

**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> ( <u>podmiot publikujący</u> <u>informację</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”)
2a. Podmiot publikujący informację	ANG Spółdzielnia
<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"> <li>1. pełna zdolność do czynności prawnych,</li> <li>2. posiadanie dokumentu potwierdzającego tożsamość Klienta,</li> <li>3. posiadanie udokumentowanego źródła dochodów, osiąganych w walucie wnioskowanego kredytu,</li> <li>4. posiadanie zdolności kredytowej.</li> </ol> <p><b>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.</b></p>
<u>4. Możliwe cele kredytowania</u>	<ol style="list-style-type: none"> <li>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,</li> <li>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,</li> <li>3. przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej w prawo odrębnej własności,</li> <li>4. wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego,</li> <li>5. zakup domu jednorodzinnego z częścią usługową (całkowita powierzchnia usługowa nie może przekraczać 30% powierzchni całkowitej tego domu),</li> <li>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;</li> <li>7. zakup garażu lub wyodrębnionego miejsca postojowego,</li> <li>8. zakup nieruchomości gruntowej, przeznaczonej pod jednorodzinne budownictwo mieszkaniowe / prawa użytkowania wieczystego takiej nieruchomości,</li> <li>9. zakup udziału w nieruchomości / spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu,</li> <li>10. spłata, do wysokości aktualnego zadłużenia, kredytu przeznaczonego i wykorzystanego na cele mieszkaniowe, zaciągniętego przez Wnioskodawcę w banku lub instytucji finansowej i terminowo spłacanego,</li> <li>11. nabycie od osoby fizycznej praw wynikających z umowy o wybudowanie domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, zawartej z deweloperem /spółdzielnią mieszkaniową.</li> </ol>
<u>5. Wyłączenia możliwości kredytowania Klienta</u>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredyt nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej.</li> <li>2. Kredyt nie może być udzielony Klientowi, zatrudnionemu na podstawie umowy o pracę i znajdującemu się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy.</li> </ol>

<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>W przypadku kredytu udzielanego na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zakup garażu lub wyodrębnionego miejsca postojowego,</li> <li>zakup nieruchomości gruntowej,</li> </ol> <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"> <li>przy kredycie złotowym – 20% ceny zakupu nieruchomości,</li> <li>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).</li> </ol> <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"> <li>Malejące miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe,</li> <li>Równe miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe (raty annuitetowe).</li> </ol> <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: 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"> <li>do 30 lat – w przypadku kredytu złotowego,</li> <li>do 20 lat – w przypadku kredytu indeksowanego.</li> </ol>

11.Prawne  
zabezpieczenie spłaty  
kredytu hipotecznego

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. 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,

