

**Informacje ogólne
dotyczące umowy mieszkaniowego kredytu hipotecznego dla osób fizycznych**

| Cecha | Opis cechy |
|--|---|
| <u>1. Produkt bankowy</u> | Umowa mieszkaniowego kredytu hipotecznego dla osób fizycznych |
| <u>2. Kredytodawca</u> | Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 53/57, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, REGON: 000010205, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 262.470.034,- zł („Bank”) |
| <u>2a. Podmiot publikujący informacje</u> | |
| <u>3. Kredytobiorca</u> | <p>Kredyt może być udzielony konsumentowi tj. osobie fizycznej dokonującej z Bankiem czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową spełniającemu następujące wymogi („Klientowi”):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pełna zdolność do czynności prawnych, 2. posiadanie dokumentu potwierdzającego tożsamość Klienta, 3. posiadanie udokumentowanego źródła dochodów, osiągniętych w walucie wnioskowanego kredytu, 4. posiadanie zdolności kredytowej. <p>Ocena zdolności kredytowej Klienta będzie dokonywana na podstawie informacji zgromadzonych w bazach danych lub w zbiorach danych Banku. Jeżeli Klient odmówi przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego zdolności kredytowej, kredyt może nie zostać udzielony.</p> |
| <u>4. Możliwe cele kredytowania</u> | <ol style="list-style-type: none"> 1. zakup domu jednorodzinnego, lokalu mieszkalnego, domu letniskowego o przeznaczeniu całorocznym (wyposażonego w instalację elektryczną, wodociągową, ciepłą itp., umożliwiającą zamieszkiwanie tego domu przez cały rok) na działce rekreacyjnej, 2. nabycie prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej (na rynku pierwotnym) lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu / prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego na rynku wtórnym, 3. przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej w prawo odrębnej własności, 4. wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego, 5. zakup domu jednorodzinnego z częścią usługową (całkowita powierzchnia usługowa nie może przekraczać 30% powierzchni całkowitej tego domu), 6. zakup domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego wraz z garażem / wyodrębnionym miejscem postojowym, stanowiącym przedmiot odrębnej własności / miejscem postojowym, nabywanym przez Wnioskodawcę w ramach podziału nieruchomości wspólnej do wyłącznego korzystania - tzw. podziału quoad usum, z zastrzeżeniem, że finansowanie garażu / wyodrębnionego miejsca postojowego / miejsca postojowego ze środków pochodzących z kredytu nie przekroczy 15% ceny domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, stanowiącego podstawowy cel kredytowania; 7. zakup garażu lub wyodrębnionego miejsca postojowego, 8. zakup nieruchomości gruntowej, przeznaczonej pod jednorodzinne budownictwo mieszkaniowe / prawa użytkowania wieczystego takiej nieruchomości, 9. zakup udziału w nieruchomości / spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu, 10. spłata, do wysokości aktualnego zadłużenia, kredytu przeznaczanego i wykorzystanego na cele mieszkaniowe, zaciągniętego przez Wnioskodawcę w banku lub instytucji finansowej i terminowo spłacanego. |
| <u>5. Wyłączenia możliwości kredytowania Klienta</u> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej. 2. Kredyt nie może być udzielony Klientowi, zatrudnionemu na podstawie umowy o pracę i znajdującemu się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy. |
| <u>6. Maksymalna wysokość kredytu i waluta kredytu</u> | <p>Kredyt może być udzielony do wysokości 80% (w przypadku kredytu złotowego) lub 70% (w przypadku kredytu indeksowanego) wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.</p> <p>W przypadku kredytu udzielanego na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zakup garażu lub wyodrębnionego miejsca postojowego, 2. zakup nieruchomości gruntowej, |

| | |
|--|--|
| | <p>maksymalna wysokość kredytu nie może przekroczyć 60% (w przypadku kredytu złotowego) lub 50% (w przypadku kredytu indeksowanego) wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu i nie może być wyższa niż cena zakupu nieruchomości, stanowiącej przedmiot kredytowania.</p> <p>Kredyt może być udzielony w PLN (złoty polski) lub w PLN (złoty polski) indeksowany do waluty obcej tj. EUR (euro), USD (dolar amerykański), GBP (funt brytyjski), SEK (korona szwedzka), NOK (korona norweska).</p> <p>Waluta kredytu musi być walutą osiąganego przez Klienta dochodu. W przypadku Klienta uzyskującego trwale dochody jednocześnie w kilku walutach, waluta kredytu powinna być walutą, w której Klient uzyskuje najwyższe trwale dochody z przyjmowanych do oceny zdolności kredytowej.</p> <p>Ostateczna wysokość kwoty kredytu indeksowanego wyrażonej w walucie EUR, USD, GBP, SEK, NOK podlegająca spłacie stanowić będzie równowartość wnioskowanej kwoty kredytu w złotych, przeliczonej po kursie średnim NBP, ogłoszonym w dniu poprzedzającym dzień wypłaty kredytu.</p> <p>W przypadku, gdy w trakcie okresu kredytowania nastąpi zmiana waluty dochodów osiąganym przez Klienta i nastąpi na podstawie aneksu do umowy kredytu zmiana waluty kredytu, zarówno wysokość kredytu do spłaty, jak i wysokość raty kredytu może ulec zmianie.</p> <p>Przewalutowanie kredytu może nastąpić wyłącznie na waluty dostępne w ofercie mieszkaniowych kredytów hipotecznych Banku, czyli: PLN, EUR, USD, GBP, SEK, NOK.</p> |
| <p><u>7.Wymagany przez Bank wkład własny</u></p> | <p>Bank uzależnia udzielenie kredytu od wniesienia przez Klienta wkładu własnego w wysokości stanowiącej różnicę między ceną zakupu nieruchomości, mającej stanowić przedmiot kredytowania a wysokością wnioskowanego kredytu, w następujących wysokościach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przy kredycie złotowym – 20% ceny zakupu nieruchomości, 2) przy kredycie indeksowanym – 30% ceny zakupu nieruchomości (w przypadku wnioskowania o kredyt do 15 lat) lub 40% ceny zakupu nieruchomości (w przypadku wnioskowania o kredyt powyżej 15 lat). <p>Środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie mogą pochodzić z kredytu. W celu potwierdzenia źródła pochodzenia środków finansowych Bank przyjmuje od Klienta oświadczenie w brzmieniu określonym we wniosku o udzielenie kredytu mieszkaniowego.</p> <p>Bank dopuszcza możliwość udzielenia kredytu przy wniesieniu przez Klienta wkładu własnego na poziomie niższym niż minimalny, pod warunkiem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kwoty kredytu odpowiadającej różnicy między wymaganym przez Bank wkładem własnym a wkładem faktycznie wnoszonym przez Klienta.</p> |
| <p><u>8.Warianty spłaty kredytu</u></p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Malejące miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe, 2. Równe miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe (raty annuitetowe). <p>Spłata kredytu może nastąpić w maksymalnie w 360 miesięcznych ratach.</p> |
| <p><u>9.Maksymalny wskaźnik LTV (loan to value – kwota kredytu do wartości zabezpieczenia)</u></p> | <p>Wskaźnik LTV oznacza <u>współczynnik wysokości kwoty kredytu do wartości nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu</u> i nie może być wyższy niż:</p> <p>90% - dla kredytów złotowych; 70% - dla kredytów indeksowanych.</p> <p>W przypadku, gdy wskaźnik LTV jest większy niż 80%, dla części kwoty kredytu odpowiadającej różnicy między kwotą stanowiącą 80% wartości zabezpieczenia a kwotą faktycznie udzielaną wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia.</p> |
| <p><u>10.Okres kredytowania</u></p> | <p>Kredyt może być udzielony na okres:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) do 30 lat – w przypadku kredytu złotowego, 2) do 20 lat – w przypadku kredytu indeksowanego. |
| <p><u>11.Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu hipotecznego</u></p> | <p>Obowiązkowym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej, stanowiącej własność Klienta lub spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego należącym do Klienta wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych.</p> |

Nieruchomości i prawa, o których mowa w zdaniu powyżej, muszą znajdować się na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a domy lub lokale mieszkalne winny być oddane do użytkowania.

W następujących przypadkach obowiązkowe jest posiadanie przez Klienta umowy ubezpieczenia na życie i wskazanie Banku jako uposażonego:

- 1) suma wieku Klienta i okresu kredytowania przekracza 65 lat,
- 2) o udzielenie kredytu wnioskuje wyłącznie jeden Klient,
- 3) Klient, jako jedyny z kilku kredytobiorców, osiąga dochód uwzględniany w ocenie zdolności do spłaty,
- 4) Klient, jako jeden z kilku kredytobiorców, osiąga dochód stanowiący co najmniej 80% sumy dochodów wszystkich Klientów, uwzględnianych w ocenie zdolności kredytowej.

Zabezpieczenia na okres przejściowy do czasu uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej:

- 1) hipoteka umowna, ustanowiona na nieruchomości o charakterze mieszkalnym, dopuszczonej do użytkowania, niebędącej przedmiotem kredytowania, stanowiącej własność Klienta, wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
- 2) poręczenie według prawa cywilnego,
- 3) jedna z form zabezpieczenia określanego jako płynne (wskazane poniżej).

Zabezpieczenie części kwoty kredytu (w przypadku wkładu własnego Klienta niższego niż wymagany minimalny lub wskaźnika LtV przekraczającego 80%):

1. ubezpieczenie na rzecz Banku części kwoty kredytu,
2. blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami lokat terminowych lub rachunkami oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową,
3. zastaw rejestrowy na denominowanych w złotych obligacjach skarbowych lub bonach skarbowych wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji).

Zabezpieczenie płynne:

1. przeniesienie określonej kwoty na własność Banku,
2. blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami:
 - a) lokat terminowych,
 - b) oszczędnościowymi,
 - c) oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową,
3. zastaw zwykły z datą pewną na bankowych papierach dłużnych wyemitowanych przez Bank (obligacjach, bonach pieniężnych, certyfikatach depozytowych) wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),
4. zastaw rejestrowy na:
 - a) obligacjach skarbowych,
 - b) bonach skarbowych,
 - c) wierzytelności z rachunku bankowego,wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),
5. cesja wierzytelności z rachunku bankowego,
6. zastaw zwykły (z datą pewną) wraz z pełnomocnictwem do przedstawienia do odkupu jednostek uczestnictwa w funduszach o:
 - 1) niskim ryzyku inwestycyjnym:
 - a) Pioneer Pieniężny FIO,
 - b) Pioneer Obligacji Plus FIO,
 - 2) średnim ryzyku inwestycyjnym:
 - a) Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO,
 - b) Pioneer Zrównoważony FIO,
 - c) Pioneer Obligacji Europejskich Plus FIO,
 - 3) wysokim ryzyku inwestycyjnym:
 - a) Pioneer Akcji Europejskich FIO,
 - b) Pioneer Akcji Amerykańskich FIO,

- c) Pioneer Akcji Polskich FIO,
- d) Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO,
- e) Pioneer Zrównoważony Rynku Amerykańskiego FIO.

Zabezpieczenie opcjonalne – pełnomocnictwo do prowadzonego w banku dla Klienta rachunku bankowego, z którego zgodnie z umową kredytu hipotecznego dokonywana jest spłata kredytu.

12. Oprocentowanie kredytu hipotecznego

Oprocentowanie kredytu złotowego: zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania

Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stopy bazowej kredytu mieszkaniowego oraz marży Banku.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dziennych notowań stawki WIBOR 3M z ostatniego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy.

WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 3M z rynku międzybankowego, czyli średnia stopa procentowa, po jakiej największe banki w Polsce są skłonne innym bankom udzielić pożyczki w złotych na ustalony okres, ustalana przez GPW Benchmark S.A., podawana na stronie serwisu Reuters o godz. 11.00.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego dla danej umowy kredytu, wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi w zdaniu pierwszym, obowiązuje włącznie do ostatniego dnia 3-miesięcznego okresu obrachunkowego, rozumianego jako okres kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych.

Oprocentowanie kredytu indeksowanego do waluty obcej – zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania.

Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stopy bazowej kredytu mieszkaniowego oraz marży Banku.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dziennych notowań stawki

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań odpowiednio stawki EURIBOR 3M - dla kredytów w EUR, LIBOR USD 3M - dla kredytów w USD, LIBOR GBP 3M – dla kredytów w GBP, STIBOR 3M – dla kredytów w SEK, OIBOR 3M – dla kredytów w NOK, publikowanych w okresie ostatniego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy, dla którego jest ustalana) oraz marży Banku.

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) – stopa procentowa, po jakiej największe banki w strefie Euro są skłonne udzielić innym bankom pożyczki w euro na ustalony okres, ustalana przez European Money Markets Institute. Jest to średnie notowanie z 57 największych banków ze strefy euro, podawana o godz. 11:00 na stronie serwisu Reuters.

LIBOR (London Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 1M, 3M, 6M i 12M z rynku międzybankowego, podawana na stronie „LIBO 01” serwisu Reuters z godziny 11.00 czasu londyńskiego, ustalana przez British Bankers Association (BBA), przyjęta w Banku stopa referencyjna dla potrzeb ustalania oprocentowania kredytów w walutach wymiennalnych USD, CHF, BGP, podawana na stronie serwisu Reuters.

STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 3M, przyjęta w Banku stopa referencyjna dla potrzeb ustalania oprocentowania kredytów w koronach szwedzkich, ustalana przez Swedish Bankers Association, podawana o godz. 11.00 na stronie serwisu Reuters.

OIBOR (Oslo Interbak Offered Rate) – stawka dla terminów 3M, przyjęta w Banku stopa referencyjna dla potrzeb ustalania oprocentowania kredytów w koronach norweskich, podawana na stronie serwisu Reuters.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego dla danej umowy kredytu złotowego lub kredytu indeksowanego, wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi w zdaniu pierwszym, obowiązuje włącznie do ostatniego dnia 3-miesięcznego okresu obrachunkowego, rozumianego jako okres kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych.

Wysokość stopy oprocentowania kredytu nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa,

| | |
|--|--|
| | <p>która aktualnie stanowi dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 3,5 punktów procentowych. Jeżeli wysokość stopy oprocentowania kredytu przekroczy wysokość odsetek maksymalnych, stopa oprocentowania kredytu będzie równa wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>Wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu jest równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, która aktualnie stanowi dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych.</p> <p>W przypadku każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu zmieni się o tyle punktów procentowych, o ile każdorazowo zmieni się wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie. Zmiana wysokości stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nastąpi z dniem każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.</p> <p>W przypadku dokonania po dniu zawarcia Umowy zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa skutkującej zmianą sposobu określenia wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wówczas wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu będzie równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych zgodnie z dokonanymi zmianami przepisów powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W przypadku długoterminowego kredytu hipotecznego, poziom stóp procentowych, od którego zależy jego oprocentowanie, wielokrotnie ulegnie zmianie, w tym możliwy jest wzrost oprocentowania kredytu. Wzrost stóp bazowych spowoduje podwyższenie oprocentowania kredytu, a tym samym będzie miał bezpośredni wpływ na wzrost wysokości raty kredytu i całkowity koszt kredytu.</p> <p>Podwyższenie marży Banku na okres przejściowy - do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej</p> <p>Bank podwyższa wysokość marży Banku o 1 punkt procentowy na okres przejściowy (o ile nie zostanie ustanowione prawne zabezpieczenie spłaty kredytu na okres przejściowy w formie określonej w pkt 11.</p> |
| <p><u>13. Przedterminowa spłata kredytu</u></p> | <p>Klient uprawniony jest do dokonania przedterminowej spłaty części lub całości kredytu. W celu dokonania przedterminowej spłaty części, Klient składa w Banku dyspozycję spłaty, przy czym w przypadku przedterminowej spłaty części kredytu dyspozycja powinna określać:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwotę kredytu wraz z odsetkami, która ma podlegać spłacie, 2) termin wcześniejszej spłaty, 3) wybór zasady dalszej spłaty kredytu (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania). <p>W przypadku spłaty całości lub części kredytu w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy kredytu, Bank pobierze od Klienta rekompensatę. Rekompensata odpowiada wysokości 3 % spłacanej kwoty kredytu, jednak nie więcej niż wysokości odsetek, które byłyby naliczone od spłacanej przed terminem całości lub części kredytu w okresie roku od dnia faktycznej spłaty, W przypadku, gdy do końca okresu kredytowania pozostaje mniej niż rok wysokość odsetek ustala się za okres pozostały do zakończenia umowy kredytu.</p> |
| <p><u>14. Określenie wartości nieruchomości, mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia</u></p> | <p>Jeżeli nieruchomość będąca przedmiotem kredytowania stanowi jednocześnie przedmiot zabezpieczenia, przy wnioskowanej kwocie kredytu do 300.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określa się w formie sporządzanej przez Bank karty wyceny wewnętrznej. W takim przypadku Klient ponosi jedynie koszt przeprowadzenia kontroli nieruchomości i sporządzenia karty kontroli (137,- zł). Przy wnioskowanej kwocie kredytu przekraczającej 300.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określana jest w formie operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego. Koszt sporządzenia takiego operatu przez współpracujący z Bankiem podmiot zewnętrzny wynosi 479,- zł w odniesieniu do lokalu mieszkalnego i 832,- zł w odniesieniu do domu jednorodzinnego. Klient może zlecić sporządzenie operatu szacunkowego za pośrednictwem Banku.</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Dopuszcza się również możliwość przyjęcia operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego bezpośrednio na zlecenie Klienta – w takim przypadku koszt sporządzenia operatu ustalana jest między Klientem a rzeczoznawcą. Warunkiem przyjęcia takiego operatu jest jego pozytywna weryfikacja przez Bank.</p> <p>W przypadku, gdy przedmiotem zabezpieczenia będzie nieruchomość inna niż stanowiąca przedmiot kredytowania, określenie jej wartości następuje zawsze w formie operatu szacunkowego (niezależnie od wysokości wnioskowanej kwoty kredytu).</p> |
| <p><u>15.Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt hipoteczny</u></p> | <p>Jeżeli Klient opóźnia się ze spłatą zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, Bank wzywa Klienta do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni. W wezwaniu Bank informuje Klienta o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Bank umożliwia restrukturyzację zadłużenia, jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej Klienta. Restrukturyzacja zadłużenia dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Klienta.</p> <p>Bank zawiadamia Klienta o niedotrzymaniu warunków udzielenia kredytu przez Klienta lub utracie przez Klienta zdolności kredytowej, informując jednocześnie o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.</p> <p>W przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez Klienta zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu. termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni.</p> <p>Wypowiedzenie umowy o kredyt z powodu utraty przez Klienta zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością nie może nastąpić w okresie restrukturyzacji zadłużenia, chyba że Klient nienależyście realizuje restrukturyzację zadłużenia.</p> |
| <p><u>16.Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez Klienta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu</u></p> | <p>Użyte poniżej określenia oznaczają:</p> <ol style="list-style-type: none"> całkowita kwota kredytu hipotecznego – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu hipotecznego, które Bank udostępni Klientowi na podstawie umowy kredytu hipotecznego, całkowity koszt kredytu hipotecznego – wszelkie koszty, które Klient jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, koszty usług dodatkowych, w tym ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu hipotecznego lub do uzyskania go na oferowanych warunkach z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i opłat sądowych ponoszonych przez Klienta, całkowita kwota do zapłaty przez Klienta – suma całkowitego kosztu kredytu hipotecznego i całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, rzeczywista roczna stopa oprocentowania – całkowity koszt kredytu hipotecznego ponoszony przez Klienta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu hipotecznego w stosunku rocznym. <p>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania dla mieszkaniowego kredytu hipotecznego na dzień 26 lipca 2017r. wynosi 5,32% i wyliczona została przy założeniach: całkowita kwota kredytu – 212 872 zł; kredyt zaciągnięty na okres 23 lat, 276 rat do spłaty, wniesiony wkład własny – 30%, zmienne oprocentowanie kredytu – 4,82% wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu mieszkaniowego obowiązującej w Banku (1,73%) i marży Banku w wysokości 3,09% (wysokość marży uwzględnia podwyższenie o 1 p.p. do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki; wcześniejsze uprawomocnienie wpisu hipoteki powoduje skrócenie okresu podwyższonej marży, a przez to wpłynie na obniżenie wysokości raty, całkowitej kwoty do zapłaty i rzeczywistej rocznej stopy procentowej), równa rata kapitałowo-odsetkowa liczona z podwyższeniem marży do czasu uprawomocnienia wpisu hipoteki -w wysokości 1 277,61 zł (w przypadku uprawomocnienia się wpisu hipoteki po okresie 9-m-cy wysokość raty kapitałowo-odsetkowej ulega obniżeniu i wynosi 1 163,21 zł), całkowita kwota do zapłaty przez Klienta wynosi – 331 441,16 zł, całkowity koszt kredytu – 118 569,16 zł przy uwzględnieniu kosztów w tym ponoszonych z tytułu zawarcia umów dodatkowych: ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 m-cy wg oferty dostępnej w Banku – 212,87 zł, opłata miesięczna za otwarcie i prowadzenie rachunku Eurokonto Mobilne - 0 zł, opłata miesięczna za kartę debetową MasterCard Debit Mobile wydaną do rachunku - 3,99 zł, opłata roczna za kartę kredytową Pekao MasterCard Credit 30 zł, opłata za kontrolę nieruchomości - 137 zł, podatek od ustanowienia hipoteki – 19 zł, prowizja od udzielenia kredytu 1,99% płatna gotówką.</p> |

| | |
|---|---|
| <p><u>17. Inne koszty nieujęte w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego, które Klient może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny</u></p> | <p>I. W całkowitym koszcie kredytu nie są ujmowane koszty opłat sądowych, które Klient może ponieść w związku z umową kredytu, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • koszt założenia księgi wieczystej • koszt wpisu hipoteki umownej do księgi wieczystej • koszt wpisu Klienta jako właściciela nieruchomości w księdze wieczystej • koszt wykreślenia wpisu hipoteki z księgi wieczystej <p>II. Ponadto w całkowitym koszcie kredytu nie są uwzględnione następujące koszty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • opłata za wycenę nieruchomości • koszt ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych • koszt ubezpieczenia na życie <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty Banku koszty określone w pkt. II uwzględnione zostaną w całkowitym koszcie kredytu.</p> <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty dostępnej na rynku, maksymalna wysokość tych kosztów jest uzależniona od uzgodnień pomiędzy Ubezpieczycielem lub rzeczoznawcą majątkowym, wybranych przez Klienta.</p> |
| <p><u>18. Wskazanie usług dodatkowych, które Klient zobowiązany jest nabyć, aby uzyskać kredyt na określonych warunkach (z niższą marżą w stosunku do marży stosowanej przy kredycie bez nabycia usług dodatkowych)</u></p> | <ul style="list-style-type: none"> - zawarcie umowy o rachunek Eurokonto i kartę debetową, - posiadanie lub zakup karty kredytowej, - zawarcie umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, z oferty dostępnej w Banku |
| <p><u>19. Produkty ubezpieczeniowe mające zastosowanie do kredytu</u></p> | <p style="text-align: center;"><u>Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym, stanowiące przedmiot zabezpieczenia</u></p> <p>1. obowiązkowe ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia – wymagane przy każdym kredycie, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko wystąpienia: <ol style="list-style-type: none"> a) pożaru, b) opadów (deszcz, grad, śnieg, lód) i innych zdarzeń atmosferycznych (wiatr, pękanie mrozowe, uderzenie pioruna, lawina, osunięcie się ziemi), c) powodzi lub zalania, 2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia musi być, w całym okresie kredytowania, co najmniej równa kwocie udzielonego kredytu; <p>ubezpieczenie na życie Klienta – wymagane w przypadkach określonych w pkt 11, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Klienta zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku, 2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia (wysokość świadczenia w przypadku umowy grupowego ubezpieczenia na życie), w całym okresie kredytowania, musi stanowić co najmniej 25% kwoty udzielonego kredytu; <p>2. ubezpieczenie części kwoty kredytu – wymagane w następujących przypadkach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wnioskowana kwota kredytu przekracza 80% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, 2) wnoszony przez Wnioskodawcę wkład własny jest mniejszy niż 20% ceny zakupu nieruchomości, mającej stanowić przedmiot kredytowania. <p>Ubezpieczeniu podlega część kwoty kredytu, wyliczana jako większa z dwóch kwot:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwota stanowiąca 20% ceny zakupu, pomniejszona o wnoszony przez Klienta wkład własny (wyłącznie w przypadku, gdy wkład własny < 20%) <p>albo</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wysokością udzielonego kredytu a kwotą stanowiącą 80% wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia (wyłącznie w |

przypadku, gdy LTV > 80%).

