

Informacje ogólne dotyczące oferty umowy o kredyt hipoteczny Kredyt mieszkaniowy

Bank Spółdzielczy we Wschowie z siedzibą we Wschowie ul. Daszyńskiego 19 67-400 Wschowa, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000091132, REGON 000511226, NIP 697- 001- 87-71	
Cecha kredytu hipotecznego	Opis
Cele, na które kredyt hipoteczny może zostać wykorzystany	<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 spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego 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) budowa/rozbudowa/dokończenie budowy/nadbudowa domu jednorodzinnego systemem gospodarczym lub z udziałem generalnego wykonawcy 10) zakup/budowa domu systemem gospodarczym z powierzchnią handlowo – usługową 11) zakup działki budowlanej 12) zakup działki rekreacyjnej wraz z domkiem letniskowym, 13) adaptacja pomieszczeń niemieszkalnych na cele mieszkalne (np. strych, suszarnia) 14) partycypacja w kosztach budowy mieszkań przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego 15) zakup garażu/miejsca garażowego, postojowego – łącznie z wyżej wymienionym celem 16) remont lub modernizacja domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, 17) refinansowanie wydatków poniesionych na cele mieszkaniowe w ciągu ostatnich 12 miesięcy od daty przyjęcia kompletnego wniosku, na wyżej wymienione cele 18) spłata kredytu mieszkaniowego w innym banku na wyżej wymienione cele, 19) nabycie udziału w nieruchomości mieszkalnej z ustanowieniem hipoteki na całej nieruchomości 20) zamiana nieruchomości mieszkalnej na inną nieruchomość mieszkalną, 21) inne cele mieszkaniowe 22) cel dowolny - łącznie z jednym z wyżej wymienionych celów kredytowania
Formy zabezpieczenia	<ol style="list-style-type: none"> 1) zabezpieczenie docelowe (podstawowe): <ol style="list-style-type: none"> a) hipoteka ustanowiona w sposób zapewniający pierwszeństwo w zaspokojeniu się przez bank z nieruchomości b) cesja na rzecz banku praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych lub praw z polisy ubezpieczenia budowy (z wyłączeniem nieruchomości niezabudowanej) c) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową 2) zabezpieczenie pomostowe (przejściowe): <ol style="list-style-type: none"> a) przelew wierzytelności przysługującej kredytobiorcy wobec spółdzielni mieszkaniowej/ dewelopera b) cesja wierzytelności z mieszkaniowego rachunku powierniczego oraz z umowy deweloperskiej c) ubezpieczenie spłaty kredytu w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska (tzw. ubezpieczenie pomostowe) d) ujawnione w KW roszczenie banku o przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne e) poręczenie wekslowe f) inne zaakceptowane przez bank (za wyjątkiem pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem, zastawu rejestrowego, poręczenia cywilnego oraz weksła własnego in blanco) 3) zabezpieczenie dodatkowe: <ol style="list-style-type: none"> a) ubezpieczenie niskiego wkładu własnego w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska b) blokada środków na rachunku bankowym c) zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu

	<p>Państwa lub NBP</p> <p>d) ubezpieczenie na życie kredytobiorcy</p> <p>e) poręczenie wekslowe</p> <p>f) hipoteka na drugiej nieruchomości</p> <p>g) inne zabezpieczenia zaakceptowane przez bank (za wyjątkiem poręczenia cywilnego)</p>
Okres, na jaki może być zawarta umowa o kredyt hipoteczny	<p>do 360 miesięcy (30 lat) z zastrzeżeniem, że maksymalny okres spłaty nie powinien przekraczać 10 lat w przypadku, gdy kwota kredytu jest równa lub niższa od 30 000,00 PLN albo przedmiotem udzielenia kredytu jest:</p> <p>a) zakup samej działki budowlanej,</p> <p>b) finansowanie kosztów dotyczących remontu, modernizacji domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego;</p> <p>maksymalny okres kredytowania zależy od wieku kredytobiorcy, którego dochód jest uwzględniany w procesie ustalania zdolności kredytowej; wiek kredytobiorcy plus okres kredytowania nie może przekroczyć 75-ciu lat w dniu podjęcia decyzji kredytowej</p>