	<p>3) wysokim ryzyku inwestycyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Pioneer Akcji Europejskich FIO,</li> <li>b) Pioneer Akcji Amerykańskich FIO,</li> <li>c) Pioneer Akcji Polskich FIO,</li> <li>d) Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO,</li> <li>e) Pioneer Zrównoważony Rynku Amerykańskiego FIO.</li> </ol> <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><b>Oprocentowanie kredytu złotowego:</b> zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania</p> <p>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><b>WIBOR</b> (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><b>Oprocentowanie kredytu indeksowanego do waluty obcej</b> – zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania.</p> <p>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</p> <p>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.</p> <p><b>EURIBOR</b> (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.</p> <p><b>LIBOR</b> (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 wymienialnych USD, CHF, BGP, podawana na stronie serwisu Reuters.</p> <p><b>STIBOR</b> (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. 11.00na stronie serwisu Reuters.</p> <p><b>OIBOR</b> (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.</p> <p>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.</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 wysokości raty kredytu i całkowity koszt kredytu.</p> <p><b>Podwyższenie marży Banku na okres przejściowy - do dnia uprawomocnienia się wpisu hipoteki w księdze wieczystej</b></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"> <li>1) kwotę kredytu wraz z odsetkami, która ma podlegać spłacie,</li> <li>2) termin wcześniejszej spłaty,</li> <li>3) wybór zasady dalszej spłaty kredytu (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania).</li> </ol> <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><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 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 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 nienależycie 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"> <li><b>całkowita kwota kredytu hipotecznego</b> – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu hipotecznego, które Bank udostępnia Klientowi na podstawie umowy kredytu hipotecznego,</li> <li><b>całkowity koszt kredytu hipotecznego</b> – wszelkie koszty, które Klient jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, w szczególności:       <ol style="list-style-type: none"> <li>odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże,</li> <li>koszty usług dodatkowych, w tym ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu hipotecznego lub do uzyskania go na oferowanych warunkach</li> </ol>       z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i opłat sądowych ponoszonych przez Klienta,</li> <li><b>całkowita kwota do zapłaty przez Klienta</b> – suma całkowitego kosztu kredytu hipotecznego i całkowitej kwoty kredytu hipotecznego,</li> <li><b>rzeczywista roczna stopa oprocentowania</b> – całkowity koszt kredytu hipotecznego ponoszony przez Klienta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu hipotecznego w stosunku rocznym.</li> </ol> <p><b>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania</b> dla mieszkaniowego kredytu hipotecznego r. wynosi 5,00% i wyliczona została przy założeniach: <b>całkowita kwota kredytu</b> – 212 872 zł; kredyt zaciągnięty na okres 23 lat, 276 rat do spłaty, wniesiony wkład własny – 30%, zmienne oprocentowanie kredytu – 4,52% w stosunku rocznym, równa rata kapitałowo-odsetkowa do czasu uprawomocnienia wpisu hipoteki - w wysokości 1 241,76 zł (w przypadku uprawomocnienia się wpisu hipoteki po okresie 9-m-cy wysokość raty kapitałowo-odsetkowej ulega obniżeniu i wynosi 1 129,21 zł), <b>całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta</b> wynosi – 321 804,16 zł, <b>całkowity koszt kredytu</b> – 108 932,16 zł przy uwzględnieniu kosztów w tym ponoszonych z tytułu: ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 m-cy wg oferty dostępnej w Banku – 212,87 zł, opłaty miesięcznej za otwarcie i prowadzenie rachunku Eurokonto Mobilne - 0 zł, opłaty miesięcznej za kartę debetową MasterCard Debit Mobile wydaną do rachunku - 3,99 zł, opłaty rocznej za kartę kredytową Pekao MasterCard Credit 30 zł, opłaty za kontrolę nieruchomości - 137 zł, podatku od ustanowienia hipoteki – 19 zł, prowizji od udzielenia kredytu 1,90% płatnej gotówką. Po uprawomocnieniu się wpisu hipoteki zmienne oprocentowanie kredytu zostanie obniżone o 1 punkt procentowy. Kalkulacja została dokonana na dzień 3 stycznia 2018 r., na przykładzie reprezentatywnym dla kredytu w złotych.</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"> <li>• koszt założenia księgi wieczystej</li> <li>• koszt wpisu hipoteki umownej do księgi wieczystej</li> <li>• koszt wpisu Klienta jako właściciela nieruchomości w księdze wieczystej</li> <li>• koszt wykreślenia wpisu hipoteki z księgi wieczystej</li> </ul> <p>II. Ponadto w całkowitym koszcie kredytu nie są uwzględnione następujące koszty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• opłata za wycenę nieruchomości</li> <li>• koszt ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych</li> <li>• koszt ubezpieczenia na życie</li> </ul> <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"> <li>- zawarcie umowy o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, prowadzony w Banku i kartę debetową,</li> <li>- posiadanie lub zakup karty kredytowej,</li> <li>- zawarcie umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, z oferty dostępnej w Banku</li> </ul>
<p><u>19. Produkty ubezpieczeniowe mające zastosowanie do kredytu</u></p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym, stanowiące przedmiot zabezpieczenia</u></b></p> <p><b>1.</b> obowiązkowe ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia – wymagane przy każdym kredycie, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko wystąpienia: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pożaru,</li> <li>b) opadów (deszcz, grad, śnieg, lód) i innych zdarzeń atmosferycznych (wiatr, pęknięcie mroźne, uderzenie pioruna, lawina, osunięcie się ziemi),</li> <li>c) powodzi lub zalania,</li> </ol> </li> <li>2) wymagana minimalna suma ubezpieczenia musi być, w całym okresie kredytowania, co najmniej równa kwocie udzielonego kredytu;</li> </ol> <p>ubezpieczenie na życie Klienta – wymagane w przypadkach określonych w pkt 11, przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Klienta zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku,</li> <li>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;</li> </ol> <p><b>2.</b> ubezpieczenie części kwoty kredytu – wymagane w następujących przypadkach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wnioskowana kwota kredytu przekracza 80% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia,</li> <li>2) wnoszony przez Wnioskodawcę wkład własny jest mniejszy niż 20% ceny zakupu nieruchomości, mającej stanowić przedmiot kredytowania.</li> </ol> <p>Ubezpieczeniu podlega część kwoty kredytu, wyliczana jako większa z dwóch kwot:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kwota stanowiąca 20% ceny zakupu, pomniejszona o wnoszony przez Klienta wkład własny (wyłącznie w przypadku, gdy wkład własny &lt; 20%)</li> </ol> <p>albo</p>

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;