

**Informacje ogólne
dotyczące umowy rodzinnego kredytu mieszkaniowego**

Cecha	Opis cechy
<u>1. Produkt bankowy</u>	<p>Rodzinny kredyt mieszkaniowy może być udzielony jako:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzinny kredyt hipoteczny, 2) rodzinny kredyt budowlano-hipoteczny, <p>Każdy z kredytów zwany jest dalej jako „rodzinny kredyt mieszkaniowy”/ kredyt”, a gwarancja Banku Gospodarstwa Krajowego zwana dalej jako „Gwarancja”.</p> <p>Udzielanie rodzinnego kredytu mieszkaniowego oraz spłaty rodzinne realizowane są na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (dalej „BGK”) oraz na mocy ustawy z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%. Rodzinny kredyt mieszkaniowy jest kredytem zdefiniowanym w art. 2 pkt. 7 ustawy z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2% oraz udzielany jest zgodnie z warunkami określonymi w Rozdziale 2 tej ustawy oraz warunkami określonymi w ofercie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.</p>
<u>2. Kredytodawca</u>	<p>Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (skrót firmy: Bank Pekao S.A.) z siedzibą w Warszawie, ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000014843, NIP: 526-00-06-841, wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego 262.470.034,- zł („Bank”)</p>
<u>2a. Podmiot publikujący informację</u>	
<u>3. Kredytobiorca</u>	<p>Rodzinny kredyt mieszkaniowy może być udzielony konsumentowi („Klientowi” lub „Kredytobiorcy”) tj. osobie fizycznej dokonującej z Bankiem czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, który spełnia następujące wymogi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych, 2) posiada dokument potwierdzający tożsamość: dowód osobisty lub polski paszport lub kartę pobytu z wpisaną datą ważności dokumentu lub paszport zagraniczny wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela UE/ dokumentem o zarejestrowaniu pobytu/ dokumentem potwierdzającym prawo pobytu, 3) posiada udokumentowany numer PESEL, 4) posiada adres zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, przy czym adres zamieszkania za granicą jest dopuszczalny tylko w stosunku do klientów legitymujących się polskim dowodem osobistym lub polskim paszportem, 5) posiada udokumentowane źródła dochodów, osiągniętych w walucie wnioskowanego kredytu, 6) posiada zdolność kredytową, 7) dane jego nie znajdują się na listach sankcyjnych oraz figuruje jako osoba nie posiadająca obywatelstwa ani adresu zamieszkania w kraju z którym, zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi Banku regulującymi problematykę międzynarodowych sankcji finansowych, nawiązywanie relacji jest zabronione lub ograniczone. <p>W celu oceny zdolności kredytowej Klienta Bank zweryfikuje informacje o Kliencie w zewnętrznych bazach danych np. w Biurze Informacji Kredytowej S.A. lub w zbiorach danych Banku. Bank może poprosić o inne informacje od Klienta niezbędne do oceny zdolności kredytowej. Jeżeli Klient odmówi przekazania tych informacji, wniosek o kredyt może zostać odrzucony.</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Rodzinny kredyt mieszkaniowy może zostać udzielony Kredytobiorcy prowadzącemu gospodarstwo domowe: <ol style="list-style-type: none"> 1) samodzielnie, 2) wspólnie z małżonkiem, 3) z rodzicem co najmniej jednego wspólnego dziecka, pozostającego pod ich władzą rodzicielską albo opieką prawną co najmniej jednej z tych osób i stale z nią zamieszkujące. II. Rodzinny kredyt mieszkaniowy może zostać udzielony, jeżeli:

- 1) osoby wchodzące w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie posiadają prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz w okresie pięciu lat poprzedzających złożenie wniosku o udzielenie tego kredytu nie dokonały zbycia takiego prawa w drodze darowizny na rzecz osoby zaliczanej do I albo II grupy podatkowej, o której mowa w art. 14 ust. 3 pkt 1 albo 2 ustawy z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn;
- 2) osobom wchodzącym w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie przysługuje spółdzielcze prawo dotyczące lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego;
- 3) osobom wchodzącym w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie udzielono innego rodzinnego kredytu mieszkaniowego,
- 4) Kredytobiorca w dniu złożenia wniosku o udzielenie kredytu nie jest ani nie był stroną umowy innego kredytu hipotecznego, zawartej w okresie 36 miesięcy przed dniem złożenia tego wniosku w celu pokrycia wydatków ponoszonych w związku z nabyciem lokalu mieszkalnego, domu jednorodzinnego albo spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, chyba że umowa ta została rozwiązana w związku z dokonaniem na podstawie art. 43 ust. 1 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym skutecznym odstąpieniem przez Kredytobiorcę od umowy deweloperskiej albo umowy, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 lub 5 tej ustawy.

III. Warunek, o którym mowa w pkt II pkt 1, uznaje się za spełniony również, gdy darowizna na rzecz osoby zaliczanej do I albo II grupy podatkowej, o której mowa w art. 14 ust. 3 pkt 1 albo 2 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, dotyczyła udziału nie większego niż 50% we współwłasności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, a osoba obdarowana posiadała wcześniej udział w tej współwłasności.

- IV. Warunki, o którym mowa w pkt II pkt 1 i 2, uznaje się za spełnione także gdy:
- 1) osoby wchodzące w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy posiadają łącznie prawo własności nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego:
 - a) w udziale nie wyższym niż 50% i nabyte w drodze dziedziczenia, jeżeli nie zamieszkują w tym lokalu albo domu od co najmniej 12 miesięcy lub
 - b) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane wydanej:
 - w związku z katastrofą budowlaną lub ze skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu,
 - co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie rodzinnego kredytu mieszkaniowego,
 - 2) osobom wchodzącym w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy przysługuje łącznie spółdzielcze prawo do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego:
 - a) w udziale nie wyższym niż 50% i nabyte w drodze dziedziczenia, jeżeli nie zamieszkują w tym lokalu albo domu od co najmniej 12 miesięcy lub
 - b) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane wydanej:
 - w związku z katastrofą budowlaną lub ze skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu,
 - co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie rodzinnego kredytu mieszkaniowego.

- V. Warunki o których mowa w pkt II, uznaje się za spełnione również gdy w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy wchodzi:
- 1) dwoje dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 50 m² albo

