Bank Spółdzielczy
w Białej Rawskiej

OGÓLNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY KREDYTU KONSOLIDACYJNEGO

1. **Firma (nazwa), siedziba** (miejsce zamieszkania) i adres podmiotu publikującego informację;
   Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej
   ul. Jana Pawła II 38
   96-230 Biała Rawska

2. **Cele, na które kredyt konsolidacyjny może zostać wykorzystany na:**
   Kredyt konsolidacyjny może być wykorzystany wyłącznie na spłatę następujących zobowiązań osób fizycznych:
   1) kredyt / pożyczka gotówkowa;
   2) kredyt / pożyczka samochodowa;
   3) limit w karcie kredytowej;
   4) limit/kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;
   5) kredyt / pożyczka hipoteczna;
   6) kredyt mieszkaniowy (przy łącznym spełnieniu następujących warunków: kredyt został w całości wypłacony, inwestycja zrealizowana, a Kredytobiorca posiada prawo własności w tym: współwłasności / użytkowania wieczystego / spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego / prawo własnościowe do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej; do nieruchomości)
   7) kredyt studencki;
   8) kredyt ratalny
   9) kredyt/pożyczka udzielony przez zakład pracy;

   zaciągniętych w walucie PLN.
   Dodatkowo konsument może wnioskować o dodatkowe środki na dowolny cel konsumpcyjny, jednak nie więcej niż połowa kwoty konsolidowanej.

3. **Formy zabezpieczenia kredytu konsolidacyjnego**:

   1) Podstawową obligatoryjną formą zabezpieczenia kredytu jest:
      1) weksel in blanco Kredytobiorcy wystawiony na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową;
      2) hipoteka ustanawiana na pierwszym miejscu w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości mieszkalnej, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu;
      3) cesja praw na rzecz Banku z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych (nie dotyczy nieruchomości gruntowych) stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu.
   2) Bank może podjąć decyzję o przyjęciu innego/ dodatkowego zabezpieczenia, zaakceptowanego przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczania wierzytelności Banku.
   3) Nieruchomość, na której ma zostać ustanowiona hipoteka tytułem zabezpieczenia kredytu, musi być położona na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej.
   4) Bank może odstąpić od zabezpieczenia hipotecznego gdy Wnioskodawca nie ma możliwości założenia księgi wieczystej, pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia, zaakceptowanego przez Bank, zgodnie z katalogiem zabezpieczeń wskazanym w pkt. 7.
   5) Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w przypadkach określonych w Umowie kredytowej.
   6) W przypadku, gdy nieruchomość, na której ustanowiona ma być hipoteka, stanowi współwłasność, do ustanowienia hipoteki wymagane jest oświadczenie o ustanowieniu hipoteki wszystkich współwłaścicieli nieruchomości.
   7) W przypadku, gdy nie jest możliwe ustanowienie hipoteki przed uruchomieniem kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest ustanowić przejściowe zabezpieczenie kredytu, zaakceptowane przez Bank, takie jak:
      a) depozyt bankowy;
      b) kaucja pieniężna;
      c) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym Kredytobiorcy, prowadzonym w Banku;
      d) poręczenie według prawa cywilnego;
      e) cesja praw z umów ubezpieczenia.
   8) Zabezpieczenia przejściowe zostaną zwolnione niezwłocznie, nie później niż w ciągu 14 dni po ustanowieniu zabezpieczeń docelowych wskazanych w punkcie 1), w tym po uprawomocnieniu się wpisu hipoteki ustanowionej na rzecz Banku

4. **Okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt konsolidacyjny:**

   Okres kredytowania wynosi maksymalnie 25 lat.

5. **Nazwy wskaźników referencyjnych i ich administratorów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, oraz informację o potencjalnych konsekwencjach dla konsumenta**;

   Wskaźnikiem referencyjnym, uznanym za tzw. kluczowy wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 20 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 i Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2019/482 z dnia 22 marca 2019 r. zmieniającego Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1368 ustanawiające wykaz kluczowych wskaźników referencyjnych stosowanych na rynkach finansowych na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 – jest WIBOR.