**Produkt ubezpieczeniowy powiązany z produktem bankowym,
niestanowiący przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu**

1. ubezpieczenie CPI (Credit Protection Insurance) – **dobrowolna** ochrona ubezpieczeniowa Klienta w ramach kredytu złotowego, zawarta na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia, z tytułu:
 - 1) utraty dochodu,
 - 2) zgonu w następstwie nieszczęśliwego wypadku;

Informacje ogólne
dotyczące umowy mieszkaniowego kredytu budowlano-hipotecznego dla osób fizycznych

| Cecha | Opis cechy |
|---|--|
| <u>1. Produkt bankowy</u> | Umowa mieszkaniowego kredytu budowlano-hipotecznego dla osób fizycznych |
| <u>2. Kredytodawca</u> | Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 53/57, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, REGON: 000010205, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 262.470.034,- zł („Bank”) |
| <u>2a. Podmiot publikujący informację</u> | |
| <u>3. Kredytobiorca</u> | <p>Kredyt może być udzielony konsumentowi tj. osobie fizycznej dokonującej z Bankiem czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową spełniającemu następujące wymogi („Klientowi”):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pełna zdolność do czynności prawnych, 2. posiadanie dokumentu potwierdzającego tożsamość Klienta, 3. posiadanie udokumentowanego źródła dochodów, osiągniętych w walucie wnioskowanego kredytu, 4. posiadanie zdolności kredytowej. <p>Ocena zdolności kredytowej Klienta będzie dokonywana na podstawie informacji zgromadzonych w bazach danych lub w zbiorach danych Banku. Jeżeli Klient odmówi przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego zdolności kredytowej, kredyt może nie zostać udzielony.</p> |
| <u>4. Możliwe cele kredytowania</u> | <ol style="list-style-type: none"> 1. budowa domu jednorodzinnego na działce gruntu przeznaczonej pod budownictwo mieszkaniowe, 2. budowa domu letniskowego o przeznaczeniu całorocznym (wyposażonego w instalację elektryczną, wodociągową, ciepłą itp. umożliwiające zamieszkiwanie tego domu przez cały rok) na działce rekreacyjnej, 3. zakup nieruchomości z rozpoczętą budową i dokończenie tej budowy, 4. zakup lokalu mieszkalnego (spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu / prawa odrębnej własności lokalu) / udziału w nieruchomości/spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu lub nieruchomości o charakterze mieszkalnym i przeprowadzenie prac remontowo-modernizacyjnych / prac wykończeniowych, 5. wykup mieszkalnego lokalu komunalnego lub zakładowego i przeprowadzenie prac remontowo-modernizacyjnych, 6. przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej w prawo odrębnej własności i przeprowadzenie prac remontowo-modernizacyjnych, 7. nadbudowa, rozbudowa, przebudowa, modernizacja, remont domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, 8. adaptacja pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, 9. budowa domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, realizowana przez inwestora zastępczego (spółdzielnię mieszkaniową, firmę deweloperską, inny podmiot działający na rynku budownictwa mieszkaniowego) i / lub przeprowadzenie prac wykończeniowych tzw. systemem gospodarczym, 10. budowa domu jednorodzinnego z częścią usługową z zastrzeżeniem, że całkowita powierzchnia usługowa nie może przekraczać 30% powierzchni całkowitej tego domu, 11. budowa domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, o której mowa w pkt 9, wraz z garażem / wyodrębnionym miejscem postojowym stanowiącym przedmiot odrębnej własności / miejscem postojowym, nabywanym przez Wnioskodawcę w ramach podziału nieruchomości wspólnej do wyłącznego korzystania - tzw. podziału quoad usum i / lub przeprowadzenie prac wykończeniowych tzw. systemem gospodarczym, z zastrzeżeniem, że finansowanie garażu / wyodrębnionego miejsca postojowego / |

| | |
|---|--|
| | <p>miejsca postojowego ze środków pochodzących z kredytu nie przekroczy 15% ceny domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, stanowiącego podstawowy cel kredytowania;</p> <p>12. spłata, do wysokości aktualnego zadłużenia, kredytu przeznaczonego i wykorzystanego na cele mieszkaniowe, zaciągniętego przez Wnioskodawcę w innym banku lub instytucji finansowej i terminowo spłacanego oraz przeprowadzenie prac wykończeniowo-modernizacyjnych</p> |
| <p><u>5. Wyłączenia możliwości kredytowania Klienta</u></p> | <p>1. Kredyt nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej.</p> <p>2. Kredyt nie może być udzielony Klientowi, zatrudnionemu na podstawie umowy o pracę i znajdującemu się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy.</p> |
| <p><u>6. Maksymalna wysokość kredytu i waluta kredytu</u></p> | <p>Kredyt może być udzielony do wysokości 80% (w przypadku kredytu złotowego) lub 70% (w przypadku kredytu indeksowanego) wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.</p> <p>Kredyt może być udzielony w PLN (złoty polski) lub w PLN (złoty polski) indeksowany do waluty obcej tj. EUR (euro), USD (dolar amerykański), GBP (funt brytyjski), SEK (korona szwedzka), NOK (korona norweska).</p> <p>Waluta kredytu musi być walutą osiąganego przez Klienta dochodu. W przypadku Klienta uzyskującego trwale dochody jednocześnie w kilku walutach, waluta kredytu powinna być walutą, w której Klient uzyskuje najwyższe trwale dochody z przyjmowanych do oceny zdolności kredytowej.</p> <p>W przypadku umowy kredytu indeksowanego do waluty obcej wypłata kredytu następuje w złotych, natomiast spłata kredytu następuje wyłącznie w walucie kredytu, do której indeksowany jest kredyt. Ostateczna wysokość kwoty kredytu indeksowanego, podlegająca spłacie, określana jest – z chwilą wypłaty ostatniej transzy kredytu – jako suma wyrażonych w walucie kredytu EUR, USD, GBP, SEK, NOK wszystkich transz kredytu, po przeliczeniu wg kursu średniego NBP, ogłoszonym w dniu poprzedzającym dzień wypłaty danej transzy kredytu.</p> <p>W przypadku, gdy w trakcie okresu kredytowania nastąpi zmiana waluty dochodów osiąganego przez Klienta i nastąpi na podstawie aneksu do umowy kredytu zmiana waluty kredytu, zarówno wysokość kredytu do spłaty, jak i wysokość raty kredytu może ulec zmianie.</p> <p>Przewalutowanie kredytu może nastąpić wyłącznie na waluty dostępne w ofercie mieszkaniowych kredytów budowlano-hipotecznych Banku, czyli: PLN, EUR, USD, GBP, SEK, NOK.</p> |
| <p><u>7. Wymagany przez Bank wkład własny</u></p> | <p>Bank uzależnia udzielenie kredytu od wniesienia przez Klienta wkładu własnego w wysokości stanowiącej różnicę między całkowitymi kosztami inwestycji, mającej stanowić przedmiot kredytowania a wysokością wnioskowanego kredytu, w następujących wysokościach:</p> <p>1) przy kredycie złotowym:</p> <p>a) 20% całkowitych kosztów inwestycji - w przypadku budowy, przebudowy, nadbudowy, rozbudowy, adaptacji oraz modernizacji lub remontu wymagających pozwolenia na budowę,</p> <p>b) wniesienie wkładu własnego nie jest wymagane w przypadku modernizacji lub remontu nie wymagających pozwolenia na budowę, a modernizacja (lub remont) nie dotyczy przedmiotu kredytowania finansowanego w ramach kredytu udzielonego wcześniej na cele mieszkaniowe,</p> <p>2) przy kredycie indeksowanym:</p> <p>a) w przypadku budowy, przebudowy, nadbudowy, rozbudowy, adaptacji oraz modernizacji lub remontu wymagających pozwolenia na budowę:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 30% całkowitych kosztów inwestycji – w przypadku wnioskowania o kredyt do 15 lat, - 40% całkowitych kosztów inwestycji – w przypadku wnioskowania o kredyt powyżej 15 lat, <p>b) 10% całkowitych kosztów modernizacji lub remontu nie wymagających pozwolenia na budowę, a modernizacja (lub remont) nie dotyczy przedmiotu kredytowania finansowanego w ramach kredytu.</p> <p>Do wkładu własnego Klienta mogą być zaliczone:</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>1) wartość rynkowa nieruchomości gruntowej (o ile nie jest obciążona kredytem) z przeznaczeniem pod jednorodzinne budownictwo mieszkaniowe, określona w formie wyceny wewnętrznej lub w formie operatu szacunkowego, zgodnie z postanowieniami § 17 ust. 1 pkt 2 (jeżeli Klient jest współwłaścicielem tej nieruchomości, wartość rynkową zalicza się jedynie w wysokości wynikającej z udziału Klienta we współwłasności) – w przypadku, gdy przedmiotem kredytowania jest budowa domu jednorodzinnego na tej nieruchomości,</p> <p>2) wysokość przedpłat (rat) wniesionych przez Klienta na poczet wkładu budowlanego w spółdzielni mieszkaniowej lub zakupu nieruchomości od inwestora zastępczego,</p> <p>3) koszt wykonania dokumentacji projektowej,</p> <p>4) koszt zakupu materiałów budowlanych, przewidzianych do zużycia i / lub zużytych w procesie inwestycyjnym,</p> <p>5) koszt wykonanych robót budowlanych, ujętych w kosztorysie składanym razem z wnioskiem o udzielenie kredytu i zatwierdzonych przez osobę z uprawnieniami budowlanymi,</p> <p>6) inne koszty poniesione przez Klienta, związane z realizowaną inwestycją i zaakceptowane przez Bank.</p> <p>Środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie mogą pochodzić z kredytu. W celu potwierdzenia źródła pochodzenia środków finansowych Bank przyjmuje od Klienta oświadczenie w brzmieniu określonym we wniosku o udzielenie kredytu mieszkaniowego.</p> <p>Bank dopuszcza możliwość udzielenia kredytu przy wniesieniu przez Klienta wkładu własnego na poziomie niższym niż minimalny, pod warunkiem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kwoty kredytu odpowiadającej różnicy między wymaganym przez Bank wkładem własnym a wkładem faktycznie wnoszonym przez Klienta.</p> |
| <p><u>8.Warianty spłaty kredytu</u></p> | <p>1. Malejące miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe, 2. Równe miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe (raty annuitetowe).</p> <p>Spłata kredytu może nastąpić w maksymalnie w 360 miesięcznych ratach. W okresie realizacji inwestycji (budowa) Klient spłaca wyłącznie raty odsetkowe. Spłata rat kapitałowo-odsetkowych rozpoczyna się po zakończeniu realizacji inwestycji i uzyskaniu pozwolenia na użytkowanie nieruchomości, stanowiącej przedmiot kredytowania. Spłata kredytu (zarówno rat odsetkowych, jak rat kapitałowo-odsetkowych) może nastąpić maksymalnie w 360 ratach.</p> |
| <p><u>9.Maksymalny wskaźnik LTV (loan to value – kwota kredytu do wartości zabezpieczenia)</u></p> | <p>Wskaźnik LTV oznacza <u>współczynnik wysokości kwoty kredytu do wartości nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu</u> i nie może być wyższy niż: 90% - dla kredytów złotych; 70% - dla kredytów indeksowanych.</p> <p>W przypadku, gdy wskaźnik LTV jest większy niż 80%, dla części kwoty kredytu odpowiadającej różnicy między kwotą stanowiącą 80% wartości zabezpieczenia a kwotą faktycznie udzielaną wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia.</p> |
| <p><u>10.Okres kredytowania</u></p> | <p>Kredyt może być udzielony na okres:</p> <p>1) do 30 lat – w przypadku kredytu złotowego, 2) do 20 lat – w przypadku kredytu indeksowanego.</p> |
| <p><u>11.Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu hipotecznego</u></p> | <p>Obowiązkowym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej, stanowiącej własność Klienta, lub nieruchomości gruntowej (stanowiącej własność Klienta lub oddanej Klientowi w użytkowanie wieczyste) przeznaczonej na cele mieszkalne, na której realizowana jest inwestycja finansowana kredytem, lub na spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego należącym do Klienta wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych.</p> <p>Nieruchomości i prawa, o których mowa w zdaniu powyżej, muszą znajdować się na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a domy lub lokale mieszkalne winny być oddane do użytkowania.</p> <p>W następujących przypadkach obowiązkowe jest posiadanie przez Klienta umowy ubezpieczenia na życie i wskazanie Banku jako uposażonego:</p> <p>1) suma wieku Klienta i okresu kredytowania przekracza 65 lat, 2) o udzielenie kredytu wnioskuje wyłącznie jeden Klient,</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>3) Klient, jako jedyny z kilku kredytobiorców, osiąga dochód uwzględniany w ocenie zdolności do spłaty,</p> <p>4) Klient, jako jeden z kilku kredytobiorców, osiąga dochód stanowiący co najmniej 80% sumy dochodów wszystkich Klientów, uwzględnianych w ocenie zdolności kredytowej.</p> <p>Zabezpieczenia na okres przejściowy do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) hipoteka umowna, ustanowiona na nieruchomości o charakterze mieszkalnym, dopuszczonej do użytkowania, niebędącej przedmiotem kredytowania, stanowiącej własność Klienta, wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, 2) poręczenie według prawa cywilnego, 3) jedna z form zabezpieczenia określanego jako płynne (wskazane poniżej). <p>Zabezpieczenie części kwoty kredytu (w przypadku wkładu własnego Klienta niższego niż wymagany minimalny lub wskaźnika LtV przekraczającego 80%):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ubezpieczenie na rzecz Banku części kwoty kredytu, 2. blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami lokat terminowych lub rachunkami oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową, 3. zastaw rejestrowy na denominowanych w złotych obligacjach skarbowych lub bonach skarbowych wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji), <p>Zabezpieczenie płynne:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. przeniesienie określonej kwoty na własność Banku, 2. blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami: <ol style="list-style-type: none"> a) lokat terminowych, b) oszczędnościowymi, c) oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową, 3. zastaw zwykły z datą pewną na bankowych papierach dłużnych wyemitowanych przez Bank (obligacjach, bonach pieniężnych, certyfikatach depozytowych) wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji), 4. zastaw rejestrowy na: <ol style="list-style-type: none"> a) obligacjach skarbowych, b) bonach skarbowych, c) wierzytelności z rachunku bankowego, wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji), 5. cesja wierzytelności z rachunku bankowego, 6. zastaw zwykły (z datą pewną) wraz z pełnomocnictwem do przedstawienia do odkupu jednostek uczestnictwa w funduszach o: <ol style="list-style-type: none"> 1) niskim ryzyku inwestycyjnym: <ol style="list-style-type: none"> a) Pioneer Pieniężny FIO, b) Pioneer Obligacji Plus FIO, 2) średnim ryzyku inwestycyjnym: <ol style="list-style-type: none"> a) Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO, b) Pioneer Zrównoważony FIO, c) Pioneer Obligacji Europejskich Plus FIO, 3) wysokim ryzyku inwestycyjnym: <ol style="list-style-type: none"> a) Pioneer Akcji Europejskich FIO, b) Pioneer Akcji Amerykańskich FIO, c) Pioneer Akcji Polskich FIO, d) Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO, e) Pioneer Zrównoważony Rynku Amerykańskiego FIO. <p>Zabezpieczenie opcjonalne – pełnomocnictwo do prowadzonego w banku dla Klienta rachunku bankowego, z którego zgodnie z umową kredytu hipotecznego dokonywana jest spłata kredytu.</p> |
| <p><u>12.Oprocentowanie kredytu hipotecznego</u></p> | <p>Oprocentowanie kredytu złotowego: zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania</p> |

Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stopy bazowej kredytu mieszkaniowego oraz marży Banku.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dziennych notowań stawki WIBOR 3M z ostatniego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy.

WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 3M z rynku międzybankowego, czyli średnia stopa procentowa, po jakiej największe banki w Polsce są skłonne innym bankom udzielić pożyczki w złotych na ustalony okres, ustalana przez GPW Benchmark S.A., podawana na stronie serwisu Reuters o godz. 11.00.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego dla danej umowy kredytu, wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi w zdaniu pierwszym, obowiązuje włącznie do ostatniego dnia 3-miesięcznego okresu obrachunkowego, rozumianego jako okres kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych.

Oprocentowanie kredytu indeksowanego do waluty obcej – zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania.

Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stopy bazowej kredytu mieszkaniowego oraz marży Banku.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dziennych notowań stawki

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań odpowiednio stawki EURIBOR 3M - dla kredytów w EUR, LIBOR USD 3M - dla kredytów w USD, LIBOR GBP 3M – dla kredytów w GBP, STIBOR 3M – dla kredytów w SEK, OIBOR 3M – dla kredytów w NOK, publikowanych w okresie ostatniego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy, dla którego jest ustalana) oraz marży Banku.

EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) – stopa procentowa, po jakiej największe banki w strefie Euro są skłonne udzielić innym bankom pożyczki w euro na ustalony okres, ustalana przez European Money Markets Institute. Jest to średnie notowanie z 57 największych banków ze strefy euro, podawana o godz. 11:00 na stronie serwisu Reuters.

LIBOR (London Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 1M, 3M, 6M i 12M z rynku międzybankowego, podawana na stronie „LIBO 01” serwisu Reuters z godziny 11.00 czasu londyńskiego, ustalana przez British Bankers Association (BBA), przyjęta w Banku stopa referencyjna dla potrzeb ustalania oprocentowania kredytów w walutach wymiennalnych USD, CHF, BGP, podawana na stronie serwisu Reuters.

STIBOR (Stockholm Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 3M, przyjęta w Banku stopa referencyjna dla potrzeb ustalania oprocentowania kredytów w koronach szwedzkich, ustalana przez Swedish Bankers Association, podawana o godz. 11.00 na stronie serwisu Reuters.

OIBOR (Oslo Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 3M, przyjęta w Banku stopa referencyjna dla potrzeb ustalania oprocentowania kredytów w koronach norweskich, podawana na stronie serwisu Reuters.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego dla danej umowy kredytu złotowego lub kredytu indeksowanego, wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi w zdaniu pierwszym, obowiązuje włącznie do ostatniego dnia 3-miesięcznego okresu obrachunkowego, rozumianego jako okres kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych.

Wysokość stopy oprocentowania kredytu nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, która aktualnie stanowi dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 3,5 punktów procentowych. Jeżeli wysokość stopy oprocentowania kredytu przekroczy wysokość odsetek maksymalnych, stopa oprocentowania kredytu będzie równa wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa.

Wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu jest równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, która aktualnie stanowi dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych.

W przypadku każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie,

| | |
|---|---|
| | <p>wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu zmieni się o tyle punktów procentowych, o ile każdorazowo zmieni się wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie. Zmiana wysokości stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nastąpi z dniem każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.</p> <p>W przypadku dokonania po dniu zawarcia Umowy zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa skutkującej zmianą sposobu określenia wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wówczas wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu będzie równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych zgodnie z dokonanymi zmianami przepisów powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W przypadku długoterminowego kredytu hipotecznego, poziom stóp procentowych, od którego zależy jego oprocentowanie, wielokrotnie ulegnie zmianie, w tym możliwy jest wzrost oprocentowania kredytu. Wzrost stóp bazowych spowoduje podwyższenie oprocentowania kredytu, a tym samym będzie miał bezpośredni wpływ na wzrost wysokości raty kredytu całkowity koszt kredytu.</p> <p>Podwyższenie marży Banku na okres przejściowy - do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej</p> <p>Bank podwyższa wysokość marży Banku o 1 punkt procentowy na okres przejściowy (o ile nie zostanie ustanowione prawne zabezpieczenie spłaty kredytu na okres przejściowy w formie określonej w pkt 11.</p> |
| <p><u>13.Przedterminowa spłata kredytu</u></p> | <p>Klient uprawniony jest do dokonania przedterminowej spłaty części lub całości kredytu. W celu dokonania przedterminowej spłaty części, Klient składa w Banku dyspozycję spłaty, przy czym w przypadku przedterminowej spłaty części kredytu dyspozycja powinna określać:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwotę kredytu wraz z odsetkami, która ma podlegać spłacie, 2) termin wcześniejszej spłaty, 3) wybór zasady dalszej spłaty kredytu (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania). <p>W przypadku spłaty całości lub części kredytu w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy kredytu, Bank pobierze od Klienta rekompensatę.</p> <p>Rekompensata odpowiada wysokości 3 % spłacanej kwoty kredytu, jednak nie więcej niż wysokości odsetek, które byłyby naliczone od spłaconej przed terminem całości lub części kredytu w okresie roku od dnia faktycznej spłaty, W przypadku, gdy do końca okresu kredytowania pozostaje mniej niż rok wysokość odsetek ustala się za okres pozostały do zakończenia umowy kredytu.</p> <p>Podwyższenie marży Banku na okres przejściowy - do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej</p> <p>Bank podwyższa wysokość marży Banku o 1 punkt procentowy na okres przejściowy (o ile nie zostanie ustanowione prawne zabezpieczenie spłaty kredytu na okres przejściowy w formie określonej w pkt 11.</p> |
| <p><u>14.Określenie wartości nieruchomości, mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia</u></p> | <p>Jeżeli nieruchomość będąca przedmiotem kredytowania stanowi jednocześnie przedmiot zabezpieczenia, przy wnioskowanej kwocie kredytu do 300.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określa się w formie sporządzanej przez Bank karty wyceny wewnętrznej. W takim przypadku Klient ponosi jedynie koszt przeprowadzenia kontroli nieruchomości i sporządzenia karty kontroli (168,- zł). Przy wnioskowanej kwocie kredytu przekraczające 300.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określana jest w formie operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego. Koszt sporządzenia takiego operatu przez współpracujący z Bankiem podmiot zewnętrzny wynosi 479,- zł w odniesieniu do lokalu mieszkalnego i 832,- zł w odniesieniu do domu jednorodzinnego.</p> <p>Klient może zlecić sporządzenie operatu szacunkowego za pośrednictwem Banku. Dopuszcza się również możliwość przyjęcia operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego bezpośrednio na zlecenie Klienta – w takim przypadku koszt sporządzenia operatu ustalana jest między Klientem a rzeczoznawcą. Warunkiem przyjęcia takiego operatu jest jego pozytywna weryfikacja przez Bank.</p> <p>W przypadku, gdy przedmiotem zabezpieczenia będzie nieruchomość inna niż stanowiąca przedmiot kredytowania, określenie jej wartości następuje zawsze w formie operatu szacunkowego (niezależnie od wysokości wnioskowanej kwoty kredytu).</p> |

