

Informacje ogólne dotyczące oferty o kredyt hipoteczny

Rodzaj kredytu: kredyt mieszkaniowy

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, z siedzibą w Ciechanowie przy ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów NIP: 566-00-10-929 REGON: 000508046 KRS: 0000027891	
cecha kredytu hipotecznego	opis
cele, na które kredyt hipoteczny może zostać wykorzystany	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyty mieszkaniowe mogą być przeznaczone na: <ol style="list-style-type: none"> 1) zakup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego z rynku pierwotnego; 2) zakup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego z rynku wtórnego; 3) zakup własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego od spółdzielni mieszkaniowej z rynku wtórnego; 4) przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, w prawo własności; 5) zakup nieruchomości mieszkalnej wraz z jej wykończeniem/remontem; 6) zakup / wykup nieruchomości od miasta, gminy, spółdzielni mieszkaniowej; 7) nabycie lokalu mieszkalnego/ domu jednorodzinnego w drodze licytacji komorniczej; 8) wykup mieszkań zakładowych; 9) budowę/ rozbudowę/ dokończenie budowy/ domu jednorodzinnego systemem gospodarczym lub z udziałem generalnego wykonawcy; 10) zakup/ budowę domu systemem gospodarczym z powierzchnią handlowo – usługową; 11) zakup działki budowlanej; 12) zakup działki rekreacyjnej wraz z domkiem letniskowym; 13) adaptację pomieszczeń niemieszkalnych na cele mieszkalne (np. strych, suszarnia); 14) partycypację w kosztach budowy mieszkań przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego; 15) zakup garażu/ miejsca garażowego, postojowego – łącznie z wyżej wymienionym celem; 16) remont lub modernizację nieruchomości mieszkalnej lokalowej lub budynkowej; 17) refinansowanie wydatków poniesionych na cele mieszkaniowe w ciągu ostatnich 24 miesięcy od daty przyjęcia kompletnego wniosku, na wyżej wymienione cele; 18) spłatę kredytu mieszkaniowego na wyżej wymienione cele; 19) nabycie udziału w nieruchomości mieszkalnej z ustanowieniem hipoteki na całej nieruchomości; 20) inne cele związane z zaspokojeniem potrzeb mieszkaniowych; 21) cel dowolny – łącznie z jednym z wyżej wymienionych celów kredytowania. 2. Bank dopuszcza możliwość łączenia celów, o których mowa w ust. 1, w ramach jednej umowy, pod warunkiem, że dotyczą tej samej nieruchomości, z zastrzeżeniem ust. 3. 3. Bank dopuszcza możliwość udzielenia kredytu mieszkaniowego na zakup działki wraz z budową domu na kredytowanej działce pod warunkiem: <ol style="list-style-type: none"> 1) przedstawienia przez wnioskodawcę wszystkich niezbędnych dokumentów potwierdzających możliwość wybudowania domu na kredytowanej działce, w szczególności zgłoszenie inwestycji budowlanej według prawa budowlanego wraz z klauzulą braku wniesienia sprzeciwu na rozpoczęcie

	<p>budowy nadaną przez właściwy organ administracji lub pozwolenie na budowę;</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) uwzględnienia wartości działki w koszcie inwestycji; 3) wskazania w umowie warunków, jakie musi spełnić kredytobiorca przed uruchomieniem transz przeznaczonych na budowę; 4) uruchamiania kredytu w transzach, z zastrzeżeniem, iż: <ol style="list-style-type: none"> a) pierwsza (I) transza kredytu zostanie przeznaczona na zakup działki, b) transze przeznaczone na budowę zostaną wypłacone po przedstawieniu przez kredytobiorcę dokumentacji między innymi, potwierdzającej przeniesienie pozwolenia na budowę na rzecz kredytobiorcy (jeśli takie pozwolenie zostało wcześniej wydane sprzedającemu działkę).
