



INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE UMOWY KREDYTU HIPOTECZNEGO

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

Bank Spółdzielczy w Żyrakowie

Żyraków 137 C

39-204 Żyraków

2. Cele, na które możesz wykorzystać kredyt:

Kredyt mieszkaniowy Mój Dom
Kredyt Mój Dom możesz przeznaczyć na: 1) zakup działki budowlanej; 2) zakup lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego; 3) nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego; 4) nabycie własnościowego prawa do domu jednorodzinnego (wybudowanego) w spółdzielni mieszkaniowej; 5) przekształcenie lokatorskiego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego w prawo odrębnej własności; 6) wykup mieszkania komunalnego lub zakładowego; 7) spłatę zadłużenia z tytułu innego kredytu mieszkaniowego z innego banku, pod warunkiem, iż kredyt udzielony był na cele zgodne z postanowieniami Instrukcji; 8) inwestycje mieszkaniowe realizowane przez Kredytobiorcę sposobem gospodarczym: a) budowa, dokończenie budowy, rozbudowa, przebudowa, wykończenie domu jednorodzinnego, b) generalny remont i modernizacja domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, z wyjątkiem bieżących konserwacji i remontów, c) zakup działki gruntu z rozpoczętą budową; 9) wykończenie mieszkania zakupionego na rynku pierwotnym z założoną księgą wieczystą; 10) remont mieszkania zakupionego na rynku wtórnym inwestycje mieszkaniowe realizowane dla Kredytobiorcy przez inwestora zastępczego; 11) budowa, dokończenie budowy, rozbudowa, przebudowa, wykończenie domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego; 12) generalny remont i modernizacja domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, z wyjątkiem bieżących konserwacji i remontów; 13) zakup domu, budowę i dokończenie budowy domu w którym dopuszcza się wydzielanie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku (inwestycje mieszkaniowe realizowane przez inwestora zastępczego jak również sposobem gospodarczym przez Kredytobiorcę, w tym również lokali niemieszkalnych lub budynków niemieszkalnych funkcjonalnie związanych z realizowaną inwestycją mieszkaniową); 14) zakup pomieszczenia przynależnego, miejsca parkingowego lub garażu będącego elementem transakcji finansowanej w ramach kredytu w sytuacji, gdy zabezpieczeniem kredytu będzie dodatkowo lokal mieszkalny lub budynek mieszkalny; 15) refinansowanie kosztów nabycia poniesionych przez Kredytobiorcę na cele mieszkaniowe, o których mowa w pkt. 1-6 oraz 9-10, jeżeli zostały one poniesione przez Kredytobiorcę maksymalnie do 12 miesięcy od daty podpisania aktu notarialnego przenoszącego własność na Kredytobiorcę lub na cele mieszkaniowe, o których mowa w pkt. 8, do 12 miesięcy od daty rozpoczęcia przedsięwzięcia; 16) refinansowanie kosztów poniesionych na cele, o których mowa w pkt. 1-6 oraz 8-10, w szczególności: kosztów prowizji agencji nieruchomości, notariusza oraz opłat sądowych, wpłat dokonanych z tytułu umowy przedwstępnej sprzedaży lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego lub aktu przenoszącego własność na Kredytobiorcę; 17) dowolny cel konsumpcyjny, o ile nie stanowi więcej niż 15% kwoty udzielanego kredytu.
Kredyt konsolidacyjny
Kredyt możesz przeznaczyć na: 1) spłatę różnych kredytów – możesz połączyć nawet kilka produktów kredytowych: a) kredyt/pożyczka gotówkowa, b) kredyt/pożyczka samochodowa, c) limit w karcie kredytowej,

- d) limit w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
 - e) kredyt/pożyczka hipoteczny,
 - f) kredyt mieszkaniowy (pod warunkiem, że kredyt został w całości wypłacony, inwestycja zrealizowana, a Ty jako kredytobiorca posiadasz prawo własności),
 - g) kredyt studencki,
 - h) kredyt/pożyczka udzielony przez zakład pracy;
- 2) uzyskanie dodatkowych środków na cel dowolny.

