



1. Firma, siedziba i adres podmiotu publikującego informację:

Bank Spółdzielczy w Niedrzewicy Dużej
24-220 Niedrzewica Duża
ul. Lubelska 4

2. Cele, na które kredyt hipoteczny może zostać wykorzystany na:

- 1) budowę domu jednorodzinnego, w tym z jego wykończenie oraz nabyciem prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, w celu budowy na niej tego domu;
- 2) nabycie prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym z jego wykończenie
- 3) realizacja inwestycji mieszkaniowej przez członka tej kooperatywy
- 4) nabycie spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym:
 - a) wkład budowlany
 - b) jego wykończenie

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

Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu:

- 1) weksel własny in blanco Kredytobiorcy wystawiony na rzecz banku wraz z deklaracją wekslową;
- 2) hipoteka ustanawiana na rzecz Banku w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu. . Przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu musi stanowić powinna nieruchomość, na zakup lub zabudowę, której Bank udziela kredytu położonej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Nieruchomość, na której ustanowiona ma być hipoteka musi stanowić własność bądź współwłasność Kredytobiorcy.
 - W przypadku, gdy nieruchomość, na której ustanowiona ma być hipoteka, stanowi współwłasność, do ustanowienia hipoteki potrzebna jest zgoda wszystkich współwłaścicieli.
 - W przypadku, gdy nieruchomość, na której ma zostać ustanowiona hipoteka stanowi dom jednorodzinny stanowiący odrębny od gruntu przedmiot własności, hipoteka ustanawiana jest także na prawie użytkowania wieczystego przysługującego Kredytobiorcy.
- 3) cesja praw na rzecz Banku z polisy ubezpieczenia nieruchomości z oferty dostępnej w Banku lub spoza oferty Banku, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych i dokonania na rzecz Banku cesji praw z tego ubezpieczenia;
- 4) cesja wierzytelności z umowy zobowiązującej do ustanowienia i przeniesienia własności lokalu/domu jednorodzinnego w przypadku (w przypadku gdy w transakcji nie funkcjonuje umowa deweloperska lub w przypadku gdy przeniesienie własności następuje po dacie wypłaty kredytu)
- 5) cesja wierzytelności z umowy deweloperskiej (w przypadku gdy w transakcji funkcjonuje umowa deweloperska lub w przypadku gdy przeniesienie własności następuje po dacie wypłaty kredytu)
- 6) cesja z rachunku powierniczego prowadzonego dla inwestycji (w przypadku transakcji, dla których umowa przewiduje płatności poprzez rachunek powierniczy);
- 7) cesja praw z gwarancji bankowej lub gwarancji ubezpieczeniowej w przypadku, gdy inwestor zastępczy zapewnił Kredytobiorcy jedną z tych gwarancji;
- 8) Dodatkowe rekomendowane formy zabezpieczenia :
 - wskazanie Banku, jako głównego uposażonego do otrzymania świadczenia z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy do wysokości zadłużenia wynikającego z zawartej Umowy kredytu z Zakładu Ubezpieczeń z oferty dostępnej w Banku lub spoza oferty Banku, w szczególności gdy Kredytobiorca jest jedynym żywicielem rodziny (osobą posiadającą na wyłącznym utrzymaniu członków rodziny);
 - poręczenie wg prawa cywilnego i prawa wekslowego.
 - nieodwołane w całym okresie kredytowania pełnomocnictwo do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego przez Bank dla Kredytobiorcy, o ile Kredytobiorca wskaże na wniosku o kredyt, że spłata kredytu oraz pobieranie opłat i prowizji związanych z postanowieniami umowy kredytowej będzie odbywać się z w/w rachunku.
- 9) Inne (np. kaucja pieniężna , blokada środków)

