
5. w przypadku decyzji podjętych **w okresie od 18.01 2021 r. do 31.03.2021 r. :**
6. odroczenie spłat rat **kapitałowych** lub **kapitałowo-odsetkowych**, zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie odpowiednio: **raty kapitałowe -** 3 miesiące (6 miesięcy dla klientów, którzy nie skorzystali z odroczenia w okresie epidemii na podstawie wcześniejszego moratorium, wskazanego w pkt 7 ppkt 4 preambuły**) i raty kapitałowo-odsetkowe - 3 miesiące,** niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta; w przypadku dużych**[[1]](#footnote-1)** przedsiębiorców odroczona może być spłata tylko rat kapitałowych;
7. przedłużenie w trybie uproszczonym, w okresie do dnia 31 marca 2021 r. (z zastrzeżeniem pkt 23 niniejszych zasad), okresu obowiązywania umowy w zakresie **produktów odnawialnych** (kredytów w rachunku, rewolwingowych, kart kredytowych), mimo niespełnienia standardowych warunków uprawniających do przedłużenia okresu obowiązywania umowy, po uzgodnieniu z klientem, na okres do 3 miesięcy (6 miesięcy dla klientów, którzy nie skorzystali z odroczenia w okresie epidemii na podstawie wcześniejszego moratorium, wskazanego w pkt 7 ppkt 4 preambuły).
8. Bank nie pobiera opłat lub prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie wniosków dotyczących zawieszenia spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych.
9. Spłata odroczonych płatności następować może poprzez:
10. wydłużenie okresu spłaty rat o okres równy okresowi odroczenia;
11. zwiększenie wysokości ostatniej raty (pierwotnie ustalony okres spłaty zobowiązania kredytowego pozostaje bez zmiany);
12. rozłożenie spłaty odroczonych rat w dotychczasowym okresie obowiązywania Umowy kredytowej;
13. przesunięcie ostatecznego terminu spłaty zobowiązania kredytowego na okresy nie dłuższe niż wskazane w pkt 1 niniejszych zasad;
14. inny sposób ustalony z Klientem i możliwy do realizacji zgodnie z wymaganiami systemowymi.
15. Zawieszenie spłaty zobowiązania kredytowego może dotyczyć klienta Banku, który spełnia łącznie następujące warunki[[2]](#footnote-2):
16. na dzień złożenia wniosku przez Klienta nie został złożony wobec niego wniosek o postępowanie upadłościowe lub restrukturyzacyjne i nie otwarto likwidacji przedsiębiorstwa, a także nie toczy się postępowanie egzekucyjne;
17. jest stroną umowy zawartej przed 13 marca 2020 r., z której wynika zobowiązanie kredytowe;
18. na dzień 29 lutego 2020 r. lub na dzień złożenia wniosku przez klienta opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek **nie przekracza 30 dni;**
19. **posiada zdolność kredytową na 31.12.2019 r. ocenioną na podstawie przedstawionych przez klienta danych sprawozdawczych na 31.12.2019 r. (ocena zdolności kredytowej nie jest dokonywana na dzień złożenia wniosku przez Klienta);**
20. jest uprawniony do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR 2.0 (wskazany przez klienta we wniosku kod PKD prowadzonej przez niego działalności jest objęty Tarczą Finansową PFR 2.0), z rozszerzeniem na przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym  parkach  handlowych, o powierzchni sprzedaży lub świadczenia usług powyżej 2000 m2;
21. występuje przejściowe pogorszenie sytuacji kredytobiorcy w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2.
22. Bank przyjmuje i rozpatruje wnioski klientów o zawieszenie spłaty zobowiązania kredytowego złożone zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem:
23. określonym w Załączniku nr 1 do niniejszej Procedury lub
24. w innej formie uzgodnionej z bankiem spółdzielczym w przypadku kredytów konsorcjalnych.
25. Wniosek, o którym mowa w pkt 5 niniejszych zasad może zostać złożony w formie elektronicznej za pośrednictwem:
	1. poczty elektronicznej poprzez wysłanie wniosku na adres Banku: **wniosek@sgb.pl,**
	2. telefonicznie pod numerem telefonu infolinii: **800 888 888**, pod warunkiem identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości w związku z brakiem jego fizycznej obecności.
26. We wniosku, klient Banku podaje:
27. dane klienta instytucjonalnego, w tym nazwę, adres siedziby, REGON, numer gospodarstwa;
28. dane umożlwiające skontaktowanie się Banku z klientem w celu realizacji wniosku, tj. numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej, z których Bank będzie korzystał na potrzeby rozpatrzenia wniosku Klienta;
29. zwięzły opis wpływu skutków pandemii na jego sytuację ekonomiczną; weryfikując ten warunek, Bank bierze pod uwagę ocenę otoczenia makroekonomicznego (np. wzrost bezrobocia, zatory płatnicze, restrykcje administracyjne), branżę oraz model biznesowy Kredytobiorcy (np. sieć powiązań handlowych, ograniczenia w łańcuchu dostaw).
30. Po wpływie wniosku na skrzynkę wniosek@sgb.pl, DMT weryfikuje spełnienie przez Klienta warunków progowych procedury COVID wskazanych w pkt 4 niniejszych zasad i przesyła wniosek w systemie SWO lub na skrzynkę właściciela biznesowego (wnioski, których właścicielem jest Departament Restrukturyzacji i Windykacji, wyłącznie na skrzynkę); negatywna rekomendacja DMT uniemożliwia rozpoczęcie przez Oddział procesu. W przypadku Klientów będących w obsłudze DRW decyzje o dalszym procesowaniu i warunkach modyfikacji istniejących umów są w gestii DRW.
31. Bank dokonuje analizy wniosku złożonego przez klienta w zakresie możliwości uwzględnienia zawartej we wniosku propozycji zawieszenia spłaty zobowiązania kredytowego, przy uwzględnieniu dotychczasowej historii kredytowej klienta.
32. Bank informuje klienta o odmowie uwzględnienia wniosku za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazany we wniosku.
33. W przypadku uwzględnienia wniosku klienta o zmianę zasad spłaty zobowiązania kredytowego bądź ustalenia z klientem warunków zmiany zasad spłaty zobowiązania kredytowego, akceptowanych przez Bank, Bank przesyła klientowi informację o zmianie zasad spłaty zobowiązania kredytowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej, na adres wskazany we wniosku lub na wskazany adres mailowy Klienta.
34. Wniosek o zmianę zasad spłaty zobowiązania kredytowego oraz informacja Banku, o której mowa w punkcie 11 niniejszych zasad, stanowią podstawę do zmiany umowy, z której wynika zobowiązanie kredytowe.
35. Zmiana umowy następuje z chwilą akceptacji przez klienta przesłanej przez Bank informacji, o której mowa w punkcie 11 niniejszych zasad; Klient ma prawo odmówić przyjęcia propozycji zmian do umowy.
36. Zmiana zasad spłaty zobowiązania kredytowego dokonana w trybie przewidzianym w niniejszej procedurze nie ma wpływu na inne prawa i obowiązki klienta oraz Banku wynikające z umowy, z której wynika zobowiązanie kredytowe.
37. Decyzje na każdym poziomie kompetencji podejmowane mogą być w formie elektronicznej, poprzez ewidencję działań kolejnych użytkowników. Udokumentowanie tych działań stanowi Elektroniczna Karta Decyzyjna, której wzór stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Procedury lub odpowiedni zapis ewidencjonowany w systemie SWO. Potwierdzenie podjęcia decyzji stanowi e-mail ze skrzynki imiennej decydenta lub odpowiedni zapis ewidencjonowany w systemie SWO.
38. Ustala się następujące poziomy kompetencji decyzyjnych w zakresie decyzji dotyczących możliwości wskazanych w pkt 1 niniejszych zasad:
39. w przypadku klientów, których właścicielem biznesowym jest Departament Klienta Biznesowego:

