

ZBIÓR ogólnych zasad kredytowania w zakresie udzielania kredytów hipotecznych – Bezpieczny kredyt 2%

Załącznik nr 1 do Umowy kredytu hipotecznego nr..... z dnia

§ 1 [Definicje]

Użyte wyrażenia oznaczają:

- 1) **Administrator Wskaźnika referencyjnego (lub Administrator)** - podmiot, który sprawuje kontrolę nad opracowywaniem i publikowaniem Wskaźnika referencyjnego, wskazany przez European Securities and Markets Authority (ESMA) w rejestrze administratorów wskaźników referencyjnych (aktualny adres strony internetowej, na której dostępny jest rejestr administratorów wskaźników referencyjnych, wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych),
- 2) **Bank** – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
- 3) **Bank Centralny**- bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika referencyjnego,
- 4) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego,
- 5) **Call Center** – komórka organizacyjna w Banku realizująca dyspozycje składane telefonicznie,
- 6) **CBDKW – Centralna Baza Danych Książ Wieczystych**,
- 7) **Bezpieczny kredyt 2%** – program dopłaty do rat oraz wypłat z tytułu gwarancji na podstawie przepisów Ustawy z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%, nazywany umownie „Bezpieczny kredyt 2%”,
- 8) **Decyzja** – decyzja kredytowa w sprawie udzielenia kredytu hipotecznego, stanowiąca oświadczenie woli zawarcia Umowy kredytu po stronie Banku, określająca istotne postanowienia Umowy; decyzja stanowi ofertę w rozumieniu art. 66 § 1 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny,
- 9) **dom jednorodzinny** – budynek mieszkalny jednorodzinny, budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, 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,
- 10) **działka budowlana**- nieruchomość gruntowa lub działka gruntu, której wielkość, cechy geometryczne, dostęp do drogi publicznej oraz wyposażenie w urządzenia infrastruktury technicznej spełniają wymogi realizacji obiektów budowlanych wynikające z odrębnych przepisów i aktów prawa miejscowego, w tym w szczególności z miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego lub decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowania terenu lub studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego,
- 11) **dzień roboczy** – dzień pracy dla Banku, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy
- 12) **garaż / miejsce postojowe** – pomieszczenie do przechowywania i bieżącej, niezawodowej obsługi samochodów, stanowiący samodzielny obiekt budowlany lub część innego obiektu, będący garażem zamkniętym - z pełną obudową zewnętrzną i zamykanymi otworami, bądź garażem otwartym - bez ścian zewnętrznych albo ze ścianami niepełnymi lub ażurowymi lub miejsce postojowe w garażu podziemnym lub na parkingu naziemnym dla którego prowadzona jest odrębna od nieruchomości mieszkalnej księga wieczysta,
- 13) **gospodarstwo domowe** – należy przez to rozumieć gospodarstwo domowe prowadzone samodzielnie przez pełnoletnią osobę fizyczną albo wspólnie przez małżonków lub rodziców co najmniej jednego wspólnego dziecka pozostającego pod ich władzą rodzicielską albo opieką prawną,
- 14) **Grupa Robocza** - wskazana przez lub pracująca pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupa przygotowująca propozycję zastąpienia Wskaźnika referencyjnego,
- 15) **gwarancja** – gwarancja spłaty części kredytu, o której mowa w art. 3 ust. 3b i art. 4a Ustawy z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%, udzielona przez BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej RFM-BK dla bezpiecznego kredytu 2%;
- 16) **Inwestor zastępczy** – deweloper lub spółdzielnia mieszkaniowa, który na podstawie umowy przejmuje obowiązki inwestora bezpośredniego określone w art. 18 ust. 1 Prawa budowlanego,
- 17) **Istotna zmiana** – zdefiniowana przez Administratora Wskaźnika referencyjnego zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, o której Administrator Wskaźnika referencyjnego każdorazowo powiadamia stosownie do art. 13 Rozporządzenia BMR,
- 18) **karencja** – okres od dnia wypłaty kredytu lub pierwszej transzy/zaliczki transzy kredytu do spłaty pierwszej raty kapitałowej kredytu,
- 19) **Korekta** – ustalona przez Bank formuła obliczenia wartości Wskaźnika alternatywnego niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Zdarzenia regulacyjnego, związanych z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny. Korekta jest dodawana do (lub odejmowana od) Wskaźnika alternatywnego. Bank informuje Kredytobiorcę o zasadach stosowania Korekty. O ile Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny albo Grupa Robocza ustali Korektę, Bank stosuje Korektę odpowiednio: Podmiotu Wyznaczającego, Banku Centralnego albo Grupy Roboczej.
- 20) **kredyt** – kredyt hipoteczny na cele mieszkaniowe, z dopłatami do rat, z możliwością udzielenia gwarancji spłaty części kredytu udzieloną przez BGK, ze środków Rządowego Funduszu Mieszkaniowego na zasadach określonych w Ustawie, udzielony na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych gospodarstwa domowego Kredytobiorcy,.
- 21) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna lub osoby fizyczne, z którymi Bank zawarł umowę kredytu,
- 22) **lokal mieszkalny** – wydzielona trwałymi ścianami w obrębie budynku izba lub zespół izb przeznaczonych na stały pobyt ludzi, które wraz z pomieszczeniami pomocniczymi służą zaspokajaniu ich potrzeb mieszkaniowych. Do lokalu mogą przynależeć, jako jego części składowe, pomieszczenia, choćby nawet do niego bezpośrednio nie przylegały lub były położone w granicach nieruchomości gruntowej poza budynkiem, w którym wyodrębniono dany lokal, a w szczególności: piwnica, strych, komórka, garaż, zwane "pomieszczeniami przynależnymi",
- 23) **limit** – kwota środków możliwa do wypłacenia z Rządowego Funduszu Mieszkaniowego, przewidziana na dopłaty do rat oraz wypłaty z tytułu gwarancji w danym roku kalendarzowym, o której mowa w Ustawie;
- 24) **LTV** – procentowy wskaźnik, obliczony jako stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia,
- 25) **nieruchomość** – części powierzchni ziemskiej (grunty) stanowiąca odrębny przedmiot własności, jak również budynki trwałe z gruntem związane lub części takich budynków, jeżeli na mocy przepisów szczególnych stanowią odrębny od gruntu przedmiot własności; jako **nieruchomość traktuje się także ograniczone prawo rzeczowe**,
- 26) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty kredytu lub pierwszej transzy/zaliczki transzy kredytu do dnia całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami,
- 27) **okres realizacji kredytu** – określony w Umowie kredytu okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia wypłaty ostatniej transzy kredytu,
- 28) **okres realizacji inwestycji**- określony w Umowie okres liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia rozliczenia się Kredytobiorcy z wypłaty ostatniej transzy i/lub środków własnych Klienta, jeśli były wnoszone po uruchomieniu wszystkich transz kredytu.
- 29) **podmiot pośredniczący** – deweloper, spółdzielnia mieszkaniowa, licencjonowana agencja obrotu nieruchomościami, pośrednik finansowy współpracujący z Bankiem na podstawie zawartej umowy o współpracę,
- 30) **Podmiot Wyznaczający**- Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, Administrator, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty,
- 31) **Prawo budowlane** – ustawa z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (t.j. Dz.U. z 2010 r. Nr 243 poz. 1623),
- 32) **prospekt informacyjny** – prospekt informacyjny w rozumieniu art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinного,
- 33) **rekompensata** – opłata pobierana przez Bank w przypadku spłaty całości lub części kredytu hipotecznego przed terminem określonym w Umowie kredytu,
- 34) **remont**- wykonywania w istniejącym obiekcie budowlanym robót budowlanych, nie stanowiących bieżącej konserwacji,
- 35) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8.06.2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające Dyrektywy 2008/48 WE i 2014/17/UE oraz Rozporządzenie UE nr 596/2014 z późniejszymi zmianami,
- 36) **Rządowy Fundusz Mieszkaniowy** – fundusz, o którym mowa w ustawie z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2% (Dz. U. z 2023 r., poz. 859),
- 37) **spółdzielcze prawo** – spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu
- 38) **sprzedający** – osoba, która wybudowała lokal mieszkalny/ dom jednorodzinny w ramach prowadzonej działalności gospodarczej lub osoba, która w ramach prowadzonej działalności

gospodarczej nabyła ten lokal mieszkalny/ dom jednorodzinny od osoby, która wybudowała je w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, albo spółdzielnia mieszkaniowa, która zawarła umowę o budowę lokalu albo inna osoba niż wymienione w niniejszym punkcie, która sprzedaje lokal mieszkalny/ dom jednorodzinny,

- 39) **stawka WIBOR 6M** – Wskaźnik referencyjny (kod ISIN PL999999615) dla którego Administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub jego prawny następca,
- 40) **Stopa bazowa**- stawka WIBOR 6M lub inny powszechnie funkcjonujący na rynku i publikowany Wskaźnik referencyjny lub Stopa referencyjna NBP, określone w Umowie jako podstawa obliczenia oprocentowania,
- 41) **Stopa referencyjna NBP (Narodowego Banku Polskiego)**- referencyjna (główna) stopa procentowa NBP dla waluty Wskaźnika referencyjnego,
- 42) **Taryfa** – „Taryfa opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych”,
- 43) **Trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych konsumentowi w związku z umową o kredyt hipoteczny, przez okres odpowiedni do celów, jakim informacje te służą, oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci,
- 44) **Umowa, umowa kredytu** – umowa kredytu hipotecznego – Bezpieczny kredyt 2%, zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, w celu sfinansowania zakupu nieruchomości/wkładu budowlanego do spółdzielni mieszkaniowej, wnoszonego w celu uzyskania prawa własności nieruchomości, na podstawie zawartej ze spółdzielnią umowy o budowę lokalu, do której ZOZK stanowi Załącznik nr 1,
- 45) **umowa deweloperska** – umowa deweloperska w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego (Dz. U. Nr 232, poz. 1377) zawartą przez nabywcę;
- 46) **umowa o budowę lokalu** – umowa o budowę lokalu w rozumieniu art.18 ust 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2000r. o spółdzielniach mieszkaniowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1222 oraz z 2015 r. poz.201) zawartą przez nabywcę;
- 47) **Usługa dodatkowa** – usługę oferowaną konsumentowi łącznie z umową o kredyt hipoteczny,
- 48) **ustawa** – ustawa z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%,
- 49) **wniosek** - wniosek o udzielenie przez BGK gwarancji spłaty Bezpiecznego kredytu 2% w ramach portfelowej linii gwarancyjnej RFM-BK, stanowiący zlecenie objęcia kredytu gwarancją, wraz z załącznikiem określającym Warunki uzyskania gwarancji spłaty bezpiecznego kredytu 2%,
- 50) **Wskaźnik alternatywny** – Wskaźnik referencyjny zastępujący Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne. Zasady wyboru, stosowania i przyjmowania przez Bank Wskaźnika alternatywnego (z uwzględnieniem kolejności stosowania Wskaźników alternatywnych) są wskazane w Umowie, w tym w Zbiorze Ogólnych Zasad Kredytowania (ZOZK),
- 51) **Wskaźnik referencyjny** – wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, w tym WIBOR 6M. Wartości stosowanych Wskaźników referencyjnych są dostępne na stronie internetowej Administratora Wskaźnika referencyjnego. Aktualny adres strony internetowej Administratora wskazany jest na stronie Banku, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych,
- 52) **Zawieszenie Rat** – okres rozliczeniowy, w którym na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zawieszona zostaje płatność rat kapitałowo – odsetkowych kredytu. Zawieszenie może dotyczyć do 3 rat w ciągu roku kalendarzowego, nie więcej jednak niż 12 rat w całym okresie kredytowania i nie istnieje możliwość przekroczenia maksymalnego okresu kredytowania,
- 53) **Zbywca** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, sprzedająca nieruchomość,
- 54) **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
- (i) oświadczenie wydane przez Podmiot Wyznaczający o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny (zgodnie z art. 28 ust. 1 BMR), „**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”, lub
- (ii) ogłoszenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR (zgodnie z art. 35 Rozporządzenia BMR)- „**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”, lub
- (iii) aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni- „**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”.

- 55) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie,
- 56) **ZOZK** – niniejszy Zbiór Ogólnych Zasad Kredytowania w zakresie udzielania kredytów hipotecznych – Bezpieczny kredyt 2%.

