



**Informacje ogólne dotyczące kredytu mieszkaniowego
podlegającego przepisom Ustawy z dnia 23 marca 2017r.o kredycie hipotecznym oraz
o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami
zabezpieczonego hipoteką na nieruchomości finansowanej kredytem /innej niż
nieruchomość finansowana kredytem**

Nazwa, siedziba i adres banku udzielającego kredytu	Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie 44-190 Knurów ul. Szpitalna 8A
Cele na jakie kredyt mieszkaniowy może być wykorzystany	<ul style="list-style-type: none">➤ nabycie prawa własności: działki budowlanej lub jej części; lokalu mieszkalnego lub budynku mieszkalnego,➤ nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu➤ nabycie własnościowego prawa do budynku mieszkalnego, w tym domu jednorodzinnego (wybudowanego) w spółdzielni mieszkaniowej;➤ nabycie udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego➤ przekształcenie lokatorskiego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego w spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkaniowego lub w prawo odrębnej własności lokalu;➤ wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego;➤ spłatę zadłużenia z tytułu kredytu mieszkaniowego udzielonego przez inny bank,➤ inwestycje mieszkaniowe realizowane przez Kredytobiorcę sposobem gospodarczym:➤ inwestycje mieszkaniowe realizowane dla Kredytobiorcy przez inwestora zastępczego:➤ refinansowanie kosztów poniesionych na wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego;
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	<ul style="list-style-type: none">➤ weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową➤ hipoteka ustanawiana na pierwszym miejscu w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości, stanowiącej przedmiot kredytowania, hipoteka na nieruchomości innej niż kredytowana*➤ cesja praw na rzecz Banku z polisy ubezpieczenia nieruchomości (nie dotyczy nieruchomości gruntowych) stanowiącej przedmiot zabezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka powodzi lub przystąpienie Kredytobiorcy do umowy

	<p>grupowego ubezpieczenia nieruchomości dostępnego w Banku i dokonania na rzecz Banku cesji praw z tego ubezpieczenia;</p> <p>➤ nieodwołalne w całym okresie kredytowania pełnomocnictwo do rachunku oszczędnościowo –rozliczeniowego Kredytobiorcy, o ile Kredytobiorca wskaże we wniosku o kredyt, że spłata kredytu oraz pobieranie opłat i prowizji związanych z postanowieniami Umowy kredytu będzie odbywać się z tego rachunku.</p> <p>Zabezpieczenie kredytu do czasu ustanowienia hipoteki może stanowić:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) poręczenie według prawa cywilnego albo wekslowego przez osobę spełniającą warunki wymagane przez Bank dla Kredytobiorcy; 2) kaucja pieniężna; 3) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym; 4) wskazanie Banku jako głównego uposażonego do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci z tytułu zawartej przez Kredytobiorcę indywidualnej umowy ubezpieczenia na życie dostępnego w Banku, 5) inny rodzaj zabezpieczenia zaakceptowany przez Bank.
<p>Okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt mieszkaniowy</p>	<p>Do 25 lat, a w przypadku kredytów na zakup działki budowlanej - do 15 lat. Na wniosek Wnioskodawcy okres kredytowania może zostać wydłużony do maksymalnie 35 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>W przypadku umów o kredyt mieszkaniowy, 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>WIBOR - wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych, odzwierciedlający poziom stopy procentowej, po jakiej depozyty na określone Terminy Fixingowe byłyby przyjmowane przez podmioty spełniające Kryteria Uczestnika Fixingu od innych</p>