Nazwa wskaźnika referencyjnego i jego administratora oraz informacja o potencjalnych konsekwencjach dla konsumenta	<p>stopa WIBOR 3M (wskaźnik referencyjny trzymiesięcznych depozytów złotych na polskim rynku międzybankowym, ustalany zgodnie z regulaminem dotyczącym wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR, publikowany na stronie informacyjnej administratora tego wskaźnika, którym jest GPW Benchmark S.A.) obliczana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna notowań 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; zmiana stopy Wibur 3M (wzrost lub spadek) ma wpływ na wartość kredytu i powoduje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zmianę wysokości rat kapitałowo-odsetkowych (odpowiednio wzrost lub spadek) - w przypadku gdy kredyt jest spłacany w równych ratach kapitałowo-odsetkowych 2) zmianę wysokości odsetek (odpowiednio wzrost lub spadek) – w przypadku gdy kredyt jest spłacany w rat malejących
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 dla konsumenta	<p>kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego, określonego powyżej i stałej marży banku określonej w umowie kredytu, uzależnionej od ryzyka banku oraz posiadanych produktów dodatkowych; zmiana wysokości wskaźnika referencyjnego powoduje zmianę wysokości oprocentowania o taką samą liczbę punktów procentowych; zmiana wskaźnika referencyjnego (wzrost lub spadek) ma wpływ na wartość kredytu i powoduje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zmianę wysokości rat kapitałowo-odsetkowych (odpowiednio wzrost lub spadek) - w przypadku gdy kredyt jest spłacany w równych ratach kapitałowo-odsetkowych 2) zmianę wysokości odsetek (odpowiednio wzrost lub spadek) – w przypadku gdy kredyt jest spłacany w ratach malejących
Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania	<p>Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) dla wypłaconego jednorazowo kredytu mieszkaniowego w Banku Spółdzielczym we Wschowie zabezpieczonego hipoteką wynosi 5,27% przy następujących założeniach: całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 246 440,00 zł, LtV (kwota kredytu do wartości nieruchomości) 80%, okres obowiązywania umowy 300 miesięcy, całkowita kwota do zapłaty 431 257,48 zł, oprocentowanie zmienne 4,82% w stosunku rocznym wyliczone jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M 1,72% wg. stanu na dzień 21.01.2019 r. i marży banku w wysokości 3,10 p.p., ustalonej przy uwzględnieniu posiadania przez Klienta w BS Wschowa rachunku „Premium Konto” lub „Profit Konto” z wpływami z tytułu wynagrodzenia lub innych stałych dochodów (w tym podwyższona marża o 0,9 p.p. do czasu wpisania hipoteki została przyjęta za cały okres kredytowania), całkowity koszt kredytu 184 817,48 zł (w tym: prowizja 1% tj. 2 464,40 zł, odsetki 177 071,58 zł, opłaty sądowe za ustanowienie i wykreślenie hipoteki 300,00 zł, PCC od ustanowienia hipoteki 19,00 zł, opłata za odpis z księgi wieczystej 30,00 zł, informacja bankowa o nieruchomości wraz z inspekcją nieruchomości 307,50 zł, usługi dodatkowe: ubezpieczenie nieruchomości 4 625,00 zł za cały okres kredytowania, dla ubezpieczenia oferowanego za pośrednictwem Banku Spółdzielczego we Wschowie - suma ubezpieczenia 308 050,00 zł, 299 miesięcznych rat równych w wysokości po 1 411,70 zł i 1 rata w wysokości 1 413,28 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 21.01.2019 r. na reprezentatywnym przykładzie.</p>
Wskazanie możliwych innych kosztów nieuwjętych w całkowitym koszcie kredytu hipotecznego, które konsument może ponieść w związku z umową o kredyt hipoteczny, i prognozowaną maksymalną wysokość tych kosztów	<ol style="list-style-type: none"> a) koszt opłat sądowych za wniosek o wpis roszczenia o przeniesienie hipoteki na miejsce opróżnione: 150 zł b) koszt opłat sądowych za wniosek o przeniesienie hipoteki na miejsce opróżnione: 60 zł c) koszt opłat sądowych za zmianę treści hipoteki: 150 zł d) w przypadku zakupu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu koszt opłaty sądowej od założenia księgi wieczystej: 60 zł e) w przypadku hipoteki ustanawianej w formie aktu notarialnego koszt opłat notarialnych uzgodniony z wybranym przez konsumenta notariuszem f) koszt otwarcia i prowadzenia rachunku ROR w wysokości określonej w taryfie opłat i