	<ol style="list-style-type: none"> 2) troje dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 75 m², albo 3) czworo dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 90 m², albo 4) pięcioro albo więcej dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego <ul style="list-style-type: none"> – a wkład własny Kredytobiorcy jest nie wyższy niż 10% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany kredyt. <p>VI. Składając wniosek o udzielenie rodzinnego kredytu mieszkaniowego, Kredytobiorca składa jednocześnie oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w pkt II, a w przypadku gdy warunki te są spełnione w sposób opisany w pkt V, Kredytobiorca umieszcza informację o posiadaniu prawa własności albo spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz jego powierzchni użytkowej.</p> <p>W przypadku gdy warunki, o których mowa w pkt II pkt 1 i 2, są spełniane w sposób, o którym mowa w pkt III i IV, Kredytobiorca umieszcza w oświadczeniu informację o posiadaniu prawa własności albo spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz o łącznym udziale w tym prawie członków jego gospodarstwa domowego.</p> <p>Jeżeli w ocenie Banku Kredytobiorca, nie będzie posiadał zdolności kredytowej, do umowy kredytu w celu podniesienia zdolności kredytowej nie mogą przystąpić inne osoby – współkredytobiorcy.</p>
<p><u>4. Możliwe cele kredytowania</u></p>	<p>Kredyt może zostać udzielony w celu pokrycia całości albo części wydatków ponoszonych na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zakup domu jednorodzinnego, lokalu mieszkalnego (rynek wtórny i rynek pierwotny), 2) nabycie prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego / nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (na rynku wtórnym), 3) wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego, 4) budowę domu jednorodzinnego systemem gospodarczym, 5) budowę domu jednorodzinnego / lokalu mieszkalnego przez inwestora zastępczego, 6) budowę domu jednorodzinnego / lokalu mieszkalnego przez inwestora zastępczego, z wykorzystaniem rachunku powierniczego, 7) nabycie nieruchomości z rozpoczętą budową i dokończenie tej budowy, 8) nabycie nieruchomości wraz z domem jednorodzinnym / nabycie lokalu mieszkalnego / nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu i przeprowadzenie prac modernizacyjno-remontowych, niewymagających decyzji o pozwoleniu na budowę, 9) nabycie nieruchomości wraz z domem jednorodzinnym / nabycie lokalu mieszkalnego / nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu i przeprowadzenie prac modernizacyjno-remontowych, wymagających decyzji o pozwoleniu na budowę, 10) budowę domu jednorodzinnego / lokalu mieszkalnego przez inwestora zastępczego (w tym z wykorzystaniem rachunku powierniczego) i przeprowadzenie prac wykończeniowych, niewymagających decyzji o pozwoleniu na budowę, 11) budowę domu jednorodzinnego / lokalu mieszkalnego przez inwestora zastępczego (w tym z wykorzystaniem rachunku powierniczego) i przeprowadzenie prac wykończeniowych, wymagających decyzji o pozwoleniu na budowę, 12) zakup/ nabycie garażu na rynku wtórnym lub pierwotnym do sfinansowania wyłącznie przy zakupie lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego (z wyłączeniem garażu stanowiącego odrębną nieruchomość lub stanowiącego udział w odrębnej nieruchomości), 13) miejsce postojowe, nabywane w ramach podziału nieruchomości wspólnej do wyłącznego korzystania, na rynku wtórnym i pierwotnym do sfinansowania wyłącznie przy zakupie lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego,

	<p>14) budowa miejsca postojowego, nabywanego w ramach podziału nieruchomości wspólnej do wyłącznego korzystania do sfinansowania wyłącznie z budową lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego (z wyłączeniem miejsca postojowego stanowiącego odrębną nieruchomość lub stanowiącego udział w odrębnej nieruchomości),</p> <p>15) refinansowanie poniesionych przez klienta kosztów zadatku/zaliczki wpłaconego/ wpłaconej w związku z realizacją inwestycji mieszkaniowej.</p>
<p><u>5.Wyłączenia możliwości kredytowania Klienta</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Rodzinny kredyt mieszkaniowy nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej. 2) Rodzinny kredyt mieszkaniowy nie może być udzielony Klientowi, zatrudnionemu na podstawie umowy będącej podstawą powstania stosunku pracy, gdy umowa jest w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, a ta umowa jest jedynym źródłem dochodu uwzględnianym do oceny zdolności kredytowej. 3) Nie dopuszcza się kredytowania transakcji zakupu nieruchomości pomiędzy: małżonkami, rodzicami i dziećmi, w tym przysposobionymi. 4) Rodzinny kredyt mieszkaniowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez BGK, 5) Rodzinny kredyt mieszkaniowy nie może zostać udzielony na: <ol style="list-style-type: none"> a) nabycie prawa własności lub spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, jeżeli wydatki ponoszone są w celu nabycia wyłącznie części udziałów, nawet jeżeli Kredytobiorca nabył wcześniej udział w tym prawie w drodze dziedziczenia, b) nabycie prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego w związku z przeniesieniem na Kredytobiorcę jako osobę trzecią wierzytelności związanych z dotyczącą tego lokalu albo tego domu umową rezerwacyjną, umową deweloperską, o której mowa w art. 5 pkt 6 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, lub umową, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 i 5 tej ustawy, c) cel konsumpcyjny, d) spłatę innego kredytu, e) sfinansowanie prowizji za udzielenie kredytu, f) sfinansowanie składki ubezpieczeniowej CPI. <p>Rodzinny kredyt mieszkaniowy nie jest udzielany, jeżeli nabycie prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego następuje w związku z przeniesieniem na kredytobiorcę jako osobę trzecią wierzytelności związanych z dotyczącą tego lokalu albo tego domu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) umową rezerwacyjną, umową deweloperską, o której mowa w art. 5 pkt 6 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, lub 2) umową zawartą między nabywcą a deweloperem, w których deweloper zobowiązuje się do: <ol style="list-style-type: none"> a) ustanowienia odrębnej własności lokalu mieszkalnego i przeniesienia własności tego lokalu oraz praw niezbędnych do korzystania z tego lokalu na nabywcę. b) przeniesienia na nabywcę własności lokalu mieszkalnego oraz praw niezbędnych do korzystania z tego lokalu, c) przeniesienia na nabywcę własności nieruchomości zabudowanej domem jednorodzinnym lub użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej i własności domu jednorodzinnego na niej posadowionego stanowiącego odrębną nieruchomość lub przeniesienia ułamkowej części własności tej nieruchomości wraz z prawem do wyłącznego korzystania z części nieruchomości służącej zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych.
<p><u>6. Maksymalna wysokość rodzinnego kredytu mieszkaniowego, kwota Gwarancji, waluta kredytu, maksymalna</u></p>	<p>Rodzinny kredyt mieszkaniowy może być udzielony do wysokości 100% kwoty wydatków i nie więcej niż 100% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.</p>

