

**Informacje ogólne
dotyczące umowy bezpiecznego kredytu mieszkaniowego**

Cecha	Opis cechy
1. <u>Produkt bankowy</u>	<p>Bezpieczny kredyt mieszkaniowy jest udzielany jako:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. bezpieczny kredyt hipoteczny, 2. bezpieczny kredyt budowlano-hipoteczny, <p>Każdy z kredytów zwany jest dalej jako „bezpieczny kredyt mieszkaniowy”/”kredyt”, a gwarancja Banku Gospodarstwa Krajowego zwana dalej jako „Gwarancja”.</p> <p>Udzielanie bezpiecznego kredytu mieszkaniowego realizowane jest zgodnie z ofertą Banku Polska Kasa Opieki S.A., 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% oraz innych przepisów prawa.</p> <p>Bezpiecznym kredytem mieszkaniowym jest bezpieczny kredyt 2% zdefiniowany w art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2% oraz udzielany jest zgodnie z warunkami określonymi w Rozdziale 3 tej ustawy oraz warunkami określonymi w ofercie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.</p>
2. <u>Kredytodawca</u>	<p>Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (skrót firmy: Bank Pekao S.A.) z siedzibą w Warszawie przy 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>
2a. Podmiot publikujący informację *)	
3. <u>Kredytobiorca</u>	<p>Bezpieczny kredyt mieszkaniowy może być udzielony konsumentowi (dalej „Klient” lub „Kredytobiorca”) 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 będzie dokonywana weryfikacja w bazach danych lub w zbiorach danych Banku. Jeżeli Klient odmówi przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego zdolności kredytowej, kredyt może nie zostać udzielony.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bezpieczny kredyt może zostać udzielony, jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> 1) w dniu jego udzielenia: <ol style="list-style-type: none"> a) Kredytobiorca nie posiada i przed tym dniem nie posiadał prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego ani jeżeli prawa takiego nie posiada i w okresie pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy nie posiadała osoba prowadząca z nim wspólnie to gospodarstwo oraz

- b) Kredytobiorcy nie przysługuje i przed tym dniem nie przysługiwało spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego ani jeżeli prawo takie nie przysługuje i w okresie pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy nie przysługiwało osobie prowadzącej z nim wspólnie to gospodarstwo domowe oraz
- 2) w dniu złożenia wniosku o jego udzielenie Kredytobiorca nie ukończył 45 lat,
- 3) 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.

2. Okresem pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy w rozumieniu ust.1, w przypadku prowadzącego to gospodarstwo wspólnie z Kredytobiorcą:
- 1) małżonka Kredytobiorcy jest okres liczony od dnia zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą;
- 2) drugiego rodzica dziecka Kredytobiorcy jest okres liczony od dnia urodzenia tego dziecka.
3. Warunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1a, uznaje się za spełniony również w przypadku gdy:
- 1) prawem własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które posiadał Kredytobiorca lub osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe, było nabyte w drodze dziedziczenia lub darowizny prawo własności nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które Kredytobiorca ten lub osoba ta zbyli przed ukończeniem 18 lat lub
- 2) Kredytobiorca i osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe łącznie posiadają albo posiadali:
- a) nabyte w drodze dziedziczenia prawo własności nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego w udziale nie wyższym niż 50%, jeżeli nie zamieszkują w tym lokalu albo domu od co najmniej 12 miesięcy lub
- b) prawo własności nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego 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 lub
 - co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie bezpiecznego kredytu.
4. Warunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1b, uznaje się za spełniony również w przypadku gdy:
- 1) spółdzielczym prawem do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które posiadał Kredytobiorca lub osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe, było nabyte w drodze dziedziczenia lub darowizny spółdzielcze prawo do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które Kredytobiorca ten lub osoba ta zbyli przed ukończeniem 18 lat lub
- 2) Kredytobiorcy i osobie prowadzącej z nim wspólnie gospodarstwo domowe łącznie przysługuje albo przysługiwało:
- a) nabyte w drodze dziedziczenia spółdzielcze prawo do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego w udziale nie wyższym niż 50%, jeżeli nie zamieszkują w tym lokalu albo domu od co najmniej 12 miesięcy lub
- b) prawo spółdzielcze prawo do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego 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 lub

	<ul style="list-style-type: none"> • co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie bezpiecznego kredyt. <p>5. Warunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 uznaje się za spełniony również w przypadku gdy bezpieczny kredyt mieszkaniowy udzielany jest wspólnie dwóm osobom prowadzącym gospodarstwo domowe, a 45 lat nie ukończyła wyłącznie jedna z nich.</p> <p>6. Składając wniosek o udzielenie bezpiecznego kredytu mieszkaniowego, Kredytobiorca składa jednocześnie oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2. W przypadku gdy warunki, o których mowa w ust. 1 pkt 1 są spełniane w sposób, o którym mowa w ust. 3 lub 4, Kredytobiorca umieszcza w oświadczeniu informację o posiadaniu prawa własności albo spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz łącznym udziale w tym prawie Kredytobiorcy i osoby, która wspólnie prowadzi gospodarstwo domowe.</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 (z wyłączeniem miejsca postojowego stanowiącego odrębną nieruchomość lub stanowiącego udział w odrębnej nieruchomości), 14) budowa miejsca postojowego, nabywanego w ramach podziału nieruchomości wspólnej do wyłącznego korzystania do sfinansowania wyłącznie z budową lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego 15) refinansowanie poniesionych przez klienta kosztów zadatku/zaliczki wpłaconego/ wpłaconej w związku z realizacją inwestycji mieszkaniowej.