Uniwersalny Kredyt Hipoteczny

Kredyt możesz przeznaczyć na dowolny cel.

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) hipoteka ustanawiana na rzecz Banku w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu. Przedmiot zabezpieczenia spłaty kredytu musi stanowić nieruchomość, na zakup lub zabudowę, której Bank udziela kredytu położoną 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 użytkownictwa wieczystego przysługującego Kredytobiorcy;
- 2) cesja praw na rzecz Banku z umowy ubezpieczenia nieruchomości Zakładu Ubezpieczeń z oferty dostępnej Banku lub spoza oferty Banku stanowiącej przedmiot zabezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych;
- 3) wskazanie Banku, jako głównego uposażonego do otrzymania świadczenia z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy z akceptowalnego przez Bank Zakładu Ubezpieczeń, do wysokości zadłużenia wynikającego z zawartej Umowy kredytu;
- 4) cesja praw na rzecz Banku z umowy zobowiązującej do ustanowienia przeniesienia własności lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego (w przypadku gdy w transakcji nie funkcjonuje umowa deweloperska lub w przypadku gdy przeniesienie własności następuje po dacie wypłaty kredytu);
- 5) cesja praw na rzecz Banku z umowy deweloperskiej (w przypadku gdy w transakcji funkcjonuje umowa deweloperska lub w przypadku gdy przeniesienie własności następuje po dacie wypłaty kredytu);
- 6) cesja praw na rzecz Banku z rachunku powierniczego prowadzonego dla inwestycji (w przypadku transakcji, dla których umowa przewiduje płatności poprzez rachunek powierniczy);
- 7) cesja praw na rzecz Banku z gwarancji bankowej lub gwarancji ubezpieczeniowej w przypadku, gdy inwestor zastępczy zapewnił Kredytobiorcy jedną z tych gwarancji;
- 8) pełnomocnictwo do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego przez Bank dla Kredytobiorcy, o ile Kredytobiorca wskaże we wniosku o kredyt, że spłata kredytu oraz pobieranie opłat i prowizji związanych z postanowieniami umowy kredytowej będzie odbywać się z ww. rachunku;
- 9) w przypadku kredytu objętego gwarancją BGK dodatkowym zabezpieczeniem jest gwarancja spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej Rządowego Funduszu Mieszkaniowego.

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

Kredyt mieszkaniowy Mój Dom	Uniwersalny Kredyt Hipoteczny	Kredyt Konsolidacyjny
• od 1 roku do 10 lat – w przypadku, gdy celem kredytowania jest zakup działki budowlanej	• od 1 roku do 15 lat	• od 1 roku do 15 lat

• od 5 do 15 lat – w przypadku pozostałych celów kredytowania. Na wniosek Wnioskodawcy okres kredytowania może zostać wydłużony do maksymalnie 20 lat.		
---	--	--

5. Kwota kredytu

- 1) Minimalna kwota kredytu nie może być niższa niż 10 000 PLN.
- 2) Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy i wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia:

Kredyt mieszkaniowy Mój Dom	Uniwersalny Kredyt Hipoteczny	Kredyt Konsolidacyjny
Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć: • w przypadku kredytu na zakup działki: ○ 60% wartości nieruchomości przyjętej przez Bank ($LTV \leq 60\%$) • w przypadku pozostałych celów kredytu: ○ 80% ($LTV \leq 80\%$) wartości nieruchomości przyjętej przez Bank lub kosztu realizacji przedsięwzięcia, albo ○ kwoty 2 mln zł	Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć: • 80% wartości przyjętej przez Bank nieruchomości mieszkalnej stanowiącej własność Kredytobiorcy ($LTV \leq 80\%$) • kwoty 1 mln zł	Maksymalna kwota nie może przekroczyć: • 60% wartości nieruchomości mieszkalnej przyjętej przez Bank stanowiącej własność Kredytobiorcy ($LTV \leq 60\%$) • 80% wartości nieruchomości mieszkalnej przyjętej przez Bank stanowiącej własność Kredytobiorcy, jeśli jednym z konsolidowanych kredytów jest kredyt mieszkaniowy ($LTV \leq 80\%$) • kwoty 1 mln zł

