

Informacje ogólne dotyczące oferty umowy o kredyt hipoteczny Kredyt na finansowanie przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych

Bank Spółdzielczy we Wschowie z siedzibą we Wschowie ul. Daszyńskiego 19 67-400 Wschowa, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000091132, REGON 000511226, NIP 697- 001- 87-71	
Cecha kredytu hipotecznego	Opis
Cele, na które kredyt hipoteczny może zostać wykorzystany	finansowanie przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych, przy czym: 1) przedsięwzięcie termomodernizacyjne – przedsięwzięcie, którego przedmiotem jest: a) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych, budynków zbiorowego zamieszkania oraz budynków stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych, b) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie rocznych strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki wymienione w lit. a, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków, c) wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynków wymienionych w lit. a, d) całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji 2) przedsięwzięcie remontowe – przedsięwzięcie związane z termomodernizacją, którego przedmiotem jest: a) remont budynków wielorodzinnych, b) wymiana w budynkach wielorodzinnych okien lub remont balkonów nawet, jeśli służą one do wyłącznego użytku właścicieli lokali, c) przebudowa budynków wielorodzinnych, w wyniku której następuje ich ulepszenie, d) wyposażenie budynków wielorodzinnych w instalacje i urządzenia wymagane dla oddawanych do użytkowania budynków mieszkalnych, zgodnie z przepisami techniczno - budowlanymi
Formy zabezpieczenia	1) zabezpieczenie docelowe (podstawowe): a) hipoteka ustanowiona w sposób zapewniający pierwszeństwo w zaspokojeniu się przez bank z nieruchomości b) cesja na rzecz banku praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych lub praw z polisy ubezpieczenia budowy (z wyłączeniem nieruchomości niezabudowanej) c) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową 2) zabezpieczenie pomostowe (przejściowe): a) ubezpieczenie spłaty kredytu w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska (tzw. ubezpieczenie pomostowe) b) ujawnione w KW roszczenie banku o przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne c) poręczenie wekslowe d) inne zaakceptowane przez bank (za wyjątkiem pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem, zastawu rejestrowego, poręczenia cywilnego oraz weksła własnego in blanco) 3) zabezpieczenie dodatkowe: a) blokada środków na rachunku bankowym b) ubezpieczenie na życie kredytobiorcy c) poręczenie wekslowe d) hipoteka na drugiej nieruchomości e) inne zabezpieczenia zaakceptowane przez bank (za wyjątkiem poręczenia cywilnego)
Okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt hipoteczny	do 10 lat; wiek kredytobiorcy plus okres kredytowania nie może przekroczyć 75-ciu lat w dniu podjęcia decyzji kredytowej
W przypadku umów o kredyt	Stawka WIBOR 3M, obliczana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku jako średnia

<p>hipoteczny, w których stosuje się jako odniesienie wskaźnik referencyjny – 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 informacja o potencjalnych konsekwencjach dla konsumenta</p>	<p>arytmetyczna notowań w kwartale kalendarzowym poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych.</p> <p>Administratorem stawki bazowej WIBOR 3M jest GPW BENCHMARK S.A.</p> <p>W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 3M przestanie być opracowywana przez jej administratora, jako wskaźnik referencyjny stopy procentowej, po jakiej banki stosujące stawki referencyjne WIBOR gotowe są złożyć lub przyjąć depozyt na określone terminy od innych banków stosujących stawki referencyjne WIBOR, lub wystąpią inne okoliczności niezależne od Banku, w wyniku których stawka referencyjna WIBOR 3M przestanie być stosowana, nastąpi zmiana zasad oprocentowania kredytów mająca na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M na wskaźnik referencyjny stanowiący Stopę Referencyjną NBP powiększoną o 0,25 p.p. W takim przypadku ilekroć w umowie będzie mowa o stawce bazowej WIBOR 3M, należało będzie zamiast stawki bazowej WIBOR 3M stosować stawkę bazową stanowiącą Stopę Referencyjną NBP powiększoną o 0,25p.p.</p>