§ 2 [Postanowienia ogólne]

1. Przedmiotem kredytowania może być dom jednorodzinny albo lokal mieszkalny, oraz garaż / miejsce postojowe – pod warunkiem, że jest przedmiotem kredytowania wraz z nieruchomością mieszkalną,
2. Kredyt hipoteczny- Bezpieczny kredyt 2% udzielany jest w celu pokrycia całości albo części wydatków służących zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych gospodarstwa domowego kredytobiorcy, ponoszonych w związku z:
 - a) budową domu jednorodzinnego, w tym z jego wykończeniem, oraz nabyciem prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, w celu budowy na niej tego domu;
 - b) nabyciem prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym z jego wykończeniem;
 - c) nabyciem spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym stanowiących wkład budowlany, lub z wykończeniem tego lokalu albo tego domu. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie, pod rygorem wypowiedzenia Umowy.
3. Okres kredytowania, okres karencji w spłacie kapitału oraz maksymalny finansowany kredytem okres realizacji inwestycji określa Umowa.
4. Bank przyjmuje od Kredytobiorcy prawne zabezpieczenia spłaty kredytu.
5. Wysokość kwoty kredytu oraz okres kredytowania zależy od zdolności kredytowej Kredytobiorcy do spłaty zobowiązań wynikających z Umowy, od ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz od wysokości środków własnych Kredytobiorcy przeznaczonych na inwestycję.
6. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania kredytu zgodnie z celem określonym w Umowie, pod rygorem wypowiedzenia Umowy.
7. Szczegółowe warunki spłaty kredytu hipotecznego oraz prawa i obowiązki Kredytobiorcy i Banku w okresie kredytowania określa Umowa oraz niniejszy ZOZK.
8. Dopłaty do rat i gwarancja spłaty są udzielane przez Bank Gospodarstwa Krajowego ze środków Rządowego Funduszu Mieszkaniowego na wniosek kredytobiorcy.
9. Kredyt udzielany jest w PLN.
10. Warunkiem udzielenia kredytu jest posiadanie przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej, ocenionej na podstawie jego dochodów uzyskiwanych w PLN.
11. Kredytobiorca składa wniosek o udzielenie gwarancji spłaty bezpiecznego kredytu 2% w terminie umożliwiającym udzielenie kredytu do dnia 31 grudnia 2027 r., do BGK za pośrednictwem Banku wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu.
12. Do wniosku o udzielenie kredytu – Bezpieczny kredyt 2% oraz do wniosku o aneks dotyczący ustalenia stopy oprocentowania w okresie dopłat kredytobiorca dołącza:
 - 1) pisemne oświadczenie o spełnieniu na dzień złożenia wniosku warunku, o którym mowa w § 18 ust. 2 pkt 1,
 - 2) pisemne oświadczenie o spełnieniu warunku, o którym mowa w § 18 ust. 3 pkt 1;
13. Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o wystąpieniu po dniu złożenia wniosku o Bezpieczny kredyt 2% zdarzenia skutkującego niespełnieniem warunku, o którym mowa w § 18 ust. 2 pkt 1.
14. Bank dokonuje weryfikacji i stwierdza, na podstawie dokumentów i oświadczeń złożonych przez kredytobiorcę, że spełnione są warunki, o których mowa w § 18 ust. 2-3.

§ 3 [Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu]

1. Prawne zabezpieczenia spłaty kredytu określa Umowa.
2. Podstawowym, obligatoryjnym zabezpieczeniem kredytu jest:
 - 1) hipoteka na nieruchomości określonej w Umowie,
 - 2) przelew wierzycelności na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia, zgodnie z zakresem ubezpieczenia wymaganym przez Bank,
 - 3) przelew wierzycelności na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych domu jednorodzinnego w stadium budowy – do momentu oddania nieruchomości do użytkowania (w przypadku kredytu na sfinansowanie budowy domu jednorodzinnego metodą gospodarczą lub generalnego / częściowego wykonawstwa), zgodnie z zakresem ubezpieczenia wymaganym przez Bank. Aktualny, wymagany zakres ubezpieczenia dostępny jest na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>,
 - 4) przelew wierzycelności na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy wraz ze wskazaniem Banku jako uposażonego, w przypadku, gdy suma wieku Kredytobiorcy, którego dochody Bank uwzględnił przy ocenie zdolności kredytowej, oraz okresu kredytowania przekracza 70 lat, zgodnie z zakresem ubezpieczenia wymaganym przez Bank. Aktualny, wymagany zakres ubezpieczenia dostępny jest na stronie internetowej Banku <http://www.bosbank.pl>
3. Przelew wierzycelności na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia uznaje się za skuteczne ustanowiony, jeżeli Kredytobiorca podpisał z Bankiem umowę przelewu wierzycelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, a także dostarczył polisę potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia, która zawiera adnotację o dokonanej cesji na rzecz Banku oraz dowód opłacenia składki, a jeżeli na polisie nie ma adnotacji o dokonanej cesji – dostarczył, potwierdzone na druku bankowym przez towarzystwo ubezpieczeniowe, zawiadomienie o

dokonywanym przelewem wierzytelności. Zawiadomienia towarzystwa ubezpieczeniowego o przelewem wierzytelności dokonuje się jednokrotnie po podpisaniu umowy o przelew wierzytelności, a także każdorazowo przy zmianie ubezpieczyciela. Każde zawiadomienie musi być udokumentowane przedłożeniem w Banku podpisanego przez towarzystwo ubezpieczeniowe zawiadomienia o dokonywanym przelewem wierzytelności lub oryginału polisy z adnotacją o cesji wierzytelności na rzecz Banku. Jeżeli treść umowy o przelew wierzytelności nie zawiera klauzuli o przelewem przyszłych wierzytelności pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia, które w kolejnych latach zostaną zawarte z towarzystwem ubezpieczeniowym jak i innymi podmiotami świadczącymi ochronę ubezpieczeniową, przy zmianie ubezpieczyciela konieczne jest podpisanie nowej umowy przelewu wierzytelności.

4. Zabezpieczenia spłaty kredytu nie może stanowić hipoteka na ułamkowej części nieruchomości lub hipoteka na nieruchomości obciążonej prawami osób trzecich (służebności osobiste, prawo dożywocia, prawo użytkowania, służebności gruntowe), z wyjątkiem służebności na rzecz dostawców mediów, ani na nieruchomości, którą dysponowanie jest ograniczone, z zastrzeżeniem ust. 5..
5. W przypadku, gdy nie jest możliwe ustanowienie zabezpieczeń docelowych, o których mowa w ust. 2, bezpośrednio po zawarciu Umowy, Bank przyjmuje do czasu ustanowienia tych zabezpieczeń zabezpieczenie pomostowe i/lub obejmuje kredyt ubezpieczeniem.
6. W przypadku kredytu na budowę lokalu mieszkalnego / domu jednorodzinnego prowadzonej przez Inwestora zastępczego dodatkowe pomostowe zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi przelew wierzytelności, jaką Kredytobiorca posiada w stosunku do Inwestora zastępczego z tytułu umowy przedwstępnej sprzedaży lub umowy przyrzeczenia sprzedaży lokalu mieszkalnego / domu jednorodzinnego.
7. W przypadku, gdy:
 - 1) zwiększeniu, o co najmniej 10% w porównaniu do wysokości ustalonej na dzień zawarcia umowy kredytu ulegnie poziom LTV rozumiany jako stosunek wartości salda zadłużenia kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu, lub
 - 2) spłata kredytu i/lub odsetek przebiega nieterminowo tj. Kredytobiorca opóźnia się z zapłatą co najmniej dwóch wymagalnych płatności, lub
 - 3) nastąpiło zagrożenie spłaty kredytu spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Kredytobiorcy obniżające zdolność kredytową w wyniku utraty, lub zmniejszenia, o co najmniej 10% dochodów stanowiących źródło spłaty kredytu, lub w wyniku wzrostu obciążeń finansowych Kredytobiorcy, o co najmniej 5%, w porównaniu do wysokości ustalonej na dzień zawarcia umowy kredytu lub jej zmiany, jeśli wraz ze zmianą była dokonywana analiza zdolności kredytowej,Kredytobiorca, na pierwsze żądanie Banku, zobowiązany jest ustanowić dodatkowe, akceptowane przez Bank, zabezpieczenie kredytu lub dokonać spłaty odpowiedniej części kredytu, pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
8. W przypadku, gdy Bank uzna udział środków własnych Kredytobiorcy za niewystarczający, Bank żąda ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
9. Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 4 [Wpis hipoteki do księgi wieczystej]

1. W sytuacji, gdy Kredytobiorcy lub osobie, na nieruchomości której ma być zabezpieczony kredyt, przysługuje już prawo, które może być ujawnione w dziale II księgi wieczystej, Kredytobiorca jest zobowiązany przed wypłatą kredytu do przedłożenia w Banku potwierdzenia złożenia w sądzie i opłacenia wniosku o urządzenie (wydzielenie) księgi wieczystej i o wpis hipoteki lub wniosku o wpis hipoteki, w którym Bank został wskazany jako uczestnik postępowania.
2. W przypadku nieruchomości, dla której nie ma urzędzonej księgi wieczystej, Kredytobiorca jest zobowiązany w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia, w którym, zgodnie z postanowieniami umowy z deweloperem lub spółdzielnią mieszkaniową powinno to stać się możliwe, złożyć wniosek o urządzenie księgi wieczystej i wpis hipoteki, w którym Bank zostanie wskazany jako uczestnik postępowania, i do przedstawienia dowodu opłacenia tego wniosku w terminie wskazanym przez Sąd. W przypadku gdy w wyniku przyjętej praktyki niektórych sądów wieczystoksięgowych nie ma możliwości jednoczesnego złożenia we wskazanym terminie, w prawidłowej formie i treści wniosku o urządzenie księgi wieczystej oraz wniosku o wpis hipoteki na zabezpieczenie spłaty kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest złożyć w sądzie wieczystoksięgowym:
 - 1) wniosek o urządzenie księgi wieczystej dla nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty kredytu, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia, w którym, zgodnie z postanowieniami umowy z deweloperem lub spółdzielnią mieszkaniową powinno to stać się możliwe,
 - 2) wniosek o wpis hipoteki na zabezpieczenie spłaty kredytu w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia urzędzenia księgi wieczystej.
3. W przypadku kredytu, którego celem jest sfinansowanie zakupu lub zakupu i budowy nieruchomości, wnioski o urządzenie księgi wieczystej powinny być składane w treści aktu notarialnego zawierającego umowę przenoszącą prawo własności na Kredytobiorcę. Dopuszcza się możliwość złożenia przez Kredytobiorcę wniosku bezpośrednio w sądzie w przypadku, gdy hipoteka będzie ustanawiana na spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu.
4. Złożenie wniosków, o których mowa w ust. 3, w treści aktu notarialnego traktuje się jako wypełnienie obowiązku uzyskania ich poświadczenia przez sąd oraz obowiązku przedłożenia dokumentu potwierdzającego wniesienie opłaty sądowej.
5. W przypadku, gdy przedmiotem hipoteki jest nieruchomość powstała w wyniku wydzielenia z dotychczasowej nieruchomości obciążonej hipoteką odrębnej nieruchomości zabudowanej domem jednorodzinnym lub ustanowienia odrębnej własności lokalu, garażu lub miejsca

postojowego wymagana jest pisemna zgoda wierzyciela, którego wierzytelność objęta jest zabezpieczeniem na bezcieżarowe wyodrębnienie lokalu, garażu, miejsca postojowego lub domu jednorodzinnego.

6. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiązuje się z obowiązków określonych w ust. 2 w ustalonych terminach, a jednocześnie nieruchomości, która stanowić będzie zabezpieczenie kredytu, posiada już urzędzoną księgę wieczystą lub został złożony wniosek o urządzenie księgi wieczystej, wniosek o ustanowienie hipoteki składa i opłaca Bank. O złożeniu wniosku o ustanowienie hipoteki Bank informuje Kredytobiorcę.

6. W przypadku, gdy:
 - 1) Bank opłaca wniosek z własnych środków - Bank wzywa Kredytobiorcę do zapłaty poniesionych przez Bank kosztów,
 - 2) Kredytobiorca udzielił pełnomocnictwa dla Banku do dysponowania środkami na rachunku bankowym - Bank pobiera środki z tego rachunku.
7. Dodatkowy koszt kredytu (w postaci podwyższenia marży) ponoszony przez Kredytobiorcę do czasu dokonania wpisu hipoteki do księgi wieczystej podlega zaliczeniu na poczet spłaty kapitału kredytu, z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania.

