



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

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	➤ 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	➤ 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
	grupowego ubezpieczenia nieruchomości dostępnego w Banku i dokonania na rzecz Banku cesji praw z tego ubezpieczenia; ➤ 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. Zabezpieczenie kredytu do czasu ustanowienia hipoteki może stanowić: 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.
Okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt mieszkaniowy	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.

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	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: 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 podmiotów, spełniających Kryteria Uczestnika Fixingu (definicja Administratora);
	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

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.

Bank oferuje Kredyty oprocentowane według następujących formuł oprocentowania:

1) Oprocentowanie okresowo – stałe 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 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.

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

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:

1) zmiana terminu daty spłat rat kredytu w danym miesiącu kalendarzowym; 2) zmiana metody spłat rat kredytu:

- a) z rat stałych (annuitetowych) na raty malejące;
- b) z rat malejących na raty stałe – annuitetowe.

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: 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. Aktualna Tabela oprocentowania oraz informacje na temat wskaźników referencyjnych dostępne są dla Państwa na stronie internetowej Banku (www.okbank.pl). 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. 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
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	Nie dotyczy

--	--

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) wynosi: 6.955533% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN, okres kredytowania: 300 miesięcy; wkład własny: 25% wartości nieruchomości; oprocentowanie zmienne kredytu: 6,54 % w skali roku – wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 4,74 %) i marży Banku w wysokości 1,80%, raty kredytu:

- ☐ 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 1 694,24 PLN, ostatnia rata w wysokości 1 690,70 PLN, łączna liczba rat: 300, termin płatności 17-go dnia każdego miesiąca

Przykład liczony przy LtV poniżej wartości 0,5. Całkowity koszt kredytu: 262 893,46 PLN, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 258 268,46 PLN, prowizja niekredytowana za udzielenie kredytu: 1,85 % kwoty udzielonego kredytu wynosząca: 4 625.00PLN., podatek od czynności cywilnoprawnych (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: 512 896,46 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:

- ☐ w przypadku ustanowienia hipoteki – koszt wpisu hipoteki 200,00 PLN
- ☐ za sporządzenie wniosku o ustanowienie hipoteki: 20,00 PLN,
- ☐ za sporządzenie formularza PCC – 30,00 PLN,

	☐ koszt ubezpieczenia nieruchomości, ☐ koszt sporządzenia operatu szacunkowego. Kalkulacja została dokonana na dzień 18.11.2025r. na reprezentatywnym przykładzie. Przedstawione dane mają charakter informacyjny i nie stanowią oferty w rozumieniu artykułu 66 K.C
Wskazanie możliwych innych kosztów nieuwjętych w całkowitym koszcie kredytu mieszkaniowego, które konsument może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny i prognozowaną maksymalną wysokość tych kosztów	Następujące koszty nie są znane Bankowi i dlatego nie są ujęte w RRSO: ✓ 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 nieznany Bankowi ✓ Koszt ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy spoza oferty Banku- koszt nieznany Bankowi Będą Państwo musieli ponieść koszty ustanowienia hipoteki. Proszę się upewnić, że mają Państwo świadomość wszystkich innych opłat i kosztów związanych z Państwa kredytem mieszkaniowym.
Poszczególne warianty spłaty kredytu mieszkaniowego oferowane przez Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie, w tym liczba, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat	Bank umożliwia spłatę kredytów: ✓ w ratach malejących kapitałowo-odsetkowych ✓ w równych ratach kapitałowo – odsetkowych (rosnące raty kapitałowe ustalone według metody annuitetowej oraz raty odsetkowe liczone od aktualnego zadłużenia) <u>Dla oprocentowania okresowo – stałego:</u> Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że: ☐ oprocentowanie kredytu: okresowo stałe – 6,50% przez okres 60 miesięcy z możliwością przedłużenia na kolejne 60 miesięcy; zmienne 6,54% (stopa zmienna WIBOR 3M: 4,74%) i marży Banku w wysokości 1,80% ☐ okres kredytowania: 300 miesięcy; ☐ całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN (bez kredytowanych kosztów); ☐ wkład własny: 25% wartości nieruchomości; 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 1 691,47 PLN, ostatnia rata w wysokości 1 693,44 PLN, łączna liczba rat: 300

	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: 2 169,95 PLN., ostatnia rata kapitałowo-odsetkowa: 837,96 PLN, łączna liczba rat: 300
--	--

	<u>Dla oprocentowania zmiennego:</u> Przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że: ☐ oprocentowanie kredytu: zmienne 6,54% wyliczone jako suma aktualnej stopy bazowej kredytu (stopa zmienna WIBOR 3M: 4,74%) i marży Banku w wysokości 1,80% ☐ okres kredytowania: 300 miesięcy; ☐ całkowita kwota kredytu: 250.000,00 PLN (bez kredytowanych kosztów); ☐ wkład własny: 25% wartości nieruchomości; W przypadku spłat rat kredytów w: <u>1) równych ratach kapitałowo-odsetkowych</u> Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej. Równa rata miesięczna: 299 rat w wysokości 1 694,23 PLN, ostatnia rata w wysokości 1 694,77 PLN, łączna liczba rat: 300 <u>2) malejących ratach kapitałowo-odsetkowych</u> Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej, równe raty kapitałowe, raty odsetkowe liczone od aktualnego zadłużenia, pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa: 2 178,17 PLN, ostatnia rata kapitałowo-odsetkowa: 837,96 PLN, łączna liczba rat: 300 Wyliczenia na dzień 18.11.2025r.
--	---

Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu mieszkaniowego

- Kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Kredytobiorca może wystąpić do Banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości kredytu przed terminem określonym w umowie.
- W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu zmniejszeniu ulega liczba miesięcznych rat kapitałowych z zachowaniem okresu kredytowania oraz wysokości rat kapitałowych, co oznacza iż spłata zarachowana jest na spłatę najbliższych rat kapitałowych i wymagana jest terminowa spłata naliczanych odsetek, która może być realizowana poprzez złożenie zlecenia potrącania z rachunku.

- W przypadku nadpłaty co najmniej trzech rat kapitałowych Bank dopuszcza sposób rozliczenia, który wymaga złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji poprzez wskazanie jednej z poniższych opcji:
 - 1) skrócenia okresu kredytowania, co wymaga podpisania Aneksu do Umowy i nowego Harmonogramu spłat,
 - 2) proporcjonalnego zmniejszenia rat z zachowaniem okresu kredytowania, co nie wymaga zawierania aneksu do umowy, a Bank przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat.
- W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu na 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.
- 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.

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	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. W uzasadnionych przypadkach Bank może wymagać od Wnioskodawcy nowej wyceny nieruchomości. Koszt wyceny nie jest znany Bankowi i zależy od wybranego indywidualnie przez Kredytobiorcę Rzeczoznawcy Majątkowego.
Wskazanie usług dodatkowych, które konsument jest zobowiązany nabyć, aby uzyskać kredyt mieszkaniowy lub uzyskać go na reklamowanych warunkach, oraz w stosownych przypadkach, wyjaśnienie, że	Nie dotyczy
usługi dodatkowe mogą być nabywane u usługodawcy innego niż kredytodawca	

**Ostrzeżenie dotyczące możliwych
konsekwencji niewykonania lub
nienależytego wykonania zobowiązań
związanych z umową o kredyt mieszkaniowy**

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 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