

Informacje ogólne dotyczące umowy kredytu hipotecznego

Hipoteczny kredyt ekspresowy

1. Firma (nazwa), siedziba (miejsce zamieszkania) i adres podmiotu publikującego informację:

Bank Spółdzielczy w Skoczowie
Ul. Objazdowa 10
43 - 430 Skoczów

2. Cele, na które możesz wykorzystać kredyt:

Kredyt możesz przeznaczyć na:

- 1) sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych (z wyjątkiem działalności gospodarczej i rolniczej), lub
- 2) sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych (z wyjątkiem działalności gospodarczej i rolniczej) oraz na spłatę innych kredytów, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie.

Ważne:

Mają Państwo możliwość uzyskania na swój wniosek wyjaśnień o wykonanej przez nas ocenie ryzyka i zdolności kredytowej. Wniosek taki mogą Państwo złożyć w ciągu roku od zawarcia z nami umowy kredytowej lub jeżeli umowy nie zawarliśmy, w ciągu roku od dnia kiedy przekazaliśmy Państwu informację o odmowie udzielenia kredytu.

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 jakich wymagamy:

- 1) weksel in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę 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 nieruchomość położona na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
- 3) cesja praw na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu, od ognia i innych zdarzeń losowych z oferty dostępnej w Banku lub spoza oferty Banku, spełniająca minimalne warunki ubezpieczenia w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego;
- 4) w przypadku prowadzenia przez Bank dla Kredytobiorcy rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego, nieodwołalne w całym okresie kredytowania pełnomocnictwo do rachunku.

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

1. Do 10 lat.
2. Minimalny okres spłaty nie może być krótszy niż 24 miesiące.

5. Kwota kredytu:

Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od Państwa zdolności kredytowej.

6. Wskaźnik referencyjny:

W przypadku umów o kredyt hipoteczny, w których stosuje się odniesienie do 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) Kredytobiorca ponosi ryzyko zmieniającej się stopy oprocentowania kredytu.

Oprocentowanie zmienne kredytu hipotecznego ustalamy jako sumę marży (wartość stała) oraz wskaźnika referencyjnego (wartość zmienna).

Wskaźnik referencyjny to razem z marżą podstawa przy pomocy której określamy ratę Państwa kredytu.

Najpowszechniejszym wskaźnikiem referencyjnym, który banki stosują w umowach kredytowych w złotych polskich jest WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate). Jest to średnia stopa procentowa rynku międzybankowego, po jakiej banki w Polsce są skłonne udzielić innym bankom pożyczek w złotych polskich, na ustalony okres. WIBOR aktualizowany jest codziennie, a jego wartość możecie Państwo sprawdzić na stronie administratora wskaźnika referencyjnego: GPW Benchmark S.A.

Wartość wskaźnika referencyjnego zmienia się w zależności od przyjętej przez administratora wskaźnika metodologii jego opracowywania. Metodologię opracowywania wskaźnika referencyjnego wyznacza administrator wskaźnika referencyjnego w oparciu o przepisy Rozporządzenia BMR. Administrator wskaźnika referencyjnego jest podmiotem od nas niezależnym i działa na podstawie specjalnego zezwolenia. Zadaniem administratora wskaźnika jest opracowywanie wskaźnika referencyjnego, wyznaczanie metodologii jego opracowywania, oraz jego publikacja. Administrator wskaźnika może zmienić metodę opracowywania wskaźnika referencyjnego. Metodologia ta jest opublikowana na stronie internetowej administratora. Administrator wskaźnika może też zaprzestać opracowywania wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy w trybie, który jest określonym w dokumentacji wskaźnika referencyjnego.

