

**INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE UMOWY  
O KREDYT HIPOTECZNY/POŻYCZKĘ HIPOTECZNĄ<sup>1</sup>/KREDYT  
MIESZKANIOWY ZE SPŁATĄ RODZINNĄ ORAZ BEZPIECZNY  
KREDYT 2%<sup>2</sup>**



Bank Polski

**I. Firma, siedziba i adres podmiotu publikującego informację:**

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa

**II. Cele, na które:**

**1. Kredyt hipoteczny (zwany dalej „kredytem”) lub pożyczka hipoteczna dla osób prywatnych mogą zostać wykorzystane:**

- 1) **kredyt mieszkaniowy WŁASNY KĄT hipoteczny** – finansowanie celów z poniżej określonej Grupy I i III (cele z Grupy III jedynie jako cel uzupełniający cel/cele z Grupy I),
- 2) **kredyt hipoteczny MIX** – finansowanie celów określonych w co najmniej dwóch z poniżej określonych trzech Grup I, II, III,
- 3) **pożyczka hipoteczna** – finansowanie celów z poniżej określonej Grupy III.

**Grupa I – cele finansowania:**

- 1) nabycie, budowa, dokończenie budowy, nadbudowa, rozbudowa, modernizacja, remont, wykończenie, wyposażenie (pod warunkiem, że stanowi kontynuację przedsięwzięcia finansowanego przez kredyt):
  - a) domu jednorodzinnego wraz z garażem (w tym domu, w którym znajduje się lokal użytkowy lub wydzielona część użytkowa przeznaczona na cele związane z działalnością gospodarczą),
  - b) lokalu mieszkalnego (w tym lokalu, w którym znajduje się wydzielona część użytkowa przeznaczona na cele związane z działalnością gospodarczą) wraz z garażem lub miejscem postojowym,
  - c) spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej (wraz z garażem lub miejscem postojowym),
- 2) budowa, nadbudowa, rozbudowa, dokończenie budowy, wykończenie, wyposażenie (pod warunkiem, że stanowi kontynuację przedsięwzięcia finansowanego poprzez kredyt) budynku mieszkalnego umożliwiającego całoroczne jego użytkowanie, zlokalizowanego na gruncie o charakterze rekreacyjno-wypoczynkowym (działka rekreacyjna),
- 3) zakup działki budowlanej,
- 4) zakup, zagospodarowanie działki rekreacyjnej,
- 5) zakup miejsca postojowego albo zakup lub budowa garażu (prawo odrębnej własności albo spółdzielcze prawo),
- 6) przebudowa pomieszczenia lub budynku niemieszkalnego na cele mieszkalne,
- 7) nabycie i przebudowa pomieszczenia lub budynku niemieszkalnego na cele mieszkalne,
- 8) zmiana spółdzielczego lokatorskiego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego na prawo odrębnej własności,
- 9) zmiana spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu na spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu,
- 10) wniesienie wkładu mieszkaniowego w przypadku ustanowienia spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego,
- 11) wniesienie kaucji stanowiącej zabezpieczenie pokrycia należności z tytułu najmu lokalu w Towarzystwie Budownictwa Społecznego,
- 12) partycypacja w kosztach budowy mieszkań w Towarzystwie Budownictwa Społecznego,
- 13) inne cele związane z zaspokojeniem potrzeb mieszkaniowych (niezwiązanych z prowadzoną przez kredytobiorcę działalnością gospodarczą lub gospodarstwem rolnym oraz wynajmem na rachunek własny),
- 14) refinansowanie kosztów poniesionych na cele, o których mowa w ppkt 1-13,
- 15) spłata kredytu, który udzielony jest na cele, o których mowa w ppkt 1-14. Kredytu z oprocentowaniem stałym lub okresowo stałym w okresie obowiązywania tego oprocentowania nie można spłacić innym kredytem hipotecznym w naszym banku o oprocentowaniu:
  - zmiennym,
  - okresowo stałym, w którym stała stopa procentowa obowiązuje krócej niż 5 lat lub krócej niż w obecnej umowie kredytu hipotecznego.

Dopuszcza się łączenie celów.

**Grupa II – cele finansowania:**

Spłata kredytów, które przeznaczone są na:

- cel inny niż mieszkaniowy i
- inne zobowiązania finansowe kredytobiorcy, które są udokumentowane i niezwiązane z działalnością gospodarczą lub gospodarstwem rolnym, które prowadzi.

Pożyczki hipotecznej z oprocentowaniem stałym lub okresowo stałym w okresie obowiązywania tego oprocentowania nie można spłacić innym kredytem hipotecznym w naszym banku o oprocentowaniu:

- zmiennym,
- okresowo stałym, w którym stała stopa procentowa obowiązuje krócej niż 5 lat lub krócej niż w obecnej umowie pożyczki hipotecznego.

**Grupa III – cele finansowania:**

Dowolny cel niezwiązany z prowadzoną przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę działalnością gospodarczą lub gospodarstwem rolnym z zastrzeżeniem, iż część kwoty kredytu na dowolny cel nie może przekraczać 25% kwoty udzielonego kredytu mieszkaniowego.

**2. Kredyt mieszkaniowy ze spłatą rodzinną lub Bezpieczny kredyt 2% (zwane dalej „kredytem”) mogą zostać udzielone na:**

- 1) budowę i wykończenie domu jednorodzinnego, oraz nabycie nieruchomości gruntowej lub jej części, w celu budowy na niej domu,
- 2) nabycie i wykończenie lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,

<sup>1</sup> Dotyczy kredytów/pożyczek hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 r.

<sup>2</sup> Kredyt udzielany na podstawie ustawy z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%.

- 3) wkład budowlany do spółdzielni mieszkaniowej, wnoszony w celu uzyskania prawa własności lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, na podstawie zawartej ze spółdzielnią mieszkaniową umowy o budowę lokalu mieszkalnego lub umowy o budowę domu jednorodzinnego,
- 4) dokończenie budowy domu jednorodzinnego, w tym wykończenie, którego budowę rozpoczęto przed dniem 1 lipca 2023 r. pod warunkiem, że wartość działki i wysokość kredytu nie przekroczy łącznie 1 mln zł – w przypadku Bezpiecznego kredytu 2%.

Lokal mieszkalny oraz dom jednorodzinny muszą być położone w Polsce.