<p>formy zabezpieczenia</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Docelową prawną formą zabezpieczenia spłaty kredytu są: <ol style="list-style-type: none"> 1) hipoteka na nieruchomości; 2) przelew wierzytelności na rzecz Banku z ubezpieczenia nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, od ognia i innych zdarzeń losowych, 3) weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy z klauzulą na zlecenie wraz z deklaracją wekslową. 2. Udzielając kredytu, niezależnie od docelowej prawnej formy zabezpieczenia spłaty kredytu, Bank może zażądać ustanowienia dodatkowej prawnej formy zabezpieczenia jego spłaty, określonego w umowie. 3. Na wniosek kredytobiorcy, Bank może przyjąć również, jako docelową prawną formę zabezpieczenia kredytu, hipotekę na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, w takim przypadku Bank ma obowiązek informowania właściciela nieruchomości stanowiącej przedmiot hipoteki o wszelkich zaległościach w spłacie kredytu oraz o ewentualnych zmianach umowy. 4. Prawna forma zabezpieczenia w postaci cesji praw z umowy ubezpieczenia nie jest wymagana, w przypadku gdy hipoteka jest ustanawiana na nieruchomości gruntowej niezabudowanej. 5. W przypadkach określonych w umowie, Bank może zażądać zmiany, ustanowienia nowej lub ustanowienia dodatkowej prawnej formy zabezpieczenia spłaty kredytu. 6. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą, zwolnieniem prawnej formy zabezpieczenia kredytu ponosi kredytobiorca, na zasadach określonych w umowie.
<p>okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt hipoteczny</p>	<p>Kredyt mieszkaniowy udzielany jest w miesiącach, na czas nie dłuższy niż 300 miesięcy (25 lat).</p>
<p>W przypadku umów o kredyt hipoteczny, w których stosuje się jako odniesienie wskaźnik referencyjny – nazwy wskaźników referencyjnych i ich administratorów, o których mowa w art.3 ust.1 pkt 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, oraz informację o potencjalnych konsekwencjach dla konsumenta.</p>	<p>Wskaźniki referencyjne zastosowane w umowie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. WIBOR (Warsaw Interbank Offer Rate), administrator wskaźnika: GPW Benchmark S.A., 2. Stopa referencyjna NBP, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej. 3. Strony Umowy postanawiają, że w razie zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego WIBOR lub wystąpienia innych okoliczności niezależnych od Banku, w wyniku których stawka referencyjna WIBOR przestanie być stosowana (dalej łącznie „likwidacja wskaźnika referencyjnego WIBOR”) w związku ze stosowaniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r.), nastąpi zmiana zasad oprocentowania kredytów mająca na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M na wskaźnik referencyjny stanowiący Stopę Referencyjną NBP powiększoną o 0,25 p.p. Zastosowanie nowej stawki bazowej, na podstawie której określane będzie oprocentowanie kredytu, nastąpi bez ponoszenia opłat przez Kredytobiorcę. 4. W przypadku zastosowania przez Bank nowej stawki bazowej w miejsce wskaźnika referencyjnego WIBOR, Bank niezwłocznie, nie później niż wraz z nowym harmonogramem spłat kredytu, poinformuje Kredytobiorcę na piśmie o zmianie wskaźnika referencyjnego i przyjęciu nowej stawki bazowej. Kredytobiorca może odmówić przyjęcia zmian składając

	<p>pisemne oświadczenie w terminie 30 dni od doręczenia Kredytobiorcy informacji o wprowadzonych zmianach. Odmowa przyjęcia zmian jest jednoznaczna z wypowiedzeniem umowy.</p> <p>5. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia przez Bank informacji o zmianie wskaźnika referencyjnego i przyjęciu nowej stawki bazowej, Kredytobiorca nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w piśmie wprowadzającym zmiany.</p> <p>6. W okresie wypowiedzenia umowy, dokonanego przez Kredytobiorcę na podstawie ust. 8, w przypadku likwidacji wskaźnika referencyjnego WIBOR, będzie obowiązywała stawka bazowa w wysokości obowiązującej w miesiącu, w którym nastąpiła likwidacja wskaźnika referencyjnego WIBOR.</p>
