



## Spółdzielcza Grupa Bankowa

### Warunki uzyskania bezpiecznego kredytu 2% i dopłat do rat tego kredytu

#### Określenia i skróty

##### § 1.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **Bank Kredytujący** – Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie;
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, tymczasowa siedziba oraz adres do korespondencji: Bank Gospodarstwa Krajowego, Budynek VARSO 2, ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa;
- 3) **budowa** – budowa w rozumieniu art. 3 pkt 6 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane, z wyłączeniem odbudowy, rozbudowy i nadbudowy obiektu budowlanego, w wyniku których nie dochodzi do wyodrębnienia własności nowego lokalu mieszkalnego;
- 4) **dom jednorodzinny** – dom jednorodzinny, o którym mowa w art. 2 pkt 3 ustawy;
- 5) **dopłata** – dopłata do rat kredytu, o której mowa w art. 1 pkt 3 lit. b ustawy;
- 6) **dziecko** – dziecko osoby prowadzącej gospodarstwo domowe albo przez nią przysposobione, będące osobą małoletnią w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny lub osobą niepełnosprawną której niepełnosprawność jest potwierdzona orzeczeniem, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1, art. 5 pkt 1 i 1a lub art. 4a ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych;
- 7) **gospodarstwo domowe** – gospodarstwo domowe prowadzone samodzielnie przez pełnoletnią osobę fizyczną albo wspólnie przez małżonków lub rodziców co najmniej jednego wspólnego dziecka pozostającego pod ich władzą rodzicielską albo opieką prawną;
- 8) **kredyt** – bezpieczny kredyt 2%, o którym mowa w art. 2 pkt 1a ustawy, tj. kredyt zabezpieczony hipoteką, w tym kredyt, którego umowa przewiduje zabezpieczenie hipoteką po zakończeniu budowy domu jednorodzinnego lub po wyodrębnieniu własności lokalu mieszkalnego, do którego rat przysługuje lub przysługiwała dopłata;
- 9) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna będąca konsumentem, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, prowadząca gospodarstwo domowe, korzystająca z udzielonego przez Bank Kredytujący kredytu bądź ubiegająca się o taki kredyt; w przypadku gdy stroną umowy kredytu jest więcej niż jedna osoba fizyczna, Kredytobiorcą są wszystkie te osoby;
- 10) **inwestycja mieszkaniowa kooperatywy mieszkaniowej** – inwestycja mieszkaniowa w rozumieniu ustawy z dnia 4 listopada 2022 r. o kooperatywach mieszkaniowych oraz zasadach zbywania nieruchomości należących do gminnego zasobu nieruchomości w celu wsparcia realizacji inwestycji mieszkaniowych;
- 11) **lokal mieszkalny** – lokal mieszkalny, o którym mowa w art. 2 pkt 8 ustawy;
- 12) **osoba wchodząca w skład gospodarstwa domowego** – osoba lub osoby, o których mowa w art. 2 pkt 6 ustawy;
- 13) **spółdzielcze prawo** – prawo, o którym mowa w art. 2 pkt 9 ustawy;
- 14) **udzielenie kredytu** – zawarcie umowy kredytu;
- 15) **Umowa** – umowa o współpracy zawarta pomiędzy BGK a Bankiem Kredytującym, o której mowa w art. 10 ust. 2a ustawy;
- 16) **ustawa** – ustawa z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%;
- 17) **wkład budowlany** – wkład, o którym mowa w art. 2 pkt 11 ustawy;
- 18) **wkład własny Kredytobiorcy** – środki własne Kredytobiorcy przeznaczone na pokrycie części wydatków pokrywanych w pozostałej części bezpiecznym kredytem 2%, w tym należąca do Kredytobiorcy i nieobciążona kredytem nieruchomość gruntowa, w przypadku gdy kredytu tego udzielono w celu pokrycia wydatków ponoszonych w związku z budową domu jednorodzinnego na tej nieruchomości.