| | |
|--|--|
| <p><u>15.Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt hipoteczny</u></p> | <p>Jeżeli Klient opóźnia się ze spłatą zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, Bank wzywa Klienta do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni. W wezwaniu Bank informuje Klienta o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Bank umożliwi restrukturyzację zadłużenia, jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej Klienta. Restrukturyzacja zadłużenia dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Klienta.</p> <p>Bank zawiadomia Klienta o niedotrzymaniu warunków udzielenia kredytu przez Klienta lub utracie przez Klienta zdolności kredytowej, informując jednocześnie o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.</p> <p>W przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez Klienta zdolności kredytowej Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu. termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni.</p> <p>Wypowiedzenie umowy o kredyt z powodu utraty przez Klienta zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością nie może nastąpić w okresie restrukturyzacji zadłużenia, chyba że Klient nienależyście realizuje restrukturyzację zadłużenia.</p> |
| <p><u>16.Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez Klienta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu</u></p> | <p>Użyte poniżej określenia oznaczają:</p> <ol style="list-style-type: none"> całkowita kwota kredytu hipotecznego – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu hipotecznego, które Bank udostępnia Klientowi na podstawie umowy kredytu hipotecznego, całkowity koszt kredytu hipotecznego – wszelkie koszty, które Klient jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, koszty usług dodatkowych, w tym ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu hipotecznego lub do uzyskania go na oferowanych warunkach z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i opłat sądowych ponoszonych przez Klienta, całkowita kwota do zapłaty przez Klienta – suma całkowitego kosztu kredytu hipotecznego i całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, rzeczywista roczna stopa oprocentowania – całkowity koszt kredytu hipotecznego ponoszony przez Klienta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu hipotecznego w stosunku rocznym. <p>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania dla mieszkaniowego kredytu hipotecznego na dzień 26 lipca 2017r. wynosi 5,32% i wyliczona została przy założeniach: całkowita kwota kredytu – 212 872 zł; kredyt zaciągnięty na okres 23 lat, 276 rat do spłaty, wniesiony wkład własny – 30%, zmienne oprocentowanie kredytu – 4,82% wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu mieszkaniowego obowiązującej w Banku (1,73%) i marży Banku w wysokości 3,09% (wysokość marży uwzględnia podwyższenie o 1 p.p. do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki; wcześniejsze uprawomocnienie wpisu hipoteki powoduje skrócenie okresu podwyższonej marży, a przez to wpłynie na obniżenie wysokości raty, całkowitej kwoty do zapłaty i rzeczywistej rocznej stopy procentowej), równa rata kapitałowo-odsetkowa liczona z podwyższeniem marży do czasu uprawomocnienia wpisu hipoteki -w wysokości 1 277,61 zł (w przypadku uprawomocnienia się wpisu hipoteki po okresie 9-m-cy wysokość raty kapitałowo-odsetkowej ulega obniżeniu i wynosi 1 163,21 zł), całkowita kwota do zapłaty przez Klienta wynosi – 331 441,16 zł, całkowity koszt kredytu – 118 569,16 zł przy uwzględnieniu kosztów w tym ponoszonych z tytułu zawarcia umów dodatkowych: ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 m-cy wg oferty dostępnej w Banku – 212,87 zł, opłata miesięczna za otwarcie i prowadzenie rachunku Eurokonto Mobilne - 0 zł, opłata miesięczna za kartę debetową MasterCard Debit Mobile wydaną do rachunku - 3,99 zł, opłata roczna za kartę kredytową Pekao MasterCard Credit 30 zł, opłata za kontrolę nieruchomości - 137 zł, podatek od ustanowienia hipoteki – 19 zł, prowizja od udzielenia kredytu 1,99% płatna gotówką.</p> |
| <p><u>17. Inne koszty nieujęte w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego, które Klient może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny</u></p> | <p>I. W całkowitym koszcie kredytu nie są ujmowane koszty opłat sądowych, które Klient może ponieść w związku z umową kredytu, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> koszt założenia księgi wieczystej koszt wpisu hipoteki umownej do księgi wieczystej koszt wpisu Klienta jako właściciela nieruchomości w księdze wieczystej koszt wykreślenia wpisu hipoteki z księgi wieczystej <p>II. Ponadto w całkowitym koszcie kredytu nie są uwzględnione następujące koszty:</p> <ul style="list-style-type: none"> opłata za wycenę nieruchomości koszt ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych |

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • koszt ubezpieczenia na życie <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty Banku koszty określone w pkt. II uwzględnione zostaną w całkowitym koszcie kredytu.</p> <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty dostępnej na rynku, maksymalna wysokość tych kosztów jest uzależniona od uzgodnień pomiędzy Ubezpieczycielem lub rzeczoznawcą majątkowym, wybranych przez Klienta.</p> |
| <p><u>18. Wskazanie usług dodatkowych, które Klient zobowiązany jest nabyć, aby uzyskać kredyt na określonych warunkach (z niższą marżą w stosunku do marży stosowanej przy kredycie bez nabycia usług dodatkowych)</u></p> | <ul style="list-style-type: none"> - zawarcie umowy o rachunek Eurokonto i kartę debetową, - posiadanie lub zakup karty kredytowej, - zawarcie umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, z oferty dostępnej w Banku |
| <p><u>19. Produkty ubezpieczeniowe mające zastosowanie do kredytu</u></p> | <p style="text-align: center;"><u>Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym, stanowiące przedmiot zabezpieczenia</u></p> <p>1. obowiązkowe ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia – wymagane przy każdym kredycie, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko wystąpienia: <ol style="list-style-type: none"> a) pożaru, b) opadów (deszcz, grad, śnieg, lód) i innych zdarzeń atmosferycznych (wiatr, pęknięcie mroźne, uderzenie pioruna, lawina, osunięcie się ziemi), c) powodzi lub zalania, 2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia musi być, w całym okresie kredytowania, co najmniej równa kwocie udzielonego kredytu; <p>ubezpieczenie na życie Klienta – wymagane w przypadkach określonych w pkt 11, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Klienta zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku, 2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia (wysokość świadczenia w przypadku umowy grupowego ubezpieczenia na życie), w całym okresie kredytowania, musi stanowić co najmniej 25% kwoty udzielonego kredytu; <p>2. ubezpieczenie części kwoty kredytu – wymagane w następujących przypadkach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wnioskowana kwota kredytu przekracza 80% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, 2) wnoszony przez Wnioskodawcę wkład własny jest mniejszy niż 20% ceny zakupu nieruchomości, mającej stanowić przedmiot kredytowania. <p>Ubezpieczeniu podlega część kwoty kredytu, wyliczana jako większa z dwóch kwot:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwota stanowiąca 20% ceny zakupu, pomniejszona o wnoszony przez Klienta wkład własny (wyłącznie w przypadku, gdy wkład własny < 20%) <p>albo</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wysokością udzielonego kredytu a kwotą stanowiącą 80% wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia (wyłącznie w przypadku, gdy LTV > 80%). <p style="text-align: center;"><u>Produkt ubezpieczeniowy powiązany z produktem bankowym, niestanowiący przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu</u></p> <p>1. ubezpieczenie CPI (Credit Protection Insurance) – dobrowolna ochrona ubezpieczeniowa Klienta w ramach kredytu złotowego, zawarta na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia, z tytułu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utraty dochodu, 2) zgonu w następstwie nieszczęśliwego wypadku; |