   WIBOR 3M jest wyznaczany jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; Wskaźnik referencyjny WIBOR ustalany jest zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze przez Giełdę Papierów Wartościowych Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie, publikowany m.in. na stronie internetowej: https://www.gpwbenchmark.pl. Administratorem wskaźnika referencyjnego jest Giełda Papierów Wartościowych Benchmark S.A.

   Wskaźnikiem referencyjnym stosososwanym w umowach o kredyt konsolidacyjny jest WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał naliczania odsetek.
   Zmiana wysokości wskaźnika referencyjnego powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. W

przypadku wzrostu wartości wskaźnika referencyjnego wzrośnie wysokość raty kredytu. W przypadku obniżenia wartości wskaźnika referencyjnego zmniejszy się wysokość raty kredytu. W momencie podpisania umowy nie można określić jak będzie się kształtował WIBOR w trakcie całego okresu kredytowania.

6. Rodzaje dostępnej stopy oprocentowania kredytu konsolidacyjnego ze wskazaniem, czy jest to stała stopa oprocentowania kredytu, zmienna, czy stanowiąca połączenie obu rodzajów oprocentowania, wraz z krótką charakterystyką stałej stopy oprocentowania kredytu i stopy zmiennej, w tym informacją o związanych z tym konsekwencjach dla konsumenta:

Bank oferuje kredyty oprocentowane według następujących formuł oprocentowania:

Oporcentowanie zmienne	Oprocentowanie okresowo - stałe
1) Kredyt konsolidacyjny oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i stałej marży Banku. 2) Wskaźnikiem referencyjnym jest WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał naliczania odsetek. 3) Wskaźnik referencyjny, o którym mowa w pkt. 1 jest ustalany na okresy 3-miesięcznei ulegać będzie zmianie każdorazowo w przypadku zmiany stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał naliczania odsetek o taką samą liczbę punktów procentowych. 4) Zmiana wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M dla kolejnych okresów następuje pierwszego dnia kwartału kalendarzowego. 5) Odsetki są naliczane za każdy dzień wykorzystania kredytu, od aktualnego salda zadłużenia i są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu, z wyłączeniem okresu karencji w spłacie kapitału, kiedy płatne są same odsetki. 6) Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu. 7) Kredyt konsolidacyjny o zmiennym oprocentowaniu jest obciążony ryzykiem stopy procentowej, co oznacza, iż w przypadku wzrostu wskaźnika referencyjnego wzrośnie wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej. W przypadku obniżenia wskaźnika referencyjnego zmniejszy się wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej. 8) Kredytobiorca ma prawo do złożenia wniosku o zmianę formuły oprocentowania z oprocentowania o zmiennej stopie procentowej na oprocentowanie o okresowo stałej stopie procentowej z zastrzeżeniem, że : a) posiada zdolność kredytową, b) zawrze z Bankiem aneks dotyczący zmiany formuły oprocentowania, c) do końca okresu kredytowania pozostało co najmniej 60 miesięcy (okres 60 miesięcy jest liczony pomiędzy datą końca kredytowania a datą podpisania aneksu do Umowy kredytu). 9) W aneksie dotyczącym zmiany formuły oprocentowania, o którym mowa w pkt. 8 lit. b, zostaną uzgodnione i zawarte szczegółowe postanowienia dotyczące oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej. 10) W przypadku zmiany, o której mowa w pkt. 8 oprocentowanie o okresowo stałej stopie, obowiązuje w okresie 60 miesięcy od dnia wejścia w życie aneksu zmieniającego formułę oprocentowania. W dalszym okresie kredytowania, po upływie okresu oprocentowania okresowo stałego obowiązuje zmienna stopa procentowa, która stanowi sumę marży określonej w umowie kredytu i wskaźnika referencyjnego WIBOR, o ile Kredytobiorca nie złoży kolejnego wniosku, o którym mowa w pkt. 8 z zastrzeżeniem zapisów pkt. 9. 11) Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www. bsbr.pl.	1) Kredyt konsolidacyjny oprocentowany jest według oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej. Oznacza to, że w okresie 60 miesięcy od daty uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy oprocentowanie jest stałe i niezmienne dla Kredytobiorcy. Po upływie 60 miesięcy od daty uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy, następuje automatyczna zmiana oprocentowania kredytu na oprocentowanie o zmiennej stopie, na zasadach opisanych w poniższych punktach. 2) Bank, nie później niż 60 dni przed terminem zmiany formuły oprocentowania, przedstawi Kredytobiorcy, na trwałym nośniku, informacje o oprocentowaniu kredytu według wszystkich oferowanych przez Bank formuł oprocentowania. 3) W celu kontynuacji oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej w kolejnym 60 miesięcznym okresie, Kredytobiorca każdorazowo zobowiązany jest do złożenia w Banku, na trwałym nośniku wniosku w terminie minimum 30 dni przed zakończeniem trwającego okresu obowiązywania oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej, a po jego pozytywnym rozpatrzeniu przez Bank, do podpisania aneksu do Umowy kredytu. 4) Złożenie przez Kredytobiorcę wniosku o kontynuację formuły oprocentowania okresowo stałego w terminie krótszym niż 30 dni przed końcem okresu obowiązywania oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej, o której mowa w pkt. 1, do czasu zawarcia aneksu do Umowy kredytu, skutkować będzie oprocentowaniem Umowy kredytu zgodnie z zapisami pkt. 9 - 13 Umowy kredytu, tj. w formule oprocentowania zmiennego. 5) W trakcie obowiązywania okresowo stałej stopy procentowej Kredytobiorca nie ma możliwości zmiany oprocentowania na zmienne. 6) W przypadku, kiedy 60-cio miesięczny okres obowiązywania oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej kończy się w dniu wolnym od pracy zmiana formuły oprocentowania nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym okresie. 7) W przypadku kontynuacji oprocentowania okresowo stałego w kolejnych 60 miesiącach, w aneksie do Umowy kredytu zostanie ustalona nowa wartość oprocentowania stałego. 8) W przypadku kontynuacji oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej w kolejnych 60 miesiącach, nowa wysokość oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej określona w aneksie do Umowy kredytu obowiązuje w okresie 60 miesięcy od dnia wejścia w życie aneksu do Umowy kredytu, nie wcześniej niż po zakończeniu bieżącego okresu obowiązywania oprocentowania okresowo stałego. Jeżeli dzień wejścia w życie aneksu do Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy, wówczas okres obowiązywania nowej wysokości oprocentowania o okresowo-stałej stopie rozpoczyna się w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. 9) Po upływie okresu obowiązywania okresowo stałej stopy oprocentowania, Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i stałej marży Banku. 10) W okresie oprocentowania zmiennego wskaźnikiem referencyjnym będzie WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał naliczania odsetek. 11) Wskaźnik referencyjny, o którym mowa w pkt. 10 jest ustalany na okresy 3-miesięcznei ulegać będzie zmianie każdorazowo w przypadku zmiany stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał naliczania odsetek o taką samą liczbę punktów procentowych. 12) Zmiana wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M dla kolejnych okresów następuje pierwszego dnia kwartału kalendarzowego. 13) Odsetki są naliczane za każdy dzień wykorzystania kredytu, od aktualnego salda zadłużenia i są płatne razem z miesięcznymi spłatami raty kapitału kredytu. 14) Zmiana stopy procentowej na skutek zmiany wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M nie powoduje konieczności sporządzania aneksu do Umowy kredytu. 15) Kredyt konsolidacyjny jest obciążony ryzykiem stopy procentowej,