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

Okres kredytowania wynosi: od 15 lat do 25 lat

5. Kwota kredytu

- 1) minimalna kwota kredytu 50 000,00 zł
- 2) maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy i wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia z tym że kwota kredytu nie może przekroczyć :
 - 500 000,00 zł
 - 600 000,00 zł - w przypadku gospodarstwa domowego prowadzonego wspólnie przez małżonków lub gdy w skład tego gospodarstwa wchodzi co najmniej jedno dziecko
 - 100 000 zł – w przypadku gdy kredyt został udzielony w celu pokrycia całości albo części wydatków związanych z dalszą budową domu jednorodzinnego;
 - 150 000 zł – w przypadku gdy kredyt został udzielony w celu pokrycia całości albo części wydatków związanych z dalszą budową domu jednorodzinnego, a Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy wchodzi co najmniej jedno dziecko.
6. **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:
 7. Wskaźnik referencyjny służy wraz z marżą kredytu do ustalania wysokości oprocentowania kredytu, na zasadach określonych w Umowie kredytu, którym na dzień zawarcia umowy jest WIBOR 1M.

Kredytobiorca ponosi ryzyko zmieniającej się stopy oprocentowania kredytu. Informujemy, że po każdej aktualizacji wskaźnika referencyjnego kwota raty kredytu będzie rosła lub malała. W momencie podpisania umowy nie można określić jak będzie się kształtował się wskaźnik referencyjny w trakcie całego okresu kredytowania.

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

1) Okresowo- stała stopa procentowa - stopa, według której oprocentowany jest kredyt, wyrażona jako stała wartość procentowa w określonym w Umowie kredytu przedziale czasu. Zasady ustalania oprocentowania okresowo – stałego kredytu oraz dokonywania zmian oprocentowania kredytu są określone w Umowie kredytu z zastrzeżeniem że Bank podwyższa oprocentowanie kredytu dodatkowo w przypadkach określonych w Umowie kredytu. Stała stopa procentowa, która jest określona w umowie kredytu/aneksie do umowy kredytu obowiązuje w okresie 60 miesięcy od dnia wejścia w życie umowy/ aneksu zmieniającego formułę oprocentowania do Umowy kredytu.

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

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

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

2) Oprocentowanie zmienne:

Zmienna stopa procentowa, stanowi sumę wskaźnika referencyjnego i indywidualnie ustalonej marży. Wskaźnikiem referencyjnym jest stawka średni WIBOR 1M, której wysokość określana jest stawką z ostatniego kwartału przed dniem zawarcia umowy kredytu. Wskaźnik referencyjny WIBOR 1M ustalany jest na okresy kwartalne. Stopa oprocentowania kredytu zmienia się wraz ze zmianą wskaźnika referencyjnego. Marżę Banku określa Tabela oprocentowania kredytów Banku z zastrzeżeniem, że Bank podwyższa marżę kredytu dodatkowo w przypadkach określonych w Umowie kredytowej.

Aktualna Tabela oprocentowania dostępna jest dla Państwa w siedzibie Banku oraz informację na temat wskaźników referencyjnych dostępne są dla Państwa na stronie internetowej Banku (www.bsniedrzwica.duza.pl).

Ważne

Kredytobiorca zaciągający kredyt hipoteczny narażony jest na ponoszenie określonych ryzyk.

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

Zmiany stopy procentowej będą powodować zmiany wysokości raty kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej. Z tego względu, przy podejmowaniu decyzji, szczególnie dotyczących wieloletniego kredytu hipotecznego,

Kredytobiorca powinien brać pod uwagę długoterminowy trend na rynku, a nie tylko krótkotrwałe wahania stopy procentowej. Przed zawarciem umowy Bank informuje Klientów o kosztach i ryzykach związanych z kredytem. Ryzyko podjęcia decyzji i jej konsekwencji spoczywa na Kredytobiorcy, pozostanie związany umową, zgodnie z którą przez kilka, kilkanaście albo kilkadziesiąt lat będzie spłacał raty kredytu