#### Kredyt

##### § 2.

1. Kredyt jest udzielany przez Bank Kredytujący
  - 1) bez wkładu własnego albo z wkładem własnym nie wyższym niż 200 000 zł;
  - 2) w walucie polskiej;
  - 3) na okres co najmniej 15 lat.
2. Kredyt może zostać udzielony bez spełnienia warunku, o który mowa w ust. 1 pkt 1, jeżeli łączna wysokość wkładu własnego Kredytobiorcy oraz kredytu nie przekracza 1 000 000 zł w przypadku, gdy wkładem własnym Kredytobiorcy jest wyłącznie:
  - 1) nieruchomość gruntowa niezabudowana domem jednorodzinnym, budynkiem w obrębie którego znajduje się lokal mieszkalny oraz na której nie znajdują się obiekty budowlane związane z budową takiego domu lub budynku; lub

- 2) łączna kwota środków pieniężnych i premii mieszkaniowej wypłacanych zgodnie z art. 16 ust. 2 ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe; albo
  - 3) nieruchomość gruntowa niezabudowana domem jednorodzinnym, budynkiem w obrębie którego znajduje się lokal mieszkalny oraz na której przed dniem wejścia w życie ustawy rozpoczęto budowę domu jednorodzinnego, a kredyt jest udzielany w celu pokrycia całości albo części wydatków związanych z dalszą budową tego domu, w tym z jego wykończeniem.
3. Kwota udzielonego kredytu nie może przekroczyć kwoty
- 1) 500 000 zł;
  - 2) 600 000 zł – w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy wchodzi co najmniej jedno dziecko;
  - 3) 100 000 zł – w przypadku gdy kredyt został udzielony w celu pokrycia całości albo części wydatków związanych z dalszą budową domu jednorodzinnego, o którym mowa w ust. 2 pkt 3;
  - 4) 150 000 zł – w przypadku gdy kredyt został udzielony w celu pokrycia całości albo części wydatków związanych z dalszą budową domu jednorodzinnego, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, a Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub w skład gospodarstwa domowego Kredytobiorcy wchodzi co najmniej jedno dziecko.
4. Kredyt może zostać udzielony w celu pokrycia całości lub części wydatków ponoszonych w związku z:
- 1) budową domu jednorodzinnego (w tym jego wykończeniem), oraz nabyciem prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części, na której będzie prowadzona budowa domu jednorodzinnego;
  - 2) nabyciem prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego (w tym jego wykończeniem);
  - 3) realizacją inwestycji mieszkaniowej kooperatywy mieszkaniowej przez członka tej kooperatywy;
  - 4) nabyciem spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym:
    - a) stanowiących wkład budowlany,
    - b) związanych z wykończeniem tego lokalu albo tego domu;
  - 5) dalszą budową domu jednorodzinnego, o którym mowa w ust. 2 pkt 3.
5. Kredytu nie udziela się jeżeli wydatki, o których mowa w ust. 4, ponoszone są na nabycie wyłącznie części udziałów w prawie własności lub spółdzielczym prawie dotyczącym lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego.
6. Kredytu nie udziela się jeżeli nabycie prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego następuje w związku z przeniesieniem na kredytobiorcę jako na osobę trzecią wierzytelności związanych z dotyczącą tego lokalu albo tego domu umową rezerwacyjną, umową deweloperską, o której mowa w art. 5 pkt 6 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym lub umową, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 i 5 tej ustawy.
7. Kredyt może zostać udzielony, jeżeli Kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe:
- 1) na terytorium RP; albo
  - 2) poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli:
    - a) posiada obywatelstwo polskie albo
    - b) nie posiada obywatelstwa polskiego i prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z osobą posiadającą takie obywatelstwo, a kredyt jest mu udzielany wspólnie z tą osobą.
8. Kredyt może zostać udzielony Kredytobiorcy, który/któremu:
- 1) w dniu udzielenia kredytu nie posiada i przed tym dniem nie posiadał prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz osoba z którą prowadzi wspólnie gospodarstwo domowe w okresie pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy nie posiadała takiego prawa;
  - 2) w dniu udzielenia kredytu nie przysługuje i przed tym dniem nie przysługiwało spółdzielcze prawo dotyczące lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz osobie prowadzącej wspólnie gospodarstwo domowe z Kredytobiorcą w okresie pozostawania w gospodarstwie domowym Kredytobiorcy nie przysługiwało takie prawo;
  - 3) w dniu złożenia wniosku o udzielenie kredytu nie ukończył 45 lat, chyba że kredyt jest udzielany wspólnie obojgu prowadzącym gospodarstwo domowe, a 45 lat nie ukończył wyłącznie jeden z nich;
  - 4) w dniu złożenia wniosku o udzielenie kredytu nie jest i nie był stroną umowy innego kredytu hipotecznego, zawartej w okresie 36 miesięcy poprzedzających złożenie tego wniosku w celu pokrycia wydatków ponoszonych w związku z nabyciem lokalu mieszkalnego, domu jednorodzinnego lub spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, chyba że umowa ta została rozwiązana w związku ze skutecznym odstąpieniem przez Kredytobiorcę, na podstawie art. 43 ust 1 ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym, od umowy deweloperskiej albo umowy, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, 3 lub 5 tej ustawy.
9. Okres pozostawania we wspólnym gospodarstwie domowym z Kredytobiorcą, o którym mowa w ust. 8 pkt 1 i 2, liczony jest od dnia:
- 1) zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą - w przypadku małżonka Kredytobiorcy;
  - 2) urodzenia dziecka Kredytobiorcy - w przypadku drugiego rodzica dziecka Kredytobiorcy.
10. Warunek o którym mowa w ust. 8 pkt 1, uznaje się za spełniony także w przypadku, gdy:
- 1) prawo własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które posiadał Kredytobiorca lub osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe, zostało nabyte w drodze dziedziczenia lub darowizny prawa własności nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które Kredytobiorca ten lub osoba ta zbyli przed ukończeniem 18 lat;