	co oznacza, iż w okresie zmiennego opocentowania w przypadku wzrostu wskaźnika referencyjnego wzrośnie wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej. W przypadku obniżenia wskaźnika referencyjnego zmniejszy się wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej. 16) Kredytobiorca ma prawo do złożenia wniosku o zmianę formuły oprocentowania z oprocentowania o zmiennej stopie procentowej na oprocentowanie o okresowo stałej stopie procentowej z zastrzeżeniem, że : a) posiada zdolność kredytową, b) zawrze z Bankiem aneks dotyczący zmiany formuły oprocentowania, c) do końca okresu kredytowania pozostało co najmniej 60 miesięcy (okres 60 miesięcy jest liczony pomiędzy datą końca kredytowania a datą podpisania aneksu do Umowy kredytu). 17) Zmiana formuły oprocentowania, o której mowa w pkt. 16 lit. b, wymaga zawarcia z Bankiem aneksu, w którym zostaną uzgodnione i zawarte szczegółowe postanowienia dotyczące oprocentowania o okresowo stałej stopie procentowej. 18) W przypadku zmiany, o której mowa w pkt. 16 oprocentowanie o okresowo stałej stopie, obowiązuje w okresie 60 miesięcy od dnia wejścia w życie aneksu zmieniającego formułę oprocentowania. W dalszym okresie kredytowania, po upływie okresu oprocentowania okresowo stałego obowiązuje zmienna stopa procentowa, która stanowi sumę wskaźnika referencyjnego i marży o których mowa w pkt.9, o ile Kredytobiorca nie złoży kolejnego wniosku, o którym mowa w pkt. 16, z zastrzeżeniem zapisów pkt. 17. 19) W miesiącu w którym ma nastąpić automatyczna zmiana formuły oprocentowania lub zmiana formuły oprocentowania na podstawie zawartego aneksu, o którym mowa w pkt. 16 lit.b, nie ma możliwości dokonywania zmian mających wpływ na zmianę harmonogramu Umowy kredytu, takich jak: a) zmiana terminu daty spłat rat kredytu w danym miesiącu kalendarzowym; b) zmiana metody spłat rat kredytu: – z rat stałych (annuitetowych) na raty malejące, – z rat malejących na raty stałe – annuitetowe. 20) Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www. bsbr.pl.

7. Bank udziela kredytów w PLN. Bank nie udziela konsumentom kredytów walutowych, denominowanych lub indeksowanych do waluty obcej.

8. Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu konsolidacyjnego, całkowitego kosztu kredytu konsolidacyjnego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania:

Oprocentowanie zmienne	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) dla wypłaconego jednorazowo kredytu konsolidacyjnego zabezpieczonego hipoteką oferowanego w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej wynosi 10,55 %, dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 15 000,00 zł, okres obowiązywania umowy 60 miesięcy, zmienne oprocentowanie kredytu 8,35% w stosunku rocznym wyliczonej jako suma wskaźnika referencyjnego (WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego tj. 3,85% WIBOR 3M z 31.03.2026 r.) i stałej marży Banku w wysokości 4,50%, całkowity koszt kredytu 3 800,60 zł, w tym: odsetki – 3 186,60 zł, opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku kredytowego w wysokości 0,30% wnioskowanej kwoty kredytu min. 40,00 zł max. 500,00 zł tj. 45,00 zł, prowizja od kwoty przyznanego kredytu w wysokości 1,50% tj. 225,00 zł, podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC) w związku z ustanowieniem zabezpieczenia w postaci hipoteki – 19,00 zł, ubezpieczenie nieruchomości 325,00 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej). Kredyt spłacany w 60 miesięcznych malejących ratach kapitałowo-odsetkowych, w tym: 60 rat kapitałowych w wysokości 250,00 zł każda i 60 rat odsetkowych naliczanych od bieżącego salda zadłużenia – najwyższa rata odsetkowa 106,38 zł a najniższa 1,66 zł. Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta wynosi 18 800,60 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 13.05.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie. Obowiązkowym zabezpieczeniem spłaty kredytu jest hipoteka.
Oprocentowanie okresowo stałe	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) dla wypłaconego jednorazowo kredytu konsolidacyjnego zabezpieczonego hipoteką oferowanego w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej wynosi 11,00%, dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 15 000,00 zł, okres obowiązywania umowy 60 miesięcy. Oprocentowanie kredytu w okresie 60 miesięcy jest stałe i wynosi 8,75% w stosunku rocznym. Całkowity koszt kredytu 3 955,35 zł, w tym: odsetki – 3 341,35 zł, opłata przygotowawcza za rozpatrzenie wniosku kredytowego w wysokości 0,30% wnioskowanej kwoty kredytu min. 40,00 zł max. 500,00 zł tj. 45,00 zł, prowizja od kwoty przyznanego kredytu w wysokości 1,50% tj. 225,00 zł, podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC) w związku z ustanowieniem zabezpieczenia w postaci hipoteki – 19,00 zł, ubezpieczenie nieruchomości 325,00 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej). Kredyt spłacany w 60 miesięcznych malejących ratach kapitałowo-odsetkowych, w tym: 60 rat kapitałowych w wysokości 250,00 zł każda i 60 rat odsetkowych naliczanych od bieżącego salda zadłużenia – najwyższa rata odsetkowa 111,47 zł a najniższa 1,74 zł. Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta wynosi 18 955,35 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 13.05.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie. Bank wymaga zabezpieczenia spłaty kredytu w formie hipoteki.