a) do 10.000.000 PLN łącznego zaangażowania – Departament Ryzyka Kredytowego (dwóch pracowników);

b) powyżej 10.000.000 PLN łącznego zaangażowania – Komitet Kredytowy;

1. w przypadku klientów, których właścicielem biznesowym jest Departament Restrukturyzacji i Windykacji:

a) do 10.000.000 PLN łącznego zaangażowania – Departament Restrukturyzacji i Windykacji,

b) powyżej 10.000.000 PLN łącznego zaangażowania – Komitet Kredytowy.

1. w przypadku decyzji dla klientów, których właścicielem biznesowym jest Departament Klienta Biznesowego, wykraczających poza ramy opisane w pkt 3 niniejszych zasad – Komitet Kredytowy.
2. Bank dokona pisemnego potwierdzenia zmian Umowy, z których wynikają zobowiązania kredytowe, w przypadku której termin spłaty został zmieniony w trybie określonym niniejszą procedurą w terminie maksymalnie 60 dni od ustania stanu epidemii/zagrożenia epidemicznego. Potwierdzenie dokonane zostanie w formie pisemnego aneksu do Umowy. Jednocześnie, mając na uwadze troskę o bezpieczeństwo zdrowia publicznego oraz ograniczając koszty transakcyjne swoich Klientów, Bank może zrezygnować z żądania notarialnych oświadczeń o poddaniu się egzekucji w trybie 777 kpc.
3. Schemat powyżej opisanego procesu znajduje się w Załączniku nr 3 do niniejszej Procedury.
4. Komunikacja z klientem w zakresie zmiany zasad spłaty zobowiązań kredytowych na warunkach obowiązujących w niniejszej procedurze odbywać się będzie w postaci elektronicznej, o której mowa w art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, niezależnie od postanowień umowy, z której wynikają zobowiązania kredytowe.
5. Bank może wprowadzać zmiany warunków spłaty zobowiązań kredytowych określonych w niniejszej procedurze w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
6. zaistnienia konieczności wprowadzenia zmian w zakresie kategorii zobowiązań kredytowych lub klientów uprawnionych do składania wniosków o zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku w związku pandemią koronawirusa SARS-Cov-2;
7. zaistnienia konieczności wprowadzenia zmian w zakresie trybu składania lub rozpatrywania wniosków o zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku w związku pandemią koronawirusa SARS-Cov-2;
8. zmiany przepisów prawa mającej wpływ na zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku w związku pandemią koronawirusa SARS-Cov-2;
9. wydania lub zmiany zaleceń lub rekomendacji przez Komisję Nadzoru Finansowego lub inne uprawnione organy bądź wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej, mających wpływ na zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku w związku z pandemią koronawirusa SARS-ov-2.
10. Zmiana warunków spłaty zobowiązań kredytowych określonych w niniejszej procedurze nie będzie wywierać wpływu na wnioski złożone przed zmianą.
11. Klient może składać reklamacje związane z wykonywaniem przez Bank czynności na podstawie niniejszej procedury w trybie i na zasadach przewidzianych w łączącej go z Bankiem umowie, z której wynikają zobowiązania kredytowe lub regulaminie.
12. W związku z określeniem dnia 31.03.2021 r. jako terminu obowiązywania Wytycznych wskazanych w pkt 7 ppkt 5 preambuły , **Klient może złożyć wniosek maksymalnie do 15.03.2021 r. a Bank musi go rozpatrzyć do 31.03.2021 r.**
13. W przypadku przedłużenia stosowania wytycznych EBA, o których mowa w pkt 23 niniejszych zasad, Bank może podjąć decyzję o przedłużeniu oferowania instrumentów pomocowych, jeżeli będzie tego wymagała sytuacja związana z wydłużającą się pandemią koronawirusa SARS-CoV-2.
14. Instrumenty pomocowe nie będą oferowane w stosunku do umów kredytów zawartych **po 13 marca 2020 r.**
15. Dopuszczalne jest złożenie przez klienta więcej niż jednego wniosku, ale wówczas maksymalny łączny okres odroczenia w ramach decyzji podejmowanych przez Bank w okresie do 31 marca 2021 r, nie może przekroczyć okresów wskazanych w pkt 1 niniejszych zasad.
16. Bank ma prawo do:
17. wzmocnienia zabezpieczenia kredytów procesowanych na podstawie niniejszych zasad poprzez zastosowanie gwarancji oferowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w odpowiednich umowach portfelowych linii gwarancyjnych podpisanych z Bank Gospodarstwa Krajowego;
18. wprowadzenia ograniczenia dotyczącego dystrybucji środków na rzecz właścicieli, udzielania pożyczek lub poręczeń oraz wypłaty dywidendy.

Spis załączników:

1. Załącznik nr 1 Wniosek klient instytucjonalny
2. Załącznik nr 2 Elektroniczna Karta Decyzyjna
3. Załącznik nr 3 Schemat procesu w okresie stanu zagrożenia epidemicznego
1. zgodnie ze stanowiskiem wskazanym w preambule w pkt 7 ppkt 4 za dużego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który w co najmniej jednym roku z dwóch ostatnich lat obrotowych osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych przekraczający równowartość w złotych 50 milionów euro. [↑](#footnote-ref-1)
2. warunki nie dotyczą Klientów obsługiwanych przez Departament Restrukturyzacji i Windykacji bez względu na ich klasyfikację [↑](#footnote-ref-2)