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

Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) dla kredytu mieszkaniowego- Bezpieczny Kredyt udzielonego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2% wynosi: 4,52% dla następujących założeń:

kredyt przeznaczony na cel mieszkaniowy i wypłacony jednorazowo, całkowita kwota kredytu: 400 000,00 zł, okres kredytowania: 300 miesięcy, okres karencji wynosi 0, wkład własny: 30% wartości nieruchomości, Kredytobiorca posiada na dzień złożenia wniosku czynny rachunek w Banku; oprocentowanie okresowo - stałe kredytu w okresie 120 miesięcy: 7,49 % w skali roku, a następnie oprocentowanie zmienne 8,85 % w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 1M: 8,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości: 2 %, pierwsza rata kapitałowo – odsetkowa płatna przez Kredytobiorcę wynosi 1671,85 zł przy uwzględnieniu dopłaty BGK w wysokości 1713,20 zł, łączna liczba rat: 300. Całkowity koszt kredytu 274 578.79 PLN, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 269 359.79 PLN zł (przy uwzględnieniu dopłaty BGK w wysokości 164 820.04 PLN), prowizja za udzielenie kredytu: 1% kwoty udzielonego kredytu tj 4000,00 zł, opłata przygotowawcza wynosi 1200,00 zł, podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC): 19 zł. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: ustanowienia i wykreślenia hipoteki: 300 zł, kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta.

Stopa rzeczywista została obliczona dla założeń że w całym określonym w ustawie okresie będą stosowane dopłaty BGK do oprocentowania tj w całym okresie nie zaistnieją przesłanki do ich trwałej lub czasowej utraty.

Całkowita kwota do zapłaty wynosi 674578,79 zł przy czym powyższa kwota uwzględnia dopłaty BGK w wysokości 164 820.04 zł. Dopłaty BGK wskazane w kalkulacji mogą wygasnąć lub podlegać zwrotowi na zasadach określonych w umowie kredytu.

Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie 120 miesięcy, a następnie zmienne. W okresie obowiązywania oprocentowania wg formuły zmiennej, oprocentowanie umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą stopy referencyjnej WIBOR 1M, która może spowodować, że koszty obsługi kredytu mogą wzrosnąć lub zmaleć. Zmienne oprocentowanie niesie za sobą ryzyko wzrostu wysokości raty, a tym samym całkowitej kwoty do zapłaty.

Kalkulacja została dokonana na dzień 31 sierpnia 2023 r. na reprezentatywnym przykładzie.

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

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

- 1) koszt wyceny nieruchomości – Bank Spółdzielczy w Nierzwicy Dużej. nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla konsumenta;
- 2) koszt ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy spoza oferty Banku – koszt nieznany Banku
- 3) koszt ubezpieczenia nieruchomości spoza oferty Banku – koszt nieznany Banku

Będą Państwo musieli ponieść koszty ustanowienia hipoteki. Koszt ustanowienia hipoteki wynosi 200,00 PLN, i wykreślenia hipoteki: 100,00 PLN, -

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

10. Poszczególne warianty spłaty kredytu hipotecznego oferowane przez Bank Spółdzielczy w Nierzwicy Dużej w tym liczbę, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat:

Bank umożliwia spłatę rat kredytu w miesięcznych ratach:

- 1) malejących ratach kapitałowo-odsetkowych (równe raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe) w okresie pierwszych 120 miesięcy spłat rat kapitałowo -odsetkowych, a w pozostałym okresie w ratach równych kapitałowo-odsetkowych (rosnące raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe) –
- 2) malejących ratach kapitałowo-odsetkowych (równe raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe) w całym okresie kredytowania.

11. Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego

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

W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu Bank nie pobiera prowizji, jednak Wcześniejsza częściowa spłata kredytu, może skutkować utratą dopłat chyba że:

- 1) spłaty takiej dokonano po upływie 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu; lub
- 2) łączna wysokość tej spłaty i wniesionego wkładu własnego Kredytobiorcy nie przekroczyła 200 000 PLN; lub
- 3) łączna wysokość tej spłaty i zapłaconej przez Kredytobiorcę raty tego kredytu nie przekroczyła w danym miesiącu kwoty pierwszej, pomniejszonej o dopłatę raty tego kredytu.

Dopłaty do rat wygasają z ostatnim dniem miesiąca wystąpienia tego zdarzenia, a kwoty uzyskanych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego.