Bank wymaga dostarczenia przez Kredytobiorcę wyceny nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu oraz ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych i przelania na Bank prawa z tego ubezpieczenia, w całym okresie kredytowania. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia kosztu wyceny nieruchomości i ubezpieczenia, ponieważ Bank nie oferuje tych usług przy zawarciu umowy kredytu.

Kredyt o zmiennym oprocentowaniu jest obciążony ryzykiem stopy procentowej, co oznacza, iż w przypadku wzrostu wskaźnika referencyjnego wzrośnie wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej i całkowitej kwoty do zapłaty. W przypadku obniżenia wskaźnika referencyjnego zmniejszy się wysokość raty odsetkowej/kapitałowo-odsetkowej i całkowitej kwoty do zapłaty. Bank podejmuje decyzję o udzieleniu kredytu po dokonaniu analizy kredytowej i oceny zdolności kredytowej. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego.

9. Wskazanie możliwych innych kosztów nieujętych w całkowitym koszcie kredytu konsolidacyjnego, które konsument może ponieść w związku z umową o kredyt konsolidacyjny, i prognozowaną maksymalną wysokość tych kosztów:

Następujące koszty nie są znane Bankowi i dlatego nie są ujęte w RRSO:
1) koszt wyceny nieruchomości dla nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu- Bank nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla konsumenta;
2) koszty opinii, zaświadczeń i innych dokumentów wydawanych na zlecenie Kredytobiorcy przez organy administracji państwowej i inne instytucje- koszt nieznany Bankowi;
3) koszt ubezpieczenia nieruchomości spoza oferty Banku - koszt nieznany Bankowi.

Kredytobiorca poniesie koszty w związku z ustanowieniem hipoteki w wysokości określonej w ustawie z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych.

Dodatkowo, w związku z udzieleniem kredytu konsolidacyjnego Klient może być zobowiązany m.in. do poniesienia kosztów na rzecz innych podmiotów związanych z dokumentowaniem wysokości osiąganych dochodów i posiadanych zobowiązań, przedmiotu zabezpieczenia kredytu, braku zaległości w spłacie należności wpływających na ocenę ryzyka kredytowego.

Szczegółowe informacje dot. opłat i prowizji związanych z kredytem konsolidacyjnym znajdują się w Taryfie prowizji i opłat za czynności bankowe w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej na stronie www.bsbr.pl

Proszę się upewnić, że mają Państwo świadomość wszystkich innych opłat i kosztów związanych z Państwa kredytem konsolidacyjnym.