<p>rodzaje dostępnej stopy oprocentowania kredytu hipotecznego ze wskazaniem, czy jest to stała stopa oprocentowania kredytu hipotecznego, zmienna, czy stanowiąca połączenie obu rodzajów oprocentowania, wraz z krótką charakterystyką, w tym informacją o związanych z tym konsekwencjach/ ryzykach dla konsumenta</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w umowie. 2. Zmienna stopa procentowa stanowi sumę stawki bazowej i marży Banku. 3. Stawką bazową jest stopa WIBOR 3M obliczana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w kwartale kalendarzowym poprzedzającym kwartał naliczania odsetek. Zmieniona stawka bazowa obowiązuje od pierwszego dnia kwartału kalendarzowego. Zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych. 4. Informacje o stawce bazowej publikowane są prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) oraz zamieszczane na stronach internetowych np. www.money.pl. 5. Kredytobiorca zaciągający kredyt mieszkaniowy, narażony jest na ponoszenie określonych ryzyk. Każdy kredyt mieszkaniowy o zmiennym oprocentowaniu jest obciążony ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem zmiany cen rynkowych nieruchomości. 6. Zmiany stopy procentowej będą powodować zmiany wysokości raty kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej. Z tego względu, przy podejmowaniu decyzji, szczególnie dotyczących wieloletnich kredytów mieszkaniowych, kredytobiorca powinien brać pod uwagę długoterminowy trend na rynku, a nie tylko krótkotrwałe wahania stopy procentowej. Przed zawarciem umowy Bank informuje Klientów o kosztach i ryzykach związanych z kredytem. Ryzyko podjęcia decyzji i jej konsekwencje spoczywają na kredytobiorcy, który pozostanie związany umową, zgodnie z którą, przez kilka albo kilkanaście lat będzie spłacał raty kredytu.
<p>reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania</p>	<p>Reprezentatywny przykład dla kredytu mieszkaniowego: Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi 4,06%, całkowita kwota kredytu hipotecznego (bez kredytowanych kosztów) wynosi 253 000 zł, całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta 349 436,21 zł, oprocentowanie zmienne 4,49 % w stosunku rocznym (WIBOR 3M (według stanu na dzień 14.01.2020 r. wynosi 1,71 %) + marża Banku: 1,78 p.p., marża jest podwyższana o 1 p. p. do czasu wpisu hipoteki przy założeniu, że nastąpi to w terminie 2 miesięcy od zawarcia umowy kredytu hipotecznego), całkowity koszt kredytu hipotecznego wynosi 96 436,21 zł (w tym: prowizja 3 289,00 zł, odsetki 87 292,40 zł, ubezpieczenie nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych wg. oferty dostępnej za pośrednictwem Banku 5 835,81 zł, PCC 19,00), zł okres kredytowania 235 miesięcy, 235 miesięcznych rat malejących. Najwyższa rata kredytu hipotecznego: 1 825,52 zł (kapitał plus odsetki). Kalkulacja została dokonana na dzień 14.01.2020 r. na reprezentatywnym przykładzie, przy założeniu, że: kredyt zabezpieczony będzie hipoteką na lokalu mieszkalnym, zaś wartość nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie kredytu hipotecznego wynosi 316 250 zł. Wkład własny Kredytobiorcy wynosi 20% wartości nieruchomości. W całkowitym koszcie kredytu, Bank nie uwzględnia kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla konsumenta i koszt ten nie jest mu znany. Zmienne oprocentowanie niesie ze sobą ryzyko</p>