	<p>pro wizji - w przypadku gdy konsument będzie chciał otrzymać kredyt na określonych warunkach</p> <p>g) koszt ubezpieczenia na życie konsumenta w wysokości określonej w zawartej umowie ubezpieczenia - w przypadku ustanowienia dodatkowego lub przejściowego zabezpieczenia w tej formie</p> <p>h) opłata z tytułu inspekcji nieruchomości przeprowadzonej przez bank przed wypłatą transzy kredytu oraz po wypłacie ostatniej transzy kredytu - w wysokości określonej w taryfie opłat i prowizji</p> <p>i) w przypadku ustanowienia dodatkowego lub przejściowego zabezpieczenia w postaci zastawu rejestrowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - opłata sądowa od wpisu do Rejestru Zastawów: 200zł - opłata sądowa za wykreślenie zastawu z Rejestru Zastawów: 50zł - opłata sądowa za zmianę wpisu w Rejestrze Zastawów: 100zł
<p>Poszczególne warianty spłaty kredytu hipotecznego oferowane przez kredytodawcę, w tym liczba, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat</p>	<p>1) miesięczne malejące raty kapitałowo-odsetkowe, płatne pierwszego dnia każdego miesiąca lub</p> <p>2) miesięczne równe raty kapitałowo-odsetkowe, płatne pierwszego dnia każdego miesiąca</p> <p>Liczba i wysokość spłacanych rat uzależniona jest od okresu kredytowania, kwoty udzielonego kredytu i wysokości oprocentowania kredytu. Kredyty uruchamiane jednorazowo spłacane są w miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych, począwszy od następnego miesiąca po uruchomieniu. Kredyty uruchamiane w transzach spłacane są w miesięcznych ratach odsetkowych; po uruchomieniu ostatniej transzy następuje spłata pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej.</p>
<p>Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kredytobiorca może w każdym czasie dokonać wcześniejszej, niż w terminach określonych w umowie, spłaty części lub całości kredytu. W celu umożliwienia rozliczenia wcześniejszej spłaty kredytobiorca zobowiązany jest złożyć dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu. 2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, kredytobiorca może wystąpić do banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie. 3. Bank przekazuje kredytobiorcy, pisemnie, informację, o której mowa w ust. 2, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku kredytobiorcy. 4. Bank nie może uzależniać przyjęcia spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie od udzielenia kredytobiorcy informacji, o której mowa w ust. 2. 5. Jeżeli kredytobiorca spłaca kredyt przed terminem, wówczas całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o odsetki i inne koszty kredytu przypadające za okres, o który skrócono obowiązywanie umowy, chociażby kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą. 6. Bank wykona dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu zgodnie ze zgłoszeniem kredytobiorcy, pod warunkiem zapewnienia przez kredytobiorcę środków pieniężnych na rachunku obsługi kredytu wskazanym w umowie. 7. Z tytułu wcześniejszej całkowitej lub częściowej spłaty kredytu bank pobiera prowizję w wysokości określonej w taryfie opłat i prowizji, obowiązującej w dniu dokonania wcześniejszej spłaty, która aktualnie wynosi 2% spłacanej przed terminem kwoty kredytu, jednak nie więcej niż wysokość odsetek, które byłyby naliczone od spłacanej przed terminem całości lub części kredytu w okresie roku od dnia faktycznej spłaty, a w przypadku gdy do zakończenia obowiązywania umowy o kredyt pozostało mniej niż rok, nie więcej niż odsetki, które przypadająby za okres pozostały do zakończenia umowy. Do wyliczenia wysokości odsetek przyjmuje się oprocentowanie kredytu z dnia faktycznej spłaty. Prowizja jest pobierana za częściową lub całkowitą przedterminową spłatą dokonywaną w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Prowizja nie jest pobierana, jeżeli spłata w kwocie wynikającej z harmonogramu spłaty kredytu nastąpi do 30 dni włącznie przed terminem określonym w harmonogramie.