**Informacje ogólne
dotyczące umowy kredytu mieszkaniowego MdM
z finansowym wsparciem ze środków Funduszu Dopłat**

| Cecha | Opis cechy |
|---|---|
| <u>1. Produkt bankowy</u> | <p>Umowa kredytu mieszkaniowego MdM z finansowym wsparciem ze środków Funduszu Dopłat („kredyt”)</p> <p>Finansowe wsparcie przekazywane jest na podstawie „Ustawy z dnia 27 września 2013r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi”, zwanej dalej „Ustawą” (Dz. U. z 2013r., poz. 1304 z późn. zm.)</p> <p>Przez finansowe wsparcie ze środków Funduszu Dopłat należy rozumieć:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. dofinansowanie wkładu własnego – środki pieniężne przeznaczone na zapłatę części ceny zakupu mieszkania lub wkład budowlany, wypłacane na warunkach określonych w Ustawie jako część albo całość kwoty, którą Klient wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych, 2. spłatę części kredytu – środki pieniężne przeznaczone na spłatę części kapitału kredytu, udzielonego przez Bank, wypłacane w związku z urodzeniem lub przysposobieniem trzeciego lub kolejnego dziecka, na warunkach określonych w Ustawie, |
| <u>2. Kredytodawca</u> | <p>Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 53/57, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, REGON: 000010205, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 262.470.034,- zł („Bank”)</p> |
| <u>2a. Podmiot publikujący informacje</u> | |
| <u>3. Kredytobiorca (Nabywca)</u> | <p>Kredyt może być udzielony konsumentowi tj. osobie fizycznej dokonującej z Bankiem czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową spełniającemu następujące wymogi („Klientowi”):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pełna zdolność do czynności prawnych, 2. posiadanie dokumentu potwierdzającego tożsamość Klienta, 3. posiadanie udokumentowanego źródła dochodów, osiągniętych w walucie wnioskowanego kredytu, 4. posiadanie zdolności kredytowej. <p>Ocena zdolności kredytowej Klienta będzie dokonywana na podstawie informacji zgromadzonych w bazach danych lub w zbiorach danych Banku. Jeżeli Klient odmówi przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego zdolności kredytowej, kredyt może nie zostać udzielony.</p> <p>I. Kredyt może być udzielony Klientowi spełniającemu poniższe warunki („Nabywcy”):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. obojgu małżonkom, 2. osobie samotnie wychowującej w dniu złożenia wniosku o dofinansowanie wkładu własnego przynajmniej jedno własne lub przysposobione: <ol style="list-style-type: none"> a) małoletnie dziecko, b) dziecko bez względu na wiek, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymuje zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną, c) dziecko do ukończenia przez nie 25-go roku życia, uczące się w szkołach oraz kolegiach pracowników służb społecznych, o których mowa w przepisach ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe (Dz.U. z 2017 r. poz. 59 i 949), przepisach o szkolnictwie wyższym lub przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe obowiązujących w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie oraz szkołach wyższych i wyższych seminariach duchownych, prowadzonych przez Kościół Katolicki, inne kościoły i związki wyznaniowe na podstawie przepisów o stosunku państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej oraz przepisów o stosunku państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych, <p>(osoba samotnie wychowującą dziecko oznacza jedno z rodziców albo opiekuna</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>prawnego, jeżeli osoba ta jest panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem albo osobą, w stosunku do której orzeczono separację lub osobę pozostającą w związku małżeńskim, jeżeli jej małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, jeżeli rodzic ten lub opiekun samotnie wychowuje dziecko lub dzieci),</p> <p>3. osobie niepozostającej w związku małżeńskim innej niż osoba samotnie wychowująca przynajmniej jedno dziecko.</p> <p>II. Kredyt może zostać udzielony jeżeli Nabywca:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. złoży wniosek o udzielenie kredytu najpóźniej do końca roku kalendarzowego, w którym ukończył 35 lat, 2. do dnia ustanowienia lub przeniesienia na jego rzecz prawa własności lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, mającego stanowić przedmiot kredytowania nie był: <ol style="list-style-type: none"> a) właścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, b) osobą, której przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny, c) właścicielem lub współwłaścicielem budynku, jeżeli jego udział w przypadku zniesienia współwłasności obejmowałby co najmniej jeden lokal mieszkalny. <p>W przypadku, gdy Nabywcą są małżonkowie, warunek, o którym mowa w punkcie 1, dotyczy młodszego małżonka, zaś warunek, o którym mowa w punkcie 2, dotyczy obojga małżonków.</p> <p>Warunków powyższych nie stosuje się w przypadku, gdy w dniu złożenia wniosku o dofinansowanie wkładu własnego Nabywca wychowuje przynajmniej troje dzieci, o których mowa w części I.</p> <p>III. Jeżeli Nabywca jest najemcą lokalu mieszkalnego, innego niż lokal mieszkalny mający stanowić przedmiot kredytowania lub przysługuje mu spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, jest on zobowiązany do:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. rozwiązania umowy najmu i opróżnienia lokalu mieszkalnego, 2. zrzeczenia się spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego na rzecz spółdzielni mieszkaniowej i opróżnienia tego lokalu <p>- w terminie 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy o ustanowieniu lub przeniesieniu własności lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, mającego stanowić przedmiot kredytowania.</p> <p>Jeżeli w ocenie Banku Nabywca, pomimo dofinansowania wkładu własnego ze środków Funduszu Dopłat, nie będzie posiadał zdolności kredytowej, do umowy kredytu mieszkaniowego MdM mogą przystąpić inne osoby - współkredytobiorcy (wyłącznie celem podniesienia zdolności kredytowej).</p> |
| <p><u>4. Możliwe cele kredytowania</u></p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. zakup mieszkania (lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego), 2. wkład budowlany do spółdzielni mieszkaniowej, wnoszony w celu uzyskania prawa własności mieszkania, na podstawie zawartej ze spółdzielnią mieszkaniową umowy o budowę lokalu. <p>W przypadku, gdy lokal mieszkalny, mający stanowić przedmiot kredytowania, jest użytkowany przez potencjalnego Nabywcę w celu zaspokojenia jego własnych potrzeb mieszkaniowych przed przeniesieniem na Nabywcę prawa własności tego lokalu, kredyt może zostać udzielony, jeżeli w okresie od pierwszego zasiedlenia, mającego miejsce po dniu 31 grudnia 2012r. do dnia nabycia przez Nabywcę tego lokalu jest on wynajmowany na podstawie umowy najmu zawartej przez Nabywcę z osobą, która wybudowała ten lokal w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.</p> <p>Udzielenie kredytu jest możliwe również w sytuacji, gdy umowa najmu lokalu, o której mowa powyżej, została zawarta przez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. jednego z małżonków przed dniem zawarcia związku małżeńskiego – w przypadku, gdy Nabywcą są małżonkowie, 2. byłego małżonka lub małżonka osoby samotnie wychowującej dziecko – w przypadku, gdy Nabywcą jest osoba samotnie wychowująca dziecko lub osoba niepozostająca w związku małżeńskim. |

| | |
|--|---|
| <p><u>5. Wyłączenia możliwości kredytowania Klienta / dodatkowe ograniczenia możliwości kredytowania</u></p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej. 2. Kredyt nie może być udzielony Klientowi, zatrudnionemu na podstawie umowy o pracę i znajdującemu się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy. 3. Mieszkanie, stanowiące przedmiot kredytowania, będzie służyło zaspokojeniu własnych potrzeb mieszkaniowych Nabywcy. 4. Powierzchnia użytkowa mieszkania nie może przekroczyć odpowiednio: <ol style="list-style-type: none"> 1) 75 m² dla lokalu mieszkalnego i 100 m² dla domu jednorodzinnego, 2) 85 m² dla lokalu mieszkalnego i 110 m² dla domu jednorodzinnego – w przypadku, gdy w dniu złożenia wniosku o udzielenie kredytu Nabywca wychowuje przynajmniej troje dzieci spełniających warunki, o których mowa w części „3. Kredytobiorca”. 5. Cena zakupu mieszkania lub wkład budowlany nie może przekroczyć kwoty stanowiącej iloczyn powierzchni użytkowej mieszkania i średniego wskaźnika przeliczeniowego kosztu odtworzenia 1 m² powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych, obowiązującego w gminie, na terenie której położone jest mieszkanie, mające stanowić przedmiot kredytowania oraz: <ol style="list-style-type: none"> 1) współczynnika 1,1 – dla nowo wybudowanego mieszkania, które jest po raz pierwszy zasiedlane przez Nabywcę, 2) współczynnika 0,9 – w pozostałych przypadkach. 6. Mieszkanie, mające stanowić przedmiot kredytowania, musi być położone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. |
| <p><u>6. Maksymalna wysokość kredytu i waluta kredytu</u></p> | <p>Kredyt może być udzielony do wysokości 80% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot kredytowania, jednocześnie kwota kredytu musi stanowić co najmniej 50% ceny zakupu lub wkładu budowlanego dla mieszkania, mającego stanowić przedmiot kredytowania.</p> <p>Kredyt może być udzielony wyłącznie w złotych polskich Klientom osiągającym dochody w złotych, a w przypadku Klientów uzyskujących trwałe dochody jednocześnie w złotych oraz w walutach obcych – tym Klientom, których dochody w złotych są najwyższymi trwale uzyskiwanymi dochodami z przyjmowanych do oceny zdolności kredytowej.</p> |
| <p><u>7. Wymagany przez Bank wkład własny</u></p> | <p>Bank uzależnia udzielenie kredytu od wniesienia przez Klienta wkładu własnego w wysokości stanowiącej różnicę między ceną zakupu nieruchomości, mającej stanowić przedmiot kredytowania a wysokością wnioskowanego kredytu, w wysokości nie mniejszej niż 20% ceny zakupu nieruchomości.</p> <p>Środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie mogą pochodzić z kredytu. W celu potwierdzenia źródła pochodzenia środków finansowych Bank przyjmuje od Klienta oświadczenie w brzmieniu określonym we wniosku o udzielenie kredytu mieszkaniowego.</p> <p>Bank dopuszcza możliwość udzielenia kredytu przy wniesieniu przez Klienta wkładu własnego na poziomie niższym niż minimalny, pod warunkiem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kwoty kredytu odpowiadającej różnicy między wymaganym przez Bank wkładem własnym a wkładem faktycznie wnoszonym przez Klienta.</p> <p>Przy dokonywaniu oceny zdolności kredytowej, Bank uwzględni przewidywaną wysokość dofinansowania wkładu własnego jako wkład własny już wniesiony przez Klienta.</p> |
| <p><u>8. Warianty spłaty kredytu</u></p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Malejące miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe, 2. Równe miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe (raty annuitetowe). <p>Spłata kredytu może nastąpić w co najmniej 180 miesięcznych ratach, maksymalnie w 360 miesięcznych ratach.</p> |
| <p><u>9. Maksymalny wskaźnik LTV (loan to value – kwota kredytu do wartości zabezpieczenia)</u></p> | <p>Wskaźnik LTV oznacza <u>współczynnik wysokości kwoty kredytu do wartości nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu i nie może być wyższy niż 90%</u>.</p> <p>W przypadku, gdy wskaźnik LTV jest większy niż 80%, dla części kwoty kredytu odpowiadającej różnicy między kwotą stanowiącą 80% wartości zabezpieczenia a kwotą faktycznie udzielaną wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia.</p> |
| <p><u>10. Okres kredytowania</u></p> | <p>Kredyt może być udzielony na okres do 30 lat. Okres kredytowania nie może być krótszy niż 15 lat.</p> |

11.Prawne
zabezpieczenie spłaty
kredytu hipotecznego

Obowiązkowym prawnym zabezpieczeniem kredytu jest hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej lub spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego, stanowiącym przedmiot kredytowania wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych. Nieruchomości i prawa, o których mowa w zdaniu powyżej, muszą znajdować się na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Jako prawne zabezpieczenie wiarytelności BGK względem Nabywcy z tytułu udzielenia finansowego wsparcia w formie dofinansowania wkładu własnego, Bank przyjmuje od Nabywcy weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W następujących przypadkach obowiązkowe jest posiadanie przez Klienta umowy ubezpieczenia na życie i wskazanie Banku jako uposażonego:

- 1) suma wieku Klienta i okresu kredytowania przekracza 65 lat,
- 2) o udzielenie kredytu wnioskuje wyłącznie jeden Klient,
- 3) Klient, jako jedyna osoba z kilku wnioskujących o kredyt, osiąga dochód uwzględniany w ocenie zdolności do spłaty,
- 4) Klient, jako jedna z kilku osób wnioskujących o kredyt, osiąga dochód stanowiący co najmniej 80% sumy dochodów wszystkich osób, uwzględnianych w ocenie zdolności kredytowej.

Zabezpieczenia na okres przejściowy do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej:

- 1) hipoteka umowna, ustanowiona na nieruchomości o charakterze mieszkalnym, dopuszczonej do użytkowania, niebędącej przedmiotem kredytowania, stanowiącej własność Klienta, wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
- 2) poręczenie według prawa cywilnego,
- 3) jedna z form zabezpieczenia określanego jako płynne (wskazane poniżej).

Zabezpieczenie części kwoty kredytu (w przypadku wkładu własnego Klienta niższego niż wymagany minimalny lub wskaźnika LtV przekraczającego 80%):

1. ubezpieczenie na rzecz Banku części kwoty kredytu,
2. blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami lokat terminowych lub rachunkami oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową,
3. zastaw rejestrowy na denominowanych w złotych obligacjach skarbowych lub bonach skarbowych wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),

Zabezpieczenie płynne:

1. przeniesienie określonej kwoty na własność Banku,
2. blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami:
 - a) lokat terminowych,
 - b) oszczędnościowymi,
 - c) oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową,
3. zastaw zwykły z datą pewną na bankowych papierach dłużnych wyemitowanych przez Bank (obligacjach, bonach pieniężnych, certyfikatach depozytowych) wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),
4. zastaw rejestrowy na:
 - a) obligacjach skarbowych,
 - b) bonach skarbowych,
 - c) wiarytelności z rachunku bankowego,wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),
5. cesja wiarytelności z rachunku bankowego,
6. zastaw zwykły (z datą pewną) wraz z pełnomocnictwem do przedstawienia do odkupu jednostek uczestnictwa w funduszach o:
 - 1) niskim ryzyku inwestycyjnym:
 - a) Pioneer Pieniężny FIO,