§ 5 [Umowy ubezpieczenia]

1. Umowy ubezpieczenia, z których przelew praw stanowi prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, mogą być zawarte z towarzystwem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank oraz zgodnie z zakresem ubezpieczenia wymagany przez Bank. Informacja o towarzystwach ubezpieczeniowych akceptowanych przez Bank znajduje się w placówkach Banku oraz pod numerem Call Center. W przypadku umowy ubezpieczenia Kredytobiorca jest ubezpieczającym i ubezpieczonym. Stronami umowy są Kredytobiorca i Towarzystwo Ubezpieczeń.
2. Zakres ubezpieczenia nieruchomości zabudowanych wraz z ich stałymi elementami powinien obejmować co najmniej szkody wyrządzone w sposób nagły, nieprzewidywany i bezpośrednio przez następujące zdarzenia losowe:
 - 1) pożar,
 - 2) uderzenie pioruna,
 - 3) eksplozję,
 - 4) implozję,
 - 5) upadek statku powietrznego,
 - 6) zalanie,
 - 7) huragan,
 - 8) powódź,
 - 9) grad,
 - 10) obsunięcie się ziemi,
 - 11) zapadanie się ziemi,
 - 12) lawinę,
 - 13) upadek drzewa lub jego części,
 - 14) uderzenie pojazdu,
 - 15) deszcz nawalny.
3. Kredytobiorca przelewa na Bank wierzytelności, w tym także wierzytelności przyszłe z umów ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu oraz umów ubezpieczenia na życie, w tym także umów, które będą zawarte w przyszłości, z zastrzeżeniem warunku rozwiązującego, iż w przypadku spłaty wszystkich należności wynikających z Umowy następuje zwrotne przeniesienie wierzytelności na Kredytobiorcę.
4. Suma ubezpieczenia, o którym mowa w § 3 ust. 2 pkt 3, 4:
 - 1) w przypadku umowy ubezpieczenia nieruchomości zawartej przez Kredytobiorcę z towarzystwem ubezpieczeniowym, w tym również ubezpieczenia nieruchomości zakupionej za pośrednictwem Banku musi być równa co najmniej:
 - a) wartości nieruchomości lub
 - b) kwocie stanowiącej 1,5 krotność kwoty kredytu, o ile jest ona niższa od wartości nieruchomości, a Klient złoży Oświadczenie dotyczące skutków ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia poniżej jego wartości.
 - 2) w odniesieniu do nieruchomości w budowie suma ubezpieczenia musi stanowić wartość kosztorysową inwestycji na ostatni dzień ochrony ubezpieczeniowej. Po zakończeniu budowy i wygaśnięciu ubezpieczenia nieruchomości w budowie Kredytobiorca zobowiązany jest do kontynuacji ochrony ubezpieczeniowej poprzez zawarcie umowy ubezpieczenia nieruchomości i dokonania przelewu wierzytelności z tej umowy na Bank oraz zawiadomienia o przelewem ubezpieczyciela.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest informować Bank o zajściu zdarzeń mogących stanowić podstawę do żądania od towarzystw ubezpieczeniowych wypłaty odszkodowania z tytułu likwidacji szkód, powstałych w nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty kredytu, a Bank może zażądać przekazania na rachunek Banku środków wypłaconych przez towarzystwa ubezpieczeniowe tytułem likwidacji szkód.
6. W przypadku, gdy suma ubezpieczenia uległa zmniejszeniu na skutek wypłaty odszkodowania, Kredytobiorca zobowiązany jest do ubezpieczenia nieruchomości tak, aby suma ubezpieczenia po doubezpieczeniu spełniała warunki określone w ust 4.
7. Określona w umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia na życie, o którym mowa w § 3 ust. 2 pkt 4:
 - 1) w przypadku umowy ubezpieczenia na życie, zawartej samodzielnie przez Kredytobiorcę z firmą ubezpieczeniową, musi być równa co najmniej kwocie kredytu,

- jaka zgodnie z harmonogramem spłat będzie podlegała spłacie po przekroczeniu 70 roku życia Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem pkt 2,
- 2) w przypadku objęcia ubezpieczeniem na życie więcej niż jednego Kredytobiorcy, którego dochody uwzględniono w ocenie zdolności kredytowej, suma ubezpieczenia każdego z nich nie może być niższa niż 1/n wymaganej sumy ubezpieczenia, gdzie n oznacza liczbę ubezpieczanych Kredytobiorców.
8. Kredytobiorca jest zobowiązany do zawarcia umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, umowy ubezpieczenia na życie, o ile jest wymagane zgodnie z § 3 ust.2 pkt 4 podpisania umowy przelewu wierzytelności wynikających z tej umowy na rzecz Banku oraz przedłożenia dowodu przyjęcia do wiadomości przez towarzystwo ubezpieczeniowe faktu dokonania na Bank przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia z dowodem opłacenia składki przed wypłatą kredytu/ pierwszej transzy kredytu. Umowa przelewu wierzytelności, oryginał aktualnej polisy podpisanej przez strony lub elektroniczne potwierdzenie w przypadku zawarcia umowy drogą elektroniczną, warunki ubezpieczenia, oryginał potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu przez towarzystwo ubezpieczeniowe winny być przedstawione w Banku osobiście lub przesłane przesyłką rejestrowaną (w rozumieniu art. 3 pkt 23 Prawa pocztowego) na adres Banku.
- W przypadku zawarcia przez Klienta umowy ubezpieczenia drogą elektroniczną, Bank dopuszcza sporządzenie zdjęcia polisy wygenerowanej na urządzeniu elektronicznym Kredytobiorcy z systemu informatycznego towarzystwa ubezpieczeniowego, w obecności pracownika Banku lub przesłanie tak wygenerowanego dokumentu na wskazany przez Bank adres e-mailowy.
9. W przypadku, gdy w okresie kredytowania składka ubezpieczeniowa opłacana jest w ratach, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedkładania każdorazowo w Banku dowodów wpłaty rat składki, w terminie do dnia, w którym, zgodnie z umową ubezpieczenia, zobowiązany jest wnieść ratę składki.
 10. Składka z tytułu ubezpieczenia pomostowego kredytu płatna jest przez Bank. Natomiast składka z tytułu zakupionego za pośrednictwem Banku ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych (w przypadku, gdy Kredytobiorca kontynuuje ubezpieczenie po wygaśnięciu zabezpieczeń pomostowych), płatna jest przez Kredytobiorcę w sposób wskazany w umowie ubezpieczenia.
 11. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona zapłaty składki ubezpieczenia w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank:
 - 1) dokonuje zapłaty składki w imieniu Kredytobiorcy,
 - 2) należność powstała z tytułu dokonania przez Bank zapłaty składki, o której mowa wyżej zostanie spłacona z pierwszych wpływów na rachunek Kredytobiorcy wskazany do obsługi zadłużenia z tytułu zawartej Umowy, niezależnie od ewentualnego tytułu wpłaty deklarowanego przez Kredytobiorcę,
 - 3) przystępuje do wykonywania czynności określonych w § 17 ZOZK.
 12. W okresie obowiązywania Umowy, aż do całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami, przed upływem terminu wygaśnięcia umowy ubezpieczenia Kredytobiorca każdorazowo ponownie zawiera umowę ubezpieczenia oraz informuje towarzystwo ubezpieczeniowe o dokonaniu przelewu praw z umowy ubezpieczenia na Bank; nowa umowa ubezpieczenia musi spełniać warunki określone w ust. 1, oraz odpowiednio w ust. 3 lub 6.
 13. Kredytobiorca zobowiązany jest do kontynuacji ubezpieczenia nieruchomości lub umowy ubezpieczenia na życie, o ile jest wymagane zgodnie z § 3 ust.2 pkt 4, w całym okresie kredytowania (ciągłość ubezpieczenia) w towarzystwie akceptowanym przez Bank, wskazanym zgodnie z ust. 1, oraz przedstawienia w Banku aktualnej polisy potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia z adnotacją o dokonanej cesji wierzytelności na rzecz Banku oraz dowodu zapłaty składki ubezpieczeniowej za kolejny okres ubezpieczenia najpóźniej w dniu ustania ochrony ubezpieczeniowej na podstawie dotychczasowej umowy ubezpieczenia. Powyższe dokumenty mogą być przesłane w formie skanów lub zdjęć przekazanych drogą mailową przez Klienta lub za pośrednictwem systemów informatycznych Banku. W przypadku zmiany towarzystwa ubezpieczeniowego Kredytobiorca zobowiązany jest do powiadomienia nowego towarzystwa ubezpieczeniowego o przelewie wierzytelności i dostarczenia do Banku oryginału potwierdzenia przyjęcia do wiadomości przelewu przez towarzystwo ubezpieczeniowe lub oryginału polisy z adnotacją o dokonanej cesji na rzecz Banku (w celu sporządzenia dla Banku kopii dokumentu do potwierdzenia za zgodność z oryginałem przez Pracownika Banku). Dopuszcza się dostarczenie kopii polisy potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez towarzystwo ubezpieczeniowe lub potwierdzenia zawarcia umowy drogą elektroniczną.
 14. W przypadku gdy Kredytobiorca nie wywiąże się z obowiązku kontynuacji ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych w całym okresie kredytowania (ciągłość ubezpieczenia) lub nie wywiąże się z obowiązku przekazania Bankowi kopii polisy potwierdzającej kontynuację umowy ubezpieczenia z adnotacją o dokonanej cesji na Bank wraz z dowodem opłacenia składki ubezpieczeniowej oraz w przypadku zmiany towarzystwa ubezpieczeniowego i nie przekazania Bankowi oryginału zawiadomienia o przelewie wierzytelności według wzoru Banku podpisanego przez towarzystwo ubezpieczeniowe najpóźniej w dniu ustania ochrony ubezpieczeniowej na podstawie dotychczasowej umowy ubezpieczenia marża Banku zostaje podwyższona do wysokości określonej w Umowie kredytu. Bank podwyższy marżę do dnia dostarczenia do Banku aktualnej polisy potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia z adnotacją o dokonanej cesji wierzytelności na rzecz Banku oraz dowodu zapłaty składki ubezpieczeniowej za kolejny okres ubezpieczenia.
 15. Do wykazania dnia, w którym postanowienie o wpisie hipoteki w księdze wieczystej nieruchomości stało się prawomocne zobowiązany jest Kredytobiorca.

§ 6 [Koszty ponoszone przez Kredytobiorcę]

Kredytobiorca pokrywa koszty:

- 1) wyceny wartości rynkowej/oceny wartości nieruchomości będącej przedmiotem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 2) opłat notarialnych, wpisów i opłat sądowych,
- 3) innych opłat urzędowych,
- 4) ustanowienia, zwolnienia i zmiany zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 5) zlecanej przez Bank inspekcji/ oceny celowości wykorzystania kredytu rzeczoznawcy lub podmiotowi, którego przedmiotem działalności jest ocena prac budowlanych.

§ 7 [Uruchomienie kredytu]