- 2) Kredytobiorca i osoba, z którą Kredytobiorca wspólnie prowadzi gospodarstwo domowe, posiadają lub posiadały łącznie prawo własności nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego:
  - a) nabyte w drodze dziedziczenia lub darowizny, które Kredytobiorca lub osoba, z którą prowadzi gospodarstwo domowe, zbyli przed ukończeniem 18 lat,
  - b) w udziale nie wyższym niż 50% i nabyte w drodze dziedziczenia, jeżeli nie zamieszkują w tym lokalu albo domu od co najmniej 12 miesięcy, lub
  - c) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – prawo budowlane, wydanej:
    - w związku z katastrofą budowlaną, skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu, lub
    - co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie kredytu.
11. Warunek, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, uznaje się za spełniony także w przypadku, gdy:
  - 1) spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które posiadał Kredytobiorca lub osoba prowadząca z nim wspólnie gospodarstwo domowe, zostało nabyte w drodze dziedziczenia lub darowizny spółdzielczego prawa do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, które Kredytobiorca ten lub osoba ta zbyli przed ukończeniem 18 lat;
  - 2) Kredytobiorcy i osobie, z którą Kredytobiorca wspólnie prowadzi gospodarstwo domowe, przysługuje łącznie spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego:
    - a) w udziale nie wyższym niż 50% i nabyte w drodze dziedziczenia, jeżeli nie zamieszkują w tym lokalu albo domu od co najmniej 12 miesięcy lub
    - b) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane, wydanej:
      - w związku z katastrofą budowlaną, skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu lub
      - co najmniej 12 miesięcy przed dniem złożenia wniosku o udzielenie kredytu.
12. Kredytobiorca składa w Banku Kredytującym oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w ust. 8, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń. W przypadku gdy warunki te są spełniane w sposób, o którym mowa w ust. 10 i 11, Kredytobiorca umieszcza w oświadczeniu informację o posiadaniu prawa własności albo spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz o łącznym udziale w tym prawie Kredytobiorcy i osoby, z którą wspólnie prowadzi gospodarstwo domowe.
13. W okresie 5 lat od dnia złożenia oświadczeń, o których mowa w ust. 12 i 16 oraz § 5 ust. 2, Bank Kredytujący może dokonywać kontroli ich prawdziwości.
14. Bank Kredytujący może dokonywać kontroli niewystąpienia przesłanek wygaśnięcia dopłat lub zwrotu dopłat w okresie objętym dopłatami, o których mowa w § 4.
15. Stopa oprocentowania kredytu jest stała w okresie pierwszych 120 miesięcy spłaty kredytu. Ustala się ją na okres 60 miesięcy spłaty kredytu.
16. Po upływie okresu pierwszych 60 miesięcy spłaty kredytu dokonując zmiany umowy kredytu w zakresie ustalenia stopy oprocentowania Kredytobiorca składa oświadczenie o niewystąpieniu w okresie objętym dopłatami przesłanek ich wygaśnięcia, o których mowa w § 4.
17. W okresie objętym dopłatami spłata kapitału kredytu w ramach rat kapitałowo - odsetkowych następuje w równych częściach ustalanych z uwzględnieniem całego okresu spłaty kredytu. Po okresie objętym dopłatami spłata kredytu następuje w ratach równych, chyba że Kredytobiorca złoży wniosek o utrzymanie dotychczasowego sposobu spłaty.
18. Umowa kredytu może przewidywać okresową zmianę stopy oprocentowania kredytu w wyniku przejściowego wzrostu marży spowodowanego naruszeniem przez Kredytobiorcę warunków umowy tego kredytu.
19. Kredyt może być udzielony do dnia 31 grudnia 2027 r., a w przypadku kredytu, o którym mowa w ust. 4 pkt 5, do dnia 31 grudnia 2025 r.