	<p>zmiany wysokości odsetek przewidzianych do spłaty, a tym samym wysokości kwoty zadłużenia.</p> <p>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania kredytu hipotecznego została obliczona, przy założeniu obowiązywania umowy przez czas, na który została zawarta oraz wypełnienia przez Bank i Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy w terminach w niej określonych, w tym spłaty kredytu hipotecznego zgodnie z harmonogramem oraz została ustalona przy założeniu, że stopa oprocentowania kredytu hipotecznego i opłaty pozostają niezmienione przez cały okres obowiązywania umowy oraz przy założeniu, że kredyt hipoteczny zostaje wypłacony jednorazowo. Ostateczne warunki kredytowania zależą od wiarygodności kredytowej Klienta, daty wypłaty kredytu hipotecznego oraz daty płatności pierwszej raty. Maksymalny okres kredytowania wynosi 300 miesięcy. Szczegóły oferty w placówkach banku i na www.pbsciechanow.pl.</p>
<p>wskazanie możliwych innych kosztów nieujętych w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego, które konsument może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, i prognozowaną maksymalną wysokość tych kosztów</p>	<p>Następujące koszty nie są znane Bankowi i dlatego nie są ujęte w RRSO:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. koszt wyceny nieruchomości – Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla konsumenta. <p>Będą Państwo musieli ponieść koszty ustanowienia hipoteki, w tym opłat sądowych i podatku od czynności cywilnoprawnej. Proszę się upewnić, że mają Państwo świadomość wszystkich innych opłat i kosztów związanych z Państwa kredytem hipotecznym.</p>
<p>poszczególne warianty spłaty kredytu hipotecznego oferowane przez kredytodawcę, w tym liczbę, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat</p>	<p>Spłata kredytu i odsetek, może przebiegać według jednej z metod:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) spłaty stałych rat kapitałowych w okresach miesięcznych, kwartalnych lub półrocznych i odsetek w okresach miesięcznych naliczanych od salda zadłużenia; 2) spłaty w okresach miesięcznych, równych, stałych rat kapitałowo-odsetkowych, będących sumą zmniejszających się rat odsetkowych i rosnących rat kapitałowych. <p>Strony w umowie mogą określić inne sposoby i terminy spłaty, niż wskazane powyżej.</p> <p>Informacje z przykładu reprezentatywnego: Liczba i kwota rat: 235 miesięcznych rat malejących. Najwyższa rata kredytu: 1 825,52 zł (kapitał plus odsetki). Maksymalny okres kredytowania wynosi 300 miesięcy.</p>
<p>opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredytobiorca jest uprawniony do spłaty części lub całości kredytu przed terminem określonym w umowie. 2. W przypadku, o którym mowa w pkt. 1, kredytobiorca może wystąpić do Banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie o kredyt mieszkaniowy. 3. Bank przekazuje kredytobiorcy, na trwałym nośniku, informację, o której mowa w pkt. 2, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia oraz dyspozycję, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania takiego wniosku. 4. Bank nie uzależnia przyjęcia spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie o kredyt mieszkaniowy od udzielenia kredytobiorcy informacji, o której mowa w pkt. 3. 5. Nie ustala się minimalnej kwoty częściowej spłaty. 6. Dyspozycja spłaty może być składana przez kredytobiorcę dowolnie często. 7. Przedterminowa spłata dokonywana jest wyłącznie na podstawie pisemnego zlecenia spłaty podpisanego przez kredytobiorcę/ów. 8. Jeżeli kredytobiorca spłaca kredyt przed terminem, wówczas nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kredytu. 9. W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie o kredyt mieszkaniowy, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o odsetki i inne koszty kredytu przypadające za okres, o który skrócono obowiązywanie tej umowy, chociażby kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą. 10. W zależności od dyspozycji kredytobiorcy skracany jest okres kredytowania z uwzględnieniem dokonanej przedterminowej spłaty, utrzymując raty w dotychczasowej wysokości pod warunkiem zawarcia aneksu do umowy lub pozostawia się okres kredytowania bez zmian dokonując nowego przeliczenia wysokości raty kredytu.