### III. Formy zabezpieczenia kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej:

1. Zabezpieczenia obligatoryjne dla:
  - 1) kredytu mieszkaniowego WŁASNY KĄT hipoteczny, kredytu hipotecznego MIX – stanowi hipoteka ustanowiona na pierwszym miejscu na zlokalizowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej: nieruchomości finansowanej, nieruchomości należącej do kredytobiorcy lub do osoby trzeciej,
  - 2) kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną – stanowi hipoteka ustanowiona na pierwszym miejscu na zlokalizowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej: nieruchomości finansowanej, nieruchomości należącej do kredytobiorcy,
  - 3) Bezpiecznego kredytu 2% – stanowi hipoteka ustanowiona na pierwszym miejscu na zlokalizowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej: nieruchomości finansowanej, nieruchomości należącej do kredytobiorcy,
  - 4) pożyczki hipotecznej – stanowi hipoteka ustanowiona na pierwszym miejscu na zlokalizowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej: nieruchomości należącej do kredytobiorcy lub do osoby trzeciej,
  - 5) produktów, o których mowa w ppkt 1, 2 i 3, stanowi przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości, na której została ustanowiona lub ma być ustanowiona hipoteka, stanowiąca zabezpieczenie kredytu albo pożyczki hipotecznej (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych lub zabudowanych budynkami, których wartość nie wpływa na wartość nieruchomości). W ww. umowie ubezpieczenia minimalnym zakresem ochrony ubezpieczeniowej powinny być objęte następujące ryzyka ubezpieczeniowe: powódź, zalanie oraz pożar.

Umowę ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych Klient może zawrzeć za pośrednictwem PKO Banku Polskiego SA na podstawie przedstawionej przez Bank oferty. Klient ma również możliwość dostarczenia polisy ubezpieczenia wystawionej przez podmiot świadczący usługi ubezpieczeniowe.

2. Przy zabezpieczaniu kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej można stosować dodatkowo następujące rodzaje zabezpieczeń:
  - 1) poręczenie cywilne lub wekslowe,
  - 2) weksel in blanco,
  - 3) umowne prawo potrącenia wierzytelności Banku z tytułu:
    - a) transakcji kredytowej z wierzytelnością posiadacza rachunku bankowego wobec Banku,
    - b) umowy kredytu mieszkaniowego z wierzytelnością nabywcy wobec Banku z tytułu prowadzenia przez Bank mieszkaniowego rachunku powierniczego,
  - 4) hipotekę,
  - 5) przeniesienie własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie) na zabezpieczenie,
  - 6) ubezpieczenie wierzytelności,
  - 7) przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia na życie lub ubezpieczenia składników majątku,
  - 8) przelew wierzytelności z tytułu umowy:
    - a) o wybudowanie domu/lokalu mieszkalnego,
    - b) najmu nieruchomości,
    - c) rachunku powierniczego,
  - 9) przelew wierzytelności z gwarancji, z wyjątkiem gwarancji udzielonych przez Bank,
  - 10) przelew przyszłej wierzytelności o zwrot środków pieniężnych wypłaconych deweloperowi,
  - 11) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
  - 12) zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
  - 13) gwarancja udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej.

Przedmiot zabezpieczenia kredytu w PKO Banku Polskim SA nie może znajdować się poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

### IV. Okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt/pożyczkę hipoteczną:

1. Maksymalny okres kredytowania dla:
  - 1) kredytu mieszkaniowego WŁASNY KĄT hipoteczny – wynosi 35 lat,
  - 2) kredytu hipotecznego MIX- wynosi 35 lat,
  - 3) pożyczki hipotecznej – wynosi 20 lat,
  - 4) kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną – wynosi 35 lat,
  - 5) Bezpiecznego kredytu 2% – wynosi 35 lat.
2. Minimalny okres kredytowania dla kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną oraz bezpiecznego kredytu 2% - wynosi 15 lat.

### V. Nazwy wskaźników referencyjnych i ich administratorów oraz informacja o potencjalnych konsekwencjach dla konsumenta, ponadto rodzaje dostępnej stopy oprocentowania kredytu/pożyczki hipotecznej ze wskazaniem, czy jest to stała stopa oprocentowania kredytu, zmienna czy stanowiąca połączenie obu rodzajów oprocentowania, wraz z krótką charakterystyką stałej stopy oprocentowania kredytu i stopy zmiennej, w tym informacją o związanych z tym konsekwencjach dla konsumenta:

PKO Bank Polski SA oferuje kredyty i pożyczki hipoteczne z oprocentowaniem zmiennym albo oprocentowaniem zmiennym ze stałą stopą procentową obowiązującą w 5-letnim okresie oprocentowania.

W przypadku Bezpiecznego kredytu 2% kredyt jest oprocentowany:

- przez pierwsze 5 lat – według stałej stopy procentowej, która stanowi sumę 5-letniej stałej stopy bazowej i marży Banku
- po upływie 5 lat:
  - o według stałej stopy procentowej, która stanowi sumę 5-letniej stałej stopy bazowej i marży Banku – jeśli złożysz oświadczenie, że w okresie dopłat nie wystąpiła przesłanka do ich wygaśnięcia oraz zawrzesz aneks przejścia na kolejny okres 5-letniej stałej stopy bazowej, albo
  - o według zmiennej stopy procentowej, która stanowi sumę wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M i marży Banku – jeżeli nie zawrzesz aneksu przejścia na kolejny okres 5-letniej stałej stopy bazowej.

**W kolejnym 5-letnim okresie** obowiązywania oprocentowania stałego kredytu wartość 5-letniej stopy bazowej może się zmienić (może być niższa lub wyższa). Bank prześle aktualnie dostępną ofertę oprocentowania kredytu, w tym stałej stopy bazowej na kolejny 5-letni okres, nie później niż 2 miesiące przed zakończeniem bieżącego okresu stałej stopy bazowej.

Po otrzymaniu tej informacji zgłoś się do Banku, aby otrzymać Formularz informacyjny z aktualną wysokością 5-letniej stałej stopy bazowej w celu wyznaczenia wysokości tej stopy na kolejny 5-letni okres. Do korzystania z dopłat w kolejnym okresie stałej stopy niezbędne jest złożenie oświadczenia, że w okresie dopłaty nie wystąpiła przesłanka do ich wygaśnięcia oraz zawarcie aneksu do umowy kredytu.

1. **Oprocentowanie zmienne** – jest to stopa procentowa określona w umowie w stosunku rocznym, według której jest oprocentowany kredyt/pożyczka hipoteczna, będąca sumą wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M i marży Banku. Wysokość wskaźnika referencyjnego może zmieniać się wiele razy w okresie obowiązywania umowy. Wysokość marży Banku może zmieniać się z przyczyn i na warunkach określonych w umowie.

**WIBOR 6M** – wskaźnik referencyjny sześciomiesięcznych depozytów złotych na polskim rynku międzybankowym, ustalany zgodnie z regulaminem dotyczącym wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR, publikowany na stronie informacyjnej administratora tego wskaźnika, którym jest GPW Benchmark SA.

W przypadku zmiany wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M:

- 1) zmiany wysokości wskaźnika referencyjnego następują co 6 miesięcy w dniu wymagalności spłaty raty kredytu/pożyczki hipotecznej i odsetek, a odsetki według nowej wysokości wskaźnika są naliczane przez okres 6 miesięcy od dnia następującego po dniu wymagalności,
- 2) wzrost wysokości wskaźnika referencyjnego wpływa na podwyższenie oprocentowania kredytu/pożyczki hipotecznej, które spowoduje wzrost raty spłaty kredytu/pożyczki hipotecznej i odsetek,
- 3) zmiana wysokości wskaźnika referencyjnego powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu/pożyczki hipotecznej o taką samą liczbę punktów procentowych, zgodnie z kierunkiem zmiany wysokości wskaźnika referencyjnego.