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 kredyty oprocentowane według następujących formuł oprocentowania:

Oprocentowanie okresowo stałe	Oprocentowanie zmienne
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. 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. W dalszym okresie kredytowania obowiązuje zmienna stopa procentowa, która stanowi sumę marży określonej w umowie kredytu i wskaźnika referencyjnego. 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: • skorzystanie z wakacji kredytowych; • zmiana terminu daty spłat rat kredytu w danym miesiącu kalendarzowym; • zmiana metody spłat rat kredytu: ○ z rat stałych (annuitetowych) na raty malejące; ○ 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, 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 stopy referencyjnej i indywidualnie ustalonej marży Banku.	Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i indywidualnie ustalonej marży. Wskaźnikiem referencyjnym jest WIBOR 3M, której wysokość określana jest na 2 dni robocze przed dniem zawarcia umowy kredytu. Wskaźnik referencyjny jest ustalany na okresy 3-miesięczne, wyznaczone datą zawarcia Umowy kredytu. Stopa oprocentowania kredytu zmienia się wraz ze zmianą wskaźnika referencyjnego. Marżę Banku określa Umowa kredytu, 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.bszyrakow.pl). 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.

Ważne:

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

Oprocentowanie	Kredyt mieszkaniowy Mój Dom
Okresowo stałe	Wkład własny: minimum 50% wartości nieruchomości
	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) kredytu mieszkaniowego Mój Dom wynosi 5,73% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 240 miesięcy; wkład własny: minimum 50% wartości nieruchomości; oprocentowanie okresowo stałe kredytu w okresie pierwszych 60 miesięcy: 5,67%, a następnie oprocentowanie zmienne w skali roku 5,45% – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 1,60%, malejąca rata miesięczna: 1 853,58 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 240. Całkowity koszt kredytu 111 633,52 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 111 414,52 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 311 633,52 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy, a następnie zmienne. W okresie obowiązywania oprocentowania zmiennego warunki umowy kredytu mogą ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 400 000,00 zł. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.
	Wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości
	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) kredytu mieszkaniowego Mój Dom wynosi 5,94% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 240 miesięcy; wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości; oprocentowanie okresowo stałe kredytu w okresie pierwszych 60 miesięcy: 5,87%, a następnie oprocentowanie zmienne w skali roku 5,65% – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 1,80%, malejąca rata miesięczna: 1 889,58 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 240. Całkowity koszt kredytu 115 651,35 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 115 432,35 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 315 651,35 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy, a następnie zmienne. W okresie obowiązywania oprocentowania zmiennego warunki umowy kredytu mogą ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 250 000,00 zł. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.
Zmienne	Wkład własny: minimum 50% wartości nieruchomości Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) kredytu mieszkaniowego Mój Dom wynosi 5,60% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 240 miesięcy; wkład własny: minimum 50% wartości nieruchomości; oprocentowanie zmienne kredytu: 5,45% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 1,60%, malejąca rata miesięczna: 1 813,98 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 240. Całkowity koszt kredytu 109 703,54 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 109 484,54 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 309 703,54 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 400 000,00 zł. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.
	Wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) kredytu mieszkaniowego Mój Dom wynosi 5,81% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 240 miesięcy; wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości; oprocentowanie zmienne kredytu: 5,65% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 1,80%, malejąca rata miesięczna: 1 849,98 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 240. Całkowity koszt kredytu 113 721,35 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 113 502,35 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 313 721,35 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 250 000,00 zł. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.
Oprocentowanie	Uniwersalny Kredyt Hipoteczny
Okresowo stałe	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) Uniwersalnego Kredytu Hipotecznego wynosi 6,18% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 180 miesięcy; wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości; oprocentowanie okresowo stałe kredytu w okresie pierwszych 60 miesięcy: 6,07%, a następnie oprocentowanie zmienne w skali roku 5,85% – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej

	marży w wysokości 2,00%, malejąca rata miesięczna: 2 202,38 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 180. Całkowity koszt kredytu 90 349,17 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 90 130,17 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 290 349,17 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy, a następnie zmienne. W okresie obowiązywania oprocentowania zmiennego warunki umowy kredytu mogą ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 250 000,00 zł. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.
Zmienne	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) Uniwersalnego Kredytu Hipotecznego wynosi 6,03% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 180 miesięcy; wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości; oprocentowanie zmienne kredytu: 5,85% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 2,00%, malejąca rata miesięczna: 2 162,83 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 180. Całkowity koszt kredytu 88 508,80 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 88 289,80 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 288 508,80 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 250 000,00 zł. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.

Oprocentowanie	Kredyt Konsolidacyjny
Okresowo stałe	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) Kredytu Konsolidacyjnego (zabezpieczonego hipotecznie) wynosi 6,39% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 180 miesięcy; wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości, jeśli jednym z konsolidowanych kredytów jest kredyt mieszkaniowy lub minimum 40% w pozostałych przypadkach; oprocentowanie okresowo stałe kredytu w okresie pierwszych 60 miesięcy: 6,27%, a następnie oprocentowanie zmienne w skali roku 6,05% – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 2,20%, malejąca rata miesięczna: 2 238,34 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 180. Całkowity koszt kredytu 93 367,60 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 93 148,60 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 293 367,60 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest stałe w okresie pierwszych 60 miesięcy, a następnie zmienne. W okresie obowiązywania oprocentowania zmiennego warunki umowy kredytu mogą ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 250 000,00 zł, jeśli jednym z konsolidowanych kredytów jest kredyt mieszkaniowy lub min. 333 333,33 zł w pozostałych przypadkach. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 r. na reprezentatywnym przykładzie.
Zmienne	Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) Kredytu Konsolidacyjnego (zabezpieczonego hipotecznie) wynosi 6,24% dla następujących założeń: całkowita kwota kredytu: 200 000,00 zł, okres kredytowania: 180 miesięcy; wkład własny: minimum 20% wartości nieruchomości, jeśli jednym z konsolidowanych kredytów jest kredyt mieszkaniowy lub minimum 40% w pozostałych przypadkach; oprocentowanie zmienne kredytu: 6,05% w skali roku – wyliczone jako suma aktualnego wskaźnika referencyjnego (3,85%) i indywidualnie ustalonej marży w wysokości 2,20%, malejąca rata miesięczna: 2 198,79 zł (najwyższa rata kapitałowo-odsetkowa), łączna liczba rat: 180. Całkowity koszt kredytu 91 527,23 zł, w tym: suma odsetek w całym okresie kredytowania: 91 308,23 zł, prowizja za udzielenie kredytu: 0,00% kwoty udzielonego kredytu, koszt ustanowienia hipoteki: 200,00 zł, podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC): 19,00 zł. Całkowita kwota do zapłaty wynosi 291 527,23 zł. W niniejszym przykładzie reprezentatywnym w całkowitym koszcie kredytu Bank nie uwzględnia następujących kosztów: kosztu ubezpieczenia kredytowanej nieruchomości oraz kosztu wyceny nieruchomości, gdyż Bank nie jest dostawcą tych usług dodatkowych dla konsumenta. Oprocentowanie kredytu jest zmienne i w okresie obowiązywania umowy kredytu może ulec zmianie w związku ze zmianą wskaźnika referencyjnego, 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. Kredyt wymaga zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości o wartości min. 250 000,00 zł, jeśli jednym z konsolidowanych kredytów jest kredyt mieszkaniowy lub min. 333 333,33 zł w pozostałych przypadkach. Zawarcie umowy o kredyt nie jest uzależnione od założenia rachunku płatniczego lub oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku. Kalkulacja została dokonana na dzień 06.07.2026 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:

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

W przypadku przedstawienia Bankowi polisy ubezpieczenia na życie lub nieruchomości przed zawarciem sporządzeniem formularza informacyjnego lub przed zawarciem umowy kredytowej, Bank uwzględni tej koszt w RRSO.

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 Żyrakowie, w tym liczbę, częstotliwość i wysokość regularnie spłacanych rat

Bank umożliwia spłatę rat kredytów w:

- 1) równych miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych;
- 2) malejących miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych.

Liczba i wysokość rat poszczególnych wariantów została przedstawiona w przykładach reprezentatywnych przedstawionych w ust. 8 – Reprezentatywny przykład całkowitej kwoty kredytu hipotecznego, całkowitego kosztu kredytu hipotecznego, całkowitej kwoty do zapłaty przez konsumenta oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania.

11. Opis warunków bezpośrednio związanych z przedterminową spłatą kredytu hipotecznego

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

W przypadku, wcześniejszej spłaty części kredytu mogą Państwo wystąpić do Banku z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części kredytu hipotecznego przed terminem określonym w Umowie o kredyt.

Przekażemy Państwu, na trwałym nośniku informację, o której mowa powyżej, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania Państwa wniosku o przekazanie powyższych informacji.

W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu składają Państwo dyspozycję wcześniejszej spłaty kredytu hipotecznego, gdzie wskazują Państwo czy:

- 1) dokonana spłata ma skutkować zmniejszeniem wysokości kolejnych miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu czy też
- 2) skróceniem okresu spłaty kredytu z zachowaniem lub zmniejszeniem wysokości kolejnych miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych (z zastrzeżeniem, że skrócenie okresu kredytu z zachowaniem lub zmniejszeniem miesięcznych rat kapitałowo-odsetkowych jest możliwe, gdy wysokość spłaty jest równa wysokości raty lub wielokrotności rat kapitałowo-odsetkowych określonych w obowiązującym na dzień dokonania spłaty harmonogramie spłaty).

Brak takiego wskazania spowoduje odpowiednie zmniejszenie rat kapitałowo-odsetkowych z zachowaniem okresu spłaty kredytu.

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

Nowy harmonogram spłat wynikający z tej zmiany prześlemy Państwu na trwałym nośniku. Informacje taką otrzymają także inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

Bank nie pobiera opłaty za wcześniejsze rozwiązanie umowy o kredyt hipoteczny.

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 za zapewnienie dokonania wyceny nieruchomości

Od osoby, która ubiega się o kredyt hipoteczny, wymagamy operatu szacunkowego 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) Rzeczoznawca Majątkowy, który sporządza operat szacunkowy powinien znajdować się na liście preferowanych przez nas Rzeczoznawców, tj. wymagamy aby był przeszkolony w zakresie sporządzania wycen nieruchomości na potrzeby zabezpieczenia wierzytelności. Wykazy preferowanych rzeczoznawców majątkowych dostępne są na stronach internetowych:
 - a) www.pfsrcm.pl/aktualnosci/item/383-listy-ze-szkolen,
 - b) www.zbp.pl/dla-bankow/zespoły-rady-i-komitety/finansowanie-nieruchomosci/lista-r-m.
- 3) Dopuszczamy przedłożenie potwierdzenia aktualności operatu szacunkowego wraz z pierwotnym operatem szacunkowym (przy czym operat nie może być starszy niż 24 miesiące).
- 4) Każdorazowo przeprowadzamy weryfikację operatu szacunkowego, zarówno pod kątem formalnym (m.in. kompletność załączników, jak i merytorycznym (m.in. parametry i założenia będące podstawą wyceny). Dlatego w uzasadnionych przypadkach możemy wymagać od Państwa nowej wyceny nieruchomości.
- 5) Zasady określania wartości nieruchomości przez rzeczoznawcę majątkowego dla potrzeb ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności oraz zakres wymaganych dokumentów są udostępniane przez pracowników Banku na Państwa wniosek.