10. Poszczególne warianty spłaty kredytu konsolidacyjnego oferowane przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej, w tym liczbę, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat:

Wariant spłaty kredytu konsolidacyjnego: w miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych.
Formuła spłaty rat kapitałowo-odsetkowych:
1) raty równe (annuitetowe), gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia)
   lub
2) raty malejące, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem).

Liczba rat: zależy od okresu kredytowania wyrażonego w miesiącach.
Częstotliwość spłaty rat: miesięcznie.
Wysokość spłacanych rat zależy od m.in:
- wyboru formuły spłaty,
- okresu kredytowania,
- wysokości kredytu,
- wysokości stopy referencyjnej wpływającej na wysokość oprocentowania.

Wysokość i liczba regularnie spłacanych rat (wg kalkulacji na dzień 13.04.2026 r.), przy założeniach z przykładu reprezentatywnego tj. całkowita kwota kredytu: 15 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów); okres kredytowania: 60 miesięcy; kredyt wypłacony jednorazowo, brak karencji w spłacie kapitału,
Oprocentowanie kredytu:
1) zmienne: 8,35% w stosunku rocznym wyliczonej jako suma wskaźnika referencyjnego (WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego tj. 3,85% - WIBOR 3M z 31.03.2026 r.) i stałej marży Banku w wysokości 4,50%, miesięczne malejące raty kapitałowo-odsetkowe: 60 rat kapitałowych w wysokości 250,00 zł każda i 60 rat odsetkowych płatnych razem z ratą kapitałową w wysokości naliczanej od bieżącego zadłużenia (najwyższa rata odsetkowa 106,38 zł a najniższa 1,66 zł).
2) okresowo stałe: oprocentowanie kredytu stałe w okresie 60 miesięcy wynosi 8,75% w stosunku rocznym; miesięczne malejące raty kapitałowo-odsetkowe: 60 rat kapitałowych w wysokości 250,00 zł każda i 60 rat odsetkowych płatnych razem z ratą kapitałową w wysokości naliczanej od bieżącego zadłużenia (najwyższa rata odsetkowa 111,47 zł a najniższa 1,74 zł).

11. Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu konsolidacyjnego:
1) Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej niż w terminach określonych w Umowie kredytu spłaty całości lub części kredytu.
2) W celu umożliwienia rozliczenia wcześniejszej spłaty Kredytobiorca może wskazać czy wcześniejsza spłata:
   a) skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem lub zmniejszy wysokość kolejnych miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych, albo
   b) zmniejszy wysokość kolejnych miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
   Brak takiego wskazania spowoduje odpowiednie zmniejszenie rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.
3) W przypadkach określonych w pkt. 2 lit. a) Strony podpisują aneks do Umowy kredytu oraz Bank sporządza nowy harmonogram spłaty kredytu. W przypadku określonym w pkt. 2 lit. b) Bank sporządza nowy harmonogram spłaty kredytu.
4) Termin płatności raty pozostaje bez zmian. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku opłacenia najbliższej i kolejnych rat kredytu.
5) Nowy harmonogram spłat wynikający ze zmiany, o której mowa w pkt. 2 jest przesyłany na trwałym nośniku, do Kredytobiorcy oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
6) W przypadku spłaty całości lub części kredytu mieszkaniowego przed terminem określonym w Umowie kredytu i w harmonogramie spłat całkowity koszt kredytu mieszkaniowego ulega obniżeniu o odsetki i inne koszty kredytu mieszkaniowego przypadające za okres, o który skrócono obowiązywanie Umowy kredytu, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.

Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z wcześniejszą częściową lub całkowitą spłatą kredytu.