W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca powinien składając do Banku dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu hipotecznego, wskazać, czy wcześniejsza spłata skróci okres spłaty kredytu z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych czy też zmniejszy wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu, czy spowoduje nadpłatę rat kapitałowych z obowiązkiem spłat rat odsetkowych i zachowaniem terminu spłaty. Brak takiego wskazania spowoduje:

- nadpłatę rat kapitałowych z obowiązkiem spłat rat odsetkowych i zachowaniem terminu spłaty (dotyczy okresu spłaty w ratach malejących),
- zmniejszą wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu (dotyczy okresu spłat w równych ratach kapitałowo-odsetkowych)

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

Nowy harmonogram spłat wynikający z tej zmiany jest przesyłany na trwałym nośniku do Kredytobiorcy oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu

12. Wskazanie, czy jest konieczna wycena nieruchomości (operat) 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;

Bank wymaga wyceny od osoby ubiegającej się o kredyt zabezpieczony hipotecznie zgodnie z poniższymi założeniami:

- 1) wycena musi być aktualna tj. nie starsza niż 12 miesięcy. Wycena wartości nieruchomości wykonana przez rzeczoznawcę wpisanego w dniu wyceny na listę Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzoną przez Ministra Infrastruktury i Rozwoju.

W uzasadnionych przypadkach Bank może wymagać od Wnioskodawcy aktualizacji lub nowej wyceny nieruchomości.

- 2) Wycena nie jest konieczna w przypadku:
 - a) nabywania nieruchomości budowanej przez inwestora zastępczego (rynek pierwotny) – pod warunkiem zawarcia w umowie pomiędzy Wnioskodawcą a tymże inwestorem dokładnego opisu kredytowanej nieruchomości oraz dołączenia harmonogramu wpłat z tytułu tej umowy; (dotyczy również celu dodatkowego na wykończenie lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego na rynku pierwotnym);
 - b) nabywania lokalu mieszkalnego od gminy, gdzie wszelkie informacje zawarte są w dokumencie potwierdzającym prawo do nabycia lokalu przez Wnioskodawcę gdy wartość kredytu nie przekracza 250 000 PLN;
 - c) kredytu przeznaczonego na remont w wysokości do 150 000 PLN, kiedy zakres prac nie wymaga zezwoleń organów administracyjnych i zmiany projektu;
 - d) kredytu w wysokości do 150 000,00 PLN przeznaczonego na zakup działki budowlanej o ile Bank może dokonać oceny wartości nieruchomości w oparciu o wewnętrzną bazę danych banku;
 - e) kredytu w wysokości do 450 000,00 PLN przeznaczonego na finansowanie lub refinansowanie wydatków inwestycyjnych, których wartość można ustalić na podstawie kosztorysu sporządzonego przez osobę posiadającą stosowne uprawnienia.

Koszt wyceny nie jest znany bankowi i zależy od wybranego indywidualnie przez Klienta Rzeczoznawcy Majątkowego.

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

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

W przypadku:

- 1) nieprzedstawienia dokumentów (faktur lub rachunków) uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu lub wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
- 2) niespłacenia w terminie określonym w Umowie kredytu bieżącej pełnej raty odsetkowej;
- 3) niedopełnienia przez Kredytobiorcę zobowiązań określonych w Umowie kredytu dotyczących ustanowienia prawnych form spłaty kredytu hipotecznego

- 4) niedopełniania przez Kredytobiorcę zobowiązań do terminowego realizowania postanowień Umowy kredytu oraz posiadania ważnych polis z tytułu ubezpieczenia nieruchomości lub ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy, stanowiących zabezpieczenie kredytu;

Bank może wstrzymać wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu wykonania tych obowiązków.

Bank może wstrzymać wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank i/lub wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku, gdy Kredytobiorca:

- 1) złożył fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu;
- 2) złożył niezgodne z prawdą oświadczenia, w tym dotyczące prawnego zabezpieczenia i bycia stroną umowy innego kredytu; lub
- 3) kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wiarygodności Banku wynikającej z udzielonego kredytu.