<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>W przypadku kredytu w kwocie powyżej 250 tys. zł oraz każdorazowo w przypadku kredytu przeznaczonego na finansowanie transakcji zawieranej pomiędzy wstępnymi i zstępnymi, bank wymaga przedstawienia wyceny nieruchomości dokonanej przez rzeczoznawcę majątkowego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami, wskazanego w drodze porozumienia między bankiem i konsumentem. Wycena ta powinna spełniać wymagania określone w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami. Konsument ponosi koszt sporządzenia wyceny uzgodniony z rzeczoznawcą majątkowym sporządzającym wycenę.</p>
<p>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</p>	<p>Aby uzyskać kredyt na określonych warunkach konsument jest obowiązany:</p> <ul style="list-style-type: none"> - posiadać przez cały okres kredytowania rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy (ROR) w Banku Spółdzielczym we Wschowie wraz z comiesięcznymi wpływami z tytułu umowy o pracę, emerytury lub renty w wysokości co najmniej 70% dochodów przyjętych do oceny zdolności kredytowej określonej w umowie kredytu, a w przypadku pozostałych dochodów w wysokości co najmniej 125% raty kapitałowo odsetkowej

<p>dodatkowe mogą być nabywane u usługodawcy innego niż kredytodawca</p>	<p>przyjętej do oceny zdolności kredytowej, określonej w umowie kredytu; w przypadku gdy kredytobiorca oprócz dochodów z tytułu umowy o pracę, emerytury lub renty osiąga dochody z innych źródeł za minimalną kwotę wpływów przyjmuje się wyższą z kwot ustalonych zgodnie z powyższymi zasadami</p> <ul style="list-style-type: none"> - posiadać umowę ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, zawartą za pośrednictwem BS Wschowa, stanowiącą zabezpieczenie kredytu w całym okresie kredytowania lub - posiadać umowę ubezpieczenia na życie konsumenta zawartą za pośrednictwem BS Wschowa, stanowiącą zabezpieczenie kredytu w całym okresie kredytowania
<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 braku wykorzystania kredytu w terminie najpóźniej do 3 miesięcy od dnia postawienia kredytu/ pierwszej transzy kredytu do dyspozycji kredytobiorcy bank ma prawo odstąpić od umowy i odmówić wypłaty kredytu. 2. W przypadku niewywiązywania się przez kredytobiorcę z obowiązków dotyczących posiadania usług dodatkowych zostanie podwyższona marża banku o wartości wskazane w umowie kredytu. 3. W przypadku powstania zaległości w spłacie kapitału kredytu bank pobiera odsetki od przeterminowanych należności równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. 4. W przypadku braku płatności konsument może ponieść następujące koszty: <ol style="list-style-type: none"> 1) koszty wystawienia i wysłania upomnienia w wysokości określonej w taryfie obowiązującej w dniu pobierania opłaty, która aktualnie wynosi 0 zł 2) koszty wystawienia i wysłania wezwań do zapłaty w wysokości określonej w taryfie obowiązującej w dniu pobierania opłaty, która aktualnie wynosi 0 zł 3) w przypadku dochodzenia należności na drodze postępowania sądowego i egzekucyjnego koszty postępowania toczony 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 egzekucji koszty postępowania egzekucyjnego w następujących wysokościach lub granicach: <ol style="list-style-type: none"> a) koszty związane z wytoczeniem powództwa cywilnego – 5 % dochodzonej kwoty zadłużenia (przedmiotu sporu) nie mniej niż 30 zł i nie więcej niż 100 000 zł, b) opłaty kancelaryjne, c) koszty ustalone orzeczeniem komornika prowadzącego postępowanie egzekucyjne na podstawie ustawy o komornikach sądowych i egzekucji w wysokości 15 % egzekwowanej kwoty, jednak nie mniej niż 1/10 i nie więcej niż trzydziestokrotna wysokość przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego, d) koszty zastępstwa procesowego ustalone orzeczeniem sądu lub komornika w oparciu o rozporządzenie w sprawie opłat za czynności radców prawnych. <p>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>Kredytobiorca ponosi również koszty opłat związanych z wystawieniem i wysłaniem upomnień, kopii wezwań do zapłaty (wysłanych do kredytobiorcy) do poręczycieli i innych osób będących dłużnikami banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu w wysokości równej opłacie za wystawienie i wysłanie upomnienia albo wezwania do zapłaty dla kredytobiorcy.