



Załącznik Nr 4 do uchwały Nr 4/Z/2023 z dnia 25.01.2023r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Bieczu
Zmieniony uchwałą Zarządu nr 54/Z/2023 z dnia 27.07.2023r.
i uchwałą Zarządu nr 62/Z/2023 z dnia 10.10.2023r.

KREDYTY I POŻYCZKI DETALICZNE

wykaz stóp procentowych, stawek prowizji i podstawowych warunków kredytowania

Lp.	Rodzaj kredytu/Przeznaczenie kredytu	Okres		Prowizja liczona od kwoty kredytu	Oprocentowanie w stosunku rocznym	Całkowity koszt dla przykładowego reprezentatywnego	RRSO dla przykładowego reprezentatywnego
		Realizacji do	Splaty do			Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 30.000 zł udzielony na okres 10 lat – zmienna stopa oprocentowania	
I	Kredyt gotówkowy – finansowanie dowolnych wydatków wymienionych we wniosku kredytowym	1 m-ca	5 lat	4,0 %	11,5 % (stałe)	18 726,58 zł	13,75 %
			10 lat	6,0 %	WIBOR 3M plus 5,4 p.p.		
II	Kredyt promocyjny	bieżąco	3 lat	3,0 % - 1,5 %	10,0 % (stałe)	Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 10 000 zł udzielony na okres 36 miesięcy	
			5 lat	5,0 % - 3,0 %		1 840,49 zł	12,93 %
III	Kredyt bez prowizji	bieżąco				Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 6 000 zł udzielony na okres 24 miesiące	
			24 miesiące	0,0 %	9,9 % stałe	618,48 zł	10,37 %

1. W przypadku kredytów wskazanych w pkt. II i III maksymalny dopuszczalny wskaźnik Dtl (relacja zadłużenia do dochodu) wynosi 35%.
2. Minimalna prowizja od kredytów wymienionych w pkt. I i II wynosi 30 zł
3. W przypadku kredytów określonych w pkt. II, niższa stawka prowizji dotyczy Kredytobiorców posiadających w Banku rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy (nie dotyczy rachunków a'vista)

Lp.	Przeznaczenie kredytów	Okres		Prowizja liczona od kwoty kredytu	Oprocentowanie w stosunku rocznym	Całkowity koszt dla przykładu reprezentatywnego	RRSO dla przykładu reprezentatywnego
		Realizacji do	Splaty do			Przykład reprezentatywny: kredyt w kwocie 20.000 zł udzielony na okres 5 lat stopa - stała oprocentowania	
IV	Zakup pojazdów silnikowych	1 m-ca	5 lat	2,0 %	9,9 % (stałe)	5 433,98 zł	11,41 %
			10 lat	4,0 %	WIBOR 3M plus 3, 9 p.p.		
4. Kredyty do 90% ceny pojazdu mogą być realizowane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej. Celowość wykorzystania kredytów winna zostać potwierdzona przez przedłożenie faktur VAT, umów kupna-sprzedaży oraz dowodu rejestracji pojazdu przez kredytobiorcę.							
5. Bank nie pobiera prowizji w kredytu przeznaczonego na zakupu pojazdu elektrycznego.							
						Przykład reprezentatywny: Kredyt/pożyczka w kwocie 6 000 zł udzielona na 12 miesięcy (kredyt) lub 24 miesiące (pożyczka)	
V	Kredyt w rachunku oszczędnościowo -rozliczeniowym	bieżąco	12 m-cy	2,0 %	12,0 % (stałe)	840,00 zł	15,12 %
VI	Bankowa pożyczka prowizyjna	bieżąco	24 m-cy	8,0 %	0,0 %	480,00 zł	8,49 %
6. Prowizja od bankowej pożyczki prowizyjnej wynosi nie mniej niż 50 zł a kwota pożyczki nie mniej niż 1.000 zł i nie więcej niż 24.000 zł. Oplacona kwota udziału winna stanowić nie mniej niż 300 zł.							
						Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 60.000 zł, udzielony na okres 10 lat, oprocentowanie zmienne	
VII	konsolidacyjny	bieżąco	5 lat	2,0 %	9,9 % (stałe)	29 597,14 zł	10,47 %
			15 lat	3,0 %	WIBOR 3M plus 3,4 p.p. lub okresowo (5 lat) stała stopa procentowa 9,13 %		