	<p>podmiotów, spełniających Kryteria Uczestnika Fixingu (definicja Administratora);</p> <p>Kredytobiorca ponosi ryzyko zmieniającej się stopy oprocentowania kredytu. Informujemy, że po każdej aktualizacji stopy kwota raty kredytu będzie rosła lub malała. W momencie podpisania umowy nie można określić jak będzie się kształtowała stawka WIBOR w trakcie całego okresu kredytowania</p>
<p>Rodzaje dostępnej stopy oprocentowania kredytu hipotecznego ze wskazaniem, czy jest to stała stopa oprocentowania kredytu mieszkaniowego, 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.</p>	<p>Bank oferuje Kredyty oprocentowane według następujących formuł oprocentowania:</p> <p>1) <u>Oprocentowanie okresowo – stałe</u> 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</p> <p>Stać stopa procentowa, która jest określona w umowie kredytu/aneksie do umowy kredytu obowiązuje w okresie 60 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu/ od pierwszego dnia okresu odsetkowego następującego po dniu wejścia w życie aneksu zmieniającego formułę oprocentowania do Umowy kredytu. Jeżeli pierwszy dzień okresu odsetkowego następującego po dniu wejścia w życie niniejszego aneksu przypada w dniu wolnym od pracy okres obowiązywania oprocentowania stałego rozpoczyna się w pierwszym dniu roboczym po tym dniu.</p> <p>W dalszym okresie kredytowania obowiązuje zmienna stopa procentowa, która stanowi sumę marży określonej w umowie kredytu i wskaźnika referencyjnego WIBOR.</p> <p>W miesiącu odsetkowym, w którym ma nastąpić zmiana formuły oprocentowania Kredytobiorca nie ma możliwości dokonywania zmian mających wpływ na zmianę harmonogramu Umowy kredytu, takich jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zmiana terminu daty spłat rat kredytu w danym miesiącu kalendarzowym; 2) zmiana metody spłat rat kredytu: <ol style="list-style-type: none"> a) z rat stałych (annuitetowych) na raty malejące; b) z rat malejących na raty stałe – annuitetowe. <p>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.</p> <p>Po upływie 60 miesięcy od daty uruchomienia</p>

	<p>Kredytu/wejścia w życie aneksu do Umowy kredytu, Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy referencyjnej i indywidualnie ustalonej marży Banku.</p> <p>2) Oprocentowanie zmienne: Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, obliczanego na podstawie wskaźnika referencyjnego i marży Banku. Stopą referencyjną jest stawka WIBOR 3M, której wysokość określana jest na 2 dni robocze poprzedzające rozpoczęcie danego kwartału kalendarzowego. Oprocentowanie obowiązywać będzie od pierwszego dnia kwartału kalendarzowego do ostatniego dnia kwartału kalendarzowego. Zmiana oprocentowania kredytu następować będzie co 3 miesiące, zgodnie z zapisami zdania poprzedniego. Wysokość marży Banku jest stała w całym okresie kredytowania z zastrzeżeniem, że Bank podwyższa marżę kredytu dodatkowo w przypadkach określonych w Umowie kredytu.</p> <p>Aktualna Tabela oprocentowania oraz informacje na temat wskaźników referencyjnych dostępne są dla Państwa na stronie internetowej Banku (www.okbank.pl).</p> <p>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.</p> <p>Zmiany stopy procentowej będą powodować zmiany wysokości raty kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej. Z tego względu, przy podejmowaniu decyzji, szczególnie dotyczących wieloletniego kredytu mieszkaniowego, 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</p>
<p>W przypadku umów o kredyt hipoteczny w walucie obcej- wskazanie danej waluty wraz z informacją o konsekwencjach denominowania lub indeksowania tego kredytu dla konsumenta oraz o ryzyku walutowym związanym z tym kredytem</p>	<p>Nie dotyczy</p>

<p>Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania:</p>	<table border="0"> <tr> <td>Rzeczywista</td> <td>Roczna</td> <td>Stopa</td> </tr> <tr> <td>Oprocentowania</td> <td>(RRSO)</td> <td>wynosi:</td> </tr> </table> <p>8,615405% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN, okres kredytowania: 300 miesięcy; wkład własny: 25% wartości nieruchomości; oprocentowanie zmienne kredytu: 8,07% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 5,87%) i marży Banku w wysokości 2,20%, raty kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> – spłacane z częstotliwością miesięczną, – równe raty kapitałowo - odsetkowe (rosnące raty kapitałowe ustalone według metody annuitetowej oraz raty odsetkowe liczone od aktualnego zadłużenia), – 299 rat w wysokości 1 941,03 PLN, ostatnia rata w wysokości 1 943,49 PLN, łączna liczba rat: 300, termin płatności 17-go dnia każdego miesiąca <p>Przykład liczony przy LtV w przedziale od 0,5-0,8. Całkowity koszt kredytu: 337 005,46 PLN, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 332 311,46 PLN, prowizja niekredytowana za udzielenie kredytu: 1,85 % kwoty udzielonego kredytu wynosząca: 4 625,00 PLN., podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC): 19,00 PLN., opłata za sporządzenie wniosku o wykreślenie hipoteki w terminie do 12 m-cy od daty ostatecznej spłaty: 50,00 PLN. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Całkowita kwota do zapłaty wynosi: 582 311,46 PLN. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą stopy referencyjnej WIBOR 3M, która może spowodować, że koszty obsługi kredytu mogą wzrosnąć lub zmaleć. Zmienne oprocentowanie niesie za sobą ryzyko wzrostu wysokości raty, a tym samym całkowitej kwoty do zapłaty. Inne koszty uzależnione od indywidualnych warunków nie ujęte w RRSO:</p> <ul style="list-style-type: none"> – w przypadku ustanowienia hipoteki – koszt wpisu hipoteki 200,00 PLN – za sporządzenie wniosku o ustanowienie hipoteki: 20,00 PLN, 	Rzeczywista	Roczna	Stopa	Oprocentowania	(RRSO)	wynosi:
Rzeczywista	Roczna	Stopa					
Oprocentowania	(RRSO)	wynosi:					