Operat szacunkowy nie jest konieczny w przypadku:

- 1) Nabywania lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego na rynku pierwotnym (dotyczy również celu dodatkowego na wykończenie lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego na rynku pierwotnym).
- 2) Nabywania lokalu mieszkalnego od gminy, gdzie wszelkie informacje (tj. metraż, cena nabycia, lokalizacja) zawarte są w dokumencie potwierdzającym prawo do nabycia lokalu przez Wnioskodawcę, a wartość kredytu nie przekracza 250 000 PLN.
- 3) Kredytu przeznaczonego na remont, kiedy zakres prac nie wymaga zezwoleń organów administracyjnych i zmiany projektu, gdzie kwota kredytu nie przekracza 100 000 PLN i łączne zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta nie przekracza 150 000 PLN.

- 4) Kredytu zabezpieczonego na typowej nieruchomości mieszkalnej, gdzie kwota kredytu nie przekracza 100 000 PLN i łączne zaangażowanie kredytowe Banku wobec Klienta nie przekracza 150 000 PLN. Każdorazowo wymagany jest dokument z powierzchnią użytkową o ile nie wskazano w KW (np. akt notarialny, umowa nabycia, projekt budowlany). W przypadku braku dostatecznej ilości nieruchomości podobnych, Bank może wymagać od Wnioskodawcy operatu szacunkowego.

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

Możemy wstrzymać wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu wykonania tych obowiązków w przypadku, gdy:

- 1) nie przedstawią Państwo dokumentów uzasadniających prawidłowość wykorzystania dotychczas uruchomionych środków kredytu lub wykorzystają Państwo kredyt niezgodnie z przeznaczeniem;
- 2) nie spłacą Państwo w terminie określonym w Umowie kredytu bieżącej pełnej raty odsetkowej;
- 3) nie dopełnią Państwo zobowiązań określonych w Umowie kredytu dotyczących ustanowienia prawnych form spłaty kredytu hipotecznego;
- 4) nie dopełnią Państwo zobowiązań do terminowego realizowania postanowień Umowy kredytu oraz posiadania ważnych polis z tytułu ubezpieczenia nieruchomości lub ubezpieczenia na życie, stanowiących zabezpieczenie kredytu.

Możemy wstrzymać wypłaty kolejnych transz kredytu do czasu złożenia przez Państwa wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez nas i/lub wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku, gdy:

- 1) złożą Państwo fałszywe dokumenty lub podadzą nieprawdziwe dane stanowiące podstawę udzielenia kredytu;
- 2) złożą Państwo niezgodne z prawdą oświadczenia, w tym dotyczące prawnego zabezpieczenia i bycia stroną umowy innego kredytu;
- 3) kredyt został udzielony wskutek innych działań sprzecznych z prawem innych niż określone w pkt. 1 i 2, dokonanych przez Państwa oraz inne osoby będące dłużnikami z tytułu zabezpieczenia wierzytelności wynikającej z udzielonego kredytu.

W przypadku:

- 1) przekroczenia poziomu LTV 80% lub;
- 2) 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 hipotecznego kredytu lub;
- 3) 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;
- 4) braku zabezpieczenia spłaty kredytu określonego w Umowie kredytu.

Zobowiązani są Państwo, aby ustanowić dodatkowe zabezpieczenie o wartości adekwatnej do obniżonej wartości zabezpieczenia nie później niż 30 dni kalendarzowych od otrzymania odpowiedniego od nas wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.

W przypadku gdy utracie 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.