



**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**W SZCZYTNIE** rok zał. 1910

Załącznik nr 6 do Uchwały Nr 219/ZWS/2024

z dnia 18 października 2024 roku

**OGÓLNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY KREDYTU MIESZKANIOWEGO „MÓJ DOM” w  
promocji „Pakiet Domowych Finansów”**

**1. Firma (nazwa), siedziba (miejsce zamieszkania) i adres podmiotu publikującego informację:**

**Bank Spółdzielczy w Szczytnie**  
**ul. Łomżyńska 20**  
**12-100 Szczytno**

**2. Kredyt Mój Dom możesz przeznaczyć na:**

- 1) zakup działki z przeznaczeniem na cele budowlane;
- 2) zakup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego;
- 3) nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego;
- 4) nabycie własnościowego prawa do domu jednorodzinnego (wybudowanego) w spółdzielni mieszkaniowej;
- 5) przekształcenie lokatorskiego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego w prawo odrębnej własności;
- 6) wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego;
- 7) spłatę zadłużenia z tytułu innego kredytu mieszkaniowego z innego banku, pod warunkiem, iż kredyt udzielony był na cele zgodne z postanowieniami Instrukcji;
- 8) inwestycje mieszkaniowe realizowane przez Kredytobiorcę sposobem gospodarczym:
  - a) budowa, dokończenie budowy, rozbudowa, przebudowa, wykończenie domu jednorodzinnego,
  - b) generalny remont i modernizacja domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, z wyjątkiem bieżących konserwacji i remontów,
  - c) zakup działki gruntu z rozpoczętą budową;
- 9) wykończenie mieszkania zakupionego na rynku pierwotnym z założoną księgą wieczystą;
- 10) remont mieszkania zakupionego na rynku wtórnym, inwestycje mieszkaniowe realizowane dla Kredytobiorcy przez inwestora zastępczego;
- 11) budowa, dokończenie budowy, rozbudowa, przebudowa, wykończenie domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego,
- 12) generalny remont i modernizacja domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, z wyjątkiem bieżących konserwacji i remontów;
- 13) zakup domu, budowę i dokończenie budowy domu, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku (inwestycje mieszkaniowe realizowane przez inwestora zastępczego, jak również sposobem gospodarczym przez Kredytobiorcę w tym również lokali niemieszkalnych lub budynków niemieszkalnych funkcjonalnie związanych z realizowaną inwestycją mieszkaniową);
- 14) zakup pomieszczenia przynależnego, miejsca parkingowego lub garażu będącego elementem transakcji finansowanej w ramach kredytu w sytuacji, gdy zabezpieczeniem kredytu będzie dodatkowo lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny;
- 15) refinansowanie kosztów nabycia poniesionych przez Kredytobiorcę na cele mieszkaniowe, o których mowa w pkt. 1-6 oraz 9-10, jeżeli zostały one poniesione przez Kredytobiorcę

maksymalnie do 12 miesięcy od daty podpisania aktu notarialnego przenoszącego własność na Kredytobiorcę lub na cele mieszkaniowe, o których mowa w pkt. 8, do 12 miesięcy od daty rozpoczęcia przedsięwzięcia;

- 16) refinansowanie kosztów poniesionych na cele, o których mowa w pkt. 1-6 oraz 8-10, w szczególności: kosztów prowizji agencji nieruchomości, notariusza oraz opłat sądowych, wpłat dokonanych z tytułu umowy przedwstępnej sprzedaży lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego lub aktu przenoszącego własność na Kredytobiorcę;
- 17) dowolny cel konsumpcyjny, o ile stanowi więcej niż 15% kwoty udzielanego kredytu.

**3. Formy zabezpieczenia, w tym wskazanie możliwości, że przedmiot zabezpieczenia może znajdować się w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, o ile taka możliwość jest przewidziana:**

**Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu jakich wymagamy:**

- 1) weksel in blanco Kredytobiorcy wystawiony na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową;
- 2) hipoteka ustanawiana na rzecz Banku w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu. Przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu musi stanowić nieruchomość, na zakup lub zabudowę, której Bank udziela kredytu położonej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w przypadku objęcia kredytu Ubezpieczeniem Niskiego Wkładu Własnego. Nieruchomość, na której ustanowiona ma być hipoteka musi stanowić własność bądź współwłasność Kredytobiorcy.
  - W przypadku, gdy nieruchomość, na której ustanowiona ma być hipoteka, stanowi współwłasność, do ustanowienia hipoteki potrzebna jest zgoda wszystkich współwłaścicieli.
  - W przypadku, gdy nieruchomość, na której ma zostać ustanowiona hipoteka stanowi dom jednorodzinny stanowiący odrębny od gruntu przedmiot własności, hipoteka ustanawiana jest także na prawie użytkowania wieczystego przysługującego Kredytobiorcy;
- 3) cesja praw na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia nieruchomości Zakładu Ubezpieczeń z oferty dostępnej Banku lub spoza oferty Banku stanowiącej przedmiot zabezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych;
- 4) wskazanie Banku, jako głównego uposażonego do otrzymania świadczenia z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy z Zakładu Ubezpieczeń z oferty dostępnej w Banku lub spoza oferty Banku, do wysokości zadłużenia wynikającego z zawartej Umowy kredytu;
- 5) cesja praw na rzecz Banku z umowy zobowiązującej do ustanowienia i przeniesienia własności lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego (w przypadku gdy w transakcji nie funkcjonuje umowa deweloperska lub w przypadku gdy przeniesienie własności następuje po dacie wypłaty kredytu);
- 6) cesja praw na rzecz Banku z umowy deweloperskiej (w przypadku gdy w transakcji funkcjonuje umowa deweloperska lub w przypadku gdy przeniesienie własności następuje po dacie wypłaty kredytu);
- 7) cesja praw na rzecz Banku z rachunku powierniczego prowadzonego dla inwestycji, (w przypadku transakcji, dla których umowa przewiduje płatności poprzez rachunek powierniczy);
- 8) cesja praw z gwarancji bankowej lub gwarancji ubezpieczeniowej w przypadku, gdy inwestor zastępczy zapewnił Kredytobiorcy jedną z tych gwarancji;
- 9) pełnomocnictwo do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Pol-Konto Aktywne/EKO Rachunek prowadzonego przez Bank dla Kredytobiorcy.

**Zabezpieczenie do czasu ustanowienia hipoteki (do wyboru):**

- 1) poręcznie wekslowe
- 2) kaucja pieniężna

3) blokada środków pieniężnych na rachunku.

4. Okres, na jaki **może być zawarta** umowa o kredyt hipoteczny;

Okres kredytowania wynosi :

- 1) od 1 roku do 15 lat – w przypadku, gdy celem kredytowania jest zakup działki z przeznaczeniem na cele budowlane;
- 2) od 5 do 25 lat – w przypadku pozostałych celów kredytowania.  
Na wniosek Wnioskodawcy okres kredytowania może zostać wydłużony do maksymalnie 30 lat.

5. **W przypadku umów o kredyt hipoteczny, w których stosuje się odniesienie do wskaźników referencyjnych** i ich administratorów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, Kredytobiorca ponosi ryzyko zmieniającej się stopy oprocentowania kredytu.

Oprocentowanie zmienne kredytu hipotecznego ustalamy jako sumę marży (wartość stała) oraz wskaźnika referencyjnego (wartość zmienna).

Wskaźnik referencyjny to razem z marżą podstawa przy pomocy której określamy ratę Państwa kredytu.

Najpowszechniejszym wskaźnikiem referencyjnym, który banki stosują w umowach kredytowych w złotych polskich jest WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate). Jest to średnia stopa procentowa rynku międzybankowego, po jakiej banki w Polsce są skłonne udzielić innym bankom pożyczek w złotych polskich, na ustalony okres. WIBOR aktualizowany jest codziennie, a jego wartość możecie Państwo sprawdzić na stronie administratora wskaźnika referencyjnego: GPW Benchmark S.A.

Wartość wskaźnika referencyjnego zmienia się w zależności od przyjętej przez administratora wskaźnika metodologii jego opracowywania. Metodologię opracowywania wskaźnika referencyjnego wyznacza administrator wskaźnika referencyjnego w oparciu o przepisy Rozporządzenia BMR. Administrator wskaźnika referencyjnego jest podmiotem od nas niezależnym i działa na podstawie specjalnego zezwolenia. Zadaniem administratora wskaźnika jest opracowywanie wskaźnika referencyjnego, wyznaczanie metodologii jego opracowywania, oraz jego publikacja.

Administrator wskaźnika może zmienić metodę opracowywania wskaźnika referencyjnego. Metodologia ta jest opublikowana na stronie internetowej administratora. Administrator wskaźnika może też zaprzestać opracowywania wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy w trybie, który jest określonym w dokumentacji wskaźnika referencyjnego.