<p>Rodzaje dostępnej stopy oprocentowania kredytu hipotecznego ze wskazaniem, czy jest to stała stopa oprocentowania kredytu hipotecznego, zmienna, czy stanowiąca połączenie obu rodzajów oprocentowania, wraz z krótką charakterystyką, w tym informacją o związanych z tym konsekwencjach dla konsumenta</p>	<p>kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego, określonego powyżej i stałej marży banku określonej w umowie kredytu, uzależnionej od ryzyka banku; zmiana wysokości wskaźnika referencyjnego powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych; zmiana wskaźnika referencyjnego (wzrost lub spadek) ma wpływ na wartość kredytu i powoduje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zmianę wysokości rat kapitałowo-odsetkowych (odpowiednio wzrost lub spadek) - w przypadku gdy kredyt jest spłacany w równych ratach kapitałowo-odsetkowych 2) zmianę wysokości odsetek (odpowiednio wzrost lub spadek) – w przypadku gdy kredyt jest spłacany w ratach malejących
<p>Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania</p>	<p>Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) dla wypłaconego jednorazowo kredytu na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych w Banku Spółdzielczym we Wschowie zabezpieczonego hipoteką wynosi 7,47 % przy następujących założeniach: całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 50 000,00 zł, LtV (kwota kredytu do wartości nieruchomości) 16,81%, okres obowiązywania umowy 120 miesięcy, całkowita kwota do zapłaty 67 923,67 zł, oprocentowanie zmienne 4,39% w stosunku rocznym wyliczone jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M 0,59% wg. stanu na dzień 14.07.2020r. i marży banku w wysokości 3,8 p.p., całkowity koszt kredytu 17 923,67 zł (w tym: prowizja dla Banku 2% kwoty kredytu tj. 1 000,00 zł (ustalona przy uwzględnieniu posiadania przez Klienta w BS Wschowa rachunku ROR lub rachunku bieżącego od co najmniej 6 miesięcy), prowizja dla SGB-Banku S.A. kwoty kredytu 0,25% tj. 125,00 zł, prowizja dla BGK 0,6 % kwoty przyznanej premii tj. 60,00 zł przy założeniu, że kwota premii wynosi 10.000,00 zł, odsetki 11 879,67 zł, opłaty sądowe za ustanowienie i wykreślenie hipoteki 300,00 zł, PCC od ustanowienia hipoteki 19,00 zł, opłata za odpis z księgi wieczystej 30,00 zł, informacja bankowa o nieruchomości wraz z inspekcją nieruchomości 370,00 zł, ubezpieczenie nieruchomości 4 140,00 zł za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem Banku Spółdzielczego we Wschowie - suma ubezpieczenia 297 480,00 zł), 119 miesięcznych rat równych w wysokości po 515,66 zł i 1 rata w wysokości 516,13 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 14.07.2020r. na reprezentatywnym przykładzie</p>