<p><u>5. Wyłączenia możliwości kredytowania Klienta</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Bezpieczny kredyt mieszkaniowy nie może być przeznaczony na finansowanie działalności gospodarczej. 2) Bezpieczny 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) Bezpieczny kredyt mieszkaniowy nie może być zabezpieczony inną gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez BGK. 5) Bezpieczny 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><u>6. Maksymalna wysokość kredytu, kwota Gwarancji, waluta bezpiecznego kredytu mieszkaniowego</u></p>	<p>Bezpieczny kredyt mieszkaniowy może być udzielony do wysokości 100% kwoty wydatków i nie więcej niż 100% wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.</p> <p>Kwota bezpiecznego kredytu mieszkaniowego nie może przekroczyć:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 500 000 zł albo 2) 600 000 zł w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo wspólnie z małżonkiem lub w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy wchodzi co najmniej jedno dziecko. <p>Dodatkowo dla bezpiecznego kredytu mieszkaniowego w przypadku gdy wkładem własnym Kredytobiorcy jest wyłącznie nieruchomość gruntowa niezabudowana domem jednorodzinnym, budynkiem w obrębie którego znajduje się lokal mieszkalny oraz na której rozpoczęto budowę domu jednorodzinnego przed wejściem w życie ustawy z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%, kredyt może zostać udzielony bez spełnienia warunku maksymalnego wkładu własnego 200 000 złotych, o którym mowa w pkt 7 „Wymagany przez Bank wkład własny”, jeżeli łączna wysokość tego wkładu i kredytu nie przekracza 1 000 000 zł, a kredyt jest udzielany w celu wydatków związanych z dalszą budową tego domu oraz z jego wykończeniem, wtedy kwota kredytu nie może przekroczyć:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 100 000 zł na dokończenie budowy domu, budowanego do tej pory za gotówkę, gdy Kredytobiorca prowadzi jednoosobowe gospodarstwo domowe albo 2) 150 000 zł na dokończenie budowy domu, budowanego do tej pory za gotówkę, gdy Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub w skład gospodarstwa domowego kredytobiorcy wchodzi co najmniej jedno dziecko. <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</p>

	<p>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>Bezpieczny kredyt mieszkaniowy może być udzielony wyłącznie w PLN (złotych). Bezpieczny 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><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.</p> <p>Bezpieczny kredyt mieszkaniowy może zostać udzielony bez spełnienia warunku dotyczącego maksymalnego wkładu własnego Kredytobiorcy 200 000 złotych, jeżeli wkładem własnym Kredytobiorcy jest wyłącznie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nieruchomość gruntowa niezabudowana domem jednorodzinny, 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) 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. <p>oraz łączna wysokość tego wkładu i tego kredytu nie przekracza 1 000 000 złotych.</p> <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 bezpiecznego kredytu mieszkaniowego.</p>
<p><u>8.Warianty spłaty bezpiecznego kredytu mieszkaniowego</u></p>	<p>Malejące raty kapitałowo-odsetkowe w okresie objętym dopłatami (120 rat kapitałowo-odsetkowych) oraz w równe raty kapitałowo-odsetkowe (raty annuitetowe) w pozostałym okresie kredytowania.</p> <p>Najpóźniej na 30 dni przed upływem okresu spłaty kredytu w ratach malejących, Kredytobiorca może złożyć wniosek o przedłużenie spłaty kredytu w ratach malejących aż do dnia całkowitej spłaty. Zmiana ta wymaga zawarcia aneksu do Umowy.</p> <p>Nadpłata bezpiecznego kredytu mieszkaniowego przed upływem 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu, z wyjątkiem sytuacji opisanej w pkt 20 „<u>Dopłaty do bezpiecznego kredytu mieszkaniowego</u>. Zwrot dopłat, zaprzestanie dopłat oraz wznowienie dopłat” spowoduje utratę prawa do dopłat i skutkuje zmianą warunków spłaty kredytu z rat malejących na raty</p>