Zastosowanie w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej oprocentowania zmiennego związane jest z ryzykiem zmiany stopy procentowej, w tym ryzykiem wystąpienia istotnej zmiany bądź zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego. Szczegółowe informacje dotyczące ww. ryzyk znajdują się w „Informacji o ryzyku stopy procentowej i ryzyku zmiany cen rynkowych nieruchomości dla Klientów zaciągających kredyty hipoteczne”, dostępnej również na stronie internetowej Banku.

Bank, w celu ograniczenia ryzyka zmienności stopy procentowej kredytów, oferuje możliwość ubiegania się o:

- 1) kredyt hipoteczny/pożyczkę hipoteczną z oprocentowaniem zmiennym ze stałą stopą procentową obowiązującą w 5-letnim okresie oprocentowania,
- 2) zawarcie aneksu do umowy kredytu/pożyczki hipotecznej, na podstawie którego wskaźnik referencyjny WIBOR stosowany do określenia wysokości oprocentowania kredytu zostanie na 5 lat zastąpiony 5-letnią stałą stopą bazową.

2. **Oprocentowanie stałe oparte na 5-letniej stałej stopie bazowej** i marży banku – jest to stopa procentowa określona w umowie kredytu lub aneksie do umowy kredytu/pożyczki hipotecznej w stosunku rocznym, według której w 5-letnim okresie obowiązywania tej stopy jest oprocentowany kredyt/pożyczka hipoteczna, będąca sumą 5-letniej stałej stopy bazowej i marży Banku.

**5-letnia stała stopa bazowa** – wartość procentowa publikowana na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA. Wysokość 5-letniej stałej stopy bazowej nie zmienia się w ciągu dnia roboczego, w którym została opublikowana. W umowie albo w aneksie do umowy kredytu/pożyczki hipotecznej wskazywana jest wartość 5-letniej stałej stopy bazowej z dnia wydania Klientowi formularza informacyjnego. Okres ten może być początkowym 5-letnim okresem oprocentowania wynikającym z umowy kredytu/pożyczki albo późniejszym 5-letnim okresem oprocentowania wynikającym z aneksu do umowy kredytu.

**Wysokość 5-letniej stałej stopy bazowej nie ulega zmianie w okresie jej obowiązywania.** Oznacza to, że jeżeli wysokość marży banku w tym okresie nie ulegnie zmianie (z przyczyn i na warunkach określonych w umowie kredytu), to nie ulegnie zmianie również wysokość oprocentowania kredytu/pożyczki hipotecznej.

Po upływie okresu obowiązywania 5-letniej stałej stopy bazowej:

- 1) kredyt/pożyczka hipoteczna oprocentowana będzie według zmiennej stopy procentowej (WIBOR + marża Banku),
- 2) Klient będzie mógł wystąpić z wnioskiem o zawarcie aneksu przewidującego zmianę oprocentowania na zmienne z 5-letnią stałą stopą bazową zgodnie z obowiązującą wówczas ofertą Banku.

Oprocentowanie jest ustalane w stosunku rocznym.

W okresie, gdy kredyt lub pożyczka hipoteczna są **oprocentowane według stałej stopy**, nie można:

- 1) zmienić sposobu oprocentowania,
- 2) podwyższyć kwoty kredytu lub pożyczki,
- 3) skrócić okresu kredytowania, jeżeli wiąże się to ze skróceniem okresu obowiązywania stałej stopy procentowej.

Zmiany wartości (wzrost lub spadek) wskaźnika referencyjnego WIBOR, w okresie obowiązywania stałej stopy, nie mają wpływu na wysokość kosztów odsetkowych kredytu/pożyczki hipotecznej. W efekcie wysokość raty może być okresowo wyższa, niż gdyby była ona obliczana na podstawie bieżącego wskaźnika referencyjnego WIBOR. Oznacza to, że w okresie stosowania stałej stopy rata kredytu/pożyczki hipotecznej może być okresowo wyższa od raty ustalonej dla stopy zmiennej.

Warunki zawarcia aneksu wprowadzającego 5-letnią stałą stopę bazową kredytu/pożyczki hipotecznej:

- 1) złożenie wniosku o zmianę sposobu oprocentowania kredytu/pożyczki w PLN po całkowitej wypłacie kredytu/pożyczki,
- 2) brak zaległości w spłacie,
- 3) co najmniej 64 raty pozostałe do spłaty na dzień złożenia wniosku o przejście na stałą stopę,
- 4) okres kredytowania dłuższy niż 5 lat od dnia zawarcia aneksu.

VI. PKO Bank Polski nie udziela konsumentom kredytów walutowych, denominowanych lub indeksowanych do waluty obcej.

VII. Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu/pożyczki hipotecznej, całkowitego kosztu kredytu/pożyczki hipotecznej, całkowitej kwoty do zapłaty przez Klienta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania:

- 1) Kredytu mieszkaniowego Własny Kąt hipoteczny:

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)** dla wypłaconego jednorazowo kredytu Własny Kąt hipoteczny w PKO Banku Polskim zabezpieczonego hipoteką wynosi **9,83%** przy następujących założeniach: okres obowiązywania umowy: 25 lat; całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 340 000 zł, LTV (kwota kredytu do wartości zabezpieczenia) 59,9%, oprocentowanie zmienne 8,17%/rok, na które składa się wskaźnik referencyjny WIBOR 6M 5,86% wg stanu na dzień 09.02.2024 r. oraz marża 2,31%; całkowity koszt kredytu 495 331,86 zł, w tym: prowizja 0,5%, tj. 1 700 zł, odsetki 458 128,26 zł, ubezpieczenie nieruchomości 6 800 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem PKO Banku Polskiego); ocena wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu 400 zł, PCC 19 zł; ROR (Konto za Zero) 0 zł (za cały okres kredytowania; w związku z deklaracją systematycznych wpływów minimum 3 000 zł na ROR); ubezpieczenie na życie 28 284,60 zł (za cały okres kredytowania), całkowita kwota do zapłaty 835 331,86 zł, płatna w 300 ratach annuitetowych (równych) miesięcznych przy czym pierwsze 299 rat wynosi 2 664,61 zł i ostatnia rata wynosi 1 409,87 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 09.02.2024 r. na reprezentatywnym przykładzie.