<p>Wskazanie możliwych innych kosztów nieuwjętych w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego, które konsument może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, i prognozowaną maksymalną wysokość tych kosztów</p>	<ol style="list-style-type: none"> a) koszt opłat sądowych za wnioski o wpis roszczenia o przeniesienie hipoteki na miejsce opróżnione: 150 zł b) koszt opłat sądowych za wnioski o przeniesienie hipoteki na miejsce opróżnione: 100 zł c) koszt opłat sądowych za zmianę treści hipoteki: 150 zł d) w przypadku hipoteki ustanawianej w formie aktu notarialnego koszt opłat notarialnych uzgodniony z wybranym przez konsumenta notariuszem e) koszt ubezpieczenia na życie konsumenta w wysokości określonej w zawartej umowie ubezpieczenia - w przypadku ustanowienia dodatkowego lub przejściowego zabezpieczenia w tej formie f) opłata z tytułu inspekcji nieruchomości przeprowadzonej przez bank przed wypłatą transzy kredytu oraz po wypłacie ostatniej transzy kredytu - w wysokości określonej w taryfie opłat i prowizji g) w przypadku ustanowienia dodatkowego lub przejściowego zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego: <ul style="list-style-type: none"> - opłata sądowa od wpisu do Rejestru Zastawów: 200zł - opłata sądowa za wykreślenie zastawu z Rejestru Zastawów: 50zł - opłata sądowa za zmianę wpisu w Rejestrze Zastawów: 100zł
<p>Poszczególne warianty spłaty kredytu hipotecznego oferowane przez</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) miesięczne malejące raty kapitałowo-odsetkowe, płatne pierwszego dnia każdego miesiąca lub

kredytodawcę, w tym liczba, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat	2) miesięczne równe raty kapitałowo-odsetkowe, płatne pierwszego dnia każdego miesiąca Liczba i wysokość spłacanych rat uzależniona jest od okresu kredytowania, kwoty udzielonego kredytu i wysokości oprocentowania kredytu. Kredyty uruchamiane jednorazowo spłacane są w miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu. Kredyty uruchamiane w transzach spłacane są w miesięcznych ratach odsetkowych; po uruchomieniu ostatniej transzy następuje spłata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej.
Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredytobiorca może w każdym czasie dokonać wcześniejszej, niż w terminach określonych w umowie, spłaty części lub całości kredytu. W celu umożliwienia rozliczenia wcześniejszej spłaty kredytobiorca zobowiązany jest złożyć dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu. 2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, kredytobiorca może wystąpić do banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie. 3. Bank przekazuje kredytobiorcy, pisemnie, informację, o której mowa w ust. 2, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku kredytobiorcy. 4. Bank nie może uzależniać przyjęcia spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie od udzielenia kredytobiorcy informacji, o której mowa w ust. 2. 5. Jeżeli kredytobiorca spłaca kredyt przed terminem, wówczas całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o odsetki i inne koszty kredytu przypadające za okres, o który skrócono obowiązywanie umowy, chociażby kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą. 6. Bank wykona dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu zgodnie ze zgłoszeniem kredytobiorcy, pod warunkiem zapewnienia przez kredytobiorcę środków pieniężnych na rachunku obsługi kredytu wskazanym w umowie.
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	W przypadku kredytu w kwocie powyżej 250 tys. zł bank wymaga przedstawienia wyceny nieruchomości dokonanej przez rzeczoznawcę majątkowego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami, wskazanego w drodze porozumienia między bankiem i konsumentem. Wycena ta powinna spełniać wymagania określone w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami. Konsument ponosi koszt sporządzenia wyceny uzgodniony z rzeczoznawcą majątkowym sporządzającym wycenę.
Wskazanie usług dodatkowych, które konsument jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt hipoteczny 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 na finansowanie przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych Bank nie wymaga nabycia usług dodatkowych.
Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt hipoteczny	<ol style="list-style-type: none"> 1. W przypadku braku wykorzystania kredytu w terminie najpóźniej do 3 miesięcy od dnia postawienia kredytu/ pierwszej transzy kredytu do dyspozycji kredytobiorcy bank ma prawo odstąpić od umowy i odmówić wypłaty kredytu. 2. W przypadku powstania zaległości w spłacie kapitału kredytu bank pobiera odsetki od przeterminowanych należności równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. 3. W przypadku braku płatności konsument może ponieść następujące koszty: <ol style="list-style-type: none"> 1) koszty wystawienia i wysłania upomnienia w wysokości określonej w cenniku obowiązuje w dniu pobierania opłaty, która aktualnie wynosi 0 zł 2) koszty wystawienia i wysłania wezwań do zapłaty w wysokości określonej w cenniku obowiązuje w dniu pobierania opłaty, która aktualnie wynosi 0 zł 3) w przypadku dochodzenia należności na drodze postępowania sądowego i egzekucyjnego: <ol style="list-style-type: none"> a) koszty sądowe - ustalone orzeczeniem sądu zgodnie z zasadami określonymi w kodeksie postępowania cywilnego oraz w ustawie o kosztach sądowych w sprawach cywilnych; b) koszty postępowania egzekucyjnego - ustalone w postanowieniu komornika prowadzącego postępowanie egzekucyjne zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o kosztach komorniczych; c) koszty zastępstwa procesowego - ustalone orzeczeniem sądu lub komornika prowadzącego postępowanie egzekucyjne w oparciu o rozporządzenie w sprawie opłat za czynności radców prawnych/rozporządzenie w sprawie opłat za czynności adwokackie. <p>Ostateczna wysokość kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego uzależniona będzie od wysokości dochodzonego zadłużenia, sposobu prowadzenia postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również obowiązujących w tym zakresie przepisów</p>

	<p>prawa.</p> <p>Kredytobiorca ponosi również koszty opłat związanych z wystawieniem i wysłaniem upomnień, kopii wezwań do zapłaty (wysłanych do kredytobiorcy) do poręczycieli i innych osób będących dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu w wysokości równej opłacie za wystawienie i wysłanie upomnienia albo wezwania do zapłaty dla kredytobiorcy.</p> <p>4. Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę i postawić kredyt w stan wymagalności w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) niespłacenia przez kredytobiorcę, w terminach określonych w umowie, pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności, po uprzednim wezwaniu kredytobiorcy, do zapłaty zaległych rat w terminie 14 dni roboczych od otrzymania wezwania, pod rygorem wypowiedzenia umowy, chyba że kredytobiorca w w/w terminie złoży wniosek o restrukturyzację zadłużenia, 2) niedokonania zmiany lub nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w sytuacji określonej w umowie np. w przypadku utraty lub wygaśnięcia przedmiotu zabezpieczenia, 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem, 4) nieustanowienia docelowego zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki, 5) braku ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych przez cały okres kredytowania, 6) dwukrotnego następującego po sobie nie wywiązania się z poniższych zobowiązań: <ol style="list-style-type: none"> a) umożliwienia przeprowadzania przez bank lub inne osoby wyznaczone przez bank, w przypadku zmiany stanu prawnego lub technicznego nieruchomości, kontroli przyjętych przez bank zabezpieczeń spłaty kredytu, w tym: inspekcji nieruchomości stanowiącej przedmiot hipoteki oraz kontroli dokumentów z nią związanych w całym okresie kredytowania, ale nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym, po uprzednim powiadomieniu i uzgodnieniu terminu , b) dostarczenia bankowi, na pisemne wezwanie, kopii rocznych zeznań o podatku dochodowym od osób fizycznych kredytobiorcy, ale nie częściej niż raz w roku kalendarzowym, a także na pisemne wezwanie, ale nie częściej niż 4 razy w roku kalendarzowym, pisemnej informacji dotyczącej stanu majątkowego i finansowego kredytobiorcy, obejmującej dochody osiągane przez kredytobiorcę, zmiany w ilości osób tworzących gospodarstwo domowe, zmiany dotyczące źródeł i wysokości dochodów oraz o wysokości ponoszonych wydatków i kosztów utrzymania, a także zmian w majątku kredytobiorcy oraz o terminowości spłat zobowiązań zaciągniętych przez kredytobiorcę, c) umożliwienia pracownikom banku lub innym osobom wyznaczonym przez bank dostępu do nieruchomości, w przypadkach opisanych w lit a), 7) utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej, <p>o ile przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003r. - Prawo upadłościowe nie stanowią inaczej.