Na wypadek wystąpienia tego typu zdarzeń, Rozporządzenie BMR nałożyło na banki obowiązek opracowania planu awaryjnego. Plan awaryjny określa sposób postępowania banku w sytuacji, gdy nastąpi istotna zmiana wskaźnika referencyjnego, z którego Bank korzysta, albo zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

Po każdej aktualizacji wskaźnika referencyjnego kwota raty Państwa kredytu będzie rosła lub malała. W momencie podpisania umowy nie można określić jak będzie kształtował się wskaźnik referencyjny w trakcie całego okresu kredytowania.

- 6. Rodzaje dostępnej stopy oprocentowania kredytu hipotecznego** ze wskazaniem, czy jest to stała stopa oprocentowania kredytu hipotecznego, zmienna, czy stanowiąca połączenie obu rodzajów oprocentowania, wraz z krótką charakterystyką stałej stopy oprocentowania kredytu hipotecznego i stopy zmiennej, w tym informacją o związanych z tym konsekwencjach dla konsumenta.

Oferujemy Kredyty oprocentowane według następujących formuł oprocentowania:

**1) Oprocentowanie okresowo – stałe**

**Okresowo- stała stopa procentowa** - stopa, według której oprocentowany jest kredyt, wyrażona jako stała wartość procentowa w określonym w Umowie kredytu przedziale czasu. Zasady ustalania oprocentowania okresowo – stałego kredytu oraz dokonywania zmian oprocentowania kredytu są określone w Umowie kredytu z zastrzeżeniem że Bank podwyższa oprocentowanie kredytu dodatkowo w przypadkach określonych w Umowie kredytu.

Stać stopa procentowa, która jest określona w umowie kredytu/aneksie do umowy kredytu obowiązuje w okresie 60 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu/ od pierwszego dnia okresu odsetkowego następującego po dniu wejścia w życie aneksu zmieniającego formułę oprocentowania do Umowy kredytu. Jeżeli pierwszy dzień okresu odsetkowego następującego po dniu wejścia w życie niniejszego aneksu przypada w dniu wolnym od pracy okres obowiązywania oprocentowania stałego rozpoczyna się w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.

W dalszym okresie kredytowania obowiązuje zmienna stopa procentowa, która stanowi sumę marży określonej w umowie kredytu i wskaźnika referencyjnego.

W miesiącu odsetkowym, w którym ma nastąpić zmiana formuły oprocentowania kredytu Kredytobiorca nie ma możliwości dokonywania zmian mających wpływ na zmianę harmonogramu Umowy kredytu, takich jak:

- 1) skorzystanie z wakacji kredytowych;
- 2) zmiana terminu daty spłat rat kredytu w danym miesiącu kalendarzowym;
- 3) zmiana metody spłat rat kredytu:
  1. z rat stałych (annuitetowych) na raty malejące;
  2. z rat malejących na raty stałe – annuitetowe.

Bank, nie później niż 60 dni przed terminem zmiany formuły oprocentowania, przedstawi Kredytobiorcy, na trwałym nośniku lub w postaci elektronicznej, informacje o oprocentowaniu kredytu według wszystkich oferowanych przez Bank formuł oprocentowania.

Po upływie 60 miesięcy od daty uruchomienia Kredytu/wejścia w życie aneksu do Umowy kredytu, Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej i marży Banku.

**2) Oprocentowanie zmienne:**

Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i marży Banku, ustalanej na okresy 3-miesięczne przy zastosowaniu następujących zasad:

- 1) wskaźnikiem referencyjnym jest stawka WIBOR 3M, obliczony jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania. Stopa oprocentowania kredytu zmienia się wraz ze zmianą wskaźnika referencyjnego;
- 2) wysokość marży Banku ustalana jest odrębnie dla okresów kredytowania obejmujących:

- a) pierwsze 24 miesiące od dnia zawarcia Umowy,
  - b) kolejne miesiące po upływie 24 miesięcy do czasu zakończenia okresu kredytowania.
- Wysokość marży we wskazanych okresach jest stała z zastrzeżeniem, że Bank podwyższa marżę kredytu dodatkowo w przypadkach określonych w Umowie kredytu;
- 3) okresy 3-miesięczne, w których obowiązuje ustalona wysokość stopy procentowej, odpowiadają kwartałom kalendarzowym; pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu; kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego (odsetki po zmianie oprocentowania naliczane są od pierwszego dnia miesiąca); ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty tego kredytu.

Aktualna Tabela oprocentowania oraz informacje na temat wskaźników referencyjnych dostępne są dla Państwa na stronie internetowej Banku ([www.bsszczytno.pl](http://www.bsszczytno.pl)).