<p><u>cena 1 m2 powierzchni kredytowanego lokalu</u></p>	<p>Różnica między kwotą odpowiadającą 20% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany kredyt a wkładem faktycznie wniesionym przez Klienta zabezpieczana jest Gwarancją, której udziela BGK.</p> <p>Z tytułu Gwarancji Kredytobiorca jest zobowiązany wnieść na rzecz BGK opłatę prowizyjną.</p> <p>Wysokość objętej Gwarancją części kredytu określona jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, nie może być wyższa niż 100 000 złotych. Gwarancja jest udzielana na okres kredytu wydłużony o 3 miesiące, z zastrzeżeniem, że Gwarancja wygasa z dniem spłaty kapitału kredytu w wysokości objętej Gwarancją.</p> <p>Łączna wysokość objętej Gwarancją części kredytu oraz wkładu własnego Klienta nie może:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) być wyższa niż 200 000 złotych, 2) przekroczyć kwoty stanowiącej 20% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany kredyt. <p>Rodzinny kredyt mieszkaniowy może być udzielony wyłącznie w PLN (złoty). Rodzinny kredyt mieszkaniowy może być udzielony Klientom osiągającym dochody w złotych, a w przypadku Klientów uzyskujących trwale 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>W przypadku, gdy w okresie kredytowania nastąpi zmiana waluty dochodów osiąganych przez Klienta, nie ma możliwości przewalutowania kredytu.</p> <p>Rodzinny kredyt mieszkaniowy może zostać udzielony, jeżeli cena lokalu mieszkalnego albo całkowity koszt nabycia spółdzielczego prawa do lokalu, w przeliczeniu na 1 m² powierzchni użytkowej lokalu mieszkalnego, nie przekracza kwoty stanowiącej iloczyn średniego wskaźnika przeliczeniowego kosztu odtworzenia 1 m² powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych oraz współczynnika:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 1,4 – w przypadku gdy kredytu tego udziela się w celu pokrycia wydatków ponoszonych w związku z nabyciem prawa własności lokalu mieszkalnego, którego kredytobiorca jest pierwszym nabywcą, i którego nabycie następuje od podmiotu, który ten lokal wybudował w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, w tym stanowiących wkład budowlany, 2) 1,3 – w przypadku gdy kredytu tego udziela się w celu pokrycia wydatków ponoszonych w związku z: <ol style="list-style-type: none"> a) nabyciem prawa własności lokalu mieszkalnego, którego Kredytobiorca nie jest pierwszym nabywcą lub którego nabycie nie następuje od podmiotu, który ten lokal wybudował w ramach prowadzonej działalności gospodarczej albo b) nabyciem spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego.
<p><u>7.Wymagany przez Bank wkład własny</u></p>	<p>Bank udziela kredytu bez wymagań w zakresie minimalnej wysokości wkładu własnego Kredytobiorcy albo z wkładem własnym nie wyższym niż 200 000 złotych oraz nieprzekraczającym kwoty stanowiącej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 10% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany – gdy Kredytobiorca nabywa drugą nieruchomość na zasadach określonych w pkt 3. "Kredytobiorca" w pkt V, 2) 20% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany – w przypadku gdy jest udzielany jako kredyt o zmiennej stopie procentowej, 3) 30% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany – w przypadku gdy jest udzielany jako kredyt o stałej albo o okresowo stałej stopie procentowej, przy czym okres, dla którego stopa procentowa ma stały poziom, wynosi co najmniej 5 lat. <p>Kredyt może zostać udzielony bez spełnienia warunków, o których mowa w pkt 2 i 3 powyżej w przypadku gdy wkładem własnym Kredytobiorcy jest wyłącznie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nieruchomość gruntowa niezabudowana domem jednorodzinnym, budynkiem w obrębie którego znajduje się lokal mieszkalny oraz na której nie znajdują się obiekty budowlane związane z budową takiego domu lub budynku lub 2) gdy łączna kwota środków pieniężnych i premii mieszkaniowej wypłacanych zgodnie z art. 16 ust. 2 ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe, kredyt oraz łączna wysokość wkładu własnego Kredytobiorcy oraz tego kredytu nie może być wyższa niż 1 000 000 zł.

	<p>W przypadku gdy wkład własny Kredytobiorcy jest niższy niż 20% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany kredyt, część tego kredytu, stanowiąca różnicę między kwotą odpowiadającą 20% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany kredyt, a wkładem własnym Kredytobiorcy, jest objęta Gwarancją.</p> <p>Do wkładu własnego Klienta mogą być zaliczone:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość rynkowa nieruchomości gruntowej/ innego prawa (o ile nie jest obciążona kredytem) z przeznaczeniem pod jednorodzinne budownictwo mieszkaniowe, 2) wysokość przedpłat (rat) wniesionych przez Klienta na poczet wkładu budowlanego w spółdzielni mieszkaniowej lub zakupu nieruchomości od inwestora zastępczego, 3) koszt wykonania dokumentacji projektowej, 4) koszt zakupu materiałów budowlanych, przewidzianych do zużycia lub zużytych w procesie inwestycyjnym, 5) koszt wykonanych robót budowlanych, ujętych w kosztorysie składanym razem z wnioskiem o udzielenie kredytu. <p>Środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie mogą pochodzić z kredytu/ pożyczki/ dotacji. W celu potwierdzenia źródła pochodzenia środków finansowych Bank przyjmuje od Klienta oświadczenie w brzmieniu określonym we wniosku o udzielenie rodzinnego kredytu mieszkaniowego.</p>
<u>8.Warianty spłaty kredytu</u>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Malejące miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe, 2) Równe miesięczne raty kapitałowo-odsetkowe (raty annuitetowe). <p>Spłata rodzinnego kredytu mieszkaniowego może nastąpić w maksymalnie w 360 miesięcznych ratach.</p>
<u>9.Maksymalny wskaźnik LTV (loan to value – kwota kredytu do wartości zabezpieczenia)</u>	<p>Wskaźnik LtV wyraża stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości/ innego prawa, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu i nie może być wyższy niż 100%.</p>
<u>10.Okres kredytowania</u>	<p>Minimalny okres kredytowania wynosi 15 lat, maksymalny okres kredytowania wynosi 30 lat.</p>
<u>11.Prawne zabezpieczenie spłaty rodzinnego kredytu mieszkaniowego</u>	<p>Obowiązkowym prawnym zabezpieczeniem rodzinnego kredytu mieszkaniowego jest hipoteka umowna ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej, stanowiącej własność Klienta wraz z przelewem na rzecz Banku praw z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości (lub innego prawa) od ognia i innych zdarzeń losowych, przy czym cesja praw do odszkodowania z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku powinna obejmować odszkodowanie do wysokości aktualnego zadłużenia z tytułu umowy kredytu w całym okresie kredytowania. Kredytowane nieruchomości i prawa, o których mowa w zdaniu powyżej, muszą znajdować się na terytorium Polski i powinny być oddane do użytkowania, z zastrzeżeniem, że dopuszcza się przyjęcie na zabezpieczenie także nieruchomości w budowie, jeżeli celem kredytowania jest budowa.</p> <p>W następujących przypadkach obowiązkowe jest posiadanie przez Klienta umowy ubezpieczenia na życie i wskazanie Banku jako uposażonego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) suma wieku Klienta i okresu kredytowania przekracza 65 lat, 2) o udzielenie kredytu wnioskują 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, przy czym: <ul style="list-style-type: none"> • minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Klienta zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku, • 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>W przypadku objęcia rodzinnego kredytu mieszkaniowego Gwarancją zabezpieczeniem części kwoty kredytu jest:</p> <p>Gwarancja udzielona przez BGK, która wygasa z dniem spłaty kapitału kredytu w wysokości objętej Gwarancją.</p> <p>Zabezpieczenie opcjonalne – pełnomocnictwo do prowadzonego w Banku dla Klienta rachunku bankowego, z którego zgodnie z umową rodzinnego kredytu hipotecznego oraz rodzinnego kredytu budowlano-hipotecznego dokonywana jest spłata kredytu.</p>
<p><u>12.Oprocentowanie rodzinnego kredytu mieszkaniowego</u></p>	<p>Oprocentowanie rodzinnego kredytu mieszkaniowego</p> <p>Oprocentowanie, w tym od zadłużenia przeterminowanego jest wyrażone w stosunku rocznym.</p> <p>I wariant: zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania</p> <p>Zmienna stopa procentowa stanowi sumę wartości Stawki Referencyjnej WIBOR wyznaczonej dla terminu fixingowego 1 miesiąc („WIBOR 1M”) oraz wysokości marży Banku. W dokumentacji wydanej przez GPW Benchmark S.A. (administratora wskaźnika) WIBOR 1M oznaczono nr ISIN PL9999999557 (ISIN to międzynarodowy kod identyfikujący WIBOR 1M).</p> <p>Wartość WIBOR 1M jest przyjmowana do obliczania oprocentowania według zmiennej stopy procentowej z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesięczny okres obrachunkowy, dla którego jest ustalane oprocentowanie kredytu. W przypadku, gdy w danym dniu roboczym publikacja wartości WIBOR 1M odbywa się przez administratora wskaźnika więcej niż raz uwzględniana jest wartość z ostatniej publikacji.</p> <p>WIBOR – wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych będący kluczowym wskaźnikiem referencyjnym w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 25 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych, odzwierciedlający poziom stopy procentowej, po jakiej Depozyty na określone Terminy Fixingowe byłyby składane przez podmioty spełniające Kryteria Uczestnika Fixingu w innych podmiotach, spełniających Kryteria Uczestnika Fixingu. WIBOR wyznaczany jest na wiele Terminów Fixingowych, w tym na 1 miesiąc (WIBOR 1M). Określenia napisane z dużej litery zdefiniowane są w Regulaminie stawek referencyjnych WIBID i WIBOR. WIBOR opracowywany jest przez administratora wskaźnika referencyjnego, którym jest GPW Benchmark Spółka Akcyjna (nr KRS 0000493097). Dokumentacja dotycząca wskaźnika referencyjnego, w tym Regulamin stawek referencyjnych WIBID i WIBOR sporządzony przez GPW Benchmark Spółka Akcyjna, dostępna jest na stronie internetowej GPW Benchmark Spółka Akcyjna (na dzień sporządzenia informacji jest to: www.gpwbenchmark.pl). Na tej stronie internetowej publikowana jest także wartość WIBOR dla poszczególnych Terminów Fixingowych. Regulamin określa zasady i metody opracowywania wskaźników referencyjnych oraz sposób i terminy ich publikacji (w tym dla WIBOR1M).</p> <p><i>Rozporządzenie o Wskaźnikach Referencyjnych to Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych</i></p> <p>II wariant: okresowo stała stopa procentowa w początkowym okresie kredytowania (60 miesięcznych rat) oraz zmienna stopa procentowa w dalszym okresie kredytowania, po zakończeniu okresu obowiązywania stałej stopy procentowej.</p> <p>Na pisemny wniosek Kredytobiorcy, złożony nie później niż 30 dni przed zakończeniem okresu oprocentowania kredytu według stałej stopy procentowej, okres oprocentowania rodzinnego kredytu mieszkaniowego według stałej stopy procentowej może zostać przedłużony na kolejny okres. Zmiana ta wymaga zawarcia aneksu do umowy, który będzie określał okres na jaki zostanie przedłużone oprocentowanie kredytu według stałej stopy procentowej oraz wysokość stałej stopy procentowej w tym okresie zgodnie z obowiązującą w Banku ofertą na dzień zawarcia aneksu do umowy.</p> <p>W początkowym okresie kredytowania wysokość stałej stopy procentowej określa umowa kredytu, w dalszym okresie kredytowania zmienna stopa procentowa stanowi sumę wartości</p>