1. Szczegółowe warunki uruchomienia kredytu określa Umowa.
2. Uruchomienie kredytu następuje jednorazowo lub w transzach.
3. W przypadku zakupu nieruchomości lub finansowania prac budowlano – remontowych prowadzonych przez Inwestora zastępczego, wypłata kredytu może nastąpić jedynie na numer rachunku wskazany przez Inwestora Zastępczego lub Zbywcę.
4. Jednorazowe uruchomienie kredytu lub pierwszej transzy kredytu następuje najpóźniej w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy. Uruchomienie środków następuje w ciągu 7 dni od złożenia przez Kredytobiorcę w Banku wniosku o wypłatę, pod warunkiem:
 - 1) podpisania Umowy,
 - 2) ustanowienia przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, określonych w Umowie,
 - 3) uiszczenia przez Kredytobiorcę wpłaty z tytułu prowizji przygotowawczej Banku, w wysokości określonej w Umowie,
 - 4) uiszczenia przez Kredytobiorcę prowizji tytułu udzielonej gwarancji przez BGK określonej w Umowie,
 - 5) przedłożenia w Banku przez Kredytobiorcę dokumentów potwierdzających wniesienie środków własnych w wysokości określonej w Umowie,
 - 6) spełnienia przez Kredytobiorcę pozostałych warunków uruchomienia kredytu określonych w Umowie.
5. Uruchomienie kolejnych transz kredytu następuje w ciągu 7 dni od daty złożenia przez Kredytobiorcę prawidłowo sporządzonego wniosku o wypłatę transzy kredytu pod warunkiem, że:
 - 1) Kredytobiorca wykorzysta wszystkie środki przyznane w ramach poprzedniej transzy kredytu, z zastrzeżeniem ust. 10-14,
 - 2) inwestycja zostanie doprowadzona do stanu zaawansowania, który odpowiada etapowi prac finansowanemu transzą poprzednią, określonemu w harmonogramie wypłat stanowiącym załącznik do Umowy,
 - 3) wykonanie robót budowlanych związanych z określonym etapem prac budowlano - remontowych, a także wykorzystanie materiałów jest zgodne z dokumentacją projektową i zostanie potwierdzone przez inspektora nadzoru budowlanego i wykonawcę lub zostanie potwierdzone oceną zaawansowania robót budowlanych dokonaną przez inspekcję bankową,
 - 4) Kredytobiorca przedstawi dokumenty potwierdzające poniesienie lub konieczność poniesienia wydatków stanowiących przedmiot kredytowania,
 - 5) nie wystąpiło zagrożenie terminowej spłaty kredytu,
 - 6) spełnione zostały warunki uruchomienia transzy kredytu określone Umowie.
6. Bank wypłaca transzę lub część transzy przeznaczonej na sfinansowanie celów budowlano – remontowych prowadzonych metodą gospodarczą w formie zaliczki na:
 - 1) zakup materiałów, koszty sądowe i opłaty notarialne,
 - 2) zapłatę za wykonanie robót budowlano-remontowych, z zastrzeżeniem ust. 13.
7. Kredytobiorca zobowiązany jest dostarczyć do Banku, w terminie określonym w Umowie, lecz nie dłuższym niż 4 miesiące od dokonania wypłaty transzy kredytu i nie później niż przed wypłatą kolejnej transzy kredytu, dokumenty stanowiące potwierdzenie wydatkowania środków, o których mowa w ust. 6. Sposób dokumentowania przez Kredytobiorcę poniesionych wydatków musi być zgodny z określonym w § 8 sposobem rozliczania wypłaty kredytu.
8. Bank uruchamia transze kredytu w wysokościach i terminach określonych w harmonogramie wypłaty kredytu stanowiącym załącznik do Umowy, w formie bezgotówkowej na rachunek wskazany we wniosku o wypłatę.
9. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o zmianie terminu płatności i/lub wysokości przedpłaty określonej w umowie z Inwestorem zastępczym, oraz przedstawienia dokumentu potwierdzającego powyższą zmianę oraz do wystąpienia do Banku o zwiększenie kwoty kredytu lub przedstawienia w Banku dokumentu potwierdzającego wpłatę na rzecz Inwestora zastępczego środków własnych do wysokości równej powstałej różnicy w przedpłacie.
10. W przypadku kredytu na nabycie nieruchomości w inwestycji i wypłacanego w transzach warunkiem wypłaty kredytu jest:
 - 1) przeprowadzenie inspekcji nieruchomości przed wypłatą każdej transzy kredytu w celu oceny zgodności robót budowlanych z zakresem prac wskazanych w harmonogramie wypłaty transz stanowiącym załącznik do Umowy oraz oceny aktualnej wartości nieruchomości,
 - 2) wykonanie zdjęć potwierdzających wykonanie prac przez osobę reprezentującą Bank i przeprowadzającą inspekcję nieruchomości
11. Bank dokonuje inspekcji nieruchomości w dzień powszedni w terminie ustalonym z Kredytobiorcą. W przypadku stwierdzenia w wyniku inspekcji nieruchomości niezgodności postępu budowy z określonym w harmonogramie wypłaty transz kredytu zakresem Bank ma prawo wstrzymania wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu usunięcia stwierdzonych uchybień. Za przeprowadzenie inspekcji zgodnie z zasadami przewidzianymi wyżej Kredytobiorca zobowiązany jest uiścić opłatę w wysokości określonej w Taryfie.
12. Kredytobiorca zobowiązany jest do wykorzystania poszczególnych transz w terminach określonych w harmonogramie wypłaty kredytu stanowiącym załącznik do Umowy.

13. Wnioskowana kwota wypłaty nie może być wyższa niż kwota kredytu lub kwota transzy wskazana w harmonogramie wypłaty transz.
14. Na wniosek Kredytobiorcy Bank może dokonać wypłaty transzy w kwocie niższej niż wynikająca z Umowy:
 - 1) pod warunkiem przedniego dokonania i udokumentowania przez Kredytobiorcę wypłaty środków własnych w wysokości powstałej różnicy, lub
 - 2) pod warunkiem udokumentowania faktu posiadania środków finansowych w wysokości niezbędnej do pokrycia wymaganych zobowiązań Kredytobiorcy, lub
 - 3) gdy obniżenie wysokości transzy wynika z obniżenia kosztu inwestycji.
15. Zmniejszenie przez Kredytobiorcę kwoty transzy stanowi rezygnację z transzy lub jej części.
16. Niewykorzystanie przez Kredytobiorcę części środków przyznaných w ramach jednej transzy kredytu nie powoduje powiększenia kwoty środków dostępnych w ramach transz kolejnych.
17. W sytuacji, gdy Kredytobiorca nie dokona wypłaty kredytu w terminie wskazanym w ust. 4, zobowiązanie Banku do wypłaty kredytu wygasa. Kredytobiorca nie jest upoważniony do uruchomienia kredytu po tym terminie.

§ 8 [Sposób rozliczenia wypłaty kredytu]

1. Przed uruchomieniem środków kredytu na zakup wybudowanej nieruchomości Kredytobiorca jest zobowiązany przedstawić w Banku akt notarialny przenoszący na niego własność kredytowanej nieruchomości lub spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego / domu jednorodzinne.
2. W przypadku wypłaty kredytu/transz kredytu na sfinansowanie celów budowlano – remontowych prowadzonych metodą gospodarczą Kredytobiorca zobowiązany jest przedstawić dokumenty stanowiące podstawę wypłaty kredytu np. faktury, rachunki, kosztorys powykonawczy lub złożyć oświadczenie o zakresie i koszcie poniesionych wydatków i wykonanych prac, z zastrzeżeniem § 7 ust. 6.
W przypadku dokumentowania wydatków na cele budowlano - remontowe w formie oświadczenia Kredytobiorcy o zakresie i koszcie poniesionych wydatków i wykonanych prac, Kredytobiorca niniejszym zobowiązuje się pokrywać koszty oceny postępu prac wykonane na zlecenie Banku przez podmiot zewnętrzny.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do przedłożenia w Banku do wglądu dziennika budowy potwierdzającego zakres wykonanych prac, jeżeli prowadzenie dziennika budowy jest wymagane przez prawo budowlane dla finansowanego zakresu prac.
4. Bank może zobowiązać Kredytobiorcę w treści Umowy do przedkładania dokumentów stanowiących potwierdzenie wydatkowania środków, o których mowa w § 7 ust. 6, w terminie krótszym niż 2 miesiące.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest przed uruchomieniem kredytu/ pierwszej transzy kredytu lub przed zwolnieniem zabezpieczeń pomostowych przedłożyć odpis z księgi wieczystej nieruchomości z prawomocnym wpisem hipoteki na rzecz Banku.
6. Bank może zażądać od Kredytobiorcy innych dokumentów stanowiących podstawę wypłaty kredytu.

§ 9 [Zmiana warunków Umowy]

1. Rozwiązanie Umowy za zgodą obu stron, jej uzupełnienie lub zmiana mogą być dokonane wyłącznie w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
2. Nie wymaga zawarcia aneksu:
 - 1) zmiana kwot i terminów wypłaty transz w przypadku rezygnacji z transzy lub jej części,
 - 2) wcześniejsza spłata całości kredytu,
 - 3) wcześniejsza spłata części kredytu,
 - 4) zmiana Taryfy,
 - 5) zmiana stopy procentowej kredytu,
 - 6) zastosowanie Zawieszenia Rat,
 - 7) udzielenie prolongaty spłaty kapitału,
 - 8) zmiana dnia spłaty w miesiącu kalendarzowym, która odbywa się w trybie zmiany harmonogramu wskazanym w § 10 ust. 10,
 - 9) aktualizacja danych osobowych i innych danych,
 - 10) zmiana rachunków do spłaty kredytu.

§ 10 [Oprocentowanie]

1. Kredyt z oprocentowaniem zmiennym ze stałą stopą procentową w 5-letnim okresie kredytowania jest oprocentowany według:
 - 1) stałej stopy procentowej w okresie 5 lat od dnia podpisania Umowy i aneksu, dotyczącego ustalenia stopy procentowej na okres kolejnych 5 lat, a następnie
 - 2) zmiennej stopy procentowej po zakończeniu obowiązywania stałej stopy procentowej,
 2. Od dnia zawarcia Umowy/Aneksu do końca okresu obowiązywania stałej stopy, Bank pobiera odsetki według stałej stopy procentowej, w stosunku rocznym, której wysokość jest ustalana w oparciu o Uchwałę Zarządu Banku w sprawie oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w Banku, w dniu rozpoczynającym 5-letni okres obowiązywania stałej stopy procentowej. Pięcioletni okres obowiązywania stałej stopy procentowej rozpoczyna się od dnia zawarcia Umowy/Aneksu, natomiast koniec okresu obowiązywania stałej stopy procentowej przypada w ostatnim dniu okresu 5-cio letniego.
3. Po zakończeniu obowiązywania stałej stopy procentowej, Bank pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej, w stosunku rocznym,
 4. Kredyt ze zmienną stopą procentową oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę Wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M dla 6-cio miesięcznych międzybankowych depozytów, ogłoszonego dla waluty kredytu (dalej jako „Stopa bazowa”) i marży Banku.
 5. Administrator opracowuje Wskaźnik referencyjny według przyjętej przez niego metody, zatwierdzonej przez właściwe organy nadzoru.
 6. Administrator jest uprawniony:
 - 1) na podstawie posiadanego zezwolenia do wprowadzenia Istotnej zmiany metody opracowywania Wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji tego wskaźnika, która została opublikowana na jego stronie internetowej. Zmiana metody opracowywania Wskaźnika referencyjnego jest poprzedzona procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa zakres proponowanych zmian oraz uzasadnienie ich wprowadzenia. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach prowadzonych przez Administratora, na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych,
 - 2) do zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy. Administrator może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania Wskaźnika referencyjnego z powodów rynkowych (w szczególności gdy: dane wykorzystywane do opracowywania Wskaźnika referencyjnego przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem Wskaźnika referencyjnego; lub Administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu danego Wskaźnika referencyjnego).
 7. Zaprzestanie opracowywania Wskaźnika referencyjnego jest poprzedzone procesem konsultacji publicznych prowadzonych przez Administratora, w trakcie których Administrator określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywanie Wskaźnika referencyjnego. Bank zamieści informację o rozpoczętych konsultacjach oraz o możliwości zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego przez Administratora na swojej stronie internetowej, w zakładce dotyczącej Wskaźników referencyjnych.
 8. Wysokość marży bankowej określona jest w Umowie i ustalona w oparciu o Uchwałę Zarządu Banku w sprawie oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w Banku.
 9. Stopa procentowa ulega zmianie w okresach 6-miesięcznych, liczonych od dnia podpisania Umowy, przy czym:
 - 1) dla ustalenia stopy procentowej na pierwszy okres, jako stopę bazową przyjmuje się stawkę WIBOR 6M notowaną na 2 dni robocze przed podpisaniem Umowy, a zmiana stopy bazowej następuje po 6-ciu miesiącach od podpisania Umowy, ale nie wcześniej niż w dniu spłaty,
 - 2) dla ustalenia stopy procentowej na następne 6-miesięczne okresy jako stopę bazową przyjmuje się WIBOR 6M notowaną na 2 dni robocze przed zakończeniem poprzedniego okresu.
 10. W przypadku zmiany stopy procentowej Bank wysłał Kredytobiorcy listem zwykłym zawiadomienie o zmianie oprocentowania wraz z nowym harmonogramem spłat. Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od daty doręczenia zawiadomienia. Zawiadomienie Kredytobiorca może także odebrać osobiście w Banku.
 11. W przypadku, gdy aktualne wartości Wskaźnika referencyjnego są niedostępne w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres nie dłuższy niż 30 dni, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość tego Wskaźnika referencyjnego, która została opublikowana przez Administratora.
 12. W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego Bank:
 - a) przekazuje Kredytobiorcy niezwłocznie, najpóźniej z nowym harmonogramem spłaty rat, informację o zaistnieniu Istotnej zmiany w stosunku do Wskaźnika referencyjnego stosowanego w Umowie, w tym w ZOZK;
 - b) stosuje od następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia Istotnej zmiany Wskaźnik referencyjny z uwzględnieniem Istotnej zmiany;
 - c) umożliwia Kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z Umowy lub - jeżeli Kredytobiorca złoży taki wniosek – zawarcie aneksu do Umowy przewidującego oprocentowanie kredytu na warunkach, na jakich Bank oferuje w danej chwili kredyt hipoteczny przy czym w obydwu przypadkach Bank odstąpi od obciążenia Kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Umowy w tym z ZOZK.
 13. W przypadku wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego względem Wskaźnika referencyjnego oraz braku wskazania Wskaźnika alternatywnego w Umowie, w tym w ZOZK:
 - 1) Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Podmiot Wyznaczający pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty(ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 19 ; albo