W przypadku:

- 1) przekroczenia poziomu LTV 80% ;
- 2) obniżenia, o co najmniej 20% wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu w stosunku do jej wartości ustalonej na podstawie ostatniej posiadanej przez Bank wyceny lub;
- 3) zwiększenia, o co najmniej 10% w porównaniu do relacji ustalonej na dzień zawarcia Umowy kredytu, stosunku salda zadłużenia kredytu do wartości ustanowionych prawnie zabezpieczeń, w szczególności wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu;
- 4) braku zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu;

Kredytobiorca zobowiązany jest ustanowić dodatkowe zabezpieczenie o wartości adekwatnej do obniżonej wartości zabezpieczenia nie później niż 30 dni kalendarzowych od otrzymania odpowiedniego wezwania od Banku pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

W przypadku utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy Bank może zobowiązać Kredytobiorcę do ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia spłaty kredytu w terminie 30 dni od otrzymania odpowiedniego wezwania od Banku pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

Nieprzestrzeganie warunków umowy kredytu zabezpieczanego hipoteką może nieść dla Konsumenta konsekwencje finansowe.

15. 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:

I. W przypadkach określonych w niniejszym ustępie Kredytobiorca traci prawo do dopłat:

- 1) Kredytobiorca został prawomocnie skazany za przestępstwo określone w art. 297 § Kodeksu karnego, które zostało popełnione w związku z udzieleniem kredytu, zwraca w całości kwoty udzielonych dopłat w terminie 45 dni od uprawomocnienia się wyroku, wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 1),
- 2) Kredytobiorca nie rozpoczął prowadzenia gospodarstwa domowego w lokalu albo w domu jednorodzinnym nabytym/wybudowanym z wykorzystaniem środków kredytu, w terminie 24 miesięcy od dnia:
 - a) zgłoszenia zakończenia realizowanej budowy domu jednorodzinnego,
 - b) nabycia prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,
 - c) nabycia spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,
 - d) traci prawo do dopłat, które wygasają z ostatnim dniem miesiąca następującego po miesiącu w którym nastąpił upływ w/w terminu. Kwoty uzyskanych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi wraz z odsetkami naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata ust. 3 pkt 2),.

II. Kredytobiorca jest zobowiązany do pisemnego poinformowania Banku, o uprawomocnieniu się wyroku skazującego za przestępstwo, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1 lub niedopełnieniu warunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, w terminie 30 dni od dnia uprawomocnienia się tego wyroku lub upływu terminu, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2.

III. W przypadku gdy Kredytobiorca dopełni w terminie obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 2, odsetki, o których mowa w ust. 1 :

- 1) w przypadku zdarzenia opisanego w ust. 1 pkt 1) naliczane są od dnia dopełnienia tego obowiązku;
- 2) w przypadku zdarzenia opisanego w ust. 1 pkt 2) 2 nie są naliczane.

IV. Przepisu opisanego w ust. 1. pkt 2) nie stosuje się, jeżeli Kredytobiorca rozpoczął prowadzenie gospodarstwa domowego wspólnie z małżonkiem w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, którego prawo własności, albo do którego spółdzielcze prawo, małżonek nabył przed dniem zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą lub które uzyskał w drodze dziedziczenia.

V. W przypadku gdy w okresie przysługiwania dopłat do rat kredytu:

- 1) Kredytobiorca zbył prawo własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego nabytego albo wybudowanego z wykorzystaniem środków kredytu, z wyłączeniem rozszerzenia wspólności ustawowej zbycia na rzecz drugiego z Kredytobiorców;
- 2) Kredytobiorca zbył spółdzielcze prawo dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, nabyte z wykorzystaniem środków kredytu, z wyłączeniem zbycia na rzecz drugiego z Kredytobiorców;
- 3) Kredytobiorca zmienił sposób użytkowania lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, lub jego części w sposób uniemożliwiający zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych;