7. Kredyty są udzielane na spłatę bieżących lub zaległych zobowiązań wobec Banku lub innych wierzycieli. Bank może zwiększyć zaangażowanie z tytułu kredytu konsolidacyjnego o dodatkowe środki postawione do dyspozycji klienta na podstawie obliczonej zdolności kredytowej, w kwocie nie wyższej niż 30 % konsolidowanych zobowiązań. Decyzje wobec tych kredytów podejmuje:
- do 240 tys. zł - Członek Zarządu i Pełnomocnik,
 - od 240 tys. do 480 tys. zł – dwóch Członków Zarządu
 - powyżej 480 tys. zł - Zarząd Banku
8. Kredyty przeznaczone na spłatę zobowiązań wobec innych wierzycieli realizowane są bezgotówkowo po przedłożeniu przez kredytobiorcę nr rachunków na jaki ma zostać dokonana spłata zobowiązań (np. umów kredytowych) i potwierdzeniu wysokości zobowiązań raportem z BIK lub przedłożeniu zaświadczeń wierzycieli określających wysokość zobowiązań oraz nr rachunku na jaki ma zostać dokonana spłata.
9. Minimalna kwota kredytu konsolidacyjnego wynosi 10 tys. zł.
10. W przypadku gdy ponad 50 % kwoty refinansowanych wierzytelności stanowią wierzytelności innych podmiotów niż Bank, bazowa stawka oprocentowania kredytu zostaje podwyższona o 0,5 p.p.
11. W przypadku kredytów wskazanych w pkt. I, IV oraz VI – X maksymalny dopuszczalny wskaźnik Dtl lub DStl (relacja zadłużenia do dochodu) wynosi 45%.
12. W przypadku kredytów zabezpieczonych blokadą środków pieniężnych na rachunku bankowym w kwocie stanowiącej co najmniej równowartość kwoty kredytu, udzielenie kredytu detalicznego, niezależnie od jego rodzaju, zwolnione jest z prowizji. Zwolnienie nie dotyczy udzielenia pożyczki prowizyjnej określonej w pkt. VI.

Lp.	Przeznaczenie kredytów	Okres		Prowizja liczona od kwoty kredytu	Oprocentowanie w stosunku rocznym	Całkowity koszt dla przykładu reprezentatywnego	RRSO dla przykładu reprezentatywnego
		Realizacji do	Spłaty do			Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 100.000 zł, udzielony na okres 15 lat, oprocentowanie zmienne	
VIII.	Hipoteczny zabezpieczony na nieruchomości mieszkalnej	1 m-ca	5 lat	2,0 %	9,4 % (stałe)	72 225,26 zł	10,26 %
			10 lat		WIBOR 3M plus 3,4 p.p. lub okresowo (5 lat) stała stopa procentowa 9,13 %		
			15 lat	3,0 %			
			20 lat				
IX.	Hipoteczny zabezpieczony na nieruchomości niemieszkalnej	1 m-ca	5 lat	2,0 %	9,7 % (stałe)	74 487,51 zł	10,59 %
			10 lat		WIBOR 3M plus 3,7 p.p.		
			15 lat	3,0 %			
			20 lat				

13. Minimalna kwota kredytu hipotecznego wynosi 50 000 zł.
14. W przypadku kredytu hipotecznego cel kredytowania jest dowolny, przy czym powinien być wskazany we wniosku kredytowym.
15. Obligatoryjnym załącznikiem do wniosku kredytowego jest aktualna (nie starsza niż 6 miesięcy) wycena nieruchomości stanowiącej proponowane zabezpieczenie sporządzona przez rzeczoznawcę majątkowego.
16. Kredyt przeznaczony na nabycie nieruchomości jest realizowany wyłącznie w formie bezgotówkowej. W innych przypadkach w sposób uzgodniony z kredytobiorcą i opisany w umowie kredytowej.
17. Kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości o wartości nie mniejszej niż dwukrotność udzielonego kredytu. Decyzje w sprawie kredytów hipotecznych podejmuje Zarząd.

X	Zakup lub budowa/ rozbudowa/adaptacja/remont budynków mieszkalnych lub niemieszkalnych przeznaczonych pod wynajem (poza działalnością gospodarczą)					Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 240.000 zł, udzielony na okres 20 lat, oprocentowanie zmienne	
		do 18 m-cy	5 lat	2,0 %	9,4 % (stałe)	228 622,35 zł	10,15 %
			10 lat		WIBOR 3M plus 3,4 p.p.		
			20 lat	3,0 %			
<p>18. W przypadku kredytów określonych w pkt. X udział Banku w kredytowaniu nie może przekraczać 80 % wartości całości inwestycji z zastrzeżeniem pkt 19.</p> <p>19. Maksymalny udział Banku w kredytowaniu w przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości niemieszkalnej wynosi 75 % wartości inwestycji.</p> <p>20. Udokumentowaniu celowości wykorzystania kredytu następuje poprzez przedłożenie faktur VAT, rachunków, umów, aktów notarialnych podlega co najmniej 50 % kwoty kredytu m.in. na budowy, remonty, adaptacje (wykorzystanie pozostałej kwoty Bank sprawdza w drodze inspekcji bezpośredniej) oraz 100% w przypadku kredytów na zakup nieruchomości.</p> <p>21. Dla kredytów finansujących projekty budowlane wymagane jest przedłożenie decyzji o pozwoleniu na budowę, jeżeli występuje taki obowiązek wynikający z ustawy Prawo budowlane lub zawiadomienia właściwego nadzory budowlanego o planowanych pracach budowlanych oraz kosztorysu sporządzonego przez osobę uprawnioną, gdy kwota kredytu przekracza 240 tys. zł. Dla kredytów w kwotach niższych może być stosowane zestawienia nakładów i robót do wykonania, sporządzone przez kredytobiorcę.</p> <p>22. Realizacja kredytów następuje jednorazowo lub w transzach, forma realizacji zależna jest od charakteru kredytowania.</p>							

Przykłady reprezentatywne i RRSO wg stanu na dzień 10.10.2023r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Bieczu