12. Wskazanie, czy jest konieczna wycena nieruchomości i czy wiąże się to z kosztami dla konsumenta, a jeżeli tak, to w jakiej wysokości, oraz wskazanie, kto odpowiada za zapewnienie dokonania wyceny nieruchomości:

1) Wnioskodawca zobowiązany jest dołączyć do wniosku kredytowego, wycenę nieruchomości.
2) Wycena nieruchomości musi być aktualna tj. nie starsza niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o kredyt oraz wykonana przez rzeczoznawcę przeszkolonego w zakresie sporządzania wycen nieruchomości na potrzeby zabezpieczenia wierzytelności w oparciu o Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21.09.2004 r. w sprawie wyceny nieruchomości i sporządzania operatu szacunkowego oraz ustawę z 21.08.1997 r. o gospodarce nieruchomościami. Wykazy rzeczoznawców majątkowych przeszkolonych w zakresie sporządzania wycen nieruchomości na potrzeby zabezpieczenia wierzytelności prowadzone są przez Polską Federację Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych oraz Związek Banków Polskich. Wykazy rzeczoznawców majątkowych preferowanych przez Bank dostępne są na stronach internetowych:
    a) https://pfsrm.pl/aktualnosci/item/383-listy-ze-szkolen
    b) https://zbp.pl/dla-bankow/finansowanie-nieruchomosci/lista-r-m
3) Wycena nieruchomości musi określać wartość bieżącą oraz wartość wymuszonej sprzedaży nieruchomości.
4) Koszt wyceny nie jest znany Bankowi i zależy od wybranego indywidualnie przez Klienta Rzeczoznawcy Majątkowego.

13. Wskazanie usług dodatkowych, które konsument jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt konsolidacyjny lub uzyskać go na reklamowanych warunkach, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie, że usługi dodatkowe mogą być nabywane u usługodawcy innego niż kredytodawca:

W celu zawarcia umowy kredytu konsolidacyjnego Bank nie wymaga nabycia usług dodatkowych.

14. Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt konsolidacyjny:

W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt konsolidacyjny Klient może ponieść konsekwencje z tego tytułu.

Rodzaje niewywiązywania się z obowiązków:
- brak terminowej spłaty raty kapitałowo-odsetkowej w pełnej wysokości,
- niewywiązywanie się z zobowiązań wynikających z Umowy kredytu.

Konsekwencje finansowe lub prawne:

1) W przypadku niedokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i/lub odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty w niższej wysokości od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu w dniu następnym po upływie tego terminu uznawane są przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
2) Od niespłaconej całości lub części raty kapitałowej znajdującej się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza, od dnia następnego po upływie terminu płatności, odsetki według stawki obowiązującej w Banku dla kredytu przeterminowanego, równej dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym.
3) Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.
4) Wysokość oprocentowania, o którym mowa w pkt. 2 ulega zmianie każdorazowo w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.
5) Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski".
6) Aktualne stawki oprocentowania zadłużenia przeterminowanego dostępne są również dla Klientów w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.bsbr.pl).
7) W przypadku stwierdzenia opóźnienia w spłacie raty kredytu lub/i odsetek lub innych należności wynikających z tytułu Umowy kredytu albo gdy wpłacona kwota jest niższa od ustalonej w harmonogramie, Bank wzywa pisemnie Kredytobiorcę do dokonania zapłaty zaległej kwoty. Bank wysyła upomnienie po 7 dniach kalendarzowych od powstania zadłużenia przeterminowanego. W przypadku, gdy opóźnienie w spłacie zadłużenia przeterminowanego trwa powyżej 30 dni kalendarzowych, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy/innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu wezwanie do zapłaty,
8) W przypadku, gdy opóźnienie w spłacie zadłużenia trwa powyżej 60 dni kalendarzowych, Bank wysyła odrębnie do każdego Kredytobiorcy oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu wezwanie do zapłaty pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu, z zastrzeżeniem pkt. 9.
9) W wezwaniu o którym mowa w pkt. 8, Bank informuje o możliwości złożenia przez Pożyczkobiorcę w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia,