	<p>annuitetowe. Na wniosek Kredytobiorcy możliwe jest utrzymanie spłaty kredytu w ratach malejących, co wymaga zawarcia aneksu do umowy kredytu.</p> <p>Spłata bezpiecznego 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>	Wskaźnik LtV wyraża stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości/ innego prawa, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu i nie może być wyższy niż 100%.
<u>10.Okres kredytowania</u>	<p>Minimalny okres kredytowania wynosi 15 lat, maksymalny okres kredytowania wynosi 30 lat.</p> <p>W przypadku, gdy kwota pierwszej nieobjętej dopłatą raty kredytu jest wyższa od kwoty pomniejszonej o dopłatę pierwszej raty tego kredytu, Bank, na wniosek Kredytobiorcy może wydłużyć okres spłaty tego kredytu, jednak o nie więcej niż 5 lat, pod warunkiem że dopłaty do rat kredytu nie wygasły związku ze zdarzeniem, o którym mowa w pkt 20 „<u>Dopłaty do bezpiecznego kredytu mieszkaniowego. Zwrot dopłat, zaprzestanie dopłat oraz wznowienie dopłat</u>” lub gdy w dniu wygaśnięcia dopłat Kredytobiorca albo młodszy z Kredytobiorców, którym kredytu tego udzielono wspólnie, ukończył 50 lat.</p>
<u>11.Prawne zabezpieczenie spłaty bezpiecznego kredytu mieszkaniowego</u>	<p>Obowiązkowym prawnym zabezpieczeniem bezpiecznego 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 wymagana minimalna suma ubezpieczenia musi być, w całym okresie kredytowania, co najmniej równa kwocie udzielonego kredytu.</p> <p>Kredytowane nieruchomości i prawa, o których mowa w zdaniu powyżej, muszą znajdować się na terenie Rzeczypospolitej Polskiej 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 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, 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 bezpiecznego 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 płynne:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeniesienie określonej kwoty na własność Banku, 2) blokada środków wraz z zastawem zwykłym (z datą pewną) oraz pełnomocnictwem do dysponowania prowadzonymi przez Bank rachunkami: <ol style="list-style-type: none"> a) lokat terminowych, b) oszczędnościowymi, c) oszczędnościowo-kredytowymi, prowadzonymi przez Kasę Mieszkaniową, 3) zastaw zwykły z datą pewną na bankowych papierach dłużnych wyemitowanych przez Bank (obligacjach, bonach pieniężnych, certyfikatach depozytowych) wraz z

	<p>odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),</p> <p>4) zastaw rejestrowy na:</p> <ol style="list-style-type: none"> obligacjach skarbowych, bonach skarbowych, wierzytelności z rachunku bankowego, <p>wraz z odpowiednim pełnomocnictwem do dysponowania nimi (dotyczy sprzedaży, wykupu lub likwidacji),</p> <p>5) cesja wierzytelności z rachunku bankowego,</p> <p>6) zastaw zwykły (z datą pewną) wraz z pełnomocnictwem do przedstawienia do odkupu jednostek uczestnictwa w funduszach Pekaó TFI o:</p> <ol style="list-style-type: none"> niskim ryzyku inwestycyjnym: <ul style="list-style-type: none"> Pekaó FIO Subf. Pekaó Konserwatywny, Pekaó FIO Subf. Pekaó Obligacji Plus, średnim ryzyku inwestycyjnym: <ul style="list-style-type: none"> Pekaó FIO Subf. Pekaó Stabilnego Wzrostu, Pekaó FIO Subf. Pekaó Zrównoważony, Pekaó Walutowy FIO Subf. Pekaó Obligacji Europejskich Plus, wysokim ryzyku inwestycyjnym: <ul style="list-style-type: none"> Pekaó Walutowy FIO Subf. Pekaó Akcji Europejskich, Pekaó Walutowy FIO Subf. Pekaó Akcji Amerykańskich, Pekaó FIO Subf. Pekaó Akcji – Aktywna Selekcja, Pekaó Walutowy FIO Subf. Pekaó Obligacji Dolarowych Plus, Pekaó Walutowy FIO Subf. Pekaó Zrównoważony Rynku Amerykańskiego. <p>Zabezpieczenie opcjonalne – pełnomocnictwo do prowadzonego w Banku dla Klienta rachunku bankowego, z którego zgodnie z umową bezpiecznego kredytu hipotecznego oraz bezpiecznego kredytu budowlano-hipotecznego dokonywana jest spłata kredytu.</p>
--	--

12.Oprocentowanie bezpiecznego kredytu mieszkaniowego

Oprocentowanie bezpiecznego kredytu mieszkaniowego oparte jest o okresowo stałą stopę procentową w początkowym okresie kredytowania (tj. 60 miesięcznych rat kredytu) i według stałej stopy procentowej w kolejnym okresie kredytowania (tj. 60 miesięcznych rat kredytu) oraz zmienną stopę procentową w dalszym okresie kredytowania, po zakończeniu okresu obowiązywania okresowo stałej stopy procentowej.

Ustalenie nowej wysokości stałej stopy procentowej na kolejny okres kredytowania nastąpi po złożeniu przez Kredytobiorcę oświadczenia o niewystąpieniu przesłanek wygaśnięcia dopłat w okresie objętym dopłatami i zawarciu aneksu do umowy kredytu, który będzie określał oprocentowanie kredytu według stałej stopy procentowej oraz wysokość stałej stopy procentowej w tym okresie zgodnie z obowiązującą w Banku ofertą na dzień zawarcia tego aneksu.