Kredytobiorca zaciągający kredyt hipoteczny narażony jest na ponoszenie określonych ryzyk.

Każdy kredyt hipoteczny o zmiennym oprocentowaniu jest obciążony ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem zmiany cen rynkowych nieruchomości.

**Ważne:**

Zmiany stopy procentowej będą powodować zmiany wysokości raty kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej. Z tego względu, przy podejmowaniu decyzji, szczególnie dotyczących wieloletniego kredytu hipotecznego, Kredytobiorca powinien brać pod uwagę długoterminowy trend na rynku, a nie tylko krótkotrwałe wahania stopy procentowej. Przed zawarciem umowy Bank informuje Klientów o kosztach i ryzykach związanych z kredytem. Ryzyko podjęcia decyzji i jej konsekwencji spoczywa na Kredytobiorcy, pozostanie związany umową, zgodnie z którą przez kilka, kilkanaście albo kilkadziesiąt lat będzie spłacał raty kredytu.

**7. Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania:**

**Dla oprocentowania okresowo – stałego:**

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowanie (RRSO) wynosi:** 8,10 % dla następujących założeń:  
całkowita kwota kredytu: 282 000 PLN, okres kredytowania 276 miesięcy, wkład własny: 20% wartości nieruchomości: oprocentowanie okresowo-stałe kredytu w okresie pierwszych 60 miesięcy: 7,30% w skali roku, a następnie oprocentowanie zmienne 7,84% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 5,85%) i marży banku w wysokości 1,99%, równa rata miesięczna 2 111,42 PLN przez okres 5 lat, od szóstego roku kolejne raty wyniosą 2 192,99 PLN, łączna liczba rat: 276. Całkowity koszt kredytu 319 781,03 PLN, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 318 371,03, prowizja niekredytowana za udzielenie kredytu: 0,5% kwoty udzielonego kredytu wynosząca: 1 410,00 PLN. Koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 PLN, podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC): 19,00 PLN. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględni następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 601 781,03 PLN. Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy,

a następnie zmienne. W okresie obowiązywania wg formuły zmiennej oprocentowanie umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmienną stopy referencyjnej WIBOR 3M, która może spowodować, że koszty obsługi kredytu mogą wzrosnąć lub zmaleć. Zmienne oprocentowanie niesie za sobą ryzyko wzrostu wysokości raty, a tym samym całkowitej kwoty do zapłaty.

**Kalkulacja została dokonana na dzień 15 października 2024 roku na reprezentatywnym przykładzie.**

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi: 8,11 %** dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 282 000 PLN, okres kredytowania: 276 miesięcy; wkład własny: 20% wartości nieruchomości; oprocentowanie kredytu 6,84 % w skali roku przez okres pierwszych 2 lat oraz 7,84 % w skali roku w kolejnych latach – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 5,85%) i marży Banku w wysokości 0,99% w pierwszych 2 latach oraz 1,99 % w kolejnych latach. Równa rata miesięczna przez pierwsze 2 lata wynosi 2 030,34 PLN, od trzeciego roku kolejne raty wyniosą 2 197,34 PLN. Łączna liczba rat: 276. Całkowity koszt kredytu 321 868,53 PLN, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 320 458,53 PLN, prowizja nie kredytowana za udzielenie kredytu: 0,50% kwoty udzielonego kredytu wynosząca: 1 410,00 PLN, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 PLN, podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC-1): 19,00 PLN. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla konsumenta. Całkowita kwota do zapłaty wynosi: 603 868,53 PLN. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania umowy kredytu może ulec podwyższeniu w związku ze wzrostem stopy referencyjnej WIBOR 3M, co spowoduje podwyższenie kwoty spłacanej raty kredytu.

**Kalkulacja została dokonana na dzień 15 października 2024 roku na reprezentatywnym przykładzie.**

**8. Wskazanie możliwych innych kosztów nieujętych w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego, które konsument może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny i prognozowaną maksymalną wysokość tych kosztów;**

Następujące koszty nie są znane kredytodawcy i dlatego nie są ujęte w RRSO:

- 1) koszt wyceny nieruchomości – Bank Spółdzielczy w Szczytnie nie jest dostawcą tej usługi dla konsumenta;
- 2) koszt ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy spoza oferty Banku – koszt nieznan Bankowi
- 3) koszt ubezpieczenia nieruchomości spoza oferty Banku – koszt nieznan Bankowi

Będą Państwo musieli ponieść koszty ustanowienia hipoteki.