Na wypadek wystąpienia tego typu zdarzeń, Rozporządzenie BMR nałożyło na banki obowiązek opracowania planu awaryjnego. Plan awaryjny określa sposób postępowania banku w sytuacji, gdy nastąpi istotna zmiana wskaźnika referencyjnego, z którego Bank korzysta, albo zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

Po każdej aktualizacji wskaźnika referencyjnego kwota raty Państwa kredytu będzie rosła lub malała. W momencie podpisania umowy nie można określić jak będzie 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:

Oferujemy kredyt oprocentowany według następujących formuł oprocentowania:

Oprocentowanie zmienne	Oprocentowanie okresowo – stałe
Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i stałej marży Banku. Wskaźnikiem referencyjnym jest WIBOR 3M, obliczany jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z wszystkich notowań kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy, z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku. Za okres obrachunkowy uważa się okres kwartału kalendarzowego. Stopa oprocentowania kredytu zmienia się wraz ze zmianą wskaźnika referencyjnego. Marżę Banku określa Umowa kredytu.	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 formuły oprocentowania kredytu są określone w Umowie kredytu.
Aktualna Tabela oprocentowania oraz informacje na	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

Oprocentowanie zmienne	Oprocentowanie okresowo – stałe
temat wskaźników referencyjnych dostępne są dla Państwa na stronie internetowej Banku (www.bs.skoczow.pl).	oprocentowania do Umowy kredytu. W dalszym okresie kredytowania obowiązuje zmienna stopa procentowa, która stanowi sumę wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M, obliczanego, jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z wszystkich notowań kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy, z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, plus stała marża Banku określona w Umowie kredytu. Za okres obrachunkowy uważa się okres kwartału kalendarzowego. Bank, nie później niż 60 dni przed terminem zmiany formuły oprocentowania, przedstawi Kredytobiorcy, na trwałym nośniku lub w postaci elektronicznej, informacje 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 wskaźnika referencyjnego i marży Banku.

Ważne:

Kredytobiorca zaciągający kredyt hipoteczny narażony jest na ponoszenie określonych ryzyk.

Każdy kredyt hipoteczny jest obciążony ryzykiem zmiany cen rynkowych nieruchomości.

Każdy kredyt hipoteczny o zmiennym oprocentowaniu jest obciążony ryzykiem stopy procentowej. 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 kredytu Bank informuje Klientów o kosztach i ryzykach związanych z kredytem. Ryzyko podjęcia decyzji i jej konsekwencji spoczywa na Kredytobiorcy, który pozostanie związany Umową kredytu, 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:

Oprocentowanie	Hipoteczny kredyt ekspresowy
Zmienne	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi 10,60% i została wyliczona przy następujących założeniach: całkowita kwota kredytu 100 000,00 zł, oprocentowanie zmienne w wysokości 9,88% w stosunku rocznym (WIBOR 3M* + stała marża Banku w wysokości 5,00 p.p.), Umowa kredytu zawarta w dniu 03.10.2025 r. na okres 120 miesięcy, kredyt uruchomiony jednorazowo w dniu zawarcia Umowy kredytu, spłata w 120 miesięcznych ratach malejących (najwyższa rata kapitałowo – odsetkowa wynosi 1 685,05 zł). Całkowity koszt kredytu wynosi 50 653,55 zł, w tym opłata za rozpatrzenie wniosku kredytowego w wysokości 0,00 zł, prowizja 0,00 %, odsetki w wysokości 49 794,55 zł, podatek od czynności cywilno – prawnych (PCC-1) w wysokości 19,00 zł, koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w wysokości 840,00 zł**. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości spoza oferty Banku oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 150 653,55 zł. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania Umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego 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. * WIBOR 3M obliczany jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z wszystkich notowań kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrotowy. Za okres obrotowy uważa się okres kwartału kalendarzowego ** koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego z dostępem przez system bankowości internetowej liczony za cały okres kredytowania Kalkulacja została dokonana na dzień 03.10.2025 r. na reprezentatywnym przykładzie.
Okresowo - stałe	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi 8,94% i została wyliczona przy następujących założeniach: całkowita kwota kredytu 100 000,00 zł, oprocentowanie okresowo – stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy w wysokości 8,02% * w stosunku rocznym, a następnie oprocentowanie zmienne w wysokości 9,88% w stosunku rocznym (WIBOR 3M** + stała marża Banku w wysokości 5,00 p.p.), Umowa kredytu zawarta w dniu 03.10.2025 r. na okres 120 miesięcy, kredyt uruchomiony jednorazowo w dniu zawarcia Umowy kredytu, spłata w 120 miesięcznych ratach malejących (najwyższa rata kapitałowo – odsetkowa wynosi 1 532,18 zł). Całkowity koszt kredytu wynosi 43 641,29 zł, w tym opłata za rozpatrzenie wniosku kredytowego w wysokości 0,00 zł, prowizja 0,00%, odsetki w wysokości 42 782,29 zł, podatek od czynności cywilno – prawnych (PCC-1) w wysokości 19,00 zł, koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego w wysokości 840,00 zł***. W całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości spoza oferty Banku oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 143 641,29 zł. Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy, a następnie zmienne. W okresie obowiązywania wg formuły zmiennej oprocentowanie Umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego 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. * wysokość oprocentowania ustalana indywidualnie ** WIBOR 3M obliczany jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z wszystkich notowań kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrotowy. Za okres obrotowy uważa się okres kwartału kalendarzowego *** koszt prowadzenia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego z dostępem przez system bankowości internetowej liczony za cały okres kredytowania Kalkulacja została dokonana na dzień 03.10.2025 r. na reprezentatywnym przykładzie.