- 2) Jeżeli zastosowanie rozwiązania opisanego w pkt. 1) nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Bank Centralny, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Bank Centralny nie wskaże Korekty(ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 19; albo
- 3) Jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1)-2) nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik alternatywny oraz Korektę wskazane przez Grupę Roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju Klientów, do których należy Kredytobiorca oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty(ani nie wskaże, że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 19; albo
- 4) Jeżeli zastosowanie rozwiązań opisanych w pkt 1)-3) nie jest możliwe, Bank stosuje Stopę referencyjną NBP, która stanowi w takiej sytuacji Stopę Bazową oraz Korektę. Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w ust. 20. W przypadku takiego rozwiązania, postanowienia ust. 15 oraz ust. 17 stosuje się odpowiednio.
14. Wskaźnik alternatywny będzie stosowany na zasadach oraz dla okresów analogicznych jak w przypadku zastępowanego Wskaźnika referencyjnego.
15. Bank stosuje Wskaźnik alternatywny od następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego, przy czym w przypadku wystąpienia:
- 1) Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji- Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy bazowej, który przypada po dniu zaprzestania opracowywania Wskaźnika referencyjnego;
 - 2) Ogłoszenia Braku Zezwolenia- Wskaźnik alternatywny stosuje się od pierwszego dnia aktualizacji Stopy bazowej, w którym Bank zgodnie z prawem nie może stosować Wskaźnika referencyjnego.
16. W przypadku stosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank Stosuje Korektę wyznaczoną zgodnie z ust. 13, ust. 19 lub ust. 20.
17. W przypadku zastosowania rozwiązań opisanych w ust. 13, Bank przekazuje Kredytobiorcy niezwłocznie, najpóźniej z nowym harmonogramem spłaty rat kredytowych, informację o zastosowaniu Wskaźnika alternatywnego lub Stopy referencyjnej NBP pełniącej rolę Stopy bazowej.
18. W przypadku wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego, Bank umożliwia Kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z Umowy lub – jeżeli Kredytobiorca złoży taki wniosek – zawarcie aneksu do Umowy przewidującego oprocentowanie kredytu na warunkach, na jakich Bank oferuje w danej chwili kredyty hipoteczne, przy czym w obydwu przypadkach Bank odstąpi od obciążenia Kredytobiorcy kosztami prowizji i opłat bankowych za te czynności, gdyby takie wynikały z Umowy, w tym z ZOZK.
19. W przypadku zastosowania Wskaźnika alternatywnego, Bank wyznacza Korektę w następujący sposób:
- 1) Jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza poda formułę lub wartość, w oparciu o którą możliwe jest wyliczenie przez Bank Korekty- Bank stosuje Korektę wyliczoną na tej podstawie,
 - 2) Jeśli Podmiot Wyznaczający, Bank Centralny lub Grupa Robocza nie poda formuły wyliczenia ani wartości Korekty, Bank wylicza Korektę jako średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika referencyjnego, a wartościami Wskaźnika alternatywnego w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
20. Bank wyznacza Korektę dla Stopy referencyjnej NBP stosowanej jako Stopa bazowa jako wyliczoną przez bank średnią arytmetyczną z różnic pomiędzy wartościami zastępowanego Wskaźnika referencyjnego, a wartościami Stopy NBP, w okresie ostatnich 12 miesięcy przed wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego wymuszającego zmianę Wskaźnika referencyjnego.
21. Zmiana wysokości oprocentowania na skutek zmiany wartości stosowanych Wskaźników referencyjnych, jak również zmiana stosowanego Wskaźnika referencyjnego na Wskaźnik alternatywny lub zmiana polegająca na zastąpieniu Wskaźnika referencyjnego Stopą referencyjną NBP (stanowiącą w tej sytuacji Stopę bazową) zgodnie z ust. 11, ust. 12 lub ust. 13, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga zmiany Umowy, w tym Regulaminu lub Zbioru ogólnych zasad kredytowania (ZOZK).
22. Odsetki naliczane są od kwoty wykorzystanego kredytu wyrażonego w walucie określonej w Umowie.
23. W przypadku kredytu spłacanego w ratach malejących:
- 1) odsetki naliczane są za rzeczywisty okres wykorzystania kredytu, od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty,
 - 2) przyjmuje się dzielnik 365.
24. W przypadku kredytu spłacanego w ratach równych:
- za okres odsetkowy przyjmuje się miesiąc (30 dni),
- 1) odsetki naliczane są od daty spłaty poprzedniej raty do dnia poprzedzającego datę spłaty następnej raty,
 - 2) przyjmuje się dzielnik 360.
25. W okresie karencji w spłacie kredytu oraz w okresie realizacji kredytu odsetki naliczane są w sposób określony w ust. 23.
- kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić nie później niż na koniec dnia poprzedzającego dzień spłaty.
2. W przypadku spłaty w ratach malejących kapital jest spłacany co miesiąc. z zastrzeżeniem ust. 5.
 3. W przypadku spłaty w ratach równych:
 - 1) kredyt spłacany jest co miesiąc,
 - 2) wysokość raty kapitalowej stanowi różnica pomiędzy kwotą obowiązującej raty kapitalowo-odsetkowej, a kwotą naliczonych odsetek,
 - 3) ostatnia rata jest ratą wyrównującą, z zastrzeżeniem ust. 5.
 4. Terminy spłaty rat odsetkowych ustalane są począwszy od następnego miesiąca po jednorazowym uruchomieniu pierwszej transzy kredytu. Raty odsetkowe płatne są miesięcznie.
 5. Terminy spłaty rat kapitalowo-odsetkowych ustalane są począwszy od następnego miesiąca po jednorazowym uruchomieniu kredytu.
 6. W przypadku zastosowania karencji w spłacie kredytu:
 - 1) raty odsetkowe płatne są miesięcznie począwszy od miesiąca przypadającego po wypłacie kredytu/ pierwszej transzy kredytu w terminach określonych w Umowie,
 - 2) raty kapitalowe płatne są miesięcznie począwszy od miesiąca przypadającego po miesiącu, w którym wypłacono ostatnią transzę kredytu w terminach określonych w Umowie,
 - 3) harmonogram przekazywany jest Kredytobiorcy po zakończeniu okresu karencji.
 7. Termin spłat kredytu określony jest w Umowie. Jeżeli termin płatności ustalony w Umowie przypada na dzień którego nie ma w danym miesiącu, to termin płatności za ten miesiąc przypada w ostatnim dniu danego miesiąca.
 8. Jeżeli termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub dzień wolny od pracy dla Banku, termin spłaty przypada na następny dzień roboczy.
 9. Spłata kredytu i odsetek może następować poprzez:
 - 1) wpłatę gotówki w Banku,
 - 2) pobieranie środków pieniężnych z rachunku Kredytobiorcy prowadzonego w Banku, na podstawie udzielonego przez Kredytobiorcę upoważnienia, zawartego w treści Umowy,
 - 3) przelew środków pieniężnych.
 10. Jako termin dokonania spłaty przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy Kredytobiorcy w Banku.

§ 12 [Wcześniejsza spłata kredytu spłacanego w ratach malejących]

1. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty części kredytu, przed terminem wymagalności raty kapitalowo-odsetkowej / odsetkowej, pod warunkiem, że najpóźniej na 3 dni przed planowanym terminem spłaty powiadomi pisemnie Bank o zamiarze spłaty określającej:
 - 1) termin wcześniejszej spłaty,
 - 2) kwotę, którą zamierza wpłacić,
 - 3) zasadę spłaty kredytu.
2. Kwota wpłacona przed terminem płatności raty bez powiadomienia Banku, o którym mowa w ust. 1, pozostaje na nieoprocentowanym rachunku przejściowym. Zmniejszenie kwoty zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu następuje w dniu płatności najbliższej i kolejnych rat kapitalowo-odsetkowych lub odsetkowych.
3. W uzasadnionych przypadkach Bank może przyjąć wcześniejszą spłatę części kredytu nie stosując ust. 2.
4. Wcześniejsza spłata części kredytu może nastąpić:
 - 1) bez skracania okresu kredytowania, z zachowaniem dotychczasowej wysokości rat kapitalowych lub
 - 2) ze skróceniem okresu kredytowania, lub
 - 3) bez skracania okresu kredytowania, ze zmianą wysokości pozostałych do spłaty rat kapitalowych.
5. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu bez skracania okresu kredytowania, z zachowaniem dotychczasowej wysokości rat kapitalowych Bank:
 - 1) pobiera środki na spłatę należnych odsetek naliczonych na dzień poprzedzający wcześniejszą spłatę,
 - 2) pozostałe środki zalicza na spłatę najbliższych rat kapitalowych,
 - 3) w miesiącach, za które pobrano środki w ramach wcześniejszej spłaty części kredytu, Kredytobiorca jest zobowiązany do wpłaty środków w wysokości:
 - a) należnych odsetek - w przypadku, gdy rata kapitalowa przypadająca do spłaty w danym miesiącu została spłacona w całości,
 - b) należnych odsetek i niespłaconej części raty kapitalowej - w przypadku, gdy rata przypadająca do spłaty w danym miesiącu nie została spłacona w całości.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu z jednoczesnym skróceniem okresu kredytowania Bank:
 - 1) pobiera środki na spłatę należnych odsetek naliczonych na dzień poprzedzający wcześniejszą spłatę,
 - 2) pozostałe środki zalicza na spłatę kredytu,
 - 3) sporządza nowy harmonogram, określający nową wysokość rat, okres kredytowania oraz przesyła go listem zwykłym. Nowy harmonogram Kredytobiorca może także odebrać osobiście w Banku.
7. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu bez skracania okresu kredytowania, ze zmianą wysokości pozostałych do spłaty rat kapitalowych Bank:
 - 1) pobiera środki na spłatę należnych odsetek naliczonych na dzień poprzedzający wcześniejszą spłatę,
 - 2) pozostałe środki zalicza na spłatę kredytu,
 - 3) oblicza nową wysokość rat kapitalowych,

§ 11 [Spłata kredytu]

1. Spłata kredytu następuje zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym załącznik do Umowy. W dniu zawarcia umowy Bank przekazuje Kredytobiorcy wstępny harmonogram spłat. Ostateczny harmonogram spłat jest przekazywany Kredytobiorcy zgodnie z trybem wskazanym w § 10 ust. 10, po uruchomieniu środków kredytu, lub upływie okresu karencji, lub po zakończeniu okresu realizacji kredytu, zgodnie z postanowieniami Umowy. Środki na spłatę

- 4) sporządza nowy harmonogram, określający nową wysokość rat, okres kredytowania oraz przesyła go listem zwykłym. Nowy harmonogram Kredytobiorca może także odebrać osobiście w Banku.
8. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości kredytu pod warunkiem, że najpóźniej na 3 dni przed planowanym terminem spłaty powiadomi pisemnie Bank o zamiarze spłaty oraz zapewni na rachunku wskazanym do spłaty kredytu środki na zapłatę prowizji/opłaty z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości wskazanej w Taryfie.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 Bank dokonuje przeliczenia odsetek zgodnie z faktycznym wykorzystaniem kredytu.
10. Kwota wpłacona przed terminem płatności raty bez powiadomienia Banku, o którym mowa w ust. 8, pozostaje na nieoprocentowanym rachunku przejściowym. Zmniejszenie kwoty zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu następuje w dniu płatności najbliższej i kolejnych rat. Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kapitału. W uzasadnionych przypadkach Bank może przyjąć wcześniejszą spłatę części kredytu nie stosując ust. 10.
11. W przypadku całkowitej wcześniejszej spłaty kredytu lub częściowej spłaty kredytu z dyspozycją skrócenia okresu obowiązywania Umowy, Bank dokonuje wyliczenia kosztów kredytu, o które ulegnie obniżeniu całkowity koszt kredytu (w tym prowizji przygotowawczej) i zwraca je Kredytobiorcy. Bank dokonuje wyliczeń metodą liniową, co oznacza, że całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu proporcjonalnie do liczby dni, o które został skrócony okres obowiązywania Umowy kredytu hipotecznego.
12. Bank dokonuje rozliczenia z Kredytobiorcą w terminie 14 dni od dnia dokonania spłaty kredytu, wydaje Kredytobiorcy pismo o całkowitej spłacie kredytu i zgodę na zwolnienie zabezpieczeń.
13. W odniesieniu do spłaty części kredytu - Bezpieczny kredyt 2% stosuje się zapisy dotyczące wcześniejszej spłaty kredytu określone w ust. 7 pkt 2-4 ZOZK z wyłączeniem § 22 ust. 1 ZOZK.