Stawki Referencyjnej WIBOR wyznaczonej dla terminu fixingowego 1 miesiąc (WIBOR 1M) oraz wysokości marży Banku. W dokumentacji wydanej przez GPW Benchmark S.A. (administratora wskaźnika) WIBOR 1M oznaczono nr ISIN PL9999999557 (ISIN to międzynarodowy kod identyfikujący WIBOR 1M).

Wartość WIBOR 1M jest przyjmowana do obliczania oprocentowania według zmiennej stopy procentowej z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesięczny okres obrotowy, dla którego jest ustalane oprocentowanie kredytu. W przypadku, gdy w danym dniu roboczym publikacja wartości WIBOR 1M odbywa się przez administratora wskaźnika więcej niż raz uwzględniana jest wartość z ostatniej publikacji.

WIBOR - informacje o tym wskaźniku zamieszczone są powyżej przy I wariancie: zmienna stopa procentowa w całym okresie kredytowania.

Pierwszy okres oprocentowania według zmiennej stopy procentowej liczony jest począwszy od pierwszego dnia następującego po upływie okresu obowiązywania stałej stopy procentowej.

W okresie obowiązywania zmiennej stopy procentowej wysokość stopy oprocentowania kredytu nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych określonej na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa (Kodeksu cywilnego), 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.

W okresie obowiązywania stałej stopy procentowej w danym okresie, powyższe przepisy nie mają zastosowania. Oznacza to, że stała stopa procentowa ustalona w danym okresie w umowie kredytu może być wyższa niż obowiązująca wysokość odsetek maksymalnych. Jednakże w chwili ustalania wysokości odsetek oraz zawierania umowy kredytu stała stopa procentowa nie może przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych.

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

W przypadku każdorazowej zmiany wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, 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 kredytu.

W przypadku dokonania po dniu zawarcia umowy kredytu 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 ze zmianami przepisów powszechnie obowiązującego prawa.

Elementem składowym odsetek maksymalnych i odsetek maksymalnych za opóźnienie jest stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego. Wysokość stóp procentowych NBP, w tym wysokość stopy referencyjnej NBP ustala Rada Polityki Pieniężnej, która jest organem Narodowego Banku Polskiego. Rada Polityki Pieniężnej ustala corocznie założenia polityki pieniężnej, którymi kieruje się także przy ustalaniu wysokości stóp procentowych, w tym wysokości stopy referencyjnej NBP. Przepisy ustawowe nie zawierają limitów maksymalnych i minimalnych w zakresie ustalania przez Radę Polityki Pieniężnej wysokości stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej NBP.

Tym samym wskazane jest obserwowanie działań Rady Polityki Pieniężnej, aby posiadać wiedzę na temat aktualnej wysokości stopy referencyjnej NBP, a tym samym aktualnej wysokości odsetek maksymalnych i odsetek maksymalnych za opóźnienie. Wysokość stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego publikowana jest na stronie internetowej NBP: <http://www.nbp.pl/>.