</p> 5. Bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę i postawić kredyt w stan wymagalności w przypadku: <ol style="list-style-type: none"> 1) 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 14 dni roboczych od otrzymania wezwania, pod rygorem wypowiedzenia umowy, chyba że kredytobiorca w w/w terminie złoży wniosek o restrukturyzację zadłużenia, 2) niedokonania zmiany lub nieustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w sytuacji określonej w umowie np. w przypadku utraty lub wygaśnięcia przedmiotu zabezpieczenia, 3) wykorzystania kredytu niezgodnie z przeznaczeniem, 4) nieustanowienia docelowego zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki, 5) braku ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych przez cały okres kredytowania, 6) dwukrotnego następującego po sobie nie wywiązania się z poniższych zobowiązań: <ol style="list-style-type: none"> a) umożliwienia przeprowadzania przez bank lub inne osoby wyznaczone przez bank, w przypadku zmiany stanu prawnego lub technicznego nieruchomości,

	<p>kontroli przyjętych przez bank zabezpieczeń spłaty kredytu, w tym: inspekcji nieruchomości stanowiącej przedmiot hipoteki oraz kontroli dokumentów z nią związanych w całym okresie kredytowania, ale nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym, po uprzednim powiadomieniu i uzgodnieniu terminu ,</p> <p>b) dostarczenia bankowi, na pisemne wezwanie, kopii rocznych zeznań o podatku dochodowym od osób fizycznych kredytobiorcy, ale nie częściej niż raz w roku kalendarzowym, a także na pisemne wezwanie, ale nie częściej niż 4 razy w roku kalendarzowym, pisemnej informacji dotyczącej stanu majątkowego i finansowego kredytobiorcy, obejmującej dochody osiągnięte przez kredytobiorcę, zmiany w ilości osób tworzących gospodarstwo domowe, zmiany dotyczące źródeł i wysokości dochodów oraz o wysokości ponoszonych wydatków i kosztów utrzymania, a także zmian w majątku kredytobiorcy oraz o terminowości spłat zobowiązań zaciągniętych przez kredytobiorcę,</p> <p>c) umożliwienia pracownikom banku lub innym osobom wyznaczonym przez bank dostępu do nieruchomości, w przypadkach opisanych w lit a),</p> <p>7) utraty przez kredytobiorcę zdolności kredytowej,</p> <p>o ile przepisy ustawy z dnia 28 lutego 2003r. - Prawo upadłościowe nie stanowią inaczej.</p> <p>W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy Bank wstrzymuje wypłatę niewypłaconej części lub całości kredytu.</p> <p>6. Jeżeli kredytobiorca nie dostarczy na żądanie banku i w terminie przez bank wskazanym operatu szacunkowego nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia (w sytuacji, gdy analiza cen rynkowych nieruchomości dokonana w oparciu o dostępne bazy danych o cenach rynkowych nieruchomości wykaże, iż nastąpiło obniżenie wartości ustanowionego zabezpieczenia przyjętego przez bank od kredytobiorcy o co najmniej 10% w stosunku do wartości prawnego zabezpieczenia przyjmowanego przez bank w chwili udzielania kredytu) kredytobiorca zobowiązany będzie do zwrotu bankowi wydatków poniesionych przez bank na sporządzenie operatu w terminie 7 dni od daty doręczenia wezwania, a w przypadku nieuregulowania należności w terminie kredytobiorca będzie zobowiązany do zapłaty odsetek w wysokości ustawowej od wymagalnej kwoty.</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>-</p>