</p> <p>W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy Bank wstrzymuje wypłatę niewypłaconej części lub całości kredytu.</p> <p>5. Jeżeli kredytobiorca nie dostarczy na żądanie banku i w terminie przez bank wskazanym operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia (w sytuacji, gdy analiza cen rynkowych nieruchomości dokonana w oparciu o dostępne bazy danych o cenach rynkowych nieruchomości wykaże, iż nastąpiło obniżenie wartości ustanowionego zabezpieczenia przyjętego przez bank od kredytobiorcy o co najmniej 10% w stosunku do wartości prawnego zabezpieczenia przyjmowanego przez bank w chwili udzielania kredytu) kredytobiorca zobowiązany będzie do zwrotu bankowi wydatków poniesionych przez bank na sporządzenie operatu w terminie 7 dni od daty doręczenia wezwania, a w przypadku nieuregulowania należności w terminie kredytobiorca będzie zobowiązany do zapłaty odsetek w wysokości ustawowej od wymagalnej kwoty.</p>
<p>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</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Inwestor ubiegający się o przyznanie premii termomodernizacyjnej wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu, składa w banku komplet dokumentów, wymaganych przez bank oraz: <ol style="list-style-type: none"> 1) wniosek o przyznanie premii termomodernizacyjnej, 2) oryginał audytu energetycznego opracowany w okładkę formatu A-4, w sposób uniemożliwiający jego zdekompletowanie, 3) oryginał dokumentacji wzmocnienia budynku wielkopłytowego - jeżeli inwestor przewiduje wykonanie wzmocnienia budynku wielkopłytowego. 2. Inwestor ubiegający się o przyznanie premii remontowej wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu, składa w banku komplet dokumentów, wymaganych przez bank oraz: <ol style="list-style-type: none"> 1) wniosek o przyznanie premii remontowej, 2) oryginał audytu remontowego opracowany w okładkę formatu A-4, w sposób

	<p>uniemożliwiający jego zdekompletowanie,</p> <ol style="list-style-type: none">3) w przypadku, gdy w budynku będącym przedmiotem przedsięwzięcia remontowego jest prowadzona przez inwestora działalność gospodarcza – zaświadczenie lub oświadcza we wniosku o przyznanie premii remontowej o wysokości pomocy de minimis lub pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie uzyskanej w bieżącym roku podatkowym i dwóch latach poprzedzających ten rok; jeśli inwestor nie uzyskał w bieżącym roku podatkowym i dwóch latach poprzedzających ten rok pomocy de minimis lub pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie oświadcza we wniosku o jej nie uzyskaniu4) dokument potwierdzający rozpoczęcie użytkowania budynku wielorodzinnego przed dniem 14 sierpnia 1961r., a w przypadku niemożności przedstawienia takiego dokumentu - składa pisemne oświadczenie potwierdzające fakt użytkowania tego budynku przed w.w. datą, <p>3. Inwestor ubiegający się o przyznanie premii kompensacyjnej, wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu, składa w banku komplet dokumentów, wymaganych przez bank wraz z wnioskiem o przyznanie premii remontowej oraz:</p> <ol style="list-style-type: none">1) wniosek o przyznanie premii kompensacyjnej (kredyt),2) dokumenty (oryginały lub kopie) potwierdzające, zawarte we wniosku o przyznanie premii kompensacyjnej (kredyt) informacje o lokalach kwaterunkowych, ich powierzchni użytkowej i okresach, w jakich ich wynajem podlegał ograniczeniom, o których mowa w art. 2 pkt 13 ustawy, w zakresie, w jakim wymagane są do obliczenia wysokości premii kompensacyjnej (kredyt) zgodnie z art. 11 i 11a ustawy,3) dokumenty (oryginały lub kopie) potwierdzające, że jest uprawniony do ubiegania się o przyznanie premii kompensacyjnej (kredyt), zgodnie z art. 10 ust. 1 i 2 ustawy. <p>4. Zasady przyznawania i wypłacania premii określa „Regulamin przyznawania i wypłacania przez BGK premii termomodernizacyjnej, remontowej, kompensacyjnej ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów”, publikowany na stronie internetowej BGK.</p>
--	--