	<p>W przypadku długoterminowego rodzinnego kredytu mieszkaniowego oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej wielokrotnie ulegnie zmianie, w tym możliwy jest wzrost oprocentowania kredytu. Wzrost stóp bazowych, które są uzależnione od wartości wskaźników referencyjnych, które stanowią część składową zmiennej stopy procentowej spowoduje podwyższenie oprocentowania kredytu, a tym samym będzie miał bezpośredni wpływ na wzrost wysokości raty kredytu i całkowity koszt kredytu.</p>
<p><u>13.Przedterminowa spłata kredytu</u></p>	<p>Klient uprawniony jest do dokonania przedterminowej spłaty części lub całości kredytu, zastrzeżeniem pkt 20 niniejszej informacji pod nazwą „<u>Zasady otrzymania i warunki zwrotu do BGK środków spłaty rodzinnej</u>”. 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, 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, oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej, 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>W przypadku spłaty całości lub części kredytu, w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej, rekompensata nie jest pobierana.</p>
<p><u>14.Określenie wartości nieruchomości lub innego prawa mającego stanowić przedmiot zabezpieczenia</u></p>	<p>Jeżeli lokal mieszkalny będący przedmiotem kredytowania stanowi jednocześnie przedmiot zabezpieczenia, przy wnioskowanej kwocie kredytu równej lub poniżej 500.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określa się w formie sporządzanej przez Bank karty wyceny wewnętrznej. W takim przypadku Klient ponosi jedynie koszt przeprowadzenia kontroli nieruchomości (innego prawa) i sporządzenia karty kontroli w wysokości 190,- zł. Przy wnioskowanej kwocie kredytu wyższej niż 500.000,- zł, wartość przedmiotu zabezpieczenia określana jest w formie operatu szacunkowego, sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego. W przypadku, gdy przedmiotem zabezpieczenia będzie dom jednorodzinny, określenie jego wartości następuje zawsze w formie operatu szacunkowego (niezależnie od wysokości wnioskowanej kwoty kredytu). Koszt sporządzenia takiego operatu przez współpracującego z Bankiem podmiot zewnętrzny wynosi 440,- zł w odniesieniu do lokalu mieszkalnego i 740,- 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 ustalany jest między Klientem a rzeczoznawcą. Warunkiem przyjęcia takiego operatu jest jego pozytywna weryfikacja przez Bank.</p> <p>W przypadku, gdy przedmiotem zabezpieczenia będzie nieruchomość (inne prawo) inna niż stanowiąca przedmiot kredytowania, określenie jej wartości następuje zawsze w formie operatu szacunkowego (niezależnie od wysokości wnioskowanej kwoty kredytu).</p> <p>Poniesione koszty z tytułu kontroli nieruchomości lub sporządzenia operatu szacunkowego nie są zwracane Klientowi.</p>
<p><u>15.Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o rodzinny kredyt mieszkaniowy</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>Bank może wypowiedzieć umowę kredytu, obniżyć kwotę przyznanego kredytu, odmówić wypłaty kredytu lub jego transzy w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie kredytu lub

	<ol style="list-style-type: none"> 2) utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, lub 3) zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, lub 4) braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego przez Bank zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub innych przepisów, w szczególności z powodu niedostarczenia przez Kredytobiorcę informacji lub dokumentów, które są niezbędne do zastosowania powyższych środków, lub 5) objęcia Kredytobiorcy międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Wielką Brytanię, Organizację Narodów Zjednoczonych, OFAC (Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA)), lub 6) umieszczenia Kredytobiorcy na liście osób i podmiotów prowadzonej przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych wobec których stosowane są środki, o których mowa w ustawie z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, lub 7) wprowadzenia na podstawie ustawy lub innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa ograniczeń w zakresie działalności Kredytobiorcy, w tym poprzez umieszczenie Kredytobiorcy na liście prowadzonej przez uprawniony organ władzy publicznej, w tym przez Komisję Nadzoru Finansowego, lub 8) złożenia przez Kredytobiorcę w Banku dokumentów lub informacji, których zgodność treści ze stanem faktycznym warunkowała udzielenie kredytu, a które okazały się niezgodne ze stanem faktycznym, lub 9) złożenia przez Kredytobiorcę w Banku dokumentów, których prawdziwość warunkowała udzielenie kredytu, a które okazały się fałszywe (podrobione, przerobione lub nierzetelne). <p>Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Klienta – 7 dni. Wypowiedzenie umowy kredytu 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 rodzinnego kredytu mieszkaniowego, całkowitego kosztu rodzinnego kredytu mieszkaniowego, 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"> 1) całkowita kwota kredytu – suma wszystkich środków pieniężnych, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu, nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu tj. opłaty za przygotowanie i zawarcie umowy kredytu, opłaty prowizyjnej należnej BGK z tytułu udzielenia Gwarancji, które Bank udostępni Kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu, 2) całkowity koszt kredytu – wszelkie koszty, które Klient jest zobowiązany ponieść w związku z umową kredytu, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, b) koszty usług dodatkowych, w tym ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i opłat sądowych ponoszonych przez Klienta, 3) całkowita kwota do zapłaty przez Klienta – suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu, 4) rzeczywista roczna stopa oprocentowania – całkowity koszt kredytu ponoszony przez Klienta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym. <p><u>Dla zmiennej stopy procentowej w całym okresie kredytowania:</u></p> <p>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) rodzinnego kredytu mieszkaniowego wypłaconego jednorazowo wynosi 8,73% i wyliczona została przy założeniach: całkowita kwota kredytu 315 995,92 złotych (zł) (nieobejmująca kredytowanych kosztów tj. nieobejmująca środków kredytu przeznaczonych na koszty kredytu), kredyt zaciągnięty na 27 lat, 324 miesięcznych rat do spłaty, wniesiony wkład własny klienta: 5,53% całkowitego kosztu kredytowanej inwestycji (m.in. koszt dokumentacji, wartość działki gruntu oraz wszystkie nakłady dotyczące robót budowlano-inwestycyjnych), zmienne oprocentowanie kredytu 8,34% w stosunku rocznym, równa rata kapitałowo-odsetkowa w wysokości 2 441,52 zł, całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta wynosi 799 612,70 zł, całkowity koszt kredytu 483 616,78 zł przy uwzględnieniu następujących kosztów: odsetki 475 061,78 zł oraz koszty z tytułu: opłaty prowizyjnej należnej BGK z tytułu udzielenia Gwarancji 483,96 zł (dotyczy kredytów zabezpieczonych Gwarancją), opłaty za przygotowanie i zawarcie umowy 0 zł, ubezpieczenia nieruchomości (innego przedmiotu np. spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu) od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 miesięcy według oferty proponowanej przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w imieniu Powszechnego</p>

Zakładu Ubezpieczeń S.A. 316,00 zł, ubezpieczenia na życie – 5 460,48 – za pierwszy 4-letni okres ubezpieczenia wg oferty dostępnej w Banku w imieniu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A., opłaty miesięcznej za kartę debetową MasterCard Debit FX wydaną do rachunku bankowego 4 zł, opłaty za kontrolę nieruchomości (innego przedmiotu hipoteki) 184,50 zł, podatku od czynności cywilnoprawnych od ustanowienia hipoteki 19 zł.

Kalkulacja dokonana na dzień 07.10.2024 roku, na reprezentatywnym przykładzie.

Obowiązkowym zabezpieczeniem mieszkaniowego kredytu hipotecznego jest hipoteka na nieruchomości (lub innym przedmiocie np. spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu) oraz przelew praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążanej hipoteką (lub innego przedmiotu hipoteki), w całym okresie kredytowania. Spłata kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową wiąże się z ryzykiem zmiany stopy procentowej, co w przypadku wzrostu stopy procentowej spowoduje wzrost wysokości raty i całkowitej kwoty do zapłaty.

Oprocentowanie zmienne obliczane w stosunku rocznym jest jako suma zmiennej wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR wyznaczonego dla terminu fixingowego 1 miesiąc („WIBOR 1M”) oraz marży Banku w wysokości 2,45. Wartość WIBOR 1M jest przyjmowana do obliczania oprocentowania z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy, dla którego jest ustalane oprocentowanie kredytu.