### Dopłaty

#### § 3.

1. Dopłaty obejmują 120 pierwszych, spłacanych zgodnie z harmonogramem, rat kapitałowo-odsetkowych. Ratę objętą dopłatą obniża się o kwotę tej dopłaty.
2. Wysokość dopłaty do raty kredytu oblicza Bank Kredytujący zgodnie ze wzorem:

$$D = Ks * \frac{(W - 2\%)}{12}$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

D – kwota dopłaty,

Ks – część kapitałowa kredytu pozostająca do spłaty,

W – obowiązujący w dniu ustalenia stopy oprocentowania kredytu wskaźnik średniej kwartalnej stopy procentowej. Wskaźnik ten jest ustalany przez BGK jako iloczyn współczynnika 0,9 i średniej ważonej stopy oprocentowania nowo udzielonych kredytów hipotecznych z okresowo stałą stopą procentową, gdzie wagą jest łączna kwota tych kredytów.

3. W przypadku gdy w okresie karencji w spłacie kapitału kredytu, poprzedzającym spłatę pierwszej raty kapitałowo-odsetkowej, wysokość raty odsetkowej przewyższa prognozowaną wysokość pierwszej pomniejszonej o dopłatę raty

kapitałowo-odsetkowej, Kredytobiorca może wnioskować o objęcie tych rat odsetkowych dopłatą w wysokości stanowiącej różnicę między wysokością raty odsetkowej a prognozowaną wysokością pierwszej pomniejszonej o dopłatę raty kapitałowo-odsetkowej. Rat odsetkowych objętych dopłatą nie wlicza się do liczby rat, o których mowa w ust. 1. Wysokość dopłaty do rat kapitałowo-odsetkowych pomniejsza się o kwotę stanowiącą iloraz łącznej kwoty dopłat do rat odsetkowych i liczby 120.