Oświadczenie Kredytobiorca zobowiązany jest złożyć nie później niż 30 dni przed zakończeniem okresu oprocentowania kredytu według stałej stopy procentowej.

Brak złożenia przez Kredytobiorcę oświadczenia oraz brak podpisania aneksu przed zakończeniem okresu obowiązywania stałej stopy procentowej powoduje bezpowrotną utratę prawa do otrzymania dopłat do kolejnych rat kredytu, a kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej na zasadach określonych w umowie kredytu.

Jeśli występuje karencja w spłacie kapitału w części budowlanej kredytu, okres obowiązywania stałej stopy procentowej zostanie wydłużony na kolejny trzeci okres kredytowania (tj. 60 miesięcznych rat kredytu). W tym celu Kredytobiorca postępuje analogicznie jak przy ustaleniu nowej stawki stałej stopy na drugi okres. Kredytobiorca ponownie nie później niż 30 dni przed zakończeniem poprzedniego okresu oprocentowania kredytu według stałej stopy procentowej, składa oświadczenie o niewystąpieniu przesłanek wygaśnięcia dopłat w okresie objętym dopłatami oraz zawiera z Bankiem aneks do umowy określający warunki oprocentowania kredytu według stałej stopy procentowej zgodnie z obowiązującą w Banku ofertą na dzień zawarcia tego aneksu w sposób analogiczny jak po pierwszym okresie obowiązywania stałej stopy. Brak złożenia przez Kredytobiorcę oświadczenia oraz podpisania aneksu przed zakończeniem okresu obowiązywania stałej stopy powoduje bezpowrotną utratę prawa do otrzymania dopłat do kolejnych rat kredytu.

Na pisemny wniosek Kredytobiorcy, złożony nie później niż 30 dni przed zakończeniem okresu oprocentowania kredytu według stałej stopy procentowej,

okres oprocentowania bezpiecznego 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.

W początkowym okresie kredytowania wysokość stałej stopy procentowej określa umowa kredytu oraz aneks do umowy kredytu, w dalszym okresie kredytowania zmienna stopa procentowa stanowi sumę stopy bazowej kredytu mieszkaniowego 6M oraz marży Banku. Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego 6M w dalszym okresie kredytowania jest wyliczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dziennych publikacji wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M z ostatniego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrotowy, dla którego jest ustalana.

WIBOR – wskaźnik referencyjny stopy procentowej opracowywany przez GPW Benchmark Spółka Akcyjna (nr KRS 0000493097) lub podmiot, który przejmie opracowywanie tego wskaźnika w przyszłości, dla poszczególnych terminów fixingowych (m.in. 1M, 3M, 6M). Wartość wskaźnika dla poszczególnych terminów fixingowych jest publikowana m.in. na stronie podmiotu opracowującego (obecnie GPW Benchmark S.A.). Wykorzystywany w Banku m.in. do ustalania oprocentowania zmiennego kredytów w PLN.

Stopa bazowa kredytu mieszkaniowego 6M dla danej umowy kredytu, wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi powyżej, obowiązuje łącznie do ostatniego dnia 6-miesięcznego okresu obrotowego, rozumianego jako okres kolejnych sześciu miesięcy kalendarzowych.

Pierwszy okres obrotowy liczony jest począwszy od pierwszego dnia następującego po upływie okresu obowiązywania stałej stopy procentowej, a miesiąc kalendarzowy, w którym nastąpiła zmiana rodzaju stopy procentowej ze stałej na zmienną traktowany jest jako pierwszy miesiąc kalendarzowy tego okresu obrotowego.

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 bezpiecznego 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.

	<p>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.</p> <p>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> <p>W przypadku długoterminowego kredytu mieszkaniowego, poziom stóp procentowych, od którego zależy jego oprocentowanie, wielokrotnie ulegnie zmianie, w tym możliwy jest wzrost oprocentowania tego kredytu. Wzrost stóp bazowych spowoduje podwyższenie oprocentowania tego 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, z zastrzeżeniem pkt 20 „<u>Dopłaty do bezpiecznego kredytu mieszkaniowego. Zwrot dopłat, zaprzestanie dopłat oraz wznowienie dopłat</u>” oraz pkt 8 „<u>Warianty spłaty kredytu</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 wraz z odsetkami, która ma podlegać spłacie, 2) termin wcześniejszej spłaty, 3) wybór zasady dalszej spłaty kredytu (ze skróceniem lub z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania). <p>W przypadku spłaty całości lub części kredytu, 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 184,50 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 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 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>

15.Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o bezpieczny kredyt mieszkaniowy

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.

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.

Bank może wypowiedzieć umowę kredytu albo obniżyć kwotę przyznanego kredytu w przypadku:

- 1) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu określonych w umowie kredytu lub
- 2) utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, lub
- 3) zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, lub
- 4) niezastosowanie 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, 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).

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.