Wskaźnik referencyjny WIBOR 1M jest opracowywany i publikowany przez administratora: GPW Benchmark S.A. Wartości tego wskaźnika oraz dotycząca go dokumentacja są dostępne na stronach internetowych administratora: www.gpwbenchmark.pl

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna podejmuje decyzję o udzieleniu wyżej wymienionych kredytów po dokonaniu analizy kredytowej i oceny zdolności kredytowej. Przedstawione informacje nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Kredytodawcą jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Dla okresowo stałej stopy procentowej w początkowym okresie kredytowania (60 miesięcznych rat) oraz zmiennej stopy procentowej w dalszym okresie kredytowania, po zakończeniu okresu obowiązywania stałej stopy procentowej

Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) rodzinnego kredytu mieszkaniowego wypłaconego jednorazowo wynosi 7,96% i wyliczona została przy założeniach: całkowita kwota kredytu 346 210,02 złotych (zł) (nieobejmująca kredytowanych kosztów kredytu tj. nieobejmująca środków kredytu przeznaczonych na koszty kredytu), kredyt zaciągnięty na 26 lat i 5 miesięcy, 317 miesięcznych rat do spłaty, wniesiony wkład własny klienta: 5,55% całkowitego kosztu kredytowanej inwestycji (m.in. koszt dokumentacji, wartość działki gruntu oraz wszystkie nakłady dotyczące robót budowlano-inwestycyjnych), okresowo stałe oprocentowanie kredytu przez 5 lat wynosi 6,65 % w stosunku rocznym, po którym może być ustalona przez strony umowy na kolejny okres 5 lat w nowej wysokości, lub w przypadku braku tego ustalenia zostanie zastąpiona zmienną stopą oprocentowania ustaloną w stosunku rocznym jako suma: zmiennej wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR wyznaczonego dla terminu fixingowego 1 miesiąc („WIBOR 1M”) oraz marży Banku w wysokości 2,45 %. Wartość WIBOR 1M jest przyjmowana do obliczania oprocentowania z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy, dla którego jest ustalane oprocentowanie kredytu, na potrzeby obliczenia RRSO przyjęto, że oprocentowanie zmienne wynosi tj. 8,27% w stosunku rocznym (oprocentowanie z dnia 07.10.2024 r.), równa rata kapitałowo-odsetkowa w wysokości 2 321,19 zł, całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta wynosi 827 433,95 zł, całkowity koszt kredytu 481 223,93 zł przy uwzględnieniu następujących kosztów: odsetki 471 853,26 zł oraz koszty z tytułu: opłaty prowizyjnej należnej BGK z tytułu udzielenia Gwarancji 529,30 zł (dotyczy kredytów zabezpieczonych Gwarancją), opłaty za przygotowanie i zawarcie umowy 0 zł, ubezpieczenia nieruchomości (innego przedmiotu np. spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu) od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 m-cy według oferty proponowanej przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w imieniu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A 346,21 zł, , ubezpieczenia na życie – 5 982,72 – za pierwszy 4-letni okres ubezpieczenia wg oferty dostępnej w Banku w imieniu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A, opłaty miesięcznej za kartę debetową MasterCard Debit FX wydaną do rachunku bankowego 4 zł, opłaty za

kontrolę nieruchomości obciążonej hipoteką (innego przedmiotu hipoteki) 184,50 zł, podatku od czynności cywilnoprawnych od ustanowienia hipoteki 19 zł.

Kalkulacja dokonana na dzień 07.10.2024 roku, na reprezentatywnym przykładzie.

Obowiązkowym zabezpieczeniem mieszkaniowego kredytu hipotecznego jest hipoteka na nieruchomości (lub innym przedmiocie np. spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu)) oraz przelew praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką (lub innego przedmiotu hipoteki), stanowiącej zabezpieczenie kredytu, w całym okresie kredytowania. Spłata kredytu oprocentowanego stałą stopą procentową niesie ze sobą ryzyko, iż wysokość raty w okresie obowiązywania stałej stopy może być okresowo wyższa, niż gdyby obowiązywało oprocentowanie zmienne obliczane. Oprocentowanie zmienne obliczane jest w stosunku rocznym jako suma zmiennej wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR wyznaczonego dla terminu fixingowego 1 miesiąc („WIBOR 1M”) oraz marży Banku w wysokości 2,45. Wartość WIBOR 1M jest przyjmowana do obliczania oprocentowania z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obliczeniowy, dla którego jest ustalane oprocentowanie kredytu.

Wskaźnik referencyjny WIBOR 1M jest opracowywany i publikowany przez administratora: GPW Benchmark S.A. Wartości tego wskaźnika oraz dotycząca go dokumentacja są dostępne na stronach internetowych administratora: www.gpwbenchmark.pl

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna podejmuje decyzję o udzieleniu kredytu po dokonaniu analizy kredytowej i oceny zdolności kredytowej. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie stanowią oferty zawarcia umowy w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Kredytodawcą jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

W całkowity koszt kredytu mogą wchodzić poniższe opłaty/ koszty:

- 1) opłata za przygotowanie i zawarcie umowy kredytu, niemająca charakteru powtarzalnego i niezależna od okresu obowiązywania umowy kredytu,
- 2) koszt kontroli przedmiotu kredytowania, niemający charakteru powtarzalnego i niezależny od okresu obowiązywania umowy kredytu,
- 3) koszt kontroli/ wyceny przedmiotu zabezpieczenia, niemający charakteru powtarzalnego i niezależny od okresu obowiązywania umowy kredytu,
- 4) koszt podatku od czynności cywilnoprawnych PCC, niemający charakteru powtarzalnego i niezależny od okresu obowiązywania umowy kredytu,
- 5) koszt ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu od ognia i innych zdarzeń losowych, mający charakter powtarzalny i zależny od okresu obowiązywania umowy ubezpieczenia,
- 6) koszt ubezpieczenia na życie – za pierwszy 4-letni okres ubezpieczenia, mający charakter powtarzalny i zależny od okresu obowiązywania umowy ubezpieczenia,
- 7) koszt otwarcia, niemający charakteru powtarzalnego i niezależny od okresu obowiązywania umowy rachunku/ koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, mający charakter powtarzalny i zależny od okresu obowiązywania umowy rachunku,
- 8) opłata za przyjęcie i wykonanie dyspozycji zablokowania środków stanowiących wkład własny na rachunkach oszczędnościowych lokat terminowych, niemająca charakteru powtarzalnego i niezależna od okresu obowiązywania umowy kredytu,
- 9) opłata za wydanie karty kredytowej, niemająca charakteru powtarzalnego i niezależna od okresu obowiązywania umowy kredytu,
- 10) opłata miesięczna za obsługę karty wydanej do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy o kartę,
- 11) opłata miesięczna za obsługę karty kredytowej, mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy o kartę,
- 12) opłata roczna za kartę kredytową, mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy o kartę,
- 13) opłata za inne produkty, niemająca charakteru powtarzalnego i niezależna od okresu obowiązywania umowy kredytu lub mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy kredytu – w zależności od rodzaju produktu dodatkowego.