	<ul style="list-style-type: none"> – za sporządzenie formularza PCC – 30,00 PLN, – koszt ubezpieczenia nieruchomości, – koszt sporządzenia operatu szacunkowego. <p>Kalkulacja została dokonana na dzień 03.01.2024r. na reprezentatywnym przykładzie.</p>
<p>Wskazanie możliwych innych kosztów nieuwzględnionych w całkowitym koszcie kredytu mieszkaniowego, 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> <ul style="list-style-type: none"> ✓ koszt wyceny nieruchomości – Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla Konsumenta; ✓ Koszt ubezpieczenia nieruchomości spoza oferty banku – koszt nieznan Bankowi ✓ Koszt ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy spoza oferty Banku- koszt nieznan Bankowi <p>Będą Państwo musieli ponieść koszty ustanowienia hipoteki.</p> <p>Proszę się upewnić, że mają Państwo świadomość wszystkich innych opłat i kosztów związanych z Państwa kredytem mieszkaniowym.</p>
<p>Poszczególne warianty spłaty kredytu mieszkaniowego oferowane przez Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie, w tym liczba, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat</p>	<p>Bank umożliwia spłatę kredytów:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ w ratach malejących kapitałowo-odsetkowych ✓ w równych ratach kapitałowo – odsetkowych (rosnące raty kapitałowe ustalone według metody annuitetowej oraz raty odsetkowe liczone od aktualnego zadłużenia) <p><u>Dla oprocentowania okresowo – stałego:</u></p> <p>Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej. Równe raty kapitałowe, raty odsetkowe liczone od aktualnego zadłużenia, pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa: 3 000,52 PLN., ostatnia rata kapitałowo-odsetkowa: 839,03 PLN, łączna liczba rat: 300 Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że: całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN (bez kredytowanych kosztów); okres kredytowania: 300 miesięcy; wkład własny: 25% wartości nieruchomości; oprocentowanie kredytu stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy: 10,23% w skali roku, a następnie oprocentowanie zmienne 8,07% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 5,87%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 2,20%.</p>

	<p><u>Dla oprocentowania zmiennego:</u> W przypadku spłat rat kredytów w: 1) równych ratach kapitałowo-odsetkowych Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej. Równa rata miesięczna: 299 rat w wysokości 1941.03 PLN, ostatnia rata w wysokości 1 943.49 PLN, łączna liczba rat: 300 Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> - całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN (bez kredytowanych kosztów); - okres kredytowania: 300 miesięcy; - wkład własny: 25% wartości nieruchomości; - oprocentowanie kredytu: 8,07% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 5,87%) i marży Banku w wysokości 2,20% <p>W przypadku spłat rat kredytów w: 2) malejących ratach kapitałowo-odsetkowych Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej, równe raty kapitałowe, raty odsetkowe liczone od aktualnego zadłużenia, pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa: 2 543,14 PLN płaćna na 03.02.2024r., ostatnia rata kapitałowo-odsetkowa: 839,03 PLN płaćna na 03.01.2049r., łączna liczba rat: 300 Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że:</p> <p>całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN (bez kredytowanych kosztów); okres kredytowania: 300 miesięcy; wkład własny: 25% wartości nieruchomości; oprocentowanie kredytu: 8,07% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 5,87%) i marży Banku w wysokości 2,20%</p> <p>Wyliczenia na dzień 03.01.2024r.</p>
<p>Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu mieszkaniowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu w każdym czasie bez konieczności podpisania aneksu do Umowy kredytu. ➤ W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca powinien 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. Brak takiego wskazania spowoduje odpowiednie zmniejszenie rat kapitałowo – odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu. ➤ W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu na