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> b) Pioneer Obligacji Plus FIO, 2) średnim ryzyku inwestycyjnym: <ul style="list-style-type: none"> a) Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO, b) Pioneer Zrównoważony FIO, c) Pioneer Obligacji Europejskich Plus FIO, 3) wysokim ryzyku inwestycyjnym: <ul style="list-style-type: none"> a) Pioneer Akcji Europejskich FIO, b) Pioneer Akcji Amerykańskich FIO, c) Pioneer Akcji Polskich FIO, d) Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO, e) Pioneer Zrównoważony Rynku Amerykańskiego FIO. <p>Zabezpieczenie opcjonalne – pełnomocnictwo do prowadzonego w Banku dla Klienta rachunku bankowego, z którego zgodnie z umową kredytu hipotecznego dokonywana jest spłata kredytu.</p> |
| <p><u>12.Oprocentowanie kredytu hipotecznego</u></p> | <p>Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania. Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stopy bazowej kredytu mieszkaniowego oraz marży Banku.</p> <p>Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dziennych notowań stawki WIBOR 3M z ostatniego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy.</p> <p>WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) – stawka dla terminów 3M z rynku międzybankowego, czyli średnia stopa procentowa, po jakiej największe banki w Polsce są skłonne innym bankom udzielić pożyczki w złotych na ustalony okres, ustalana przez GPW Benchmark S.A., podawana na stronie serwisu Reuters o godz. 11.00.</p> <p>Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego dla danej umowy kredytu, wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi w zdaniu pierwszym, obowiązuje włącznie do ostatniego dnia 3-miesięcznego okresu obrachunkowego, rozumianego jako okres kolejnych trzech miesięcy kalendarzowych.</p> <p>Wysokość stopy oprocentowania kredytu nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, która aktualnie stanowi dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 3,5 punktów procentowych. Jeżeli wysokość stopy oprocentowania kredytu przekroczy wysokość odsetek maksymalnych, stopa oprocentowania kredytu będzie równa wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>Wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu jest równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, która aktualnie stanowi dwukrotność sumy: stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz 5,5 punktów procentowych.</p> <p>W przypadku każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu zmieni się o tyle punktów procentowych, o ile każdorazowo zmieni się wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie. Zmiana wysokości stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego nastąpi z dniem każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.</p> <p>W przypadku dokonania po dniu zawarcia Umowy zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa skutkującej zmianą sposobu określenia wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, wówczas wysokość stopy oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytu będzie równa wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych zgodnie z dokonanymi zmianami przepisów powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W przypadku długoterminowego kredytu hipotecznego, poziom stóp procentowych, od którego zależy jego oprocentowanie, wielokrotnie ulegnie zmianie, w tym możliwy jest wzrost oprocentowania kredytu. Wzrost stóp bazowych spowoduje podwyższenie oprocentowania kredytu, a tym samym będzie miał bezpośredni wpływ na wzrost</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>wysokości raty kredytu i całkowity koszt kredytu.</p> <p>Podwyższenie marży Banku na okres przejściowy - do dnia uprawnomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej</p> <p>Bank podwyższa wysokość marży Banku o 1 punkt procentowy na okres przejściowy (o ile nie zostanie ustanowione prawne zabezpieczenie spłaty kredytu na okres przejściowy w formie określonej w pkt 11.</p> |
| <p><u>13.Przedterminowa spłata kredytu</u></p> | <p>Klient uprawniony jest do dokonania przedterminowej spłaty części lub całości kredytu. W celu dokonania przedterminowej spłaty części, Klient składa w Banku dyspozycję spłaty, przy czym w przypadku przedterminowej spłaty części kredytu dyspozycja powinna określać:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwotę kredytu wraz z odsetkami, która ma podlegać spłacie, 2) wybór zasady dalszej spłaty kredytu (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania). <p>W przypadku spłaty całości lub części kredytu w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy kredytu, Bank pobierze od Klienta rekompensatę.</p> <p>Rekompensata odpowiada wysokości 3 % spłacanej kwoty kredytu, jednak nie więcej niż wysokości odsetek, które byłyby naliczone od spłacanej przed terminem całości lub części kredytu w okresie roku od dnia faktycznej spłaty, W przypadku, gdy do końca okresu kredytowania pozostaje mniej niż rok wysokość odsetek ustala się za okres pozostały do zakończenia umowy kredytu.</p> <p>W przypadku dokonania przez Klienta, przed dniem zawarcia umowy ustanowienia lub przeniesienia własności mieszkania, stanowiącego przedmiot kredytowania, spłaty całości lub części kredytu, jeżeli w jej wyniku pozostała do spłaty część kredytu będzie mniejsza niż 50 % ceny zakupu mieszkania lub wkładu budowlanego, Nabywca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu do Funduszu Dopłat kwoty równej kwocie dofinansowania wkładu własnego, wypłaconej przez Bank.</p> <p>W przypadku dokonania przez Klienta, w okresie 5 lat od dnia zawarcia umowy ustanowienia lub przeniesienia własności mieszkania, stanowiącego przedmiot kredytowania, przedterminowej spłaty całości kredytu lub jego części w kwocie przekraczającej wysokość udzielonego dofinansowania wkładu własnego, część kwoty uzyskanego przez Nabywcę dofinansowania wkładu własnego podlega zwrotowi do Funduszu Dopłat, w wysokości stanowiącej iloczyn kwoty uzyskanego dofinansowania oraz wskaźnika równego ilorazowi liczby pełnych miesięcy pozostających do zakończenia okresu 5 lat i liczby 60.</p> |
| <p><u>14.Określenie wartości nieruchomości, mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia</u></p> | <p>Nieruchomość będąca przedmiotem kredytowania musi stanowić jednocześnie przedmiot zabezpieczenia. Przy wnioskowanej kwocie kredytu do 300.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określa się w formie sporządzanej przez Bank karty wyceny wewnętrznej. W takim przypadku Klient ponosi jedynie koszt przeprowadzenia kontroli nieruchomości i sporządzenia karty kontroli. Koszt ten wynosi 137,- zł w przypadku ubiegania się o kredyt hipoteczny lub 168,- zł w przypadku ubiegania się o kredyt budowlano-hipoteczny. Przy wnioskowanej kwocie kredytu przekraczającej 300.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określana jest w formie operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego. Koszt sporządzenia takiego operatu przez współpracujący z Bankiem podmiot zewnętrzny wynosi 479,- zł w odniesieniu do lokalu mieszkalnego i 832,- zł w odniesieniu do domu jednorodzinnego.</p> <p>Klient może zlecić sporządzenie operatu szacunkowego za pośrednictwem Banku. Dopuszcza się również możliwość przyjęcia operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego bezpośrednio na zlecenie Klienta – w takim przypadku koszt sporządzenia operatu ustalana jest między Klientem a rzeczoznawcą. Warunkiem przyjęcia takiego operatu jest jego pozytywna weryfikacja przez Bank.</p> |
| <p><u>15.Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań</u></p> | <p>Jeżeli Klient opóźnia się ze spłatą zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu, Bank wzywa Klienta do dokonania spłaty, wyznaczając termin nie krótszy niż 14 dni. W wezwaniu Bank informuje Klienta o możliwości złożenia, w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, wniosku o restrukturyzację zadłużenia. Bank umożliwia restrukturyzację zadłużenia, jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej Klienta. Restrukturyzacja zadłużenia dokonywana jest na warunkach uzgodnionych przez Bank i Klienta.</p> |

| | |
|---|--|
| <p><u>związanych z umową o kredyt hipoteczny</u></p> | <p>Bank zawiadamia Klienta o niedotrzymaniu warunków udzielenia kredytu przez Klienta lub utracie przez Klienta zdolności kredytowej, informując jednocześnie o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.</p> <p>W przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia kredytu określonych w umowie kredytu lub utracie przez Klienta zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością Klienta Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę kredytu. Termin wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni.</p> <p>Wypowiedzenie umowy o kredyt z powodu utraci przez Klienta zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością nie może nastąpić w okresie restrukturyzacji zadłużenia, chyba że Klient nienależyście realizuje restrukturyzację zadłużenia.</p> <p>Ponadto, Bank ma prawo wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, w przypadku prawomocnego skazania Nabywcy za przestępstwa określone w art. 297 § 1 lub § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. Kodeks karny, popełnione w związku z udzieleniem kredytu lub w przypadku gdy Nabywca nie spełnił określonych w umowie kredytu warunków umożliwiających wypłatę dofinansowania wkładu własnego w zaplanowanym roku wypłaty dofinansowania.</p> |
| <p><u>16.Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu</u></p> | <p>Użyte poniżej określenia oznaczają:</p> <ol style="list-style-type: none"> całkowita kwota kredytu hipotecznego – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu hipotecznego, które Bank udostępnia Klientowi na podstawie umowy kredytu hipotecznego, całkowity koszt kredytu hipotecznego – wszelkie koszty, które Klient jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, koszty usług dodatkowych, w tym ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu hipotecznego lub do uzyskania go na oferowanych warunkach z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i opłat sądowych ponoszonych przez Klienta, całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta – suma całkowitego kosztu kredytu hipotecznego i całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, rzeczywista roczna stopa oprocentowania – całkowity koszt kredytu hipotecznego ponoszony przez Klienta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu hipotecznego w stosunku rocznym. <p>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania dla mieszkaniowego kredytu MdM na dzień 26 lipca 2017r. wynosi 5,42% i wyliczona została przy założeniach: całkowita kwota kredytu – 173 079 zł; kredyt zaciągnięty na okres 25 lat, 300 raty do spłaty, wniesiony wkład własny - 21% zmienne oprocentowanie kredytu - 4,92% wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu mieszkaniowego obowiązującej w Banku (1,73%) i marży Banku w wysokości 3,19% (wysokość marży uwzględnia podwyższenie o 1 p.p. do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki; wcześniejsze uprawomocnienie wpisu hipoteki powoduje skrócenie okresu podwyższonej marży, a przez to wpłynie na obniżenie wysokości raty, całkowitej kwoty do zapłaty i rzeczywistej rocznej stopy procentowej), równa rata kapitałowo-odsetkowa liczona z podwyższeniem marży do czasu uprawomocnienia wpisu hipoteki - w wysokości 1 003,75 zł (w przypadku uprawomocnienia się wpisu hipoteki po okresie 9-m-cy wysokość raty kapitałowo-odsetkowej ulega obniżeniu i wynosi 908,16 zł), całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta – 281 484,30 zł, całkowity koszt kredytu – 108 405,30 zł przy uwzględnieniu kosztów w tym ponoszonych z tytułu zawarcia umów dodatkowych: ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 m-cy wg oferty dostępnej w Banku – 173,08 zł, opłata miesięczna za otwarcie i prowadzenie rachunku Eurokonto Mobilne - 0 zł, opłata miesięczna za kartę debetową Debit Mobile wydaną do rachunku - 3,99 zł, opłata roczna za kartę kredytową MasterCard Debit Mobile 30 zł, opłata za kontrolę nieruchomości - 137 zł, podatek od ustanowienia hipoteki – 19 zł, prowizja od udzielenia kredytu 2,09% płatna gotówką.</p> <p>Finansowe wsparcie z Funduszu Dopłat w ramach programu MdM jest udzielane na warunkach określonych w Ustawie z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi (Dz.U. z 2013 r. poz. 1304 i 1608 oraz Dz.U. z 2015 r. poz. 1194).</p> |
| <p><u>17. Inne koszty nieujęte w całkowitym koszcie</u></p> | <p>I. W całkowitym koszcie kredytu nie są ujmowane koszty opłat sądowych, które Klient może ponieść w związku z umową kredytu, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> koszt założenia księgi wieczystej |