§ 13 [Wcześniejsza spłata kredytu spłacanego w ratach równych]

1. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty części kredytu, w terminie wymagalności raty, pod warunkiem, że najpóźniej na 3 dni przed terminem spłaty wynikającym z harmonogramu spłat powiadomi pisemnie Bank o zamiarze spłaty określając:
 - 1) kwotę, którą zamierza wpłacić,
 - 2) zasady spłaty kredytu, tzn.: z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania lub skróceniem okresu kredytowania, z zastrzeżeniem, że data wcześniejszej spłaty musi pokrywać się z datą spłaty wynikającą z harmonogramu.
2. W uzasadnionych przypadkach Bank może przyjąć wcześniejszą spłatę części kredytu nie stosując ust. 1.
3. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu z jednoczesnym skróceniem okresu kredytowania Bank sporządza nowy harmonogram, określający nową wysokość rat równych (annuitetowych), okres kredytowania oraz przesyła go listem zwykłym. Nowy harmonogram Kredytobiorca może także odebrać osobiście w Banku.
4. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu z zachowaniem dotychczasowego okresu kredytowania Bank sporządza nowy harmonogram, określający nową wysokość rat równych (annuitetowych), okres kredytowania oraz przesyła go listem zwykłym. Nowy harmonogram Kredytobiorca może także odebrać osobiście w Banku.
5. W przypadku spłaty całości kredytu przed terminem określonym w umowie:
 - a) dojdzie do rozwiązania umowy, z dniem tej spłaty,
 - b) całkowity koszt kredytu, ulega obniżeniu o odsetki i inne koszty kredytu przypadające za okres, o który skrócono obowiązywanie umowy, w tym poniesione przed tą spłatą.
6. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej spłaty całości kredytu pod warunkiem, że najpóźniej na 3 dni przed planowanym terminem spłaty powiadomi pisemnie Bank o zamiarze spłaty oraz zapewni na rachunku wskazanym do spłaty kredytu środki na zapłatę prowizji/opłaty z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu w wysokości wskazanej w Taryfie.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 Bank dokonuje przeliczenia odsetek zgodnie z faktycznym wykorzystaniem kredytu.
8. Kwota wpłacona przed terminem płatności raty bez powiadomienia Banku, o którym mowa w ust. 6, pozostaje na nieoprocentowanym rachunku przejściowym. Zmniejszenie kwoty zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu następuje w dniu płatności najbliższej i kolejnych rat.
9. Kredytobiorca nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kapitału.
10. W uzasadnionych przypadkach Bank może przyjąć wcześniejszą spłatę części kredytu nie stosując ust. 6.
11. Bank dokonuje rozliczenia z Kredytobiorcą w terminie 14 dni od dnia dokonania spłaty kredytu, wydaje Kredytobiorcy pismo o całkowitej spłacie kredytu i zgodę na zwolnienie zabezpieczeń.
12. W odniesieniu do spłaty części kredytu - Bezpieczny kredyt 2% stosuje się zapisy dotyczące wcześniejszej spłaty kredytu określone w ust. 6 z wyłączeniem § 22 ust. 1.
13. W przypadku całkowitej wcześniejszej spłaty kredytu lub częściowej spłaty kredytu z dyspozycją skrócenia okresu obowiązywania Umowy, Bank dokonuje wyliczenia kosztów kredytu, o które ulegnie obniżeniu całkowity koszt kredytu (w tym prowizji przygotowawczej) i zwraca je Kredytobiorcy. Bank dokonuje wyliczeń metodą liniową, co oznacza, że całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu proporcjonalnie do liczby dni, o które został skrócony okres obowiązywania Umowy kredytu hipotecznego.

§ 14 [Obowiązki Kredytobiorcy]

1. Kredytobiorca pokrywa koszty: wyceny wartości rynkowej nieruchomości będącej przedmiotem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, opłat notarialnych, wpisów i opłat sądowych, innych

opłat urzędowych, ustanowienia, zwolnienia i zmiany zabezpieczenia spłaty kredytu, inspekcji o której mowa w § 6 ust. 10.

2. Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do:
 - 1) wykorzystania kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
 - 2) prowadzenia inwestycji zgodnie z Prawem budowlanym,
 - 3) umożliwienia w każdym czasie przedstawicielom Banku lub innym osobom upoważnionym przez Bank w formie pisemnej lub podmiotom, którym Bank zlecił dokonanie kontroli celowości wykorzystania kredytu,
 - 4) umożliwienia w każdym czasie przedstawicielom Banku lub innym osobom upoważnionym przez Bank w formie pisemnej lub podmiotom, którym Bank zlecił dokonanie, kontroli jakości prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, w szczególności dokonywania inspekcji nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 5) umożliwienia w każdym czasie przedstawicielom Banku lub innym osobom upoważnionym w formie pisemnej przez Bank lub podmiotom, którym Bank zlecił dokonanie wstępu na teren nieruchomości w celu dokonania kontroli inwestycji i kontroli dokumentów związanych z inwestycją,
 - 6) nie zaciągania bez zgody Banku kredytów i pożyczek oraz do nie udzielania poręczeń lub przyjmowania w inny sposób odpowiedzialności za zobowiązania osób trzecich. Zgoda Banku nie jest wymagana, gdy kwota kredytu, pożyczki lub poręczenia jest mniejsza niż 5.000 PLN,
 - 7) niedokonywania zmian w dokumentacji projektowo-kosztorysowej bez pisemnej zgody Banku,
 - 8) prowadzenia inwestycji zgodnie z przyjętym harmonogramem prac,
 - 9) poinformowania Banku na piśmie o:
 - a) uzyskaniu kredytów lub pożyczek w innych bankach lub instytucjach finansowych (w tym o ich wysokościach, terminach spłat oraz formach ich zabezpieczenia),
 - b) zmianie: nazwiska, adresu zamieszkania, miejsca pracy, numeru dokumentu tożsamości,
 - c) – na żądanie Banku – faktach niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu,
 - d) wszystkich zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia kredytu,
- 10) przedstawienia Bankowi:
 - a) dokumentu stwierdzającego dokonanie rozliczenia z Inwestorem zastępczym, w terminie 14 dni od daty zaistnienia tego zdarzenia,
 - b) przydziału / umowy przeniesienia własności kredytowanej nieruchomości, w terminie 14 dni od daty zaistnienia tego zdarzenia,
 - c) prawomocnej decyzji pozwolenia na użytkowanie budynku lub jeżeli nie jest wymagana zawiadomienia o zakończeniu budowy; w przypadku gdy Kredytobiorca dysponuje prawem do użytkowania wieczystego gruntu aktualnego odpisu z księgi wieczystej prowadzonej dla kredytowanej nieruchomości, potwierdzającego ujawnienie zmian zaistniałych na nieruchomości (np. wybudowanie domu jednorodzinnego, zmiana powierzchni użytkowej itp.) lub potwierdzonej kopii wniosku o ujawnienie ww. zmian, w terminie 4 miesięcy od rozliczenia wypłaty ostatniej transzy. Kredytobiorca zobowiązuje się przedstawić w Banku potwierdzenie zgłoszenia budynku do użytkowania lub pozwolenie na użytkowanie pod rygorem podwyższenia marży kredytu o 1,00 p.p.. w przypadku ekologicznego kredytu hipotecznego udzielonego dla budynku niskoenergochłonnego lub pasywnego – świadectwa charakterystyki energetycznej budynku;
- 11) ustanawiania - na żądanie Banku - dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu, z powodów określonych w § 3 ust.8,
- 12) zapewnienia na rachunku bieżącym, w przypadku gdy Kredytobiorca upoważnił Bank do pobierania środków pieniężnych na spłatę rat kredytu wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami oraz innymi kosztami i należnościami Banku z jego rachunku bieżącego prowadzonego w Banku, środków w wysokości wystarczającej na pokrycie zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy,
- 13) dostarczenia do Banku aktualnego odpisu z księgi wieczystej prowadzonej dla kredytowanej nieruchomości – niezwłocznie po dokonaniu przez sąd wpisu hipoteki do księgi wieczystej,
- 14) dostarczenia – na wniosek Banku – aktualnych, określonych przez Bank, dokumentów potwierdzających źródła i wysokość osiąganych dochodów w celu związanym z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej,
- 15) dostarczenia – na wniosek Banku nie częściej niż raz na 12 miesięcy lub gdy Bank pożyczy informację o obciążeniu nieruchomości – aktualnego (z ostatnich 3 miesięcy) odpisu z księgi wieczystej prowadzonej dla nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu,
- 16) dokonywania we właściwym czasie napraw i remontów niezbędnych do zachowania nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia w stanie nieogorszonej,
- 17) terminowego placenia wszelkich podatków i opłat dotyczących nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu oraz do niezwłocznego przedstawiania, na żądanie Banku, wszelkich wezwań do zapłaty takich podatków i opłat a także dowody ich uiszczenia, z zastrzeżeniem, że przechowywanie tych dokumentów nie powinno być dłuższe niż okres przewidziany do przedawnienia roszczeń podatkowych,
- 18) korzystania z nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu zgodnie z jej przeznaczeniem oraz zgodnie z wymogami prawidłowej jej eksploatacji i

- zapewnienia, że stan nieruchomości nie ulegnie pogorszeniu ponad zużycie będące następstwem prawidłowego użytkowania,
- 19) pisemnego poinformowania Banku w terminie określonym w Umowie kredytu o wystąpieniu zdarzenia dotyczącego powstanie obowiązku zwrotu dopłat do rat na rachunek Banku wskazany w Umowie.
 3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z nie powiadomienia Banku przez Kredytobiorcę o zmianie miejsca zamieszkania.
 4. Współkredytobiorcy/Kredytobiorcy odpowiadają za spłatę zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy solidarnie.

§ 15 [Przetwarzanie danych]

1. Bank informuje o możliwości udostępnienia informacji gospodarczej o zobowiązaniach Kredytobiorcy i innych dotyczących Kredytobiorcy informacji stanowiących tajemnicę bankową:
 - 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w ustawie
 - 2) instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. w tym:
 - a) Biuru Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie (aktualny adres Biura Obsługi Klienta BIK znajduje się na stronie www.bik.pl),
 - b) do Systemu Bankowy Rejestr, którego administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
2. Bank może przekazać do biura, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, informację gospodarczą dotyczącą Kredytobiorcy oraz jego zobowiązania albo zobowiązań związanych z dokonaniem czynności bankowych, po spełnieniu łącznie następujących warunków:
 - 1) zobowiązanie albo zobowiązania wobec Banku powstały z tytułu umowy zawartej przez Kredytobiorcę z Bankiem,
 - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań dłużnika wobec wierzyciela wynosi co najmniej 200 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni;
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez wierzyciela listem poleconym albo doręczenia dłużnikowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura,
 - 4) nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.
3. Instytucje, o których mowa w ust. 1 pkt 2 mogą udostępniać zgromadzone informacje:
 - 1) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych,
 - 2) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje o wierzitelnościach oraz o obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzieleniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
 - 3) instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków – informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych,
 - 4) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w ustawie.
4. Kredytobiorca wyraża niniejszym zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Bank oraz instytucje o których mowa w ust. 1 pkt 2 i ust. 3 pkt. 1 i 2 w zakresie przewidzianym przepisami Prawa bankowego oraz innych ustaw, przez okres nie dłuższy niż 5 lat od wygaśnięcia zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących Kredytobiorcy oraz jego zobowiązań, a w szczególności wyraża zgodę na udostępnienie przez Bank tych informacji podmiotom wskazanym w ust. 1 pkt 2 oraz na udostępnienie ich przez te podmioty w zakresie określonym w niniejszym ustępie.

§ 16 [Wypowiedzenie Umowy przez Kredytobiorcę]

1. Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę z 3 – miesięcznym okresem wypowiedzenia, licząc od daty złożenia w Banku lub doręczenia drogą pocztową oświadczenia o wypowiedzeniu.
2. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całości zadłużenia, pod rygorem przystąpienia Banku do dochodzenia swoich wierzitelności z prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu i majątku Kredytobiorcy.

§ 17 [Tryb postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu]

1. W przypadku niespłacenia raty kredytu w terminie określonym w harmonogramie spłat lub w Umowie, kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całej raty, bez uwzględnienia dopłaty do raty, wypłacanej z Rządowego Funduszu Mieszkalniowego.
2. Brak terminowej spłaty raty, o której mowa w ust. 1, nie powoduje utraty prawa do dopłat do następnych rat, o ile będą spłacane zgodnie z w terminie określonym w harmonogramie spłat lub w Umowie.