W przypadku niewywiązywania się Kredytobiorcy z zobowiązań wynikających z Umowy kredytu Bank ma prawo obciążyć Kredytobiorcę:
a) kosztami odsetek od zadłużenia przeterminowanego;
b) kosztami wystawienia i wysłania upomnienia/wezwania w trybie wysokości określonej w obowiązującej Taryfie;
c) kosztami sądowymi oraz koszami postępowania egzekucyjnego, obliczonymi wg przepisów następujących aktów prawnych:
    - Ustawa o kosztach komorniczych z dnia 28 lutego 2018 r.;
    - Ustawa o kosztach sądowych w sprawach cywilnych z dnia 28 lipca 2005 r.;
    - Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie;
    - Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych;
    - Ustawa Kodeks postępowania cywilnego z dnia 17 listopada 1964 r.

Ostateczna wysokość kosztów postępowania sądowego lub egzekucyjnego uzależniona będzie od wysokości dochodzonego zadłużenia, sposobu prowadzenia postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.

W przypadku:
a) gdy stosunek salda zadłużenia kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipotecznego kredytu przekracza 100 % lub,
b) zwiększenia, o co najmniej 20% w porównaniu do relacji ustalonej na dzień zawarcia Umowy kredytu, stosunku salda zadłużenia kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia lub,
c) obniżenia o co najmniej 20% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu w stosunku do jej wartości ustalonej na podstawie ostatniej posiadanej przez Bank wyceny lub,
d) upadku zabezpieczenia spłaty kredytu.

Kredytobiorca zobowiązany jest ustanowić dodatkowe zabezpieczenie o wartości adekwatnej do obniżonej wartości zabezpieczenia nie później niż 30 dni od otrzymania odpowiedniego wezwania od Banku pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

1) Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem pkt. 2 i pkt. 3, liczonego od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy kredytu w przypadku naruszenia przez Kredytobiorcę postanowień Umowy kredytu, tzn.:
   a) niespłacenia w terminach określonych w Umowie kredytu pełnych rat kredytu, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, w trybie określonym w Umowie kredytu, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania oraz niezłożenia wniosku o restrukturyzację w wyznaczonym terminie;
   b) odrzucenia przez Bank wniosku Kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia,
   c) wykorzystania kredytu niezgodnie z celem, na który został udzielony,
   d) przedstawienia nieprawdziwych informacji niezbędnych do oceny zdolności kredytowej;
   e) stwierdzenia niezgodności ze stanem faktycznym lub prawnym któregokolwiek z oświadczeń Kredytobiorcy lub dokumentów dostarczonych przez Kredytobiorcę, złożonych we wniosku kredytowym lub innym dokumencie złożonym w banku w związku z ubieganiem się o kredyt oraz udzieleniem kredytu lub dokumentów dostarczonych przez kredytobiorcę w trakcie trwania umowy,
   f) złożył fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu,
   g) wszczęcia przez innych wierzycieli egzekucji wobec Kredytobiorcy,
   h) jeżeli Kredytobiorca nie ustanowi w umówionym terminie zabezpieczenia w sytuacjch określonych w Umowie kredytu;
   i) niedopełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązań określonych w Umowie kredytu;
   j) nieprzedstawienia dokumentów (faktur lub rachunków) uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu,
   k) zagrożenia upadłością konsumencką,
   l) wszczęcie przeciwko Kredytobiorcy postępowania sądowego, arbitrażowego lub administracyjnego o zapłatę, jeżeli skutki takiego postępowania mogą stanowić zagrożenie terminowej spłaty kredytu.
2) Bankowi przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcyz zachowaniem 7- dniowego okresu wypowiedzenia.
3) Przed wypowiedzeniem Umowy kredytu z powodu niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, Bank umożliwia, restrukturyzację zadłużenia jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej Kredytobiorcy.

15. W przypadku gdy umowa o kredyt hipoteczny dotyczy kredytu hipotecznego objętego wsparciem udzielanym ze środków publicznych - wskazanie warunków, kryteriów i ograniczeń oraz wymaganych dokumentów związanych z otrzymaniem takiego wsparcia: *nie dotyczy.*