W przypadku, gdy w okresie obowiązywania dopłat do umowy bezpiecznego kredytu mieszkaniowego Kredytobiorca nie zapłaci w terminie raty kapitałowo-odsetkowej, dopłaty do tej raty nie przysługują i Kredytobiorca jest zobowiązany do opłacenia raty w całości (w kwocie powiększonej o dopłatę). Nieotrzymanie dopłaty na skutek okoliczności, o której mowa w zdaniu poprzedzającym nie powoduje wydłużenia okresu, w którym Kredytobiorcy przysługują dopłaty.

16.Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty bezpiecznego kredytu mieszkaniowego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez Klienta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania

Użyte poniżej określenia oznaczają:

- 1) **całkowita kwota kredytu** – suma wszystkich środków pieniężnych, które Bank udostępnia 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 udostępnia Kredytobiorcy na podstawie umowy kredytu,
- 2) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Klient jest zobowiązany ponieść w związku z umową kredytu, w szczególności:
 - 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.

Dla oprocentowania kredytu według okresowo stałej stopy procentowej w początkowym okresie kredytowania (ustalonym na okres 120 miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych) oraz zmiennej stopy procentowej w dalszym okresie kredytowania, po zakończeniu okresu obowiązywania stałej stopy procentowej

Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) bezpiecznego kredytu mieszkaniowego wypłaconego jednorazowo wynosi 4,72% i wyliczona została przy założeniach: całkowita kwota kredytu 335 094 złotych (zł) (kwota kredytu, która nie obejmuje kredytowanych kosztów kredytu), kredyt zaciągnięty na 27 lat , 324 miesięcznych rat do spłaty, wniesiony wkład własny klienta: 0 % całkowitego kosztu kredytowanej inwestycji (m.in. koszt dokumentacji, wartość działki gruntu oraz wszystkie nakłady dotyczące robót budowlano-inwestycyjnych), stałe oprocentowanie kredytu 7,14% w stosunku rocznym, pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa (przy założeniu dopłaty BGK w wysokości 1 435,32 zł) w wysokości 1 592,73 zł, pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa (po zakończonym okresie dopłaty BGK, przy założeniu że ostatnia rata będzie ratą wyrównującą) w wysokości 2 081,71 zł, całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta (przy założeniu dopłat BGK w wysokości 140 608,20 zł do pierwszych 120 rat kapitałowo-odsetkowych) wynosi 613 414,65 zł, całkowity koszt kredytu 278 320,65 zł przy uwzględnieniu następujących kosztów: odsetki (przy założeniu dopłat BGK w wysokości 140 608,20 zł) 268 395,53 zł oraz koszty z tytułu: opłaty prowizyjnej należnej BGK z tytułu udzielenia Gwarancji 670,19 zł (dotyczy kredytów zabezpieczonych Gwarancją), opłaty za przygotowanie i zawarcie umowy 0 zł, ubezpieczenia nieruchomości (innego przedmiotu) obciążonej hipoteką od ognia i innych zdarzeń losowych za 12 m-cy według oferty proponowanej przez Bank w imieniu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A 335,09 zł, opłaty miesięcznej za kartę debetową MasterCard Debit FX wydaną do rachunku 4 zł, opłaty za kontrolę nieruchomości (innego prawa) 184,50 zł, podatku od czynności cywilnoprawnych od ustanowienia hipoteki 19 zł. Kalkulacja dokonana na dzień 1 lipca 2023 roku, na reprezentatywnym przykładzie. Dopłaty BGK wskazane w kalkulacji mogą wygasnąć lub podlegać zwrotowi na zasadach określonych w umowie kredytu.

Obowiązkowym zabezpieczeniem bezpiecznego kredytu mieszkaniowego jest hipoteka na nieruchomości (lub innym przedmiocie) oraz przelew praw z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką (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 na podstawie wskaźnika referencyjnego (WIBOR 6M opracowywany i publikowany przez GPW Benchmark S.A.) i stałej marży. Bank podejmuje decyzję o udzieleniu kredytu po dokonaniu analizy kredytowej i oceny zdolności kredytowej. Informacje zawarte w niniejszym materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. 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,