	<p>wniosek kredytobiorcy Bank przekazuje, na trwałym nośniku, informacje o kosztach spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w Umowie o kredyt w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu Bank pobiera odsetki wyłącznie za okres korzystania z kredytu od dnia jego uruchomienia do dnia dokonania spłaty. ➤ Nowy harmonogram spłat wynikający z tej zmiany jest przesyłany na trwałym nośniku do Kredytobiorcy oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu. ➤ Za spłatę całości lub części kredytu przed terminem do 3 lat trwania Umowy kredytu (jednorazowo od kwoty wcześniejszej spłaty) – Bank może naliczyć rekompensatę w wysokości max. 3% spłacanej kwoty kredytu hipotecznego, nie więcej niż wysokość odsetek, które byłyby naliczone od spłacanej przed terminem całości lub części kredytu hipotecznego w okresie roku od dnia faktycznej spłaty.
<p>Wskazanie, czy konieczna jest wycena nieruchomości (operat szacunkowy) i czy wiąże się to z kosztami dla konsumenta, a jeżeli tak, to w jakiej wysokości, oraz wskazanie, kto odpowiada za zapewnienie dokonania wyceny</p>	<p>Bank wymaga wyceny nieruchomości od osoby ubiegającej się o kredyt mieszkaniowy, wykonanej przez rzeczoznawcę wpisanego w dniu wyceny na listę Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzona przez Ministra Infrastruktury i Rozwoju. Wycena musi być aktualna, tj. nie starsza niż 12 miesięcy.</p> <p>W uzasadnionych przypadkach Bank może wymagać od Wnioskodawcy nowej wyceny nieruchomości.</p> <p>Koszt wyceny nie jest znany Bankowi i zależy od wybranego indywidualnie przez Kredytobiorcę Rzeczoznawcy Majątkowego.</p>
<p>Wskazanie usług dodatkowych, które konsument jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt mieszkaniowy lub uzyskać go na reklamowanych warunkach, oraz w stosownych przypadkach, wyjaśnienie, że usługi dodatkowe mogą być nabywane u usługodawcy innego niż kredytodawca</p>	<p style="text-align: center;">Nie dotyczy</p>
<p>Ostrzeżenie dotyczące możliwych konsekwencji niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań związanych z umową o kredyt mieszkaniowy</p>	<p>W przypadku opóźnienia w spłacie rat kapitałowo – odsetkowych Bank nalicza i pobiera odsetki jak dla należności przeterminowanych według zmiennej stopy procentowej, odpowiadającej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, o których mowa w art. 481 §21 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. – Kodeks cywilny, tj. dwukrotnej wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p. p. Wysokość i zasady zmiany odsetek karnych mają zastosowanie również dla</p>

należności objętych tytułami egzekucyjnymi.

W przypadku:

- nieprzedstawienia dokumentów (faktur lub rachunków) uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu lub wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem;
- niespłacenia w terminie określonym w Umowie rat kapitałowo-odsetkowych za pełne dwa okresy płatności
- niedopełnienie zobowiązań określonych w Umowie kredytu dotyczących ustanowienia prawnych form spłaty kredytu hipotecznego
- 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 kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank lub wypowiedzieć umowę kredytu w przypadku, gdy Kredytobiorca:

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

W przypadku podwyższenia wartości wskaźnika LtV o co najmniej 20% - Bank uprawniony jest do żądania od Kredytobiorcy działań zmierzających do jego poprawy, takich jak:

- ✓ ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu o wartości adekwatnej do obniżonej wartości nieruchomości,
- ✓ skrócenie terminów spłat;
- ✓ zwiększenie wartości dotychczasowego zabezpieczenia w celu uzyskania pożądanego wskaźnika LtV (np. poprzez podniesienie wartości nieruchomości poprzez remont, modernizację lub adaptację nieruchomości sfinansowanych środkami własnymi Kredytobiorcy);
- ✓ spłata części lub całości wierzytelności Banku;

	✓ zmiana zabezpieczenia.
W przypadku gdy umowa o kredyt mieszkaniowy dotyczy kredytu dotyczy kredytu hipotecznego objętego wsparciem udzielanym ze środków publicznych- wskazanie warunków, kryteriów i ograniczeń oraz wymaganych dokumentów związanych z otrzymaniem takiego wsparcia	Nie dotyczy