	<p>11. Częściowa wcześniejsza spłata nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy, jeżeli nie zmienia się (nie skraca) okres kredytowania.</p> <p>12. Za przedterminową spłatę kredytu pobierana jest prowizja w wysokości określonej w tariffie.</p> <p>13. Po całkowitej spłacie kredytu Bank jest zobowiązany do jej rozliczenia z klientem w terminie 14 dni od daty dokonania spłaty.</p> <p>14. Po całkowitej spłacie kredytu, wykreślenia hipoteki dokonuje Sąd Rejonowy na wniosek osoby uprawnionej – właściciela nieruchomości.</p>
<p>wskazanie, czy jest konieczna wycena nieruchomości i czy wiąże się to z kosztami dla konsumenta, a jeżeli tak, to w jakiej wysokości, oraz wskazanie, kto odpowiada za zapewnienie dokonania wyceny nieruchomości.</p>	<p>Bank wymaga wyceny nieruchomości od osoby ubiegającej się o kredyt mieszkaniowy w kwocie 80 tys. zł i powyżej tej kwoty. Do kwoty kredytu 80 tys. zł, wartość nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie, ustala pracownik banku, który pobiera za to opłatę, zgodnie z obowiązującą w banku tariffą. Koszt wyceny nie jest znany bankowi i zależy od wybranego przez Klienta Rzeczoznawcy Majątkowego. Za zapewnienie dokonania wyceny nieruchomości, odpowiada Klient.</p>
<p>wskazanie usług dodatkowych, które konsument jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt hipoteczny na określonych warunkach, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie, że usługi dodatkowe mogą być nabywane u usługodawcy innego niż kredytodawca</p>	<p>Kredyt mieszkaniowy z obniżoną prowizją przygotowawczą, na poziomie 0,8%, jest dostępny dla Klientów będących posiadaczami konta VIP. Szczegółowe warunki funkcjonowania konta VIP, określają wewnętrznie obowiązujące dokumenty banku, a warunki cenowe zostały przedstawione w tariffie.</p>
<p>ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt hipoteczny</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. W przypadku niedotrzymania przez kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w przypadku utraty przez konsumenta zdolności kredytowej, Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę o kredyt mieszkaniowy. 2. W przypadku utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej lub niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, w tym: <ol style="list-style-type: none"> 1) niewykorzystania przez Kredytobiorcę kredytu w terminie wskazanym w § 3 ust. 2 umowy, 2) niespłacenia przez Kredytobiorcę, w terminach określonych w umowie, pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapłaty zaległych rat w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania, pod rygorem wypowiedzenia umowy, 3) nie dokonania zmiany lub nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w sytuacji określonej w § 7 ust. 3 umowy, 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy, 5) stwierdzenia niezgodności ze stanem faktycznym lub prawnym któregośkolwiek z oświadczeń Kredytobiorcy złożonego we wniosku o udzielenie kredytu lub innym dokumencie złożonym w Banku w związku z ubieganiem się o kredyt oraz udzieleniem kredytu lub dokumentów dostarczonych przez Kredytobiorcę w trakcie trwania umowy, o ile Kredytobiorca celowo odmówił ujawnienia informacji lub podał nieprawdziwe informacje, a były one niezbędne do przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy, 6) zagrożenia upadłością Kredytobiorcy. 7) złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości konsumenckiej, 8) wykorzystania kredytu niezgodnie z jego przeznaczeniem, 9) nieustanowienia docelowego zabezpieczenia, 10) niewywiązania się przez Kredytobiorcę z zobowiązań, o których mowa w § 15 pkt 1-5 umowy, 11) dwukrotnego następującego po sobie nie wywiązania się z zobowiązania, o którym mowa w § 15 pkt 7, 10 i 13 umowy, 12) niedotrzymania innych warunków umowy kredytu, 13) śmierci Kredytobiorcy, <p>Bank może obniżyć kwotę kredytu albo wypowiedzieć umowę, o ile przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz.U. z 2016 r. poz. 2171, 2260 i 2261 oraz z 2017 r. poz. 791) nie stanowią inaczej Wypowiedzenie</p>

umowy z powodu utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością nie może nastąpić w okresie restrukturyzacji zadłużenia, chyba że Kredytobiorca nienależycie realizuje restrukturyzację zadłużenia.