	<p>9) opłata za wydanie karty kredytowej, niemająca charakteru powtarzalnego i niezależna od okresu obowiązywania umowy kredytu,</p> <p>10) opłata miesięczna za obsługę karty wydanej do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy o kartę,</p> <p>11) opłata miesięczna za obsługę karty kredytowej, mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy o kartę,</p> <p>12) opłata roczna za kartę kredytową, mająca charakter powtarzalny i zależna od okresu obowiązywania umowy o kartę,</p> <p>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.</p>
<p><u>17. Inne koszty nieujęte w całkowitym koszcie kredytu mieszkaniowego, które Klient może ponieść w związku z umową o bezpieczny kredyt mieszkaniowy</u></p>	<p>1) W całkowitym koszcie kredytu nie są ujmowane koszty opłat sądowych, które Klient może ponieść w związku z umową kredytu, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> koszt założenia księgi wieczystej koszt wpisu hipoteki umownej do księgi wieczystej koszt wpisu Klienta jako właściciela nieruchomości lub uprawnionego do innego prawa w księdze wieczystej koszt wykreślenia wpisu hipoteki z księgi wieczystej <p>2) Ponadto w całkowitym koszcie kredytu nie są uwzględnione następujące koszty:</p> <ol style="list-style-type: none"> opłata za wycenę nieruchomości (innego prawa) koszt ubezpieczenia nieruchomości (innego prawa) od ognia i innych zdarzeń losowych koszt ubezpieczenia na życie <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 bezpieczny kredyt mieszkaniowy na określonych warunkach (z niższą marżą w stosunku do marży stosowanej przy kredycie bez nabycia usług dodatkowych)</u></p>	<ol style="list-style-type: none"> zawarcie umowy o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, prowadzony w Banku, z regularnymi miesięcznymi wpływami z tytułu osiąganych dochodów, w wysokości co najmniej dwukrotności pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej oraz kartę płatniczą debetową wydaną przez Bank lub posiadanie lub zakup karty kredytowej wydanej przez Bank lub 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 zawarcie i posiadanie w trakcie pierwszego 5-letniego okresu kredytowania umowy ubezpieczenia na życie, oferowanego przez Bank działającego jako agent ubezpieczeniowy
<p><u>19. Produkty ubezpieczeniowe mające zastosowanie do bezpiecznego kredytu mieszkaniowego</u></p>	<p style="text-align: center;"><u>Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym, stanowiące przedmiot zabezpieczenia</u></p> <ol style="list-style-type: none"> obowiązkowe ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych przedmiot zabezpieczenia – wymagane przy każdym kredycie, przy czym: <ol style="list-style-type: none"> minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko wystąpienia: <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, wymagana minimalna suma ubezpieczenia musi być, w całym okresie kredytowania, co najmniej równa kwocie udzielonego kredytu; ubezpieczenie na życie Klienta – wymagane w przypadkach określonych w pkt 11, przy czym:

- a) minimalny wymagany zakres ochrony ubezpieczeniowej musi obejmować ryzyko śmierci Klienta zarówno z przyczyn naturalnych, jak również w następstwie nieszczęśliwego wypadku,
- 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.

**Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktem bankowym,
niestanowiące przedmiotu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu**

- 1) dobrowolne ubezpieczenie na życie - ochrona ubezpieczeniowa Klienta 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.

20. Dopłaty do bezpiecznego kredytu mieszkaniowego. Zwrot dopłat, zaprzestanie dopłat oraz wznowienie dopłat.

Dopłaty do bezpiecznego kredytu mieszkaniowego.

1. Dopłaty obejmują 120 pierwszych, spłacanych zgodnie z harmonogramem rat kapitałowo-odsetkowych kredytu. Objętą dopłatą obniża się o kwotę tej dopłaty.
2. Wysokość dopłaty do raty kredytu wyliczana jest według wzoru:

$$D = K_s \times \frac{(W - 2\%)}{12}$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

D – kwotę dopłaty,

K_s – część kapitałową kredytu pozostająca do spłaty,

W – obowiązujący w dniu ustalenia stopy oprocentowania kredytu wskaźnik kwartalnej stopy procentowej.

3. Wskaźnik średniej kwartalnej stopy procentowej ustala BGK, jako iloczyn współczynnika 0,9 i obliczonej na podstawie informacji banków kredytujących średniej ważonej oprocentowania kredytów hipotecznych z okresowo stałą stopą procentową, udzielonych w danym kwartale przez te banki na zakup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, gdzie wagą jest łączna kwota tych kredytów; przed dniem ogłoszenia pierwszego komunikatu w sprawie wskaźnika, wysokość dopłaty do raty kredytu oblicza się według wskaźnika średniej kwartalnej stopy stanowiącego iloczyn wskaźnika WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) obowiązującego w dniu 1 lipca 2023 roku i współczynnika 1,2. Wysokość wskaźnika WIRON publikowana jest na stronie internetowej <https://gpwbenchmark.pl>.
4. W przypadku gdy w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu poprzedzającym spłatę pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej wysokość raty odsetkowej przewyższa prognozowaną wysokość pierwszej pomniejszonej o dopłatę raty kapitałowo-odsetkowej, na wniosek Kredytobiorcy, obejmuje się te raty odsetkowe dopłatą w wysokości stanowiącej różnicę między wysokością raty odsetkowej a prognozowaną wysokością pierwszej pomniejszonej o dopłatę raty kapitałowo-odsetkowej. Rat odsetkowych objętych dopłatą nie wlicza się do liczby rat, o której mowa w ust. 1, z tym że wysokość dopłaty do rat kapitałowo-odsetkowych, obliczoną zgodnie z ust. 2 pomniejsza się o kwotę stanowiącą iloraz łącznej kwoty dopłat do rat odsetkowych i liczby 120.
5. Komunikat o wskaźniku średniej kwartalnej stopy procentowej BGK ogłasza na swojej stronie internetowej w terminie 45 dni po upływie każdego kwartału kalendarzowego. Ogłoszony w komunikacie wskaźnik średniej kwartalnej stopy procentowej obowiązuje od dnia następującego po dniu tego ogłoszenia do dnia ogłoszenia kolejnego komunikatu.
6. W przypadku gdy obliczona zgodnie z ust. 3 średnia ważona wysokość oprocentowania kredytów hipotecznych z okresowo stałą stopą procentową udzielonych w danym kwartale przez banki kredytujące na zakup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego jest wyższa niż 10%, komunikatu, o którym mowa w ust. 3, nie ogłasza się. O przyczynie nieogłoszenia komunikatu BGK informuje na swojej stronie internetowej, w terminie dla ogłoszenia tego komunikatu.
7. W umowie uprawniającej do udzielania bezpiecznych kredytów 2% zawartej pomiędzy BGK i Bankiem jako bankiem kredytującym określony jest sposób obliczania średniej ważonej stopy oprocentowania kredytów hipotecznych z okresowo stałą stopą procentową, innych niż bezpieczny kredyt 2%, udzielonych w danym kwartale przez Bank jako bank kredytujący. W terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po danym kwartale, Bank jako bank kredytujący przekazuje BGK informacje

