



Załącznik Nr 4 do uchwały Nr 2/Z/2024 z dnia 7.02.2024r.
zmieniony uchwałą Zarządu nr 1/Z/2025 z dnia 15.01.2025r.

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 przykładu reprezentatywnego	RRSO dla przykładu 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 % - 3,0 %	11,0 % (stałe)	18 832,54 zł	13,84 %
			10 lat	6,0 % - 4,0 %	WIBOR 3M plus 5,5 p.p.		
II	Kredyt promocyjny	bieżąco	3 lat	3,0 % - 1,5 %	9,5 % (stałe)	Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 10 000 zł udzielony na okres 36 miesięcy (dla posiadacza rachunku w Banku)	
			5 lat	5,0 % - 3,0 %		1 613,41 zł	11,13 %
III	Kredyt bez prowizji	bieżąco				Przykład reprezentatywny: Kredyt w kwocie 6 000 zł udzielony na okres 24 miesiące	
			24 miesiące	0,0 %	9,0 % stałe	563,89 zł	9,40 %

1. W przypadku kredytów wskazanych w pkt. II i III maksymalny dopuszczalny wskaźnik Dtl (relacja zadłużenia do dochodu) wynosi 40%.
2. Minimalna prowizja od kredytów wymienionych w pkt. I i II wynosi 30 zł
3. W przypadku kredytów określonych w pkt. I i II, niższa stawka prowizji dotyczy Kredytobiorców posiadających w Banku rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub rachunek oszczędnościowy (nie dotyczy rachunków a'vista),
4. W przypadku kredyty określonych w pkt. III Bank **obligatoryjnie nie wymaga** zabezpieczenie spłaty (w szczególności w formie poręczenia).

Lp.	Rodzaj kredytu/Przeznaczenie kredytu	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 30.000 zł udzielony na okres 5 lat - stała stopa oprocentowania	
IV	Zakup pojazdów silnikowych	1 m-ca	5 lat	1,5 %	9,0 % (stałe)	7 321,15 zł	10,15 %
			10 lat	2,0 %	WIBOR 3M plus 3,5 p.p.		
5. 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.							
6. 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 %	9,9 % stałe	714,00 zł	12,73 %
VI	Bankowa pożyczka prowizyjna	bieżąco	24 m-cy	8,0 %	0,0 %	480,00 zł	8,49 %
7. 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 %	9,5 % (stałe)	31 325,88 zł	11,07 %
			15 lat	2,5 %	WIBOR 3M plus 3,8 p.p. lub okresowo (5 lat) stała stopa procentowa 9,74 %		

8. 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 300 000 zł dwóch Członków Zarządu lub członek Zarządu i Dyrektor Handlowy,
 - powyżej 300 000 zł – Zarząd Banku
9. 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.
10. Minimalna kwota kredytu konsolidacyjnego wynosi 10 tys. zł.
11. W przypadku gdy ponad 50 % kwoty refinansowanych wierzycielności stanowią wierzycielności Banku, bazowa stawka oprocentowania kredytu zostaje obniżona o 0,5 p.p., stawka prowizji o 1 p.p.
12. W przypadku kredytów wskazanych w pkt. I, IV oraz VI – VII maksymalny dopuszczalny wskaźnik Dtl (relacja zadłużenia do dochodu) wynosi 60 % dla Kredytobiorców osiągających dochód w wysokości większej niż średnia krajowa i 50 % dla pozostałych Kredytobiorców
13. 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.	Rodzaj kredytu/Przeznaczenie kredytów	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 100.000 zł, udzielony na okres 15 lat, oprocentowanie zmienne	
VIII.	Hipoteczny zabezpieczony na nieruchomości mieszkalnej	1 m-ca	5 lat	2,0 %	9,0 % (stałe)	73 007,20 zł	10,34 %
			10 lat		WIBOR 3M plus 3,5 p.p. lub okresowo (5 lat) stała stopa procentowa 9,44 %		
			15 lat	2,5 %			
			20 lat				
IX.	Hipoteczny zabezpieczony na nieruchomości niemieszkalnej	1 m-ca	5 lat	2,0 %	9,3 % (stałe)	75 269,39 zł	10,67 %
			10 lat		WIBOR 3M plus 3,8 p.p.		
			15 lat	2,5 %			
			20 lat				

14. Minimalna kwota kredytu hipotecznego wynosi 50 000 zł.
15. W przypadku kredytu hipotecznego cel kredytowania jest dowolny, przy czym powinien być wskazany we wniosku kredytowym.
16. Obligatoryjnym załącznikiem do wniosku kredytowego jest aktualna (nie starsza niż 6 miesięcy) wycena nieruchomości stanowiącej proponowane zabezpieczenie sporządzona przez rzeczoznawcę majątkowego.
17. Kredyt przeznaczony na nabycie nieruchomości jest realizowany wyłącznie w formie bezgotówkowej. W innych przypadkach w sposób uzgodniony z kredytobiorcą i opisany w umowie kredytowej.
- Kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości o wartości nie mniejszej niż dwukrotność udzielonego kredytu. Decyzje w sprawie kredytów hipotecznych podejmuje
- do 300 000 zł dwóch Członków Zarządu lub Członek Zarządu i Dyrektor Handlowy,
 - powyżej 300 tys. zł – Zarząd Bank

Lp.	Rodzaj kredytu/ 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 240.000 zł, udzielony na okres 20 lat, oprocentowanie zmienne	
X.	Zakup lub budowa/ rozbudowa/adaptacja/remont budynków mieszkalnych lub niemieszkalnych przeznaczonych pod wynajem (poza działalnością gospodarczą)	do 18 m-cy	5 lat	2,0 %	9,0 % (stałe)	231 522,81 zł	10,25 %
			10 lat		WIBOR 3M plus 3,5 p.p.		
			20 lat	2,5 %			
<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 300 000 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 15.01.2025r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Bieczu