**2) Kredytu hipotecznego MIX:**

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)** dla wypłaconego jednorazowo kredytu hipotecznego MIX w PKO Banku Polskim zabezpieczonego hipoteką wynosi **9,92%** przy następujących założeniach: okres obowiązywania umowy: 25 lat; całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 326 868 zł, LTV (kwota kredytu do wartości zabezpieczenia) 52,4%, oprocentowanie zmienne 8,22%/rok, na które składa się wskaźnik referencyjny WIBOR 6M 5,86% wg stanu na dzień 09.02.2024 r. oraz marża 2,36%; całkowity koszt kredytu 477 985,75 zł, w tym: prowizja 0,5%, tj. 1 634,34 zł, odsetki 441 903,01 zł, ubezpieczenie nieruchomości 6 537,25 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem PKO Banku Polskiego); ocena wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu 700 zł, PCC 19 zł; ROR (Konto za Zero) 0 zł (za cały okres kredytowania; w związku z deklaracją systematycznych wpływów minimum 3 000 zł na ROR); ubezpieczenie na życie (za cały okres kredytowania) 27 192,15 zł, całkowita kwota do zapłaty 804 853,75 zł, płatna w 300 ratach annuitetowych (równych) miesięcznych przy czym pierwsze 299 rat wynosi 2 575,22 zł i ostatnia rata wynosi 1 355,45 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 09.02.2024 r. na reprezentatywnym przykładzie.

**3) Pożyczki hipotecznej:**

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)** dla wypłaconej jednorazowo pożyczki hipotecznej w PKO Banku Polskim zabezpieczonej hipoteką wynosi **11,62%** przy następujących założeniach: okres obowiązywania umowy: 20 lat; całkowita kwota pożyczki (bez kredytowanych kosztów) 305 711 zł, LTV (kwota kredytu do wartości zabezpieczenia) 34,3%, oprocentowanie zmienne 9,81%/rok, na które składa się wskaźnik referencyjny WIBOR 6M 5,86% wg stanu na dzień 09.02.2024 r. oraz marża 3,95%; całkowity koszt kredytu 417 750,42 zł, w tym: prowizja 0,5%, tj. 1 528,56 zł, odsetki 390 565,78 zł, ubezpieczenie nieruchomości 4 891,40 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem PKO BP), ocena wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie pożyczki 400 zł, PCC 19 zł; ROR (Konto za Zero) 0 zł (za cały okres kredytowania; w związku z deklaracją systematycznych wpływów minimum 3 000 zł na ROR); ubezpieczenie na życie (za cały okres kredytowania) 20 345,68 zł; całkowita kwota do zapłaty 723 461,42 zł, płatna w 240 ratach annuitetowych (równych) miesięcznych przy czym pierwsze 239 rat wynosi 2 917,90 zł i ostatnia rata wynosi 1 816,58 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 09.02.2024 r. na reprezentatywnym przykładzie.

**4) Kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną:**

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)** dla wypłaconego jednorazowo kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną w PKO Banku Polskim zabezpieczonego hipoteką wynosi **9,25%** przy następujących założeniach: okres obowiązywania umowy: 30 lat; całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 339 000 zł; LTV (kwota kredytu do wartości zabezpieczenia) 92,6%; oprocentowanie stałe: 7,22%/rok, na które składa się 5-letnia stała stopa bazowa 5,22%/rok z dnia 09.02.2024 r. i marża 2%, a następnie oprocentowanie zmienne 7,86%/rok (od 6. roku do końca okresu oprocentowania), na które składa się wskaźnik referencyjny WIBOR 6M 5,86%/rok i marża 2%; całkowity koszt kredytu 574 325,77 zł, w tym prowizja za udzielenie kredytu 0,5%, tj. 1 695 zł, prowizja dla BGK za udzielenie gwarancji 461,27 zł; odsetki 530 234,08 zł, ubezpieczenie nieruchomości 8 136 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem PKO Banku Polskiego), ocena wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu 400 zł, PCC 19 zł, ubezpieczenie na życie (za cały okres kredytowania) 33 841,69 zł; całkowita kwota do zapłaty 913 325,77 zł, płatna w 360 ratach annuitetowych (równych) miesięcznych, przy czym w okresie pierwszych 5. lat raty wyniosą po 2 307,50 zł, od 6. roku po 2 440,75 zł i ostatnia rata wyniesie 999,83 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 09.02.2024 r. na reprezentatywnym przykładzie.

**5) Bezpiecznego kredytu 2%:**

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)** dla wypłaconego jednorazowo Bezpiecznego kredytu 2% w PKO Banku Polskim zabezpieczonego hipoteką wynosi **4,31%** przy następujących założeniach: okres obowiązywania umowy: 25 lat; całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 290 000 zł, LTV (kwota kredytu do wartości zabezpieczenia) 96,3%, oprocentowanie stałe przez pierwsze 5 lat: 7,02%/rok, na które składa się 5-letnia stała stopa bazowa 5,02%/rok, marża 2%, następnie na drugi 5 letni okres oprocentowanie stałe 7,67%, na które składa się 5-letnia stała stopa bazowa 5,67%/rok i marża 2%, a następnie oprocentowanie zmienne 7,67%/rok (od 11. roku do końca okresu oprocentowania), na które składa się wskaźnik referencyjny WIBOR 6M 5,67%/rok z dnia 09.11.2023 r. i marża 2%; całkowity koszt kredytu 184 704,44 zł, w tym prowizja za udzielenie kredytu 1,7%, tj. 4 930 zł, opłata prowizyjna dla BGK za udzielenie gwarancji 490,86 zł; odsetki 172 573,72 zł, ubezpieczenie nieruchomości 5 800 zł (za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem PKO Banku Polskiego), ocena wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu 400 zł, PCC 19 zł; całkowita kwota do zapłaty 474 704,44 zł, płatna w 300 ratach: malejących w okresie stosowania dopłat oraz ratach annuitetowych (równych) miesięcznych po tym okresie, przy czym pierwsza rata malejąca z dopłatą wyniesie 1 426,76 zł, od 11. roku raty annuitetowe (równe) wyniosą po 1 630,69 zł i ostatnia rata wyniesie 1 442,25 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 10.11.2023 r. na reprezentatywnym przykładzie.

**VIII. Możliwe inne koszty nieujęte w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej, które Klient może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny/pożyczkę hipoteczną i prognozowana maksymalna wysokość tych kosztów:**

Dodatkowe koszty nieujęte w całkowitym koszcie kredytu lub pożyczki hipotecznej, które Klient może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny/pożyczkę hipoteczną (wartość jest właściwa na dzień prezentowania informacji), dotyczą m.in:

- 1) kosztu ustanowienia hipoteki:
  - a) koszt wpisu hipoteki do KW – w wysokości 200 zł,
  - b) koszt zmiany treści wpisu hipoteki w księdze wieczystej – w wysokości 150 zł.Pozostałe koszty, które mogą zostać poniesione w związku z ustanowieniem hipoteki, określa ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych,
- 2) kosztu dokonania przez Bank oceny wartości nieruchomości mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu lub pożyczki hipotecznej, – od każdej nieruchomości:

- a) w przypadku wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki hipotecznej w kwocie:
  - i) poniżej 80 000 złotych<sup>3</sup> – 300 zł,
  - ii) od 80 000 złotych<sup>3</sup> – w zależności od typu nieruchomości:
    - lokale mieszkalne, nieruchomości gruntowe, garaże wolnostojące – 400 zł,
    - domy jednorodzinne – 700 zł,
    - pozostałe nieruchomości – opłata ustalana indywidualnie,
- b) w przypadku zmiany zabezpieczenia kredytu/\* lub pożyczki hipotecznej w trakcie okresu spłaty kredytu lub pożyczki hipotecznej na wniosek Klienta (dotyczy umów zawartych od dnia 4.08.2018 r.):
  - i) z saldem zadłużenia poniżej 80 000 złotych<sup>3</sup> – 300 zł,
  - ii) z saldem zadłużenia do 80 000 złotych<sup>3</sup> – w zależności od typu nieruchomości:
    - lokale mieszkalne, nieruchomości gruntowe, garaże wolnostojące – 400 zł,
    - domy jednorodzinne – 700 zł,
    - pozostałe nieruchomości – opłata ustalana indywidualnie,
- 3) opłat windykacyjnych – za sporządzenie i wysłanie pisma informującego Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę o niewywiązywaniu się z innych warunków umowy niż terminowa spłata – opłata pobierana jest w wysokości 4 zł.

Dodatkowo, w związku z udzieleniem kredytu/pożyczki hipotecznej Klient może być zobowiązany m.in. do poniesienia kosztów na rzecz innych podmiotów związanych z dokumentowaniem wysokości osiągniętych dochodów i posiadanych zobowiązań, przedmiotu zabezpieczenia kredytu/pożyczki hipotecznej, braku zaległości w spłacie należności wpływających na ocenę ryzyka kredytowego.

Ponadto w związku z udzieleniem kredytu mieszkaniowego Własny Kąt hipoteczny Klient może ponieść koszt sporządzenia świadectwa charakterystyki energetycznej nieruchomości na rzecz podmiotu sporządzającego to świadectwo, jeśli po zawarciu umowy kredytu zdecyduje się na możliwość skorzystania z obniżenia marży kredytu z uwagi na dostarczenie do Banku świadectwa spełniającego wymogi określone w umowie kredytu.

Ponadto, w związku z udzieleniem kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej Klient może być zobowiązany do poniesienia kosztów związanych z opłatami notarialnymi. Wysokość opłat notarialnych określa rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 czerwca 2004 r. w sprawie maksymalnych stawek taksy notarialnej.

Taksa notarialna za czynności notarialne naliczana jest od wartości nieruchomości, której dotyczy sporządzany akt. Maksymalne stawki wynoszą:

- 1) do 3 000 zł: 100 zł,
- 2) powyżej 3 000 zł do 10 000 zł: 100 zł + 3% od nadwyżki powyżej 3 000 zł,
- 3) powyżej 10 000 zł do 30 000 zł: 310 zł + 2% od nadwyżki powyżej 10 000 zł,
- 4) powyżej 30 000 zł do 60 000 zł: 710 zł + 1% od nadwyżki powyżej 30 000 zł,
- 5) powyżej 60 000 zł do 1 000 000 zł: 1 010 zł + 0,4% od nadwyżki powyżej 60 000 zł,
- 6) powyżej 1 000 000 zł do 2 000 000 zł: 4 770 zł + 0,2% od nadwyżki powyżej 1 000 000 zł,
- 7) powyżej 2 000 000 zł: 6 770 zł + 0,25% od nadwyżki powyżej 2 000 000 zł, nie więcej jednak niż 10 000 zł, a w przypadku czynności dokonywanych pomiędzy osobami zaliczonymi do I grupy podatkowej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn nie więcej niż 7500 zł.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat i prowizji związanych z kredytem/pożyczką hipoteczną znajdują się w Taryfie Prowizji i Opłat PKO Banku Polskiego na stronie internetowej banku w zakładce Opłaty i prowizje.

Dodatkowo w przypadku kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną lub Bezpiecznego kredytu 2% opłata prowizyjna płatna na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego znajduje się w ustawie z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%. Wynosi ona 1% od kwoty kredytu objętej tą gwarancją części kredytu,

W przypadku umów zawartych od dnia 22.07.2017 r., w okresie obowiązywania stałej stopy procentowej bank nie pobiera prowizji, opłaty ani rekompensaty za wcześniejszą częściową lub całkowitą spłatę kredytu/pożyczki hipotecznej.

#### **IX. Warianty spłaty kredytu/pożyczki hipotecznej oferowane przez kredytodawcę, w tym liczba, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat:**

1. Wariant spłaty kredytu/pożyczki hipotecznej: spłata następuje w miesięcznych ratach obejmujących kapitał i odsetki.
2. Formuła spłaty rat kapitałowo-odsetkowych: annuitetowa (raty równe)/raty malejące.
3. Liczba rat: zależy od okresu kredytowania wyrażonego w miesiącach.
4. Częstotliwość spłaty rat: miesięcznie.
5. Wysokość regularnie spłacanych rat zależy m.in. od:
  - 1) wyboru formuły spłaty,
  - 2) okresu kredytowania,
  - 3) wysokości kredytu/pożyczki hipotecznej,
  - 4) wysokości wskaźnika referencyjnego/5-letniej stałej stopy bazowej i marży Banku,
  - 5) podwyższenia marży do dnia uzupełnienia brakującego wkładu własnego,
  - 6) dopłat stosowanych do 120 pierwszych rat kapitałowo-odsetkowych – w przypadku Bezpiecznego kredytu 2%

#### **X. Warunki bezpośrednio związane z przedterminową spłatą kredytu/pożyczki hipotecznej:**

Istnieje możliwość wcześniejszej spłaty kredytu/pożyczki hipotecznej w całości lub w części.

W celu dokonania wcześniejszej częściowej spłaty kredytu (tj. nadpłaty) albo wcześniejszej całkowitej spłaty kredytu przed terminem, Kredytobiorca składa w Banku wniosek na piśmie lub w inny sposób, o ile został udostępniony przez bank. Wniosek o wcześniejszą spłatę kredytu złożony w Banku do godz. 13:00 zostanie zrealizowany w tym samym dniu, natomiast wniosek złożony po godz. 13:00 zostanie zrealizowany najpóźniej w następnym dniu roboczym.

Kredytobiorca, przy złożeniu wniosku o wcześniejszą spłatę kredytu, zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku do spłaty kredytu środków pieniężnych w wysokości kwoty wcześniejszej spłaty kredytu. Brak na rachunku do spłaty kredytu środków pieniężnych w ww. wysokości spowoduje brak możliwości dokonania wcześniejszej spłaty kredytu.

Kredytobiorca nie ponosi dodatkowych kosztów związanych z wcześniejszą częściową lub całkowitą spłatą kredytu/pożyczki hipotecznej (dotyczy umów zawartych od dnia 22.07.2017 r.).

<sup>3</sup> W przypadku, gdy ocena wartości dotyczy nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia więcej niż jednego kredytu, pod uwagę brana jest łączna kwota kredytów udzielonych przez Bank, zabezpieczonych na przedmiotowej nieruchomości.