#### **Wygaśnięcie i zwrot dopłat**

##### **§ 4.**

1. Kredytobiorca, który został prawomocnie skazany za przestępstwo określone w art. 297 § 1 lub 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny, które zostało popełnione w związku z udzieleniem kredytu, zwraca w całości kwoty udzielonych dopłat w terminie 45 dni od uprawomocnienia się wyroku, wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata.
2. Kredytobiorca, który nie rozpoczął prowadzenia gospodarstwa domowego w lokalu albo domu jednorodzinnym nabytym/wybudowanym z wykorzystaniem środków kredytu, w terminie 24 miesięcy od dnia:
  - 1) zgłoszenia zakończenia realizowanej budowy domu jednorodzinnego,
  - 2) nabycia prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,
  - 3) nabycia spółdzielczego prawa dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego,traci prawo do dopłat, które wygasają z ostatnim dniem miesiąca następującego po miesiącu w którym nastąpił upływ w/w terminu. Kwoty uzyskanych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do pisemnego poinformowania Banku Kredytującego, który udzielił kredytu, o uprawomocnieniu się wyroku skazującego za przestępstwo, o którym mowa w ust. 1 lub niedopełnieniu warunku, o którym mowa z ust. 2, w terminie 30 dni od dnia uprawomocnienia się tego wyroku lub upływu terminu, o którym mowa w ust. 2.
4. W przypadku gdy Kredytobiorca dopełni w terminie obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 3, odsetki, o których mowa w ust. 1 i 2:
  - 1) w przypadku zdarzenia opisanego w ust. 1 naliczane są od dnia dopełnienia tego obowiązku;
  - 2) w przypadku zdarzenia opisanego w ust. 2 nie są naliczane.
5. Przepisu opisanego w ust. 2 nie stosuje się, jeżeli Kredytobiorca rozpoczął prowadzenie gospodarstwa domowego wspólnie z małżonkiem w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, którego prawo własności, albo do którego spółdzielcze prawo, małżonek nabył przed dniem zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą lub które uzyskał w drodze dziedziczenia.
6. W przypadku gdy w okresie przysługiwania dopłat do rat kredytu:
  - 1) Kredytobiorca zbył prawo własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego nabytego albo wybudowanego z wykorzystaniem środków kredytu, z wyłączeniem rozszerzenia wspólności ustawowej na podstawie art. 47 § 1 ustawy z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy oraz zbycia na rzecz drugiego z Kredytobiorców;
  - 2) Kredytobiorca zbył spółdzielcze prawo dotyczącego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, nabyte z wykorzystaniem środków kredytu, z wyłączeniem zbycia na rzecz drugiego z Kredytobiorców;
  - 3) Kredytobiorca zmienił sposób użytkowania lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o których mowa w pkt 1 i 2, lub jego części w sposób uniemożliwiający zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych;
  - 4) Kredytobiorca nabył prawo własności innego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego albo nabył spółdzielcze prawo dotyczące innego lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, chyba że prawo to nabył w drodze dziedziczenia;
  - 5) Kredytobiorca wynajął lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny o których mowa w pkt 1 i 2, lub jego część innej osobie lub użyczył tego lokalu albo domu innej osobie;
  - 6) Kredytobiorca zaprzestał na okres co najmniej 12 miesięcy prowadzenia gospodarstwa domowego w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, o których mowa w pkt 1 i 2, chyba, że:
    - a) jest w nim ono dalej prowadzone przez drugiego z kredytobiorców albo
    - b) zaprzestanie prowadzenia gospodarstwa domowego w tym lokalu albo domu nastąpiło w związku z jego wyłączeniem z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane;
  - 7) Kredytobiorca udostępnił do zamieszkiwania lub wspólnego z nim prowadzenia gospodarstwa domowego lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, o których mowa w pkt 1 i 2, osobie która:
    - a) w okresie 12 miesięcy poprzedzających udzielenie kredytu prowadziła z tym Kredytobiorcą wspólne gospodarstwo domowe, albo
    - b) będąc drugim rodzicem dziecka Kredytobiorcy urodzonego albo przysposobionego przez Kredytobiorcę przed dniem udzielenia kredytu nie prowadziła gospodarstwa domowego wspólnie z kredytobiorcą,a prowadzenie gospodarstwa domowego wspólnie z Kredytobiorcą w dniu udzielenia kredytu oznaczałoby naruszenie warunków, o których mowa w § 2 ust. 8 pkt 1 i 2;
  - 8) w stosunku do Kredytobiorcy ogłoszono upadłość;
  - 9) stroną umowy kredytu przestał być Kredytobiorca, który w dniu złożenia wniosku o udzielanie tego kredytu jako jedyny nie ukończył 45 lat, z wyjątkiem przypadku, gdy zdarzenie to nastąpiło w wyniku śmierci tego Kredytobiorcy;
  - 10) dokonano przedterminowej spłaty części kredytu, chyba że:
    - a) spłaty takiej dokonano po upływie 3 lat od dnia udzielenia tego kredytu, lub