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

- Następujące koszty nie są znane kredytodawcy i dlatego nie są ujęte w RRSO:
 - koszt wyceny nieruchomości – Bank Spółdzielczy w Skoczowie nie jest dostawcą tej usługi dodatkowej dla konsumenta;
 - koszt ubezpieczenia nieruchomości spoza oferty Banku – koszt nieznany dla Banku.
- Będą Państwo musieli ponieść koszty ustanowienia hipoteki.
- 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 Skoczowie, w tym liczba, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat:

Bank umożliwia spłatę rat kredytu w malejących ratach kapitałowo-odsetkowych.

Oprocentowanie zmienne	Oprocentowanie okresowo - stałe
Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej. Rata malejąca: najwyższa rata kapitałowo – odsetkowa wynosi 1 685,05 zł przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że: całkowita kwota kredytu 100 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów); okres kredytowania: 120 miesięcy; oprocentowanie zmienne kredytu: 9,88% w stosunku rocznym, wyliczone, jako suma wskaźnika referencyjnego (WIBOR 3M* 4,88%) i marży Banku w wysokości 5,00 p.p. * WIBOR 3M obliczany jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z wszystkich notowań kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrotowy. Za okres obrotowy uważa się okres kwartału kalendarzowego Wyliczenia na dzień 03.10.2025 r.	Raty kredytu spłacane są w częstotliwości miesięcznej. Rata malejąca: najwyższa rata kapitałowo – odsetkowa wynosi 1 532,18 zł przy założeniu z przykładu reprezentatywnego, że: całkowita kwota kredytu 100 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów); okres kredytowania: 120 miesięcy; oprocentowanie kredytu stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy: 8,02%* w stosunku rocznym następnie oprocentowanie zmienne kredytu: 9,88% w stosunku rocznym wyliczone, jako suma wskaźnika referencyjnego (WIBOR 3M** 4,88%) i marży Banku w wysokości 5,00 p.p. * wysokość oprocentowania ustalana indywidualnie **WIBOR 3M obliczany jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z wszystkich notowań kwartału kalendarzowego, poprzedzającego okres obrotowy. Za okres obrotowy uważa się okres kwartału kalendarzowego Wyliczenia na dzień 03.10.2025 r.

11. Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego:

- Mogą Państwo wcześniej spłacić całość lub część kredytu przed terminem, który uzgodnimy w Umowie kredytu.
- Za wcześniejszą spłatę kredytu nie pobieramy prowizji ani innych opłat.
- Jeśli spłacą Państwo wcześniej część kredytu przed terminem, zastosujemy karencję w spłacie rat kapitału kredytu w zakresie nadpłaconym, okres spłaty pozostanie ten sam.
- Po częściowej wcześniejszej spłacie kredytu przygotujemy nowy harmonogram spłat, który prześlemy Państwu na trwałym nośniku, w formie uzgodnionej z Państwem.
- Jeśli chcą Państwo, aby wcześniejsza częściowa spłata skróciła okres spłaty kredytu z zachowaniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych lub zmniejszyła wysokość miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu muszą Państwo złożyć odpowiednią dyspozycję i podpisać aneks do Umowy kredytu.
- Całkowita wcześniejsza spłata kredytu zakończy Umowę kredytu w dniu tej spłaty.