W przypadku Bezpiecznego kredytu 2% przedterminowa spłata skutkuje utratą dopłat, z wyjątkiem poniższych przypadków:

- spłat dokonanych po upływie 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu lub – spłat części objętej gwarancją, lub
- gdy łączna wysokość tej spłaty i wniesionego wkładu własnego kredytobiorcy nie przekroczyła kwoty 200 000,00 PLN, lub
- łączna wysokość tej spłaty i zapłaconej przez kredytobiorcę raty tego kredytu nie przekroczyła w danym miesiącu kwoty pierwszej, pomniejszonej o dopłatę raty tego kredytu.

#### XI. Wycena nieruchomości, jej koszty, podmiot odpowiedzialny za dokonanie wyceny nieruchomości:

Bank pobiera od Klienta, który zawrze umowę kredytu/pożyczki hipotecznej opłatę z tytułu czynności związanych z dokonaniem przez Bank oceny wartości nieruchomości mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu/pożyczki hipotecznej (od każdej nieruchomości) w następującej wysokości:

- 1) w przypadku wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki hipotecznej w kwocie:
  - a) poniżej 80 000 złotych<sup>4</sup> – 300 zł,
  - b) od 80 000 złotych<sup>4</sup> – w zależności od typu nieruchomości:
    - lokale mieszkalne, nieruchomości gruntowe, garaże wolnostojące – 400 zł,
    - domy jednorodzinne – 700 zł,
    - pozostałe nieruchomości – opłata ustalana indywidualnie,
- 2) w przypadku zmiany zabezpieczenia kredytu/pożyczki hipotecznej/ w trakcie okresu spłaty kredytu lub pożyczki hipotecznej na wniosek Klienta (dotyczy umów zawartych od dnia 4.08.2018 r.):
  - a) z saldem zadłużenia poniżej 80 000 złotych<sup>4</sup> – 300 zł,
  - b) z saldem zadłużenia od 80 000 złotych<sup>4</sup> – w zależności od typu nieruchomości:
    - lokale mieszkalne, nieruchomości gruntowe, garaże wolnostojące – 400 zł,
    - domy jednorodzinne – 700 zł,
    - pozostałe nieruchomości – opłata ustalana indywidualnie.

Bank dokonuje oceny wartości nieruchomości (wyceny nieruchomości) mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu lub pożyczki hipotecznej na podstawie operatu szacunkowego, w przypadku gdy:

- 1) kwota wnioskowanej transakcji na rynku pierwotnym wraz z aktualnym zadłużeniem wynikającym z udzielonych przez Bank transakcji zabezpieczonych na tej nieruchomości jest równa lub wyższa niż:
  - a) 900 000 zł – dla nieruchomości położonych w Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu i Trójmieście,
  - b) 600 000 zł – dla nieruchomości w pozostałych lokalizacjach,
- 2) kwota wnioskowanej transakcji innej niż wskazana w ppkt 1 wraz z aktualnym zadłużeniem wynikającym z udzielonych przez Bank transakcji zabezpieczonych na tej nieruchomości jest równa lub wyższa niż:
  - a) 700 000 zł – dla nieruchomości położonych w Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu i Trójmieście,
  - b) 550 000 zł – dla nieruchomości w pozostałych lokalizacjach.

Aby ocenić wartość nieruchomości Bank zleca wykonanie operatu szacunkowego na swój koszt. Bank nie wymaga od Klienta przedłożenia operatu szacunkowego ani pokrycia kosztów jego sporządzenia.

Jeżeli Klient posiada operat szacunkowy sporządzony na swój koszt i wnioskuje o jego przyjęcie, to Bank podejmuje odpowiednie działanie w celu podjęcia decyzji o przyjęciu operatu szacunkowego od klienta. W przypadku zgody na przyjęcie operatu, rzeczoznawca sporządzający go zostanie wskazany w porozumieniu zawartym z bankiem we wniosku kredytowym.

#### XII. Usługi dodatkowe, które Klient jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt/pożyczkę hipoteczną lub uzyskać go na reklamowanych (oferowanych) warunkach:

W celu zawarcia umowy kredytu/pożyczki hipotecznej Bank nie wymaga nabycia usług dodatkowych.

W celu zawarcia umowy kredytu/pożyczki hipotecznej na reklamowanych (oferowanych) warunkach Klient może nabyć następujące usługi dodatkowe:

- 1) kartę kredytową PKO Banku Polskiego dla Klienta indywidualnego,
- 2) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PKO Banku Polskim,
- 3) ubezpieczenie spłaty kredytu hipotecznego, pożyczki hipotecznej w PKO TU na wypadek utraty źródła dochodu, poważnego zachorowania, pobytu w szpitalu w następstwie nieszczęśliwego wypadku (ubezpieczenie musi być zawarte za pośrednictwem PKO Banku Polskiego),
- 4) ubezpieczenie na życie dla Klientów PKO Banku Polskiego SA lub PKO Banku Hipotecznego SA (ubezpieczenie musi być zawarte za pośrednictwem PKO Banku Polskiego).

Dodatkowo Klient może zadeklarować systematyczne wpływy<sup>5</sup> w każdym miesiącu przez cały okres obowiązywania umowy kredytu/pożyczki hipotecznej na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PKO Banku Polskim SA (z wyjątkiem rachunku Inteligo).

#### XIII. Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt/pożyczkę hipoteczną:

W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt/pożyczkę hipoteczną Klient może ponieść konsekwencje z tego tytułu.

**Rodzaje niewywiązywania się z obowiązków:**

- 1) brak terminowej spłaty raty kapitałowo-odsetkowej w pełnej wysokości,
- 2) niewywiązywanie się z zobowiązań umownych, innych niż terminowa spłata.

**Konsekwencje finansowe lub prawne:**

1. W przypadku braku terminowej spłaty raty w pełnej wysokości Bank:
  - 1) może pobierać odsetki od zadłużenia przeterminowanego, od przeterminowanej raty kredytu/pożyczki hipotecznej w części przypadającej na kapitał kredytu (tj. bez przeterminowanych odsetek), według obowiązującej w tym okresie ustalonej przez Bank zmiennej stopy procentowej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności. Okres zadłużenia przeterminowanego jest liczony od dnia następującego po dniu powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia spłaty tego zadłużenia włącznie,

<sup>4</sup> W przypadku, gdy ocena wartości dotyczy nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia więcej niż jednego kredytu lub pożyczki hipotecznej, pod uwagę brana jest łączna kwota kredytów i pożyczek hipotecznych udzielonych przez Bank, zabezpieczonych na przedmiotowej nieruchomości.

<sup>5</sup> Systematyczne wpływy – są to wpływy na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy PKO Banku Polskiego SA w wysokości określonej w umowie kredytu, co najmniej raz na miesiąc, z tytułu wynagrodzenia, stypendium, emerytury, renty, alimentów (z wyłączeniem operacji pomiędzy rachunkami konsumenta).