Proszę się upewnić, że mają Państwo świadomość wszystkich innych opłat i kosztów związanych z Państwa kredytem hipotecznym.

**9. Poszczególne warianty spłaty kredytu hipotecznego oferowane przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie, w tym liczbę, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat:**

Bank umożliwia spłatę rat kredytów w:

- 1) równych ratach kapitałowo-odsetkowych
- 2) malejących ratach kapitałowo-odsetkowych

**Dla oprocentowania okresowo – stałego:**

Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej.

Równa rata miesięczna:

- a) przez okres pierwszych pięciu lat: 2 111,42 PLN
- b) od szóstego roku kolejne raty: 2192,99 PLN

Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że:

całkowita kwota kredytu: 282 000 PLN (bez kredytowanych kosztów);

okres kredytowania: 276 miesięcy;  
wkład własny: 20% wartości nieruchomości;  
oprocentowanie kredytu stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy: 7,30% w skali roku  
następnie oprocentowanie zmienne kredytu 7,84% – wyliczone jako suma wskaźnika referencyjnego (5,85%) i marży Banku w wysokości 1,99%  
Wyliczenia na dzień 15.10.2024 r.

**Dla oprocentowania zmiennego:**

Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej.

Równa rata miesięczna:

- a) przez okres pierwszych dwóch lat: 2 030,34 PLN
- b) od trzeciego roku kolejne raty: 2 197,34 PLN

Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że:

całkowita kwota kredytu: 282 000 PLN (bez kredytowanych kosztów);

okres kredytowania: 276 miesięcy;

wkład własny: 20% wartości nieruchomości;

oprocentowanie kredytu: 6,84% w skali roku w okresie pierwszych dwóch lat i 7,84% w skali roku w okresie kolejnych lat – wyliczone jako suma wskaźnika referencyjnego (5,86%) i marży Banku w wysokości 0,99% w okresie pierwszych dwóch lat oraz 1,99 % w kolejnych latach.

Wyliczenia na dzień 15.10.2024 r.

**10. Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego**

Mają Państwo możliwość przedterminowej spłaty tego kredytu hipotecznego w całości lub w części.

W przypadku, wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca może wystąpić do Banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części kredytu hipotecznego przed terminem określonym w Umowie o kredyt.

Przekażemy Państwu, na trwałym nośniku, informację, o której mowa powyżej, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania Państwa wniosku Kredytobiorcy o przekazanie powyższych informacji.

W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu składają Państwo dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu hipotecznego, gdzie wskazują Państwo czy:

- a) dokonana spłata ma skutkować zmniejszeniem wysokości kolejnych miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu czy też
- b) skróceniem okresu spłaty kredytu z zachowaniem lub zmniejszeniem wysokości kolejnych miesięcznych rat kapitałowo – odsetkowych (z zastrzeżeniem, że skrócenie okresu kredytu z zachowaniem lub zmniejszeniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych jest możliwe, gdy wysokość spłaty jest równa wysokości raty lub wielokrotności rat kapitałowo-odsetkowych określonych w obowiązującym na dzień dokonania spłaty harmonogramie spłaty).

Brak takiego wskazania spowoduje odpowiednie zmniejszenie rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.

Zmiana warunków Umowy kredytu, o której mowa powyżej nie wymaga podpisania aneksu.

Nowy harmonogram spłat wynikający z tej zmiany prześlemy Państwu na trwałym nośniku. Informację taką otrzymają także inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

**Opłata za wcześniejsze rozwiązanie umowy o kredyt hipoteczny:**

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu oprocentowanego wg formuły oprocentowania zmiennego pobieramy prowizję w wysokości określonej w obowiązującej Taryfie:

- 1) spłata całości lub części kredytu przed terminem do 3 lat trwania Umowy kredytu (jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty) – [max. 3] % spłacanej kwoty kredytu hipotecznego, nie więcej niż wysokość odsetek, które byłyby naliczone od spłacanej przed terminem całości lub części kredytu hipotecznego w okresie roku od dnia faktycznej spłaty\*.
- 2) spłata całości lub części kredytu powyżej 3 lat trwania Umowy kredytu (jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty)- 0,00 PLN.

\*Do wyliczenia wysokości odsetek Bank przyjmuje oprocentowanie z dnia faktycznej spłaty kredytu hipotecznego. Prowizji nie pobiera się jeżeli wcześniejsza częściowa spłata kapitału kredytu następuje ze względu na zwrot całości lub części środków z rachunku inwestora zastępczego.