17. Inne koszty nieuwjęte
w całkowitym koszcie
rodzinnego kredytu

- 1) W całkowitym koszcie kredytu nie są ujmowane koszty opłat sądowych, które Klient może ponieść w związku z umową kredytu, w tym:
 - a) koszt założenia księgi wieczystej,
 - b) koszt wpisu hipoteki umownej do księgi wieczystej,

<p><u>mieszkaniowego, które Klient może ponieść w związku z umową o rodzinny kredyt mieszkaniowy</u></p>	<p>c) koszt wpisu Klienta jako właściciela nieruchomości lub uprawnionego do innego prawa w księdze wieczystej, d) koszt wykreślenia wpisu hipoteki z księgi wieczystej.</p> <p>2) Ponadto w całkowitym koszcie kredytu nie są uwzględnione następujące koszty:</p> <p>a) opłata za wycenę nieruchomości (innego prawa), b) koszt ubezpieczenia nieruchomości (innego prawa) od ognia i innych zdarzeń losowych, c) koszt ubezpieczenia na życie.</p> <p>Jeżeli Klient korzysta z oferty Banku w zakresie wyceny nieruchomości, ubezpieczenia nieruchomości lub ubezpieczenia na życie koszty określone w pkt 2 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>	<p>1) zawarcie umowy o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, prowadzony w Banku, z regularnymi miesięcznymi wpływami z tytułu osiąganych dochodów, w wysokości określonej w umowie kredytu oraz kartę płatniczą debetową wydaną przez Bank lub</p> <p>2) posiadanie lub zakup karty kredytowej wydanej przez Bank lub</p> <p>3) zawarcie i posiadanie w całym okresie kredytowania umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości (innego prawa), stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, oferowanego przez Bank działającego jako agent ubezpieczeniowy lub</p> <p>4) zawarcie i posiadanie w trakcie pierwszego 5-letniego okresu kredytowania umowy ubezpieczenia na życie, oferowanego przez Bank działającego jako agent ubezpieczeniowy</p>
<p><u>19.Produkty ubezpieczeniowe mające zastosowanie do rodzinnego kredytu mieszkaniowego</u></p>	<p>Produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Bank działający jako agent ubezpieczeniowy, nie wpływają na dostępność kredytu, jednak koszty kredytu mogą być uzależnione od zawarcia umowy ubezpieczenia, oferowanej przez Bank działający jako agent ubezpieczeniowy. Szczegółowe informacje w tym zakresie znajdują się w umowie kredytu.</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> <p>a) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej dotyczy ubezpieczenia murów, ścian, stropów, dachu oraz innych stałych elementów (m.in.: podłóg, glazury, okien) i musi obejmować ryzyko wystąpienia zdarzeń losowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pożaru, • opadów (deszcz, grad, śnieg, lód) i innych zdarzeń atmosferycznych (wiatr lub huragan, uderzenie pioruna, lawina, osunięcie się ziemi), • powodzi lub zalania, <p>b) wymagana cesja praw do odszkodowania z umowy ubezpieczenia na rzecz Banku powinna obejmować odszkodowanie do wysokości aktualnego zadłużenia z tytułu umowy kredytu w całym okresie kredytowania;</p> <p>2) ubezpieczenie na życie Kredytobiorcy – wymagane w przypadkach określonych w pkt 11 Informacji „Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu hipotecznego”, przy czym:</p> <p>a) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Kredytobiorcy zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku oraz</p> <p>b) 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> <p>Bank akceptuje jako formę zabezpieczenia kredytu umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia oraz umowy ubezpieczenia na życie, które:</p>

- a) zawierają wskazany powyżej minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej, przy czym te umowy ubezpieczenia nie mogą wyłączać ryzyk wymaganych przez Bank oraz,
- b) zostały zawarte, za pośrednictwem Banku jako agenta ubezpieczeniowego, bądź bez pośrednictwa Banku jako agenta ubezpieczeniowego, z zakładem ubezpieczeń znajdującym się na liście, dostępnej na stronie internetowej Banku i w oddziałach Banku.

Rodzaj umowy ubezpieczenia	Wymogi dot. posiadania umowy ubezpieczenia w trakcie okresu kredytowania	Wpływ zawarcia umowy ubezpieczenia za pośrednictwem Banku na umowę kredytu	Wpływ rezygnacji z umowy ubezpieczenia na umowę kredytu (zawarcie umowy za pośrednictwem Banku oraz bez pośrednictwa Banku)
ubezpieczenia, które mogą stanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu			
ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia	w całym okresie kredytowania	w całym okresie kredytowania zastosowanie warunków promocyjnych – niższa marża Banku	<ul style="list-style-type: none"> • obowiązek dostarczenia innej umowy ubezpieczenia jako zabezpieczenia kredytu*, • podwyższenie marży Banku albo stałej stopy procentowej (w okresie obowiązywania stałej stopy) z tytułu utraty zabezpieczenia kredytu**, • zmiana kosztów kredytu i wysokości rat kredytu z tyt. podwyższonego oprocentowania, • możliwość wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank - w przypadku braku obowiązującej umowy ubezpieczenia jako zabezpieczenie kredytu
ubezpieczenie na życie Klienta (jeśli ubezpieczenie stanowi zabezpieczenie kredytu)	w całym okresie kredytowania	w całym okresie kredytowania zastosowanie warunków promocyjnych – niższa marża Banku – w przypadku posiadania umowy ubezpieczenia w okresie 5 lat od zawarcia umowy kredytu	<ul style="list-style-type: none"> • obowiązek dostarczenia innej umowy ubezpieczenia jako zabezpieczenia kredytu*, • podwyższenie marży Banku z tytułu zastosowania warunków promocyjnych, • podwyższenie marży Banku albo stałej stopy procentowej (w okresie obowiązywania stałej stopy) z tytułu utraty zabezpieczenia kredytu**,

			<ul style="list-style-type: none"> zmiana kosztów kredytu i wysokości rat kredytu z tyt. podwyższonego oprocentowania, możliwość wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank - w przypadku braku obowiązującej umowy ubezpieczenia jako zabezpieczenie kredytu
<p>* Klient ma możliwość wyboru ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiotu zabezpieczenia oraz ubezpieczenie na życie, innego niż oferowane przez Bank.</p> <p>** Zgodnie z umową kredytu, Bank podwyższy wysokość marży Banku, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie dostarczy do Banku potwierdzenia zawarcia umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych wraz z przelewem praw z tej umowy na rzecz Banku lub umowy ubezpieczenia na życie wraz ze wskazaniem Banku jako uposażonego, jeśli umowa ubezpieczenia stanowi zabezpieczenie kredytu.</p> <p style="text-align: center;"><u>Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym, niestanowiące przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu</u></p> <p>1) dobrowolne ubezpieczenie na życie - ochrona ubezpieczeniowa Kredytobiorcy w ramach kredytu złotowego, zawarta na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia dla kredytobiorców kredytów mieszkaniowych/ pożyczek zabezpieczonych hipoteką udzielanych przez Bank, w zakresie określonym w ogólnych warunkach ubezpieczenia</p>			
Rodzaj umowy ubezpieczenia	Wymogi dot. posiadania umowy ubezpieczenia w trakcie okresu kredytowania	Wpływ zawarcia umowy ubezpieczenia za pośrednictwem Banku na umowę kredytu	Wpływ rezygnacji z umowy ubezpieczenia na umowę kredytu (zawarcie umowy za pośrednictwem Banku oraz bez pośrednictwa Banku)
ubezpieczenie, które nie stanowi prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu			
dobrowolne ubezpieczenie na życie Klienta	nie dotyczy	w całym okresie kredytowania zastosowanie warunków promocyjnych – niższa marża Banku - w przypadku posiadania umowy ubezpieczenia w okresie 5 lat od zawarcia umowy kredytu	<ul style="list-style-type: none"> podwyższenie marży Banku z tytułu warunków promocyjnych, zmiana kosztów kredytu i wysokości rat kredytu z tyt. podwyższonej marży Banku
<p><u>20. Zasady otrzymania i warunki zwrotu do BGK środków spłaty rodzinnej</u></p> <p>1. BGK w przypadku powiększenia gospodarstwa domowego Kredytobiorcy o drugie albo kolejne dziecko, dokonuje na rzecz Kredytobiorcy spłaty rodzinnej jeżeli:</p> <p>1) osoby wchodzące w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie posiadają prawa własności do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego innego niż:</p> <p>a) nabyty,</p> <p>b) wybudowany,</p>			