- 2) może podejmować wobec Klienta, Poręczycieli i innych osób, będących dłużnikami z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, czynności mające na celu poinformowanie o powstaniu zadłużenia przeterminowanego oraz skłonienie do niezwłocznej spłaty tego zadłużenia. Bank nie pobiera od Klienta opłat z tytułu tych czynności,
  - 3) umożliwi restrukturyzację zadłużenia, jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej Klienta,
  - 4) może wypowiedzieć umowę kredytu/pożyczki hipotecznej z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia albo 7-dniowego w przypadku zagrożenia upadłością Klienta,
  - 5) umożliwi Klientowi sprzedaż kredytowanej nieruchomości w okresie nie krótszym niż 6 miesięcy – w przypadku odrzucenia wniosku Klienta restrukturyzację zadłużenia albo bezskuteczności restrukturyzacji zadłużenia przed podjęciem czynności zmierzających do odzyskania należności,
  - 6) może dochodzić i egzekwować swoje należności na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. W przypadku niewywiązywania się z zobowiązań umownych, innych niż terminowa spłata, Bank podwyższa marżę w przypadku:
- 1) rezygnacji z usług dodatkowych, tj.:
    - a) odstąpienia przez Klienta od umowy o wydanie i używanie karty kredytowej PKO Banku Polskiego, wypowiedzenia przez Klienta lub przez PKO Bank Polski ww. umowy,
    - b) braku systematycznych wpływów na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PKO Banku Polskim, z którego dokonywana jest spłata kredytu z tytułu wynagrodzenia, stypendium, emerytury, renty, alimentów (z wyłączeniem operacji pomiędzy rachunkami Klienta),
    - c) wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w następstwie odstąpienia albo wypowiedzenia przez Klienta „Umowy ubezpieczenia spłaty kredytu hipotecznego, pożyczki hipotecznej w PKO TU na wypadek utraty źródła dochodu, poważnego zachorowania, pobytu w szpitalu w następstwie nieszcześliwego wypadku (ubezpieczenie musi być zawarte za pośrednictwem PKO Banku Polskiego)” albo wypowiedzenia przez ubezpieczyciela tej umowy ubezpieczenia w związku z nieopłaceniem składki przez Klienta,
    - d) wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w następstwie odstąpienia albo wypowiedzenia przez Klienta „Umowy ubezpieczenia na życie dla klientów PKO Banku Polskiego SA lub PKO Banku Hipotecznego SA”, albo wypowiedzenia przez ubezpieczyciela tej umowy ubezpieczenia w związku z nieopłaceniem składki przez Klienta,
  - 2) nieustanowienia docelowego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci hipoteki na rzecz Banku, zgodnie z postanowieniami umowy o kredyt, to jest gdy:
    - a) hipoteka na rzecz PKO Banku Hipotecznego SA nie została wpisana zgodnie z postanowieniami umowy albo została wpisana za hipoteką na rzecz innego wierzyciela lub gdy w ramach opróżnionego miejsca hipotecznego poza hipoteką ustanowioną na rzecz PKO Banku Hipotecznego SA będzie wpisana hipoteka na rzecz innego wierzyciela,
    - b) hipoteka na rzecz PKO Banku Polskiego SA nie została wpisana zgodnie z postanowieniami umowy albo gdy na opróżnionym miejscu hipotecznym poza hipoteką PKO Banku Polskiego SA została wpisana hipoteka na rzecz innego wierzyciela,
  - 3) niewykonania przez Klienta co najmniej jednej z poniższych czynności w terminach określonych w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej:
    - a) dostarczenia do Banku:
      - i) na pisemne żądanie Banku, informacji o zatrudnieniu i dochodach Klienta, w przypadku zaistnienia okoliczności opisanych w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej, w terminie 30 dni od dnia otrzymania pisemnego żądania z Banku,
      - ii) kopii wniosku złożonego w sądzie o ujawnienie budynku w terminie wskazanym w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej wraz z dokumentem potwierdzającym wniesienie opłaty sądowej (dotyczy budowy na gruncie oddanym w użytkowanie wieczyste),
      - iii) wypisu z rejestru gruntów i budynków zawierającego informację o budynku, jego położeniu, przeznaczeniu, funkcjach użytkowych i ogólnych danych technicznych w terminie wskazanym w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej (dotyczy budowy na gruncie, do którego przysługuje prawo własności),
      - iv) dokumentu potwierdzającego zgłoszenie o zakończeniu budowy właściwego organu nadzoru budowlanego o zakończeniu budowy, w terminie wskazanym w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej,
      - v) odpisu aktu notarialnego stwierdzającego nabycie nieruchomości, zawierającego wniosek o założenie księgi wieczystej oraz wniosek o ujawnienie Klienta w księdze wieczystej w terminie wskazanym w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej,
      - vi) potwierdzenia złożenia wniosku o wykreślenie hipoteki banku/wierzyciela hipotecznego, którego zobowiązanie zostało spłacone, w terminie 60 dni od daty uruchomienia kredytu/pożyczki hipotecznej, wraz z dokumentem potwierdzającym wniesienie opłaty sądowej,
    - b) przedłożenia:
      - i) umowy sprzedaży/zamiany w formie aktu notarialnego w terminie wskazanym w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej,
      - ii) umowy przekształcenia spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego/domu w prawo odrębnej własności lokalu mieszkalnego/domu w terminie wskazanym w umowie kredytu/pożyczki hipotecznej,
      - iii) zaświadczeń o całkowitej spłacie zobowiązań kredytowych spłaconych przedmiotowym kredytem w innych bankach w terminie 60 dni roboczych od dnia uruchomienia kredytu/\*,
    - c) rozwiązania umowy/\*:
      - i) kredytu, mającego charakter kredytu odnawialnego, w terminie 7 dni roboczych od dnia uruchomienia kredytu przez Bank oraz doręczenia do Banku w terminie 30 dni roboczych od dnia rozwiązania ww. umowy dowodu potwierdzającego fakt rozwiązania tej umowy,
      - ii) regulującej warunki wydania i używania karty kredytowej w terminie 7 dni roboczych od dnia uruchomienia kredytu przez Bank oraz dostarczenia do Banku w terminie 60 dni roboczych od dnia rozwiązania ww. umowy dowodu potwierdzającego fakt rozwiązania tej umowy,
    - d) całkowitej spłaty zobowiązań kredytowych spłaconych kredytem, w terminie 60 dni roboczych od dnia uruchomienia kredytu/ pożyczki hipotecznych przyznanej przez Bank.
3. W przypadku niewywiązywania się z zobowiązań umownych innych niż terminowa spłata (z wyłączeniem zobowiązań Klienta dotyczących zapewnienia w każdym miesiącu systematycznych wpływów na rachunku ROR oraz innych czynności wskazanych powyżej w ppkt 2 lit. c, skutkujących obniżeniem kwoty kredytu, wstrzymaniem wypłaty albo wypowiedzeniem umowy o kredyt):
- 1) Bank może obniżyć kwotę udzielonego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu. Okres wypowiedzenia umowy kredytu wynosi 30 dni albo 7 dni – w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu Bank uprawniony jest do dochodzenia oraz egzekwowania swoich należności na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, po uzyskaniu prawomocnego tytułu wykonawczego,
  - 2) w przypadku wykorzystania kredytu lub jego części niezgodnie z przeznaczeniem Bank może obniżyć kwotę udzielonego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu lub wstrzymać dalsze wypłaty kredytu do czasu spłaty zadłużenia z tytułu nieprawidłowo wykorzystanej kwoty kredytu (gdy kredyt jest wypłacany w transzach).
4. Rozwiązanie umowy następuje, jeżeli w terminie określonym w postanowieniach umowy:
- 1) nie nastąpiła wypłata kredytu – w przypadku jednorazowej wypłaty,
  - 2) nie nastąpiła wypłata pierwszej transzy kredytu – w przypadku wypłaty w transzach,
  - 3) nie został złożony wniosek o przedłużenie terminu na dokonanie wypłaty.