| | |
|---|---|
| <p><u>kredytu hipotecznego, które Klient może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny</u></p> | <ul style="list-style-type: none"> • koszt wpisu hipoteki umownej do księgi wieczystej • koszt wpisu Klienta jako właściciela nieruchomości w księdze wieczystej • koszt wykreślenia wpisu hipoteki z księgi wieczystej <p>II. Ponadto w całkowitym koszcie kredytu nie są uwzględnione następujące koszty:</p> <ul style="list-style-type: none"> • opłata za wycenę nieruchomości • koszt ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych • koszt ubezpieczenia na życie <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty Banku koszty określone w pkt. II uwzględnione zostaną w całkowitym koszcie kredytu.</p> <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty dostępnej na rynku, maksymalna wysokość tych kosztów jest uzależniona od uzgodnień pomiędzy Ubezpieczycielem lub rzeczoznawcą majątkowym, wybranych przez Klienta.</p> |
| <p><u>18. Wskazanie usług dodatkowych, które Klient zobowiązany jest nabyć, aby uzyskać kredyt na określonych warunkach (z niższą marżą w stosunku do marży stosowanej przy kredycie bez nabycia usług dodatkowych)</u></p> | <ul style="list-style-type: none"> - zawarcie umowy o rachunek Eurokonto i kartę debetową, - posiadanie lub zakup karty kredytowej, - zawarcie umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, z oferty dostępnej w Banku |
| <p><u>19. Produkty ubezpieczeniowe mające zastosowanie do kredytu</u></p> | <p style="text-align: center;"><u>Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym, stanowiące przedmiot zabezpieczenia</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. obowiązkowe ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia – wymagane przy każdym kredycie, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko wystąpienia: <ol style="list-style-type: none"> a) pożaru, b) opadów (deszcz, grad, śnieg, lód) i innych zdarzeń atmosferycznych (wiatr, pęknięcie mroźne, uderzenie pioruna, lawina, osunięcie się ziemi), c) powodzi lub zalania, 2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia musi być, w całym okresie kredytowania, co najmniej równa kwocie udzielonego kredytu; 2. ubezpieczenie na życie Klienta – wymagane w przypadkach określonych w pkt 11, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> 1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Klienta zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku, 2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia (wysokość świadczenia w przypadku umowy grupowego ubezpieczenia na życie), w całym okresie kredytowania, musi stanowić co najmniej 25% kwoty udzielonego kredytu; 3. ubezpieczenie części kwoty kredytu – wymagane w następujących przypadkach: <ol style="list-style-type: none"> 1) wnioskowana kwota kredytu przekracza 80% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, 2) wnoszony przez Wnioskodawcę wkład własny jest mniejszy niż 20% ceny zakupu nieruchomości, mającej stanowić przedmiot kredytowania. <p>Ubezpieczeniu podlega część kwoty kredytu, wyliczana jako większa z dwóch kwot:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwota stanowiąca 20% ceny zakupu, pomniejszona o wnoszony przez Klienta wkład własny (wyłącznie w przypadku, gdy wkład własny < 20%) <p>albo</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wysokością udzielonego kredytu a kwotą stanowiącą 80% wartości rynkowej przedmiotu zabezpieczenia (wyłącznie w przypadku, gdy LTV > 80%). <p style="text-align: center;"><u>Produkt ubezpieczeniowy powiązany z produktem bankowym, niestanowiący przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu</u></p> |

| | |
|---|--|
| | <p>1. ubezpieczenie CPI (Credit Protection Insurance) – dobrowolna ochrona ubezpieczeniowa Klienta w ramach kredytu złotowego, zawarta na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia, z tytułu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utraty dochodu, 2) zgonu w następstwie nieszczęśliwego wypadku; |
| <p><u>Pozostałe warunki, kryteria i ograniczenia związane z otrzymaniem dofinansowania wkładu własnego ze środków Funduszu Dopłat</u></p> | <p>1. Dofinansowanie wkładu własnego</p> <p>Nabywcy może zostać udzielone dofinansowanie wkładu własnego w wysokości stanowiącej 10% kwoty określonej jako iloczyn średniego wskaźnika przeliczeniowego kosztu odtworzenia 1 m2 powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych, obowiązującego w dniu złożenia wniosku o dofinansowanie w gminie, na terenie której położone jest mieszkanie, mające stanowić przedmiot kredytowania oraz:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) powierzchni użytkowej mieszkania – dla mieszkania o powierzchni użytkowej nie większej niż 50 m2, 2) 50 m2 – dla mieszkania o powierzchni użytkowej większej niż 50 m2. <p>W przypadku, gdy Nabywca w dniu złożenia wniosku o dofinansowanie wychowuje przynajmniej troje własnych lub przysposobionych dzieci, spełniających warunki, o których mowa w części „3. Kredytobiorca”, powierzchnię użytkową mieszkania, będącą podstawą do ustalenia wysokości dofinansowania wkładu własnego na zasadach określonych powyżej, zwiększa się z 50 m2 do 65 m2.</p> <p>W przypadku gdy Nabywcą są małżonkowie, warunek dotyczący przysposobienia uznaje się za spełniony, jeżeli przysposobienia dokona przynajmniej jeden z małżonków.</p> <p>W przypadku, gdy Nabywca w dniu złożenia wniosku o dofinansowanie wychowuje własne lub przysposobione dziecko, o którym mowa w części „3. Kredytobiorca”, kwota dofinansowania wkładu własnego wynosi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 150% kwoty obliczonej zgodnie z zasadami określonymi powyżej – w przypadku jednego dziecka, 2) 200% kwoty obliczonej zgodnie z zasadami określonymi powyżej – w przypadku dwojga dzieci, 3) 300% kwoty obliczonej zgodnie z zasadami określonymi powyżej – w przypadku trojga lub większej liczby dzieci. <p>Bank Gospodarstwa Krajowego w Biuletynie Informacji Publicznej, dostępnym na stronie www.bgk.pl, ogłasza:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wysokość średniego wskaźnika przeliczeniowego kosztu odtworzenia 1 m2 powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych obowiązujące w kwartale kalendarzowym (na podstawie art. 9 ust. 3 Ustawy), - informację o poziomie wykorzystania kwoty zaplanowanej na udzielenie finansowego wsparcia w ustawie budżetowej oraz o poziomach wykorzystania kwot limitów środków dofinansowania wkładu własnego oraz dodatkowego finansowego wsparcia, dla kolejnych lat, według stanu na koniec każdego miesiąca (na podstawie art. 37 ust. 7 Ustawy). <p>2. Spłata części kredytu</p> <p>Dodatkowe finansowe wsparcie z przeznaczeniem na spłatę części kapitału kredytu może zostać przyznane Nabywcy z tytułu urodzenia trzeciego lub kolejnego dziecka lub przysposobienia dziecka będącego trzecim lub kolejnym dzieckiem, jeżeli:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zdarzenie to miało miejsce w okresie 5 lat od dnia zawarcia umowy ustanowienia lub przeniesienia na Nabywcę własności mieszkania, stanowiącego przedmiot kredytowania, 2) po zaistnieniu tego zdarzenia Nabywca wychowuje co najmniej troje dzieci spełniających warunki, o których mowa w części „3, Kredytobiorca”. <p>Spłata części kredytu przysługuje w wysokości 5% kwoty określonej jako iloczyn średniego wskaźnika przeliczeniowego kosztu odtworzenia 1 m2 powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych, stanowiącego podstawę dla określenia wysokości dofinansowania wkładu własnego oraz powierzchni ustalonej stosownie do powierzchni użytkowej mieszkania, stanowiącego przedmiot kredytowania, na zasadach analogicznych jak dla dofinansowania wkładu własnego.</p> <p>Spłata części kredytu nie przysługuje Nabywcy, jeżeli wystąpienie zdarzenia, o którym mowa w pkt 1-2, dotyczącego tego samego dziecka, było podstawą do udzielenia</p> |

dotatkowego finansowego wsparcia innemu nabywcy.

W przypadku wykorzystania kwoty zaplanowanej na wypłatę finansowego wsparcia w danym roku, w którym Nabywca składa wniosek o dodatkowe wsparcie z przeznaczeniem na spłatę części kredytu, Bank Gospodarstwa Krajowego wypłaca dodatkowe wsparcie z przeznaczeniem na spłatę części kredytu na początku kolejnego roku (na podstawie art. 37 ust. 6 Ustawy).

Nabywca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu do Funduszu Dopłat, poprzez rachunek Banku, kwoty równej środkom dofinansowania wkładu własnego wypłaconego przez Bank, w przypadku spłaty przed dniem zawarcia umowy ustanowienia lub przeniesienia własności mieszkania całości kredytu lub jego części, jeżeli w jej wyniku pozostała do spłaty część kredytu będzie mniejsza niż 50% ceny zakupu przedmiotu kredytowania, a także w przypadku utraty przez Nabywcę uprawnienia do uzyskania finansowego wsparcia w związku z nabyciem przez Nabywcę, w okresie po złożeniu w Banku wniosku o dofinansowanie do dnia zawarcia umowy ustanowienia lub przeniesienia własności mieszkania:

- a) prawa własności budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego,
 - b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny,
 - c) prawa własności lub współwłasności budynku, jeżeli udział Nabywcy w przypadku zniesienia współwłasności obejmowałby co najmniej jeden lokal mieszkalny,
- z wyłączeniem przypadku, gdy zdarzenie, o którym mowa powyżej, miało miejsce po dniu zawarcia umowy kredytu i było związane z uzyskaniem prawa wskazanego w literze a – c w drodze spadku.

W przypadku, gdy Nabywca w okresie 5 lat od dnia zawarcia umowy ustanowienia lub przeniesienia własności mieszkania, stanowiącego przedmiot kredytowania:

1. dokonał zbycia prawa własności lub współwłasności tego mieszkania, z wyłączeniem rozszerzenia wspólności ustawowej na podstawie art. 47 § 1 ustawy z dnia 25 lutego 1964r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy,
2. wynajął to mieszkanie lub jego część innej osobie lub użyczył to mieszkanie innej osobie,
3. dokonał zmiany sposobu użytkowania tego mieszkania lub jego części w sposób uniemożliwiający zaspokajanie własnych potrzeb mieszkaniowych,
4. dokonał przedterminowej spłaty całości kredytu lub jego części w kwocie przekraczającej wysokość udzielonego dofinansowania wkładu własnego,
5. uzyskał prawo własności lub współwłasności innego lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego lub spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego w całości lub w części, którego przedmiotem jest inny lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny, z wyłączeniem uzyskania tych praw w drodze spadku,

część kwoty uzyskanego przez Nabywcę dofinansowania wkładu własnego podlega zwrotowi do Funduszu Dopłat, w wysokości stanowiącej iloczyn kwoty uzyskanego dofinansowania oraz wskaźnika równego ilorazowi liczby pełnych miesięcy pozostających do zakończenia okresu 5 lat i liczby 60.

Wysokość kwoty zwrotu określa się na dzień wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 1 – 5 powyżej. Zwrot środków dokonywany jest za pośrednictwem Banku.

Nabywca zobowiązany jest do pisemnego poinformowania Banku o zaistnieniu zdarzenia, o którym mowa w pkt 1 – 5 powyżej, w terminie 30 dni od dnia jego wystąpienia.

Nabywca zobowiązany jest, w terminie 60 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 1 – 5 powyżej, do dokonania zwrotu środków z tytułu uzyskanego dofinansowania wkładu własnego.

Nabywca, który nie poinformował Banku o zaistnieniu zdarzenia, o którym mowa w pkt 1 – 5 powyżej, zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rachunek Banku kwoty wyliczonej zgodnie z podanymi wyżej zasadami, wraz z odsetkami ustawowymi, naliczonymi począwszy od dnia wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 1 – 5 powyżej, w związku z zaistnieniem którego przepisy Ustawy nakładały na Nabywcę obowiązek złożenia stosownej informacji.

W przypadku prawomocnego skazania Nabywcy za przestępstwo określone w art. 297 § 1 lub § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. – Kodeks karny, popełnione w związku z udzieleniem finansowego wsparcia na zasadach określonych w Ustawie, Nabywca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu do Funduszu Dopłat kwoty otrzymanego

| | |
|--|--|
| | finansowego wsparcia wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi począwszy od dnia wypłaty przez Bank środków z tego tytułu. Zwrot środków dokonywany jest za pośrednictwem Banku. |
|--|--|