3. Obniżenie kwoty kredytu wymaga złożenia oświadczenia woli przez Bank, z podaniem kwoty, o jaką następuje obniżenie oraz kwoty kredytu po obniżeniu. W oświadczeniu o obniżeniu Bank podaje nowe warunki spłaty kredytu, które uległy zmianie wskutek dokonanego obniżenia kwoty kredytu. Obniżenie kwoty kredytu wywołuje skutek na dzień doręczenia oświadczenia Banku o obniżeniu kwoty kredytu.
4. Bank przystępuje do ściągania swoich należności na drodze postępowania sądowego, a następnie egzekucyjnego.
5. Bank ma prawo odstąpić od umowy i odmówić wypłaty kredytu w przypadku:
 - 1) gdy kredytobiorca nie wykorzysta kredytu w terminie najpóźniej do 90 dnia od dnia postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy,
 - 2) utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę w okresie od zawarcia umowy do dnia złożenia dyspozycji wypłaty kredytu,
 - 3) wszczęcia egzekucji przeciwko kredytobiorcy w okresie od zawarcia umowy do dnia złożenia dyspozycji wypłaty kredytu.
6. Należność Banku (kwota kredytu, rata kredytu, odsetki) niespłacona w terminie określonym w umowie lub w terminie wyznaczonym przez Bank albo spłacone w niepełnej wysokości jest zadłużeniem przeterminowanym.
7. Od niespłaconej kredytu lub części kredytu w terminie określonym w umowie lub określonym przez Bank w odrębnym wezwaniu Bank pobiera odsetki od przeterminowanych należności równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego wynosi 14 %.
8. Zmiana wysokości oprocentowania ze względu na zmianę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i obowiązuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany umowy w formie pisemnego aneksu.
9. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Informacje o wysokości stopy referencyjnej NBP publikowane są w prasie codziennej (np. dzienniku „Rzeczypospolita”). Strony umowy wyrażają zgodę, aby informacje o wysokości stopy referencyjnej publikowane w prasie codziennej (np. dzienniku „Rzeczypospolita”) i na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl) były traktowane jako powiadomienie przez Bank o zmianie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytobiorcy oraz osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
10. W związku z niewykonaniem zobowiązania wynikającego z niniejszej umowy Kredytobiorca może ponieść następujące koszty:
 - 1) koszty wystawienia i wysłania upomnienia w wysokości określonej w obowiązującej taryfie, która na dzień zawarcia umowy wynosi - 0 zł za jedno upomnienie,
 - 2) koszty wystawienia i wysłania wezwań do zapłaty w wysokości określonej w obowiązującej taryfie, która na dzień zawarcia umowy wynosi - 0 zł za jedno wezwanie do zapłaty,
 - 3) w przypadku dochodzenia należności na drodze postępowania sądowego i egzekucyjnego koszty postępowania toczzonego przed sądem ustalone orzeczeniem sądu w oparciu o reguły wskazane w kodeksie postępowania cywilnego i w ustawie o kosztach sądowych w sprawach cywilnych oraz ustalone w postanowieniu komornika w oparciu o ustawę o komornikach sądowych i ustawę

	<p>o kosztach komorniczych koszty postępowania egzekucyjnego, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) koszty związane z wytoczeniem powództwa cywilnego, b) opłaty kancelaryjne, c) koszty i opłaty ustalone orzeczeniem komornika prowadzącego postępowanie egzekucyjne na podstawie ustawy o komornikach sądowych oraz ustawy o kosztach komorniczych; d) koszty zastępstwa procesowego ustalone orzeczeniem sądu lub komornika w oparciu o rozporządzenie w sprawie opłat za czynności radców prawnych/ adwokatów. <p>11. Ostateczna wysokość kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego uzależniona będzie od wysokości dochodzonego zadłużenia, sposobu prowadzenia postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.</p>
<p>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</p>	<p>Nie dotyczy</p>