

Aktualizacja wartości oprocentowania kredytów hipotecznych w CHF.

Zasady oraz terminy aktualizacji oprocentowania regulują zapisy konkretnej umowy kredytu.

I. Oprocentowanie kredytu ustalone w oparciu o **indeks L3**.

Przykład zapisu umowy kredytu:

§ 8

Oprocentowanie

1. **Oprocentowanie kredytu jest zmienne** i ulega zmianie w tym samym dniu kalendarzowym, w jakim nastąpiła wypłata Kredytu (a w przypadku wypłat w transzach - pierwszej transzy Kredytu) najbliższego miesiąca następującego po ostatniej zmianie indeksu **L3**.
2. **Indeks L3 ulega zmianie zgodnie z następującymi zasadami:**
 - a) Indeks L3 dla każdego kwartału kalendarzowego oblicza się jako arytmetyczną średnią stawek LIBOR 3m (dla lokat międzybankowych trzymiesięcznych), obowiązujących w dniach roboczych w okresie od 26 dnia miesiąca zamykającego kwartał poprzedzający ostatni kwartał kalendarzowy do 25 dnia miesiąca kończącego kwartał poprzedni,
 - b) Indeks L3 ulega zmianie w okresach kwartalnych, w przypadku, gdy bieżąca wartość Indeksu jest różna od obowiązującej poprzednio o przynajmniej 0,1 punktu procentowego i obowiązuje od 1 dnia kalendarzowego kwartału.
 - c) Indeks L3 ulega zmianie w okresach miesięcznych i obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca, jeśli średnia arytmetyczna stawek LIBOR 3m, obowiązujących w dniach roboczych w okresie liczonym od 26 dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc ostatni do 25 dnia miesiąca poprzedzającego zmianę, jest różna od obowiązującej stawki Indeksu L3 o przynajmniej 0,5 punktu procentowego.
 - d) W przypadkach określonych w pkt. b) i c) powyżej Indeks L3 przyjmuje wartość obliczoną jako średnia arytmetyczna stawek LIBOR 3m dla ww. okresów.
 - e) W kwartałach, w których nastąpiła zmiana Indeksu L3 w okresach krótszych niż kwartalne, sprawdzenie czy występuje konieczność zmiany Indeksu na koniec kwartału kalendarzowego odbywa się poprzez porównanie średniej arytmetycznej stawek LIBOR 3m, obowiązujących w dniach roboczych w okresie od 26 dnia miesiąca, poprzedzającego ostatnią zmianę do 25 dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy.
 - f) W przypadku, gdy 26 dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, średnia stawek LIBOR 3m obliczana jest od najbliższego dnia roboczego następującego po tym dniu. W przypadku, gdy 25 dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, średnia stawek LIBOR 3m obliczana jest do najbliższego dnia roboczego, poprzedzającego ten dzień.
 - g) Indeks L3 obliczany jest do dwóch miejsc po przecinku.

Zmiana wartości indeksu L3 może następować w okresach miesięcznych lub kwartalnych, o ile wystąpiła wystarczająca zmiana średniej wartości Liboru dla terminów 3 miesięcznych (wg zasad opisanych w umowie kredytu). Szacujemy, że zmiana wartości indeksu L3 (przy zachowaniu obecnych poziomów Liboru dla terminów 3 miesięcznych) może nastąpić od dnia **1 marca 2015 r.** Na poszczególnych kredytach aktualizacja wartości indeksu następować będzie w dniu analogicznym do dnia wypłaty kredytu, np. dla kredyt uruchomionej **16-go** - zmiana wartości indeksu może nastąpić **16 marca**.

II. Oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę **LIBOR dla terminów 6-miesięcznych** - przykład zapisu umowy kredytu:

§ 5

1. W dniu sporządzenia umowy **roczna stopa oprocentowania kredytu wynosi** % **W związku z tym w dniu sporządzenia umowy rzeczywista roczna stopa procentowa wynosi**%
2. **Roczna stopa oprocentowania** kredytu stanowi sumę stawki LIBOR dla terminów 6-miesięcznych i marży w wysokości, % , która będzie stała w całym okresie kredytowania.
3. Wyliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu wskazanej w ust. 2 dokonano w sposób i na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 z późn. zm.)
4. Oprocentowanie kredytu stanowiące podstawę naliczenia odsetek ustalane jest jako suma stawki LIBOR dla terminów 6-miesięcznych z przedostatniego dnia roboczego przed uruchomieniem kredytu i marży określonej w ust. 2 i może różnić się od wartości podanej w ustępie 1.
5. O wysokości oprocentowania Bank zawiadomi Kredytobiorcę *oraz Poręczycieli pisemnie w terminie 14 dni od dnia uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy. *Jednocześnie strony umowy postanawiają, że o wysokości oprocentowania Bank nie będzie zawiadamiał osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu
6. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stopy LIBOR określonej w ust. 2.
7. Zmiana wysokości rocznej stopy oprocentowania dla kolejnych 6-miesięcznych okresów obrotowych następuje w analogicznej dacie do daty uruchomienia kredytu, odpowiednio co sześć miesięcy - według stawki LIBOR 6M z przedostatniego dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego okresu obrotowego.

W tym przypadku zmiana oprocentowania będzie następowała co 6 miesięcy w dniu analogicznym do dnia w którym nastąpiła wypłata kredytu, jednak wartość Libor 6-miesięcznego dla waluty CHF sprzed dwóch dni roboczych od dnia zmiany np. dla kredytu uruchomionego **9 stycznia**, zmiana nastąpi **9 lipca** przy zastosowaniu stawki Libor 6-miesięcznego dla waluty CHF z dnia **7 lipca**.

III. Oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę **LIBOR dla terminów 3-miesięcznych** – przykład zapisu umowy kredytu:

1. W dniu sporządzenia umowy roczna stopa oprocentowania kredytu wynosi % W związku z tym w dniu sporządzenia umowy rzeczywista roczna stopa procentowa wynosi%
2. Roczna stopa oprocentowania kredytu stanowi sumę stawki *LIBOR dla terminów *3- miesięcznych i marży w wysokości %. Wskazany poziom marży będzie obowiązywał w okresie przejściowym, tj. uzyskania przez Bank odpisu z KW potwierdzającego prawomocny wpis hipoteki na rzecz Banku. Po przedłożeniu odpisu z KW, który potwierdzi prawomocny wpis hipoteki na rzecz Banku, z uwzględnieniem postanowień ust. 4 marża ulegnie obniżeniu o p.p. i wynosić będzie %.
3. Wyliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu wskazanej w ust. 2 dokonano w sposób analogiczny do przepisów ustawy z dnia 20 lipca 2001r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 z późn. zm.).
4. Pierwsza rata przypadająca po przedłożeniu odpisu z KW, o którym mowa w ust. 2, płatna jest zgodnie z obowiązującym Harmonogramem spłat. Wysokość kolejnych rat będzie uwzględniała poziom obniżonej marży, o którym mowa w ust. 2. Wskazany poziom marży będzie stały w pozostałym okresie kredytowania. O wysokości oprocentowania wynikającego ze zmiany poziomu marży Bank zawiadomi Kredytobiorcę *oraz Poręczycieli pisemnie w terminie 14 dni od dnia przedłożenia odpisu z KW.
5. Oprocentowanie kredytu stanowiące podstawę naliczenia odsetek ustalone jest jako suma stawki *LIBOR dla terminów *3-miesięcznych z przedostatniego dnia roboczego przed uruchomieniem kredytu i marży określonej w ust. 2 i może różnić się od wartości podanej w ust. 1.

W tym przypadku zmiana oprocentowania będzie następowała co 3 miesiące, w dniu analogicznym do dnia w którym nastąpiła wypłata kredytu, jednak wartość LIBOR 3-miesięcznego dla waluty CHF sprzed dwóch dni roboczych od dnia zmiany np. dla kredytu uruchomionego **9 stycznia**, zmiana nastąpi **9 kwietnia** przy zastosowaniu stawki Libor 3-miesięcznego z dnia **7 kwietnia**.