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu oprocentowanego wg formuły oprocentowania okresowo - stałego nie pobieramy rekompensaty.

- 11.** Wskazanie, czy jest konieczna wycena nieruchomości (operat szacunkowy) i czy wiąże się to z kosztami dla konsumenta, a jeżeli tak, to w jakiej wysokości, oraz wskazanie, kto odpowiada.

Od osoby, która ubiega się o kredyt hipoteczny, wymagamy operatu szacunkowego zgodnie z poniższymi założeniami:

1. operat szacunkowy musi być aktualny tj. nie starszy niż 12 miesięcy i sporządzony przez rzeczoznawcę wpisanego w dniu wyceny na listę Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzoną przez Ministra Infrastruktury i Rozwoju.
2. Rzeczoznawca Majątkowy, który sporządza operat szacunkowy powinien znajdować się na liście preferowanych przez nas Rzeczoznawców, tj. wymagamy aby był przeszkolony w zakresie sporządzania wycen nieruchomości na potrzeby zabezpieczenia wierzytelności. Wykazy preferowanych rzeczoznawców majątkowych dostępne są na stronach internetowych:
  - 1) [www.pfsrcm.pl/aktualnosci/item/383-listy-ze-szkolen](http://www.pfsrcm.pl/aktualnosci/item/383-listy-ze-szkolen),
  - 2) [www.zbp.pl/dla-bankow/zespoły-rady-i-komitetu/finansowanie-nieruchomosci/lista-r-m](http://www.zbp.pl/dla-bankow/zespoły-rady-i-komitetu/finansowanie-nieruchomosci/lista-r-m).
3. Dopuszczamy przedłożenie potwierdzenia aktualności operatu szacunkowego wraz z pierwotnym operatem szacunkowym (przy czym operat nie może być starszy niż 24 miesiące).
4. Każdorazowo przeprowadzamy weryfikację operatu szacunkowego, zarówno pod kątem formalnym (m.in. kompletność załączników, jak i merytorycznym (m.in. parametry i założenia będące podstawą wyceny). Dlatego w uzasadnionych przypadkach możemy wymagać od Państwa nowej wyceny nieruchomości.
5. Zasady określania wartości nieruchomości przez rzeczoznawcę majątkowego dla potrzeb ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności oraz zakres wymaganych dokumentów są udostępniane przez pracowników Oddziału na Państwa wniosek.
6. Operat szacunkowy nie jest konieczny w przypadku, kiedy:
  - a) nabywają Państwo nieruchomość budowaną przez inwestora zastępczego (rynek pierwotny) – pod warunkiem zawarcia w umowie pomiędzy Wnioskodawcą a tymże inwestorem dokładnego opisu kredytowanej nieruchomości oraz dołączenia harmonogramu wpłat z tytułu tej umowy (dotyczy również celu dodatkowego na wykończenie lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego na rynku pierwotnym).



- b) nabywają Państwo lokal mieszkalny od gminy, gdzie wszelkie informacje zawarte są w dokumencie potwierdzającym prawo do nabycia lokalu przez Państwa gdy wartość kredytu nie przekracza 250 000 PLN;
- c) zaciągają Państwo kredyt w wysokości do 200.000 PLN przeznaczonego na remont, kiedy zakres prac nie wymaga zezwoleń organów administracyjnych i zmiany projektu.

Koszt wyceny nie jest nam znany i zależy od wybranego indywidualnie przez Państwa Rzeczoznawcy Majątkowego.

**12. Wskazanie usług dodatkowych**, które konsument jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt hipoteczny lub uzyskać go na reklamowanych warunkach, oraz w stosownych przypadkach wyjaśnienie, że usługi dodatkowe mogą być nabywane u usługodawcy innego niż kredytodawca:

1. W przypadku skorzystania przez Państwa z Promocji „Pakiet Domowych Finansów”, zobowiązani są Państwo przez cały okres kredytowania do:
  - 1.1. założenia i posiadania rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego Pol-Konto Aktywne lub EKO Rachunek w Banku Spółdzielczym w Szczytnie na zasadach ustalonych w Umowie Rachunku oraz „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych” zgodnie z obowiązującą „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Szczytnie dla klientów indywidualnych”;
  - 1.2. przelewania co miesiąc na rachunki prowadzone w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, kwoty z tytułu wynagrodzenia lub innych dochodów, wszystkich Wnioskodawców uzyskujących dochody;
  - 1.3. ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości w zakładzie ubezpieczeń współpracującym z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie, w ramach oferty Banku Spółdzielczego w Szczytnie, z zastrzeżeniem pkt 2.
  - 1.4. posiadania karty kredytowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie;
  - 1.5. aktywowania karty kredytowej do 2 miesięcy od podpisania umowy o kartę kredytową.
2. W przypadku kredytu hipotecznego „Mój Dom” przeznaczonego na spłatę innego kredytu mieszkaniowego, którego zabezpieczenie stanowi ubezpieczenie kredytowanej nieruchomości w zakładzie ubezpieczeń spoza oferty Banku Spółdzielczego w Szczytnie, zobowiązują się Państwo w umowie kredytu do:
  - 2.1. dokonania cesji praw na rzecz Banku Spółdzielczego w Szczytnie z umowy ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych zawartej z zakładem ubezpieczeń spoza oferty Banku;
  - 2.2. wykupienia polisy ubezpieczeniowej kredytowanej nieruchomości w zakładzie ubezpieczeń z oferty Banku Spółdzielczego w Szczytnie i dokonania cesji praw na rzecz Banku Spółdzielczego w Szczytnie, po zakończeniu okresu ważności polisy, o której umowa w pkt. 2.1.
3. W przypadku stwierdzenia niewywiązywania się z zobowiązań, o których mowa w ust. 1. pkt. 1.1., 1.3., 1.4. oraz ust. 2, jesteśmy uprawnieni, przy oprocentowaniu zmiennym, do podwyższenia marży o 1,5 p.p. jeżeli nie wywiązali się Państwo z zobowiązań w ciągu 24 miesięcy od dnia zawarcia Umowy i o 0,5 p.p. jeżeli nie wywiązali się Państwo z zobowiązań po 24 miesiącach od dnia zawarcia Umowy, za okres od pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego po miesiącu, w którym nie wywiązali się Państwo z zobowiązania bez możliwości przywrócenia marży do wysokości sprzed podwyższenia. Podwyższenie marży nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga Aneksu do Umowy. O podwyższeniu marży zostaną Państwo poinformowani pisemnie listem zwykłym wysłanym na Państwa adres

korespondencyjny lub adres e-mail, zgodnie z wybranym kanałem dystrybucji. Korespondencja powinna być wysłana do Państwa w przeciągu 3 dni roboczych od podwyższenia marży.

4. W przypadku stwierdzenia niewywiązywania się z zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt. 1.5., jesteśmy uprawnieni, przy oprocentowaniu zmiennym, do podwyższenia, o którym mowa w ust. 3, za okres od pierwszego dnia następnego miesiąca kalendarzowego po miesiącu, w którym nie wywiązali się Państwo z zobowiązania. Podwyższenie marży nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga Aneksu do Umowy. O podwyższeniu marży zostaną Państwo poinformowani pisemnie listem zwykłym wysłanym na Państwa adres korespondencyjny lub adres e-mail, zgodnie z wybranym kanałem dystrybucji. Korespondencja powinna być wysłana do Państwa w przeciągu 3 dni roboczych od podwyższenia marży. Wysokość podwyższonej marży zostanie przywrócona do wysokości sprzed podwyższenia marży na Państwa pisemny wniosek po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1 pkt. 1.5. Przywrócenie marży nastąpi nie wcześniej niż od pierwszego dnia roboczego miesiąca następującego po zakończeniu miesiąca, w którym stwierdziliśmy właściwą realizację Państwa zobowiązań.
5. W przypadku stwierdzenia niewywiązywania się ze zobowiązań, o których mowa w ust. 1. pkt. 1.1., 1.3. i 1.4. oraz ust. 2, jesteśmy uprawnieni, przy oprocentowaniu okresowo-stałym, do podwyższenia marży o 1,25 p.p. jeżeli nie wywiązali się Państwo z zobowiązań w ciągu 60 miesięcy od dnia zawarcia Umowy i o 0,25 p.p. jeżeli nie wywiązali się Państwo z zobowiązań po 60 miesiącach w przypadku kontynuacji oprocentowania okresowo-stałego lub o 0,5 p.p. jeżeli nie wywiązali się Państwo z zobowiązań po 60 miesiącach od dnia zawarcia Umowy, w przypadku oprocentowania zmiennego, za okres od pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca kalendarzowego po miesiącu, w którym nie wywiązali się Państwo z zobowiązania bez możliwości przywrócenia marży do wysokości sprzed podwyższenia. Podwyższenie marży nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga Aneksu do Umowy. O podwyższeniu marży zostaną Państwo poinformowani pisemnie listem zwykłym wysłanym na Państwa adres korespondencyjny lub adres e-mail, zgodnie z wybranym kanałem dystrybucji. Korespondencja powinna być wysłana do Państwa w przeciągu 3 dni roboczych od podwyższenia marży.
6. W przypadku stwierdzenia niewywiązywania się ze zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt. 1.5., Bank Spółdzielczy w Szczytnie uprawniony jest, przy oprocentowaniu okresowo-stałym, do podwyższenia, o którym mowa w ust. 5 za okres od pierwszego dnia następnego miesiąca kalendarzowego po miesiącu, w którym nie wywiązali się Państwo z zobowiązania. Podwyższenie marży nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga Aneksu do Umowy. O podwyższeniu marży zostaną Państwo poinformowani pisemnie listem zwykłym wysłanym na Państwa adres korespondencyjny lub adres e-mail, zgodnie z wybranym kanałem dystrybucji. Korespondencja powinna być wysłana do Państwa w przeciągu 3 dni roboczych od podwyższenia marży. Wysokość podwyższonej marży zostanie przywrócona do wysokości sprzed podwyższenia marży na Państwa pisemny wniosek po spełnieniu warunku aktywacji karty, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1.5. Przywrócenie marży nastąpi nie wcześniej niż od pierwszego dnia roboczego miesiąca następującego po zakończeniu miesiąca, w którym stwierdziliśmy właściwą realizację Państwa zobowiązań.