obejmującą wskazanie łącznej kwoty kredytów hipotecznych z okresowo stałą stopą procentową, innych niż bezpieczny kredyt 2%, udzielonych w tym kwartale przez Bank jako bank kredytujący na zakup lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz średniej ważonej wysokości oprocentowania tej kwoty, gdzie wagą jest łączna kwota tych kredytów. Informacje te przekazuje każdy bank, który udziela bezpiecznych kredytów 2%. Na podstawie tych informacji BGK ustala wskaźnik średniej kwartalnej stopy procentowej, o którym mowa w pkt. 3.

Zwrot dopłat lub zaprzestanie dopłat.

1. W przypadku gdy:

1) 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 udzieleniem bezpiecznego kredytu mieszkaniowego,

- kwoty udzielonych dopłat do tego kredytu podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego w terminie 45 dni od dnia uprawomocnienia się tego wyroku wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata;

2) w terminie 24 miesięcy od dnia:

- a) zgłoszenia zakończenia budowy domu jednorodzinnego realizowanej,
- b) nabycia prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,
- b) nabycia spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,

z wykorzystaniem środków bezpiecznego kredytu mieszkaniowego, Kredytobiorca nie rozpoczął w tym lokalu albo domu prowadzenia gospodarstwa domowego,

- dopłaty do rat wygasają z ostatnim dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpił upływ tego terminu, a kwoty udzielonych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata;

3) w okresie przysługiwania dopłat do rat bezpiecznego kredytu mieszkaniowego:

a) Kredytobiorca zbył prawo własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego nabytego albo wybudowanego z wykorzystaniem środków bezpiecznego kredytu z wyłączeniem rozszerzenia wspólności ustawowej na podstawie art. 47 § 1 ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy oraz zbycia na rzecz drugiego z Kredytobiorców;

b) Kredytobiorca zbył spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, nabyte z wykorzystaniem środków bezpiecznego kredytu mieszkaniowego z wyłączeniem zbycia na rzecz drugiego z Kredytobiorców;

c) Kredytobiorca zmienił sposób użytkowania lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o których mowa w lit. a i b, lub jego części w sposób uniemożliwiający zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych;

d) Kredytobiorca nabył prawo własności innego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego albo nabył spółdzielcze prawo do innego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, chyba że prawo to nabył w drodze dziedziczenia;;

e) Kredytobiorca wynajął lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, o których mowa w lit. a i b, lub jego część innej osobie lub użyczył tego lokalu albo domu innej osobie;

f) Kredytobiorca zaprzestał na okres co najmniej 12 miesięcy prowadzenia gospodarstwa domowego w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, o których mowa w pkt 2, chyba że:

- jest w nim ono dalej prowadzone przez drugiego z Kredytobiorców, albo
- zaprzestanie prowadzenia gospodarstwa domowego w tym lokalu albo domu nastąpiło w związku z jego wyłączeniem z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane,

g) Kredytobiorca udostępnił do zamieszkiwania lub wspólnego z nim prowadzenia gospodarstwa domowego lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, o których mowa w lit. a i b, osobie która:

- w okresie 12 miesięcy przed dniem udzielenia bezpiecznego kredytu mieszkaniowego, prowadziła z tym Kredytobiorcą wspólnie gospodarstwo domowe, albo