3. Rata, o której mowa w ust. 1, jest wliczana do łącznej sumy 120 pierwszych rat, do których są naliczane dopłaty.
4. W przypadku niespłacenia kredytu / raty kredytu w terminie określonym w harmonogramie spłat lub w Umowie lub następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia Umowy, Bank nalicza i pobiera odsetki wg stopy procentowej jak dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Umowie na podstawie Uchwały Zarządu Banku w sprawie oprocentowania środków pieniężnych, kredytów i pożyczek w Banku, poczynając od następnego dnia po terminie płatności wynikającym z Umowy.
5. Niespłacone wierzitelności Banku traktowane są jako zadłużenie przeterminowane, w tym kwota kapitału / rata kapitałowa jako kapitał przeterminowany.
6. Od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzitelności Banku z tytułu niniejszej Umowy, Bank pobiera odsetki w wysokości określonej w ust. 4 od całości zadłużenia przeterminowanego (tj. kapitału przeterminowanego, odsetek, należnych Bankowi prowizji i opłat bankowych, oraz innych należności Banku).
7. Odsetki w wysokości określonej w ust. 4 i 6 naliczane są do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego.
8. Wierzitelności Banku z tytułu Umowy pokrywane są w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji,
 - 2) opłaty za upomnienia,
 - 3) prowizje i opłaty bankowe,
 - 4) koszty ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu, poniesione przez Bank,
 - 5) odsetki od kapitału przeterminowanego naliczone od dnia jego powstania do dnia spłaty,
 - 6) odsetki od zadłużenia przeterminowanego od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzitelności Banku z tytułu Umowy, do dnia spłaty,
 - 7) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
 - 8) kapitał.
9. Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia i żądania spłaty części lub całości kredytu w przypadku:
 - 1) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem,
 - 2) utraty zdolności kredytowej przez Kredytobiorcę,
 - 3) zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, w szczególności z powodu istotnego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub stanu majątkowego Kredytobiorcy lub utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej,
 - 4) nieterminowego regulowania zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytu, z zastrzeżeniem postanowień Umowy,
 - 5) nieregulowania w terminie składek związanych z ubezpieczeniami,
 - 6) istotnego obniżenia się realnej wartości zabezpieczenia spłaty kredytu i nie ustanowienia dodatkowego, akceptowanego przez Bank zabezpieczenia spłaty kredytu, stwierdzenia, że przedkładane przez Kredytobiorcę dokumenty nie odpowiadają stanowi faktycznemu,
 - 8) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli,
 - 9) zaistnienia okoliczności wynikających z Umowy lub ustawy skutkujących zwrotem w całości lub w części kwot dopłat lub ich równowartości,
 - 10) niewywiązywania się Kredytobiorcy z pozostałych postanowień Umowy.
10. Wypowiedzenia Umowy Bank dokonuje na piśmie, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, zwołując Kredytobiorcę do spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi należnościami Banku w tym terminie.
11. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całości zadłużenia, pod rygorem przystąpienia Banku do dochodzenia swoich wierzitelności z prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu i majątku Kredytobiorcy.
12. W przypadku gdy opóźnienie w spłacie wyniesie 2 miesiące, a kwota zaległości jest wyższa niż ostatnia rata kapitałowo-odsetkowa lub odsetkowa Bank wzywa Kredytobiorcę do przedstawienia aktualnych dokumentów dotyczących źródeł i wysokości dochodów, dokonuje ponownej oceny zdolności kredytowej, i podejmuje decyzję w sprawie żądania ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu lub wypowiedzenia Umowy.

§ 18 [Warunki udzielenia Bezpiecznego kredytu 2% i dopłaty do rat]

1. Bezpieczny kredyt 2% może zostać udzielony kredytobiorcy w związku z zaciągnięciem w Banku kredytu udzielanego na:
 - 1) nabycie lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym z jego wykończeniem,
 - 2) budowę domu jednorodzinnego, w tym z jego wykończeniem, oraz nabyciem prawa własności nieruchomości garażowej lub jej części w celu budowy na niej tego domu, ,
 - 3) nabycie spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym:
 - a) stanowiących wkład budowlany,
- b) z wykończeniem tego lokalu albo tego domu. .
2. Bezpieczny kredyt 2% może zostać udzielony, jeżeli kredytobiorca:
 - 1) w dniu złożenia wniosku o kredyt nie ukończył 45 lat,
 - 2) złożył oświadczenie o spełnianiu warunków do udzielenia bezpiecznego kredytu 2%, iż:
 - a. w dniu złożenia wniosku o udzielenie kredytu nie jest i przed tym dniem nie był stroną umowy innego kredytu hipotecznego, zawartej w okresie 36 miesięcy poprzedzających złożenie tego wniosku, w celu pokrycia wydatków ponoszonych w związku z nabyciem lokalu mieszkalnego, domu jednorodzinnego lub spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego albo był stroną takiej umowy, ale umowa ta została rozwiązana w związku ze skutecznym odstąpieniem od umowy deweloperskiej, albo od umowy ustanowienia odrębnej własności lokalu mieszkalnego/ przeniesienia własności lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego na nabywcę,

- b. kredytobiorca lub osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe nie posiadają prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego albo spółdzielczego prawa do lokalu/domu, albo
 - c. 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
 - d. kredytobiorca lub osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe posiadają łącznie prawo własności do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego:
 - w udziale nie wyższym niż 50%, nabyte w drodze dziedziczenia i nie zamieszkują w tym lokalu/domu od co najmniej 12 miesięcy, lub
 - wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu budowlanego, wydanej w związku z katastrofą budowlaną, skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu, lub co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie kredytu.
3. Okres pozostawania w gospodarstwie domowym kredytobiorcy w rozumieniu ustawy, w przypadku prowadzącego to gospodarstwo wspólnie z kredytobiorcą:
- 1) małżonka kredytobiorcy – jest to okres liczony od dnia zawarcia małżeństwa z kredytobiorcą;
 - 2) drugiego rodzica dziecka kredytobiorcy – jest to okres liczony od dnia urodzenia tego dziecka.
3. Bezpieczny kredyt 2% może zostać udzielony w odniesieniu do lokalu/domu, a jeżeli ten lokal/dom:
 - 1) służy zaspokojeniu własnych potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcy;
 - 2) położony jest na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
 4. Bezpieczny kredyt 2% może zostać udzielony w przypadku, gdy został udzielony:
 - 1) wyłącznie na cele określone w §2 ust.2;
 - 2) w walucie polskiej, a umowa kredytu nie uzależnia zmiany wysokości raty kapitałowo-odsetkowej ani pozostającego do spłaty kredytu od zmiany kursów walut;
 - 3) na okres co najmniej 15 lat;
 - 4) na podstawie Umowy, której stroną jest kredytobiorca.
 5. W przypadku gdy nabywcą są małżonkowie, warunek, o którym mowa w ust. 4 pkt 4, dotyczy obojga małżonków.
 6. W przypadku gdy kredytobiorcą są osoby niepozostające w związku małżeńskim, Bezpieczny kredyt 2% może zostać udzielony w przypadku, gdy są rodzicami przynajmniej jednego wspólnego dziecka pozostającego pod ich władzą rodzicielską albo opieką prawną.
 7. W okresie kredytowania Bezpiecznego kredytu 2% są naliczane dopłaty do rat, obejmujące 120 pierwszych, spłacanych zgodnie z harmonogramem, rat kapitałowo-odsetkowych. Objęta dopłatą ratę obniża się o kwotę tej dopłaty.
 8. Wysokość dopłaty do raty Bezpiecznego kredytu 2% jest obliczana zgodnie z wzorem:

$$D = Ks \times (W - 2\%) / 12$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

D – kwotę dopłaty,

Ks – część kapitałową kredytu pozostającą do spłaty,

W – obowiązujący w dniu ustalenia stopy oprocentowania Bezpiecznego kredytu 2% wskaźnik średniej kwartalnej stopy procentowej.

§ 19 [Gwarancja BGK]

1. Gwarancja może zostać udzielona, jeżeli kredytobiorca:
 - 1) złożył wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu wniosek o udzielenie gwarancji spłaty Bezpiecznego kredytu 2%,
 - 2) została wniesiona opłata prowizyjną w wysokości 1% od kwoty udzielonej Gwarancji.

§ 20 [Kontrola wykorzystania środków]

1. W okresie wypłaty kredytu Bank kontroluje celowość wykorzystania kredytu oraz terminowość realizacji inwestycji, na podstawie:
 - 1) inspekcji, podczas których sprawdza realizację inwestycji oraz
 - 2) dokumentów wymienionych w § 8 potwierdzających wydatkowanie środków.
2. W przypadku kredytu udzielonego na sfinansowanie budowy domu jednorodzinnego metodą gospodarczą Bank wykonuje czynności, o których mowa w ust. 1, przed uruchomieniem każdej transzy kredytu.

§ 21 [Warunki Zawieszenia Rat spłaty kredytu]

1. Bank przynajmniej Kredytobiorcy dodatkowe uprawnienia Zawieszenia Rat spłaty kredytu, tj.: umożliwia skorzystanie z zawieszenia spłaty rat kapitałowo-odsetkowych.
2. Z Zawieszenia Rat spłaty kredytu Kredytobiorca może skorzystać po raz pierwszy po sześciu zapłaconych ratach kredytowych oraz gdy spełni poniższe warunki:
 - 1) wystąpi o Zawieszenie Rat nie później niż na 14 dni kalendarzowych przed terminem płatności raty, która ma zostać objęta: zawieszeniem, osobiście lub poprzez Call Center,
 - 2) kredyt podlegający Zawieszeniu Rat nie wykazuje zaległości w spłacie.
3. W przypadku kredytu z okresem karencji Kredytobiorca ma prawo do złożenia dyspozycji dotyczącej zastosowania Zawieszenia Rat po upływie okresu karencji.

4. Zastosowanie Zawieszenia Rat dokonywane jest na podstawie złożonej w Banku przez Kredytobiorcę pisemnej dyspozycji lub dyspozycji telefonicznej złożonej poprzez Call Center (zwanej dalej „Dyspozycja”), w której Kredytobiorca określa raty spłaty kredytu, które mają być objęte Zawieszeniem Rat.
5. Do każdej zawieszanej spłaty raty kredytu Kredytobiorca składa odrębną Dyspozycję, chyba że zawieszenie spłaty dotyczy jednocześnie 3 rat następujących po sobie – wówczas Kredytobiorca składa jedną Dyspozycję. W przypadku Dyspozycji składanych za pośrednictwem Call Center, Kredytobiorca może złożyć zlecenie dotyczące zawieszenia 3 różnych rat jedną Dyspozycją.
6. Początek okresu obowiązywania Zawieszenia Rat może zostać wyznaczony przez Kredytobiorcę na dzień wymagalności raty kredytu następujących po złożeniu Dyspozycji. W przypadku, gdy pierwsza zawieszana rata, o którą wnioskują Kredytobiorca, przypada w terminie krótszym niż 14 dni od dnia złożenia Dyspozycji, Bank zastrzega sobie prawo do zrealizowania Dyspozycji i Zawieszenia Rat od kolejnej raty kredytu.
7. Bank może odmówić realizacji Dyspozycji Kredytobiorcy w przypadku wystąpienia, co najmniej jednej z poniższych okoliczności:
 - 1) nieustanowienia w terminach przewidzianych Umową wszystkich prawnych zabezpieczeń spłaty należności z tytułu Umowy,
 - 2) w dniu poprzedzającym realizację Dyspozycji występowało jakiegokolwiek zadłużenie przeterminowane,
 - 3) niewykonywania lub nienależytego wykonywania Umowy przez Kredytobiorcę.
8. O skorzystaniu z prawa do odmowy realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 7, Bank niezwłocznie informuje Kredytobiorcę.
9. W przypadku Zawieszenia Rat Bank oraz Kredytobiorca uzgadniają, iż kapitalizacja odsetek będzie następowała w taki sposób, że kwota odsetek naliczonych od bieżącego salda zadłużenia za dany okres rozliczeniowy zwiększa bieżące saldo zadłużenia z tytułu kredytu na koniec okresu rozliczeniowego, za który zawieszono termin spłaty raty/rat kredytu.
10. W oparciu o saldo zadłużenia aktualne na pierwszy dzień po zakończeniu okresu obowiązywania Zawieszenia Rat wyliczana będzie wysokość kolejnych rat spłaty kredytu (płatnych po zakończeniu okresu obowiązywania Zawieszenia Rat):

— przy jednoczesnym zachowaniu pierwotnego okresu kredytowania (wymagana w takim przypadku jest ponowna ocena zdolności kredytowej na podstawie aktualnych dokumentów o dochodach) albo

— z wydłużeniem okresu kredytowania maksymalnie o okres Zawieszenia Rat, bez wymagania zawarcia umowy ubezpieczenia na życie, gdy wiek kredytobiorcy w okresie kredytowania przekroczy 70 lat, przy czym wydłużenie łącznego okresu kredytowania w wyniku zmian spłat nie może być dłuższe niż 12 m-cy i nie może przekroczyć maksymalnego okresu kredytowania.