- c) uzyskany w wyniku realizacji inwestycji mieszkaniowej kooperatywy mieszkaniowej
- z wykorzystaniem środków z udzielonego kredytu,
- 2) osobom wchodzącym w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie przysługuje spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego inne niż nabyte z wykorzystaniem środków z Kredytu,
 - 3) powiększenie gospodarstwa domowego Kredytobiorcy o drugie albo kolejne dziecko nastąpiło po dniu udzielenia kredytu,
 - 4) Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 5) umowa kredytu nie została wypowiedziana,
 - 6) w stosunku do Kredytobiorcy nie została ogłoszona upadłość,
 - 7) nie dokonano przedterminowej spłaty części kredytu, chyba że:
 - a) spłaty takiej dokonano po upływie 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu,
 - b) spłata ta dotyczyła części objętej Gwarancją,
 - c) spłata stanowiła spłatę rodzinną lub
 - d) spłata związana była ze zmniejszeniem kwoty tego kredytu dokonane po jego udzieleniu, a przed uruchomieniem pełnej kwoty, z wyłączeniem przypadków w których zmniejszenie kwoty kredytu jest decyzją Kredytobiorcy i powoduje naruszenie warunku, że łączna wysokość objętej Gwarancją części kredytu oraz wkładu własnego Kredytobiorcy nie może:
 - być wyższa niż 200 000 złotych,
 - przekroczyć kwoty stanowiącej 20% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany ten kredyt.
2. W przypadku gdy warunki udzielenia rodzinnego kredytu mieszkaniowego, spełniono w sposób gdy w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy wchodzi:
- 1) dwoje dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 50 m² albo
 - 2) troje dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 75 m², albo
 - 3) czworo dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 90 m², albo
 - 4) pięcioro albo więcej dzieci, a osoby wchodzące w skład tego gospodarstwa domowego posiadają łącznie prawo własności albo spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego
- a wkład własny Kredytobiorcy jest nie wyższy niż 10% całkowitej kwoty wydatków, w celu pokrycia których jest udzielany kredyt, spłata rodzinna jest dokonywana jeżeli Gwarancja wygasła w wyniku spłaty objętej Gwarancją kwoty kredytu.
3. Spłata rodzinna jest dokonywana w wysokości:
- 1) 20 000 zł – w przypadku powiększenia gospodarstwa domowego Kredytobiorcy o drugie dziecko,
 - 2) 60 000 zł – w przypadku powiększenia gospodarstwa domowego Kredytobiorcy o trzecie albo kolejne dziecko
- jednak nie wyższej niż wysokość pozostałej do spłaty części kapitałowej kredytu, przy czym wysokość pozostałej do spłaty części kapitałowej kredytu ustala się na dzień powiększenia gospodarstwa domowego.
4. Spłata rodzinna jest dokonywana na zlecenie Kredytobiorcy składane:
- 1) BGK za pośrednictwem Banku,
 - 2) w terminie roku od dnia powiększenia gospodarstwa domowego, a w przypadku gdy do powiększenia gospodarstwa domowego doszło przed dniem pierwszego uruchomienia środków z kredytu – w terminie roku od dnia uruchomienia tych środków.
5. W celu uzyskania środków ze spłaty rodzinnej Kredytobiorca składa w Banku zlecenie na formularzu Zlecenie spłaty rodzinnej kredytu. Do zlecenia Kredytobiorca:
- 1) dołącza odpis aktu urodzenia albo dokumentu potwierdzającego przysposobienie dziecka, przy czym Bank przyjmuje formularz zlecenia spłaty rodzinnej odrębnie dla

	<p>każdego dziecka, w związku z którym nastąpiło powiększenie gospodarstwa domowego,</p> <p>2) składa oświadczenia pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń o:</p> <p>a) powiększeniu gospodarstwa domowego,</p> <p>b) prowadzeniu gospodarstwa domowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,</p> <p>c) spełnianiu warunków, o tym że:</p> <ul style="list-style-type: none"> osoby wchodzące w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie posiadają prawa własności do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego innego niż nabyty albo wybudowany z wykorzystaniem środków z kredytu; osobom wchodzącym w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy nie przysługuje spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego. <p>6. Środki z tytułu spłaty rodzinnej zaliczane są na poczet spłaty kredytu.</p> <p>7. Gdy Kredytobiorca złożył zlecenie spłaty rodzinnej, a wystąpił przypadek:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przekroczenia terminów, o których mowa w ust. 4 pkt 2, 2) stwierdzenia niekompletności dokumentów, o których mowa w ust. 5 lub 3) o którym mowa w ust. 2, jeżeli do ostatniego dnia kwartału, w którym złożono zlecenie spłaty rodzinnej nie nastąpiło wygaśnięcie Gwarancji w skutek spłaty części kapitałowej Kredytu w wysokości objętej tą Gwarancją <p>– Bank nie przekazuje zlecenia spłaty rodzinnej do BGK i informuje o tym Kredytobiorcę.</p> <p>8. Spłata rodzinna podlega zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w pełnej kwocie, w przypadku gdy Kredytobiorca został prawomocnie skazany za przestępstwo określone w art. 297 § 1 lub 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny popełnione w związku z: <ol style="list-style-type: none"> a) udzieleniem kredytu, w ramach którego dokonano na rzecz Kredytobiorcy spłaty rodzinnej, b) dokonaniem na rzecz Kredytobiorcy spłaty rodzinnej. 2) w części, jeżeli Kredytobiorca w okresie 5 lat od dnia dokonania spłaty rodzinnej: <ol style="list-style-type: none"> a) dokonał zbycia prawa własności nieruchomości będącej przedmiotem kredytowania, z wyłączeniem rozszerzenia wspólności ustawowej na podstawie art. 47 § 1 ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy, b) dokonał zbycia spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego nabytego z wykorzystaniem środków z Kredytu, z wyłączeniem zbycia części tego prawa na rzecz drugiego z Kredytobiorców, c) wynajął nieruchomość będącą przedmiotem kredytowania, lub jego część innej osobie lub użyczył tę nieruchomość innej osobie, d) dokonał zmiany sposobu użytkowania nieruchomości będącej przedmiotem kredytowania, lub jego części w sposób uniemożliwiający zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych. <p>Kwotę zwrotu określa się na dzień wystąpienia zdarzeń, o których mowa wyżej.</p> <p>Do czasu wygaśnięcia Gwarancji nieruchomość stanowiąca przedmiot kredytowania nie może być wykorzystywana do prowadzenia działalności gospodarczej (w przypadku, gdy zabezpieczeniem kredytu jest Gwarancja).</p>
--	---

Bank może ze względu na zmianę przepisów, rekomendacje organów nadzorczych, sytuację rynkową oraz w indywidualnych przypadkach udzielać rodzinnego kredytu mieszkaniowego na warunkach odmiennych niż wynikających z niniejszej informacji.

Informacje zawarte w niniejszym materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.