- b) spłata ta dotyczyła części objętej gwarancją, lub
  - c) łączna wysokość tej spłaty i wniesionego wkładu własnego Kredytobiorcy nie przekroczyła 200 000 zł, lub
  - d) łączna wysokość tej spłaty i zapłaconej przez Kredytobiorcę raty tego kredytu nie przekroczyła w danym miesiącu kwoty pierwszej, pomniejszonej o dopłatę raty tego kredytu;
- 11) nastąpiła zmiana sposobu oprocentowania kredytu ze stałego na zmienne, dopłaty do rat wygasają z ostatnim dniem miesiąca wystąpienia tego zdarzenia, a kwoty uzyskanych po tym dniu dopłat podlegają zwrotowi do Rządowego Funduszu Mieszkaniowego.
- 7. Przepisu ust. 2 oraz ust. 6 pkt 5 i 6 nie stosuje się, jeżeli spełnienie przesłanek, o których mowa w tych przepisach, nastąpiło w wyniku rozpoczęcia przez Kredytobiorcę prowadzenia gospodarstwa domowego wspólnie z małżonkiem w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, którego prawo własności, albo do którego spółdzielcze prawo, małżonek ten nabył przed dniem zawarcia małżeństwa z Kredytobiorcą lub które uzyskał w drodze dziedziczenia.
  - 8. Zwrot kwoty udzielonych dopłat, o których mowa w ust. 6 pkt 1-7, następuje wraz z odsetkami ustawowymi naliczanymi dla kwoty każdej z tych dopłat od dnia spłaty raty, którą obejmowała dana dopłata.
  - 9. Kredytobiorca jest zobowiązany do pisemnego poinformowania Banku Kredytującego, który udzielił kredytu, o wystąpieniu zdarzenia, o którym mowa z ust. 6 pkt 1-7, w terminie 30 dni od wystąpienia tego zdarzenia.
  - 10. W przypadku dopełnienia w terminie przez Kredytobiorcę obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 9 odsetki, o których mowa w ust. 8, nie są naliczane.
  - 11. Zwrot dopłat wraz z odsetkami następuje na rachunek Banku Kredytującego wskazany w tym celu przez Bank Kredytujący.
  - 12. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 i 6, zwrot dopłat następuje w terminie 60 dni od odpowiednio upływu terminu, o którym mowa w ust. 2, albo wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 6.

### **Wznowienie dopłat**

#### **§ 5.**

- 1. W przypadku wygaśnięcia dopłat w związku ze zdarzeniami, o których mowa w § 4 ust. 6 pkt 5 i 6, Kredytobiorca może wystąpić do Banku Kredytującego z wnioskiem o wznowienie tych dopłat jeżeli:
  - 1) prowadzi gospodarstwo domowe w lokalu mieszkalnym albo domu jednorodzinnym, o którym mowa w § 4 ust. 6 pkt 1 lub 2; oraz
  - 2) lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, o którym mowa w § 4 ust. 6 pkt 2, ani część tego lokalu albo domu, nie są wynajmowane; oraz
  - 3) po wygaśnięciu dopłat nie wystąpiły zdarzenia, o których mowa w § 4 ust. 1 oraz ust. 6 pkt 1-4 i 7-11.
- 2. Składając wniosek o wznowienie dopłat, Kredytobiorca składa jednocześnie oświadczenie o spełnianiu warunków do wznowienia dopłat do rat kredytu.
- 3. Wznowienie dopłat następuje od pierwszej raty miesięcznej spłaconej po dniu rozpatrzenia wniosku, o którym mowa w ust. 1. Raty kredytu spłacone w okresie poprzedzającym wznowienie dopłat wlicza się do liczby rat, o której mowa w § 2 ust. 15.

### **Inne postanowienia**

#### **§ 6.**

- 1. Kredytobiorca, w zakresie czynności wykonywanych przez BGK, może złożyć do BGK reklamację wybierając jeden z poniżej podanych sposobów:
  - 1) na piśmie:
    - a) bezpośrednio w regionie BGK lub komórce organizacyjnej centrali BGK,
    - b) za pośrednictwem poczty lub kuriera;
  - 2) w postaci elektronicznej za pośrednictwem:
    - a) poczty elektronicznej,
    - b) strony internetowej BGK poprzez formularz reklamacyjny dostępny w zakładce Kontakt - Reklamacje,
    - c) e-PUAP;
  - 3) ustnie:
    - a) telefonicznie za pośrednictwem infolinii BGK,
    - b) osobiście w regionie BGK lub komórce organizacyjnej centrali BGK, do protokołu.