7. Jeśli spłaca Państwo całość kredytu przed terminem, który określimy w Umowie kredytu, całkowity koszt kredytu obniży się o odsetki i inne koszty kredytu, które przypadają za okres, o który skróci się Umowa kredytu, nawet jeśli Państwo poniosą te koszty przed spłatą. Jeśli spłaca Państwo część kredytu przed terminem określonym w Umowie kredytu stosujemy taką samą zasadę.

12. Wskazanie, czy jest konieczna wycena nieruchomości (operat szacunkowy) i czy wiąże się to z kosztami dla konsumenta, a jeżeli tak, to w jakiej wysokości, oraz wskazanie, kto odpowiada:

1. Od osoby, która ubiega się o kredyt hipoteczny, wymagamy wyceny nieruchomości zgodnie z poniższymi założeniami:
 - 1) operat szacunkowy musi być aktualny tj. nie starszy niż 12 miesięcy i sporządzony przez rzeczoznawcę wpisanego w dniu wyceny na listę Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzoną przez Ministra Infrastruktury i Rozwoju;
 - 2) dopuszczamy przedłożenie potwierdzenia aktualności operatu szacunkowego wraz z pierwotnym operatem szacunkowym (przy czym operat nie może być starszy niż 12 miesięcy);
 - 3) każdorazowo przeprowadzamy weryfikację operatu szacunkowego; dlatego w uzasadnionych przypadkach możemy wymagać od Państwa nowej wyceny nieruchomości;
 - 4) zasady określania wartości nieruchomości przez rzeczoznawcę majątkowego dla potrzeb ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności oraz zakres wymaganych dokumentów są udostępniane przez pracowników naszych placówek na Państwa wniosek.
2. Wycena nieruchomości nie jest konieczna, jeżeli kwota zabezpieczanej wierzytelności nie przekracza 500 000 PLN.
3. Koszt wyceny nieruchomości nie jest nam znany i zależy od wybranego indywidualnie przez Państwa 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, za zapewnienie dokonania wyceny nieruchomości:

Nie są Państwo zobowiązani do skorzystania z usług dodatkowych w ramach sprzedaży łączonej.

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

1. Możemy wstrzymać wypłatę kredytu, dopóki nie usuną Państwo którejkolwiek z przyczyn podanych poniżej:
 - 1) nie dopełnią Państwo zobowiązań, które określamy w Umowie kredytu;
 - 2) przedstawia Państwo nieprawdziwe informacje, które są niezbędne do oceny Państwa zdolności kredytowej.
2. Możemy wstrzymać wypłatę kredytu, dopóki którakolwiek z tych przyczyn nie zostanie usunięta, jeśli:
 - 1) złożą Państwo fałszywe dokumenty lub podają nieprawdziwe dane, na podstawie których udzielamy kredytu;
 - 2) złożą Państwo nieprawdziwe oświadczenia, w tym te, które dotyczą prawnego zabezpieczenia kredytu lub bycia stroną umowy innego kredytu;
 - 3) udzieliliśmy kredytu w wyniku działań sprzecznych z prawem, Państwa lub osób, które są naszymi dłużnikami z tytułu zabezpieczenia kredytu;
 - 4) inni wierzyciele wszczęli wobec Państwa postępowanie egzekucyjne.
3. Jeśli:
 - 1) stosunek salda kredytu do wartości zabezpieczeń kredytu, w szczególności wartości nieruchomości hipotecznej zwiększy się o co najmniej 10%, w porównaniu do relacji, którą ustaliliśmy na dzień zawarcia Umowy kredytu; lub

- 2) wartość nieruchomości hipotecznej obniży się, o co najmniej 20% w stosunku do jej wartości, którą ustaliliśmy na podstawie ostatniej wyceny, którą posiadamy; lub
- 3) nie będzie zabezpieczenia spłaty kredytu, które jest określone w Umowie kredytu;
muszą Państwo ustanowić dodatkowe zabezpieczenie, którego wartość będzie odpowiadać obniżonej wartości zabezpieczenia, w ciągu 30 dni kalendarzowych od otrzymania naszego wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
- 4. W przypadku gdy utracicie Państwo zdolność kredytową, możemy zobowiązać Państwa do ustanowienia zabezpieczenia w formie poręczenia spłaty kredytu w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia otrzymania odpowiedniego wezwania od nas pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
- 5. Nieprzestrzeganie warunków Umowy kredytu niesie dla Państwa konsekwencje finansowe.