**13. Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt hipoteczny.**

Możemy wstrzymać wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu wykonania tych obowiązków w przypadku, gdy:

- a) nie przedstawia Państwo dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu lub wykorzystają Państwo kredyt niezgodnie z przeznaczeniem;

- b) nie spłaca Państwo w terminie określonym w Umowie kredytu bieżącej pełnej raty odsetkowej;
- c) nie dopełnią Państwo zobowiązań określonych w Umowie kredytu dotyczących ustanowienia prawnych form spłaty kredytu hipotecznego;
- d) nie dopełnią Państwo zobowiązań do terminowego realizowania postanowień Umowy kredytu oraz posiadania ważnych polis z tytułu ubezpieczenia nieruchomości lub ubezpieczenia na życie, stanowiących zabezpieczenie kredytu.

Możemy wstrzymać wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu złożenia przez Państwa wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez nas i/lub wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku, gdy:

- 1) złożą Państwo fałszywe dokumenty lub podadzą nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu;
- 2) złożą Państwo niezgodne z prawdą oświadczenia, w tym dotyczące prawnego zabezpieczenia i bycia stroną umowy innego kredytu;
- 3) kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem innych niż określone w pkt. 1 i 2, dokonanych przez Państwa oraz inne osoby będące dłużnikami z tytułu zabezpieczenia wierzytelności wynikającej z udzielonego kredytu.

W przypadku:

- 1) przekroczenia poziomu LTV 80% / poziomu LTV 90% dla Umów kredytów zawartych z ubezpieczeniem NWW lub;
  - 2) zwiększenia, o co najmniej 10% w porównaniu do relacji ustalonej na dzień zawarcia Umowy kredytu, stosunku salda zadłużenia kredytu do wartości ustanowionych prawnie zabezpieczeń, w szczególności wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia hipotecznego kredytu lub;
  - 3) obniżenia, o co najmniej 20% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu w stosunku do jej wartości ustalonej na podstawie ostatniej posiadanej przez Bank wyceny lub;
  - 4) braku zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu;
- zobowiązani są Państwo, aby ustanowić dodatkowe zabezpieczenie o wartości adekwatnej do obniżonej wartości zabezpieczenia nie później niż 30 dni kalendarzowych od otrzymania odpowiedniego od nas wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

W przypadku gdy utracie Państwo zdolność kredytową, możemy zobowiązać Państwa do ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia spłaty kredytu w terminie 30 dni od otrzymania odpowiedniego wezwania od nas pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

Nieprzestrzeganie warunków umowy kredytu zabezpieczanego hipoteką i rezygnacja z usług dodatkowych w ramach sprzedaży łączonej w ramach promocji kredytów hipotecznych w Banku Spółdzielczym w Szczycinie niesie dla Państwa konsekwencje finansowe.

Proszę zwrócić uwagę na ewentualne skutki rezygnacji w późniejszym terminie z którejkolwiek z usług dodatkowych, które określone są w Regulaminie „Pakiet Domowych Finansów”.

*\*Przed wydaniem dokumentu klientowi należy zmienić kolor czcionki z niebieskiej na czarną i usunąć niniejszy przypis.\**