Adresy regionów i komórek organizacyjnych centrali BGK, w których można złożyć reklamację, a także adresy poczty elektronicznej i numery telefonów, udostępnionych w celu składania reklamacji, dostępne są w regionach BGK, komórkach organizacyjnych centrali BGK upoważnionych do obsługi klienta oraz na stronie internetowej.

- 2. W przypadku złożenia przez Kredytobiorcę reklamacji na piśmie bezpośrednio w regionie/komórce organizacyjnej centrali BGK lub w przypadku wniesienia reklamacji w formie ustnej do protokołu, na żądanie Kredytobiorcy, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji poprzez wydanie potwierdzenia na piśmie. W innych przypadkach, na żądanie Kredytobiorcy, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji w uzgodnionej z Kredytobiorcą formie.
- 3. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
- 4. W związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, BGK zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z Kredytobiorcą w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, na numer telefonu wskazany do kontaktu w dokumentacji Kredytobiorcy.

5. Reklamacja w treści powinna zawierać: dane kontaktowe Kredytobiorcy, z uwzględnieniem imienia i nazwiska, adres korespondencyjny, nr PESEL, wskazanie usługi BGK, której reklamacja dotyczy, w sposób umożliwiający jej identyfikację, wszelkie informacje pomocne podczas jej rozpatrywania, określenie żądania Kredytobiorcy związanego z przedmiotem reklamacji oraz podpis Kredytobiorcy lub osób przez niego upoważnionych. Ponadto, jeżeli odpowiedź na reklamację ma zostać dostarczona pocztą elektroniczną Kredytobiorca musi wskazać to wyraźnie w treści reklamacji.
6. BGK rozpatruje reklamację Kredytobiorcy i udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 6, BGK wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK.
8. Do obliczania terminów nie wlicza się dnia, w którym reklamacja wpłynęła do BGK.
9. Dla zachowania przez BGK terminów, o których mowa w ust. 6 i 7, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
10. Reklamacja przekazana do BGK jest rozpatrywana w sposób zapewniający wydanie obiektywnego rozstrzygnięcia.
11. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest do Kredytobiorcy na piśmie za potwierdzeniem odbioru, na wskazany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji albo jest przekazywana, na wniosek Kredytobiorcy, w formie wiadomości za pośrednictwem poczty elektronicznej.
12. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na zidentyfikowanie wnoszącego reklamację BGK pozostawia bez rozpatrzenia.
13. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji Kredytobiorca może:
  - 1) złożyć w BGK odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Odwołanie wnoszone jest w trybie i na zasadach obowiązujących Kredytobiorcę przy składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Kredytobiorcę pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia;
  - 2) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
  - 3) wystąpić o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) oraz Bankowy Arbitraż Konsumencki, który działa przy Związku Banków Polskich ([www.zbp.pl](http://www.zbp.pl));
  - 4) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl); e-mail: [sad.polubowny@knf.gov.pl](mailto:sad.polubowny@knf.gov.pl); adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa;
  - 5) skierować sprawę do Sądu Polubownego (Arbitrażowego) działającego przy Związku Banków Polskich: [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl);
  - 6) wystąpić do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumenta;
  - 7) wystąpić z powództwem przeciwko BGK:
    - do Sądu Okręgowego w Warszawie lub Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieścia. Zależy to od wartości przedmiotu sporu.
    - do sądu powszechnego właściwego miejscowo na podstawie powszechnie obowiązującego prawa.
14. Bank Gospodarstwa Krajowego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
15. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie komunikatu w siedzibie centrali BGK, w siedzibie regionów oraz na stronie internetowej BGK.
16. Prawem właściwym, które stanowi podstawę dla stosunków BGK i Kredytobiorcy, jest prawo polskie.

Językiem stosowanym przez BGK w relacjach z Kredytobiorcą jest język polski.

Oświadczam, że zapoznałem się oraz akceptuję powyższe warunki.

.....  
(miejscowość) (data)

.....  
(podpis/y Oświadczającego/ych lub osób upoważnionych do reprezentowania Oświadczającego/ych)

.....  
(podpis/y Oświadczającego/ych lub osób upoważnionych do reprezentowania Oświadczającego/ych)