5. Rozwiązanie umowy kredytu może nastąpić również z przyczyn przewidzianych w przepisach prawa dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także w przypadku objęcia Kredytobiorcy sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi ustanowionymi przez Polskę, Unię Europejską lub Organizację Narodów Zjednoczonych, z których wynika obowiązek rozwiązania z Kredytobiorcą stosunków gospodarczych lub niedostępiania mu wartości majątkowych.

**XIV. W przypadku gdy umowa o kredyt hipoteczny dotyczy kredytu hipotecznego objętego wsparciem udzielanym ze środków publicznych – wskazanie warunków, kryteriów i ograniczeń oraz wymaganych dokumentów związanych z otrzymaniem takiego wsparcia.**

W przypadku **Bezpiecznego kredytu 2%**, kredyt może otrzymać singiel, małżeństwo albo para, która wychowuje co najmniej jedno dziecko. Dodatkowo:

- W dniu złożenia wniosku klient ma mniej niż 45 lat – ten warunek musi spełniać przynajmniej 1 osoba składająca wniosek
- Do dnia udzielenia kredytu żadne z klientów m.in.:
  - o nie ma na własność mieszkania ani domu jednorodzinnego
  - o nie ma spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego
- Klient nie ma innej umowy kredytu hipotecznego ani nie był stroną innego kredytu hipotecznego przeznaczonego na zakup mieszkania lub domu, zawartej w ciągu ostatnich 36 miesięcy przed złożeniem wniosku o Bezpieczny kredyt 2%

**Najważniejsze informacje:**

- Przez 120 pierwszych, spłacanych zgodnie z harmonogramem rat kapitałowo odsetkowych, raty będą pomniejszone o dopłaty z Rządowego Funduszu Mieszkaniowego
- Maksymalnie 500 tys. zł dla singla albo 600 tys. zł dla małżeństwa, pary z dzieckiem lub singla z dzieckiem
- Stałe oprocentowanie – podczas korzystania z dopłat obowiązuje stała stopa procentowa, którą ustala się na 5 lat
- Po upływie okresu dopłat na wysokość raty będzie miało wpływ kilka czynników m.in. aktualny poziom stóp procentowych
- Dopłata do rat jest wyznaczana w oparciu o wskaźnik średniej kwartalnej stopy procentowej (ustalanej przez BGK) pomniejszonej o 2 p.p.

**Dodatkowe informacje:**

- Minimalny okres spłaty to 15 lat
- Maksymalna kwota kredytu na dokończenie budowy rozpoczętej przed 1 lipca 2023 r.:
  - o 100 tys. zł dla singla
  - o 150 tys. zł dla małżeństwa, pary/ singla z dzieckiem
  - o gdy wartość działki i rozpoczętej budowy nie przekracza 200 tys. zł, na dokończenie budowy można dostać analogicznie 500 lub 600 tys. zł
- Podczas korzystania z dopłat kredyt spłacany jest w ratach malejących
- Po zakończeniu dopłat raty malejące zmieniają się na równe. Po decyzji klienta kredyt można dalej spłacać w ratach malejących
- Brak limitu ceny za 1m<sup>2</sup>
- Z Bezpiecznego kredytu 2% będzie można skorzystać do końca 2027 r. (wyjątkiem jest kredyt na dokończenie budowy – wtedy z kredytu można skorzystać do końca 2025 r.)

**Sytuacje, w których klient może stracić prawo do dopłat to m.in.:**

- Niewprowadzenie się do domu/mieszkania w ciągu 2 lat od nabycia prawa własności lub zgłoszenia zakończenia budowy
- Wynajęcie, sprzedanie nieruchomości lub zmiana sposobu jej użytkowania
- Zmiana sposobu oprocentowania ze stałego na zmienne
- Jedyny kredytobiorca, który w dniu podpisania umowy spełnia kryterium 45 lat przestaje być jej stroną
- Ogłoszenie upadłości konsumenckiej
- Zrealizowanie wcześniejszej częściowej spłaty kredytu w okresie 3 lat od jego udzielenia. Wyjątkiem są sytuacje, gdy spłata dotyczy jedynie części objętej gwarancją lub, gdy łączna wysokość spłaty i wniesionego wkładu własnego nie przekroczyła 200 tys. zł lub gdy łączna wysokość spłaty i zapłaconej raty kredytu nie przekroczyła w danym miesiącu kwoty pierwszej raty, pomniejszonej o dopłatę

Nieterminowa spłata (opóźnienie nawet o jeden dzień lub spłata niepełnej wymaganej kwoty zgodnie z harmonogramem) spowoduje utratę dopłaty i konieczność zapłaty pełnej raty odsetkowej albo kapitałowo-odsetkowej.

Wszystkie przyczyny utraty prawa do dopłat sprawdzisz w ustawie z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%.

W niektórych przypadkach, jeżeli utracisz dopłatę możliwe jest wznowienie dopłat. Przypadki te określone są w Ustawie.

**Wymagane dokumenty:**

- Wniosek o udzielenie kredytu z załącznikami
- Oświadczenia kredytobiorcy, w tym o spełnieniu warunków do udzielenia Bezpiecznego kredytu 2%
- Warunki uzyskania dopłat do rat bezpiecznego kredytu 2%

W przypadku trudności z terminowym spłacaniem rat kredytu Bank prosi Klienta o niezwłoczne skontaktowanie się w celu przedyskutowania możliwych rozwiązań.

W przypadku braku terminowej spłaty rat kredytu hipotecznego/pożyczki hipotecznej Klient może, w ostateczności, zostać pozbawiony praw do nieruchomości.

Informacje ogólne dotyczące umowy o kredyt hipoteczny w PKO Banku Hipotecznym znajdują się na stronie internetowej PKO Banku Hipotecznego.

\*nie dotyczy pożyczki hipotecznej, kredytu mieszkaniowego ze spłatą rodzinną oraz Bezpiecznego kredytu 2%.