11. Zmiana harmonogramu spłat dokonana na skutek skorzystania przez Kredytobiorcę z Zawieszenia Rat nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga aneksu. Nowy harmonogram spłat zostaje przesłany do Kredytobiorcy w formie listowej za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Kredytobiorca zobowiązany jest odesłać lub dostarczyć osobiście 1 egzemplarz podpisanego przez siebie harmonogramu spłat do Banku w ciągu 14 dni od daty jego otrzymania.
12. W przypadku złożenia Dyspozycji Zawieszenia Rat za pośrednictwem Call Center, Bank po okresie zawieszenia raty przesyła Kredytobiorcy nowy harmonogram w 2 egzemplarzach w formie pisemnej. Kredytobiorca zobowiązany jest odesłać lub dostarczyć osobiście 1 egzemplarz podpisanego przez siebie harmonogramu spłat do Banku w ciągu 14 dni od daty jego otrzymania.
13. W okresie od złożenia Dyspozycji do zakończenia okresu obowiązywania Zawieszenia Rat nie dokonuje się zmian harmonogramu, a w szczególności:
 - 1) wcześniejszej spłaty części kredytu,
 - 2) zmiany długości okresu kredytowania,
 - 3) zmiany wysokości marży Banku, z wyjątkiem obniżenia marży po dostarczeniu odpisu z księgi wieczystej, potwierdzającego prawomocny wpis hipoteki,
 - 4) zmiany kwoty kredytu.
14. Postanowień ust. 13 nie stosuje się do zmian wysokości rat spłaty kredytu wynikających ze zmiennej stopy procentowej.

§ 22 [Postanowienia końcowe]

1. Za wykonywanie czynności związanych z udzielaniem i obsługą kredytu Bank pobiera prowizję i opłaty bankowe określone w Taryfie.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stawki opłaty lub prowizji określonej w Taryfie, nie częściej niż dwa razy w roku, w przypadku zaistnienia, licząc od dnia ostatniej zmiany tej stawki opłaty lub prowizji, przynajmniej jednej z wymienionych poniżej przyczyn:
 - 1) wzrostu cen ogłaszanego w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w sprawie średniorocznego wskaźnika zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem,
 - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów, ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
 - 3) zmiany którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
 - 4) zmiany stawki WIBOR 6M, o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
 - 5) zmiany ponoszonych przez Bank kosztów energii, opłat telekomunikacyjnych, pocztowych lub opłat stosowanych przez inne banki lub instytucje, z pomocą których Bank wykonuje czynności bankowe, jeśli wpływają one na koszt obsługi produktów lub świadczenia usług, których dotyczy opłata lub prowizja, o co najmniej 1%,

- przy czym procentowy poziom zmiany stawki opłaty lub prowizji nie może być wyższy niż 10-krotność procentowego poziomu faktycznej zmiany, wynikającego bezpośrednio z jednej z przyczyn, o których mowa w pkt. 1-5, której poziom zmiany był najwyższy.
3. Ponadto Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stawek opłat i prowizji określonych w Taryfie, równocześnie z odpowiednią zmianą ZOZK, w przypadku:
- 1) zmiany przepisów prawa, regulujących sektor bankowy lub świadczenie usług bankowych,
 - 2) wydania lub zmiany wytycznych, zaleceń, rekomendacji, dobrych praktyk lub decyzji instytucji nadzorczych,
 - 3) konieczności dostosowania Taryfy do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
- przy czym zmiana każdej stawki opłaty lub prowizji nie może być wyższa niż faktyczny wzrost kosztów obsługi produktów lub świadczenia usług, których dotyczy dana opłata lub prowizja, wynikający z jednej z przyczyn, o których mowa w pkt. 1-3.
4. Jeśli od ostatniej zmiany stawki opłaty lub prowizji upłynął okres dłuższy niż 24 miesiące, przyjmując się, że ostatnia zmiana nastąpiła 24 miesiące temu.
5. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia stawki opłaty lub prowizji za czynności, za które dotychczas nie pobierał opłaty lub prowizji, przy czym wysokość opłaty lub prowizji Bank określa z uwzględnieniem poziomu ponoszonych kosztów, stopnia pracochłonności oraz poziomu opłat lub prowizji pobieranych za daną czynność przez inne banki.
6. Zasady zmiany opłat i prowizji, o których mowa powyżej, nie dotyczą sytuacji, gdy dotychczasowa opłata lub prowizja była opłatą lub prowizją promocyjną. W przypadku opłat lub prowizji promocyjnych, warunki zmiany określone są odrębnie.
7. W przypadku podwyższenia cen za czynności wymienione w Taryfie lub wprowadzenia nowych prowizji i opłat Bank doręcza Kredytobiorcy osobiście lub listem zwykłym na adres korespondencyjny nowy wyciąg z Taryfy, informując jednocześnie o przysługującym mu prawie do wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od daty doręczenia przesyłki zawierającej wyciąg z Taryfy.
8. W przypadku niezaakceptowania zmian w Taryfie Kredytobiorcy przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od daty doręczenia przesyłki, ze skutkami określonymi w § 17 ust 8.
9. Niewypowiedzenie Umowy kredytu w terminie określonym w ust. 8 oznacza zaakceptowanie zmiany Taryfy.
10. W przypadku wypowiedzenia Umowy, do upływu okresu wypowiedzenia Kredytobiorcę obowiązują stawki określone w dotychczasowej Taryfie.
11. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia, Kredytobiorca zobowiązany jest do zwrotu kredytu wraz z odsetkami.
12. Powołanie Kredytobiorcy do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust. 1 pkt 2 lit. b) ustawy o powszechnym obowiązku obrony; w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie.
13. Postanowienie ust. 12 stosuje się także w stosunku do współmałżonka Kredytobiorcy, jeżeli został uznany za posiadającego członków rodziny na wyłącznym utrzymaniu.
14. Bank na zasadach określonych w ustawie – Prawo bankowe może zawrzeć z towarzystwem funduszy inwestycyjnych tworzącym fundusz sekurytyzacyjny albo z funduszem sekurytyzacyjnym:
- 1) umowę przelewu wierzycielności,
 - 2) umowę o subpartycypację.
15. W sprawach nie uregulowanych w Umowie stosuje się odpowiednio powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Prawo bankowe, Kodeks cywilny, Prawo budowlane.
16. ZOZK, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 Prawa bankowego jest wiążący dla Stron.
17. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany ZOZK, w trakcie trwania Umowy, w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przyczyn:
- 1) zmiany przepisów prawa, regulujących sektor bankowy lub świadczenie usług bankowych, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia ZOZK,
 - 2) wydania lub zmiany wytycznych, zaleceń, rekomendacji, dobrych praktyk lub decyzji instytucji nadzorczych, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia ZOZK,
 - 3) konieczności dostosowania postanowień ZOZK do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 4) zmiany sposobu świadczenia usług przez banki lub instytucje, z udziałem których Bank świadczy usługi, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia ZOZK,
 - 5) rezygnacji z niektórych produktów lub usług albo zmiany dostępności usług lub funkcjonalności produktów lub usług świadczonych przez Bank, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia ZOZK,
 - 6) zmiany systemu informatycznego Banku, powodującej usprawnienie pracy systemu, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia ZOZK.
18. W przypadku zmiany niniejszego ZOZK Bank doręcza Kredytobiorcy osobiście lub listem zwykłym na adres korespondencyjny nowy ZOZK.
19. W przypadku niezaakceptowania zmian w niniejszego ZOZK, Kredytobiorcy przysługuje, w ciągu 14 dni od daty doręczenia przesyłki zawierającej ZOZK prawo do wypowiedzenia Umowy ze skutkami określonymi w § 17 ust 8. Niewypowiedzenie Umowy w podanym terminie oznacza zaakceptowanie zmiany ZOZK.
20. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytu w związku z niezaakceptowaniem przez Kredytobiorcę zmian, o których mowa w ust. 17 do upływu okresu wypowiedzenia obowiązują postanowienia dotychczasowego ZOZK.
21. W przypadkach gdy Bank nie doręczy Kredytobiorcy egzemplarza Umowy w chwili jej zawarcia jest zobowiązany wręczyć Kredytobiorcy niepodpisany informacyjny egzemplarz Umowy odpowiadający jej treści. Bank jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od daty zawarcia Umowy, doręczyć Kredytobiorcy podpisany przez strony egzemplarz Umowy.
22. Klientowi przysługuje prawo złożenia reklamacji w następujący sposób:
- 1) **osobiście** – w każdym oddziale, składając reklamację na piśmie lub ustnie poprzez podpisanie, zgodnie z zasadami reprezentacji, przygotowanego przez pracownika Banku formularza,
 - 2) **listownie** – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres Centrali Banku ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa lub na adres dowolnego oddziału,
 - 3) **telefonicznie** – pod numerem telefonu: 801-355-455 lub 22 543 34 34, po dokonaniu identyfikacji Klienta przez pracownika Call Center,
 - 4) **elektronicznie**:
 - po zalogowaniu się Klienta do systemu bankowości elektronicznej Banku - BOŚBank24 Twoje e-Konto lub BOŚBank24 iBOSS lub
 - z wykorzystaniem formularza zgłoszeniowego zamieszczonego na stronie internetowej Banku.
23. Adresy Placówek Banku podane są na Stronie internetowej. Numery telefonów, pod którymi można składać reklamacje podane są na Stronie internetowej oraz w Placówkach Banku.
24. Bank udziela odpowiedzi w sposób uzgodniony z Klientem w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji. W przypadku szczególnie skomplikowanym termin rozpatrywania reklamacji może być wydłużony, ale nie więcej niż do 60 dni od daty otrzymania reklamacji.
25. Szczegółowy tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji został określony w Zasadach przyjmowania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A., które są dostępne w każdej Placówce Banku oraz na Stronie internetowej.
26. Dodatkowo Klient ma możliwość skorzystania z polubownego rozwiązywania sporów konsumenckich poprzez zwrócenie się do:
- 1) Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl);
 - 2) Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/index.jsp),
 - 3) Arbitra Bankowego (www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy/dzialalnosc) w okresie, w którym podmiot ten posiada status podmiotu uprawnionego w rozumieniu ww. ustawy.
27. Kredytobiorca oświadcza, że postanowienia Umowy, ZOZK, taryfy opłat i prowizji oraz treści informacji zamieszczanych w innych dokumentach, w tym warunków uzyskania bezpiecznego kredytu 2% oraz dopłat do tego kredytu, oraz warunków uzyskania gwarancji spłaty bezpiecznego kredytu 2%a mające znaczenie dla podjęcia przez Kredytobiorcę decyzji o zaciągnięciu zobowiązania kredytowego są jednoznaczne i zrozumiałe oraz, że Kredytobiorca otrzymał przed zawarciem umowy wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji.
28. Bank informuje Kredytobiorcę o możliwości przekazania danych o zobowiązaniach wynikających z umów dotyczących czynności bankowych do Biura Informacji Gospodarczej (BIG InfoMonitor, Krajowy Rejestr Długów BIG, Rejestr Dłużników ERIF BIG, Krajowe Biuro Informacji Gospodarczej) działających na terenie RP na warunkach określonych w art. 14 - 18 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
29. Bank może przekazać do Biura Informacji Gospodarczej informację o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
- 1) zobowiązanie wobec Banku powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności z tytułu umowy o kredyt konsumencki,
 - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 200 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia dłużnikowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura
 - 4) nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.
30. W sytuacji, gdy zobowiązanie dłużnika będącego konsumentem zostało stwierdzone tytułem wykonawczym, Bank może przekazać do Biura Informacji Gospodarczej informację gospodarce o jego zobowiązaniu, gdy spełnione są następujące warunki:
- 1) upłynęło co najmniej 14 dni od wysłania przez Bank listem poleconym lub doręczenia dłużnikowi do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez dłużnika, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania, pisma, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura;
 - 2) Bank przekazał informację określającą dane organu orzekającego, datę wydania i sygnaturę tytułu wykonawczego stwierdzającego to zobowiązanie,
 - 3) nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia zobowiązania prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo

orzeczeniem sądu polubownego, ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd.

31. Bank przekazuje do Biur Informacji Gospodarczej informacje gospodarcze o wywiązywaniu się ze zobowiązań na wniosek podmiotu, którego dotyczy zobowiązanie w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku lub z własnej inicjatywy, za zgoda podmiotu, którego dotyczy to zobowiązanie, w terminie 14 dni od dnia wywiązywania się z zobowiązań, jeżeli:
- 1) od chwili spełnienia świadczenia wobec Banku upłynęło nie więcej niż 12 miesięcy;
 - 2) zobowiązania zostały spełnione w terminie albo z opóźnieniem wynoszącym mniej niż 30 dni.

--	--

(pieczęć firmowa i podpisy za Bank)

(data i podpis Kredytobiorcy)

Potwierdzam własnoręcznie *podpisu/podpisów*¹ Kredytobiorcy

.....
(data, pieczęćka imienna i podpis pracownika Banku)