- 4) Kredytobiorca nabył prawo własności innego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego albo nabył spółdzielcze prawo dotyczące innego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, chyba że prawo to nabył w drodze dziedziczenia;
- 5) Kredytobiorca wynajął lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny lub jego część innej osobie lub użyczył tego lokalu albo domu innej osobie;
- 6) Kredytobiorca zaprzestał na okres co najmniej 12 miesięcy prowadzenia gospodarstwa domowego w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, chyba że:
 - a) jest w nim ono dalej prowadzone przez drugiego z Kredytobiorców,
 - b) zaprzestanie prowadzenia gospodarstwa w tym lokalu albo domu nastąpiło w związku z jego wyłączeniem z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego;
- 7) Kredytobiorca udostępnił do zamieszkiwania lub wspólnego z nim prowadzenia gospodarstwa domowego lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, osobie która:
 - a) w okresie 12 miesięcy poprzedzających udzielenie kredytu prowadziła z tym Kredytobiorcą wspólne gospodarstwo domowe, albo
 - b) będąc drugim rodzicem dziecka Kredytobiorcy urodzonego albo przysposobionego przez Kredytobiorcę przed dniem udzielenia kredytu nie prowadziła gospodarstwa domowego wspólnie z kredytobiorcą, a prowadzenie gospodarstwa domowego wspólnie z Kredytobiorcą w dniu udzielenia kredytu oznaczałoby naruszenie warunków, braku posiadania prawa własności lub spółdzielczego prawa;
- 8) w stosunku do Kredytobiorcy ogłoszono upadłość;
- 9) stroną umowy kredytu przestał być Kredytobiorca, który w dniu udzielania tego kredytu jako jedyny nie ukończył 45 lat, z wyjątkiem przypadku, gdy zdarzenie to nastąpiło w wyniku śmierci tego Kredytobiorcy;
- 10) dokonano przedterminowej spłaty części kredytu, chyba że:
 - a) spłaty takiej dokonano po upływie 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu, lub
 - b) spłata ta dotyczyła części objętej gwarancją, lub
 - c) łączna wysokość tej spłaty i wniesionego wkładu własnego Kredytobiorcy nie przekroczyła 200 000 zł, lub
 - d) łączna wysokość tej spłaty i zapłaconej przez Kredytobiorcę raty tego kredytu nie przekroczyła w danym miesiącu kwoty pierwszej, pomniejszonej o dopłatę raty tego kredytu;
- 11) nastąpiła zmiana sposobu oprocentowania kredytu ze stałego na zmienne, dopłaty do rat wygasają z ostatnim dniem miesiąca wystąpienia tego zdarzenia, a kwoty uzyskanych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego.

VI. Przepisu dotyczącego wymogu rozpoczęcia prowadzenia gospodarstwa domowego nie stosuje się, jeżeli spełnienie przesłanek nastąpiło w wyniku rozpoczęcia przez Kredytobiorcę prowadzenia gospodarstwa domowego wspólnie z małżonkiem w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, którego prawo własności, albo do którego spółdzielcze prawo, małżonek ten nabył przed dniem zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą lub które uzyskał w drodze dziedziczenia.

VII. Zwrot kwoty udzielonych dopłat, następuje wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata.

VIII. Kredytobiorca jest zobowiązany do pisemnego poinformowania Banku, o wystąpieniu zdarzenia, o którym mowa w ust. 5, w terminie 30 dni od wystąpienia tego zdarzenia.

IX. W przypadku dopełnienia w terminie przez Kredytobiorcę obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 8 odsetki, o których mowa w ust. 7, nie są naliczane.

X. Zwrot dopłat wraz z odsetkami następuje na wskazany rachunek Banku.

XI. Kredytobiorcy nie przysługuje dopłata, o której mowa w § 7 ust. 3 w miesiącach, w których następuje opóźnienie w spłacie kredytu.

XII. Przywrócenie naliczenia dopłat następuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła spłata zaległości.

XIII. Wznowienie dopłat

1. W przypadku kiedy dopłaty wygasną w związku z wynajęciem mieszkania lub zaprzestania prowadzenia w nim gospodarstwa domowego Kredytobiorca może wystąpić do Banku z wnioskiem o wznowienie tych dopłat jeżeli:
 - 1) prowadzi gospodarstwo domowe w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym; oraz
 - 2) lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, ani część tego lokalu albo domu, nie są wynajmowane; oraz
2. po wygaśnięciu dopłat nie nastąpiły okoliczności określone w § 8 ust. 1 pkt 1 oraz § 9 ust. 5 pkt 1-4 i 7-11. Przy składaniu wniosku o wznowienie dopłat, Kredytobiorca składa jednocześnie oświadczenie o spełnianiu warunków do wznowienia dopłat do rat kredytu.
3. Dopłaty wznowiają się od pierwszej raty miesięcznej spłaconej po dniu rozpatrzenia wniosku o wznowienie dopłat.