- będąc drugim rodzicem dziecka Kredytobiorcy urodzonego albo przysposobionego przez Kredytobiorcę przed dniem udzielenia bezpiecznego kredytu mieszkaniowego nie prowadziła gospodarstwa domowego wspólnie z Kredytobiorcą,
 - a prowadzenie przez tę osobę gospodarstwa domowego wspólnie z Kredytobiorcą w dniu udzielenia bezpiecznego kredytu oznaczałoby naruszenie warunku, że:
 - Kredytobiorca nie posiada i przed tym dniem nie posiadał prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego ani jeżeli prawa takiego nie posiada i w okresie pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy nie posiadała osoba prowadząca z nim wspólnie to gospodarstwo oraz
 - Kredytobiorcy nie przysługuje i przed tym dniem nie przysługiwało spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego ani jeżeli prawo takie nie przysługuje i w okresie pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy nie przysługiwało osobie prowadzącej z nim wspólnie to gospodarstwo domowe oraz
- h) stroną umowy bezpiecznego kredytu przestał być Kredytobiorca, który w dniu udzielenia tego kredytu jako jedyny spełniał warunek nie ukończenia 45 lat, z wyjątkiem przypadku, gdy zdarzenie to nastąpiło w wyniku śmierci tego Kredytobiorcy,
- i) w stosunku do Kredytobiorcy ogłoszono upadłość,
- j) dokonano przedterminowej spłaty części bezpiecznego kredytu mieszkaniowego, chyba że:
 - spłaty takiej dokonano po upływie 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu, lub
 - spłata ta dotyczyła części objętej Gwarancją, lub łączna wysokość tej spłaty i wniesionego wkładu własnego Kredytobiorcy nie przekroczyła kwoty 200 000 złotych, lub
 - łączna wysokość tej spłaty i zapłaconej przez Kredytobiorcę raty tego kredytu nie przekroczyła w danym miesiącu kwoty pierwszej, pomniejszonej o dopłatę raty tego kredytu,
- k) nastąpiła zmiana sposobu oprocentowania kredytu ze stałego na zmienne, – dopłaty do rat wygasają z ostatnim dniem miesiąca wystąpienia tego zdarzenia, a kwoty udzielonych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego.

2. Zwrot kwot udzielonych dopłat, o którym mowa w ust. 1 a – g następuje wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata.
3. Przepisów ust. 1 pkt 2 i 3 lit. e i f nie stosuje się, jeżeli spełnienie przesłanek, o których mowa w tych przepisach, nastąpiło w wyniku rozpoczęcia przez Kredytobiorcę prowadzenia gospodarstwa domowego wspólnie z małżonkiem w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, którego prawo własności, albo do którego spółdzielcze prawo, małżonek ten nabył przed dniem zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą lub które nabył w drodze dziedziczenia.
4. Przepisu ust. 1 pkt 3 lit. f nie stosuje się, jeżeli gospodarstwo domowe w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, o którym mowa w ust. 1 pkt 2:
 - 1) jest nadal prowadzone przez drugiego z Kredytobiorców albo
 - 2) przestało być prowadzone w związku z wyłączeniem tego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane.
5. W terminie 30 dni od dnia uprawomocnienia się wyroku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, niespełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, lub wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3 lit. a– g, Kredytobiorca informuje o tym Bank.
6. W przypadku gdy Kredytobiorca spełnił w terminie obowiązek informacyjny, o którym mowa w ust. 5, odsetki, o których mowa:
 - 1) w ust. 1 pkt 1 nalicza się od dnia spełnienia tego obowiązku;
 - 2) w ust. 1 pkt 2 i ust. 2 nie są naliczane.
7. Dokonując zmiany umowy kredytu w zakresie ustalenia stopy jego oprocentowania w związku z upływem terminów 60 miesięcznych, na który jest ustalona okresowo stała stopa procentowa albo w związku z wygaśnięciem dopłat, Kredytobiorca składa oświadczenie o niewystąpieniu w okresie objętym dopłatami przesłanek ich wygaśnięcia, o których mowa w ust. 1, chyba że zmiana tej umowy dokonywana jest

	<p>w związku z wygaśnięciem dopłat w wyniku dopełnienia przez Kredytobiorcę obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 5.</p> <p>8. Jeśli dopłaty do kredytu wygasły w związku ze spełnieniem przez Kredytobiorcę w terminie obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 5, dotyczącym zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3 lit. e lub f, Kredytobiorca może wystąpić do Banku z wnioskiem o wznowienie dopłat jeżeli:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) prowadzi gospodarstwo domowe w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 oraz 2) lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, o których mowa w ust. 1 pkt 3 lit. a lub b, ani część tego lokalu albo domu nie są wynajmowane oraz 3) po wygaśnięciu dopłat nie wystąpiły zdarzenia, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 lit. a–d i lit. g–k. <p>Kredytobiorca składa wtedy oświadczenie, że spełnia warunki o których mowa w pkt 1-3.</p> <p>Wznowienie dopłat do rat kredytu następuje od pierwszej raty spłaconej po dniu rozpatrzenia wniosku, o którym mowa w niniejszym ust. Raty kredytu spłacone w okresie poprzedzającym wznowienie dopłat wlicza się do liczby 120 rat kapitałowo-odsetkowych.</p> <p>Do czasu wygaśnięcia Gwarancji nieruchomości 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 bezpiecznego kredytu mieszkaniowego na warunkach odmiennych niż wynikających z niniejszej informacji.

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

**) w przypadku, gdy podmiotem publikującym Informacje jest inny podmiot niż Bank, należy podać nazwę podmiotu publikującego informację, w przeciwnym przypadku wiersz 2a należy usunąć; przed opublikowaniem Informacji przypis należy bezwzględnie usunąć*