

Wniosek o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na podstawie art. 73 Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 414 z późn. zm. w tym wynikającymi z Dz.U. z 2024 r. poz. 696 z dnia 7 maja 2024 r.)

Ogólne zasady stosowania zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego w Banku Pocztowym S.A.:

1. Wniosek może złożyć Konsument, który przed 1 lipca 2022 r. zawarł z Bankiem Pocztowym S.A. umowę o kredyt hipoteczny, a termin zakończenia okresu kredytowania określony w umowie przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty.
2. Zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego jest możliwe od 1 czerwca 2024 roku.
3. Zawieszenie przysługuje Konsumentowi, w przypadku gdy wartość udzielonego kredytu nie przekracza 1 200 000 zł oraz
 - 1) średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2452 oraz z 2024 r. poz. 696) za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, przekracza 30%, lub
 - 2) na dzień złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2424), spełniających warunki, o których mowa w art. 4 ust. 2b tej ustawy.
4. W okresie zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego Konsument nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z umową kredytu.
5. W okresie zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego nie są naliczane odsetki ani pobierane opłaty inne niż określone w ust. 10.
6. Konsument może wnioskować o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego **tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych**, na okres wskazany we wniosku.
7. Jeżeli Bank na wniosek Konsumenta zawiesił w całości albo w części spłatę zobowiązań z tytułu umowy na warunkach innych niż określone w art. 73 Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, termin tego zawieszenia ulega skróceniu z mocy prawa z dniem doręczenia Kredytodawcy wniosku o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego.
8. Okres zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego nie jest traktowany jako okres kredytowania. Okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. W związku z realizacją zawieszenia nie jest wymagane sporządzenie aneksu wydłużającego okres kredytowania oraz zmieniającego inne terminy określone w umowie.
9. Przeszacowanie stawek referencyjnych WIBOR nie ulega zmianie. Jeżeli termin przeszacowania przypada na okres zawieszenia, nowa stopa procentowa obowiązywać będzie od dnia, w którym zawieszenie kredytu kończy się i rozpoczyna się ponownie okres kredytowania/spłaty. Dzień m-ca, w którym następują spłaty rat/należności, nie ulega zmianie.
10. **W przypadku kredytu z ubezpieczeniem** płaconym ratalnie Konsument zobowiązany jest do zapłaty składki ubezpieczeniowej zgodnie z zapisami umowy kredytu hipotecznego.
11. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje Konsumentowi w okresie:
 - od dnia 1 czerwca 2024 r. do dnia 31 sierpnia 2024 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
 - od dnia 1 września 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. – w wymiarze dwóch miesięcy.

12. Wykonywanie zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego następuje z dniem złożenia w Banku wniosku na okres w nim wskazany.
13. **Za złożenie i rozpatrzenie niniejszego wniosku Bank nie pobiera opłaty ani prowizji.**
14. Informacja o zawieszeniu spłaty kredytu zostanie przekazana do Biura Informacji Kredytowej. Fakt skorzystania z rządowych wakacji kredytowych pozostaje bez wpływu na ocenę zdolności kredytowej w Banku Pocztowym S.A.
15. Informujemy również, iż przysługuje Konsumentowi **możliwość odstąpienia od zawieszenia spłaty kredytu w ciągu 14 dni** od złożenia wniosku. W celu odstąpienia od zawieszenia należy:
 - wysłać pisemne oświadczenie o odstąpieniu od zawieszenia na adres Banku: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz,
 - lub złożyć je w najbliższej placówce Banku,
 - lub wysłać pisemne oświadczenie o odstąpieniu od zawieszenia na adres poczty elektronicznej Banku: Informacja@pocztowy.pl.
16. W przypadku odstąpienia Konsumenta od zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego wniosek uważa się za niezłożony, a Pani/Pan jest zobowiązany do zapłaty rat kredytu zgodnie z dotychczasowym harmonogramem spłaty.
17. Informujemy również, iż Konsumentowi przysługuje możliwość rezygnacji w każdym czasie z zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego. W przypadku rezygnacji z zawieszenia spłaty kredytu, okres zawieszenia ulega skróceniu do dnia otrzymania przez Bank wniosku o rezygnację z zawieszenia.

Wniosek

- I. **Dane kontaktowe Konsumenta, który przed 1 lipca 2022 r. zawarł umowę o kredyt hipoteczny zawarty w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych¹.**

Imię	
Nazwisko	
PESEL	
Telefon kontaktowy	
E-mail ²	
Ulica i numer	
Kod pocztowy	
Miasto	

II. Dane dyspozycji¹

Numer umowy kredytowej ³	
-------------------------------------	--

Z wakacji kredytowych możesz skorzystać w 2024 r., (zobacz wyjaśnienia poniżej w przypisie)⁵ jeśli:

- wartość udzielonego Ci kredytu hipotecznego nie przekracza 1 200 000 zł oraz
- spełniasz co najmniej jeden z dwóch warunków:
 - a) Warunek I, o którym mowa w art. 73 ust. 3a pkt 1 Ustawy - wysokość raty do dochodu:

TAK Oświadczam, że został spełniony warunek o którym mowa w art. 73 ust. 3a pkt 1 Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom - średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2452 oraz z 2024 r. poz. 696) za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku, przekracza 30%

TAK Jestem świadoma/y odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

b) Warunek II, o którym mowa w art. 73 ust. 3a pkt 2 Ustawy :

TAK Oświadczam, że został spełniony warunek o którym mowa w art. 73 ust. 3a pkt 2 Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom - na dzień złożenia wniosku mam na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny (Dz. U. z 2023 r. poz. 2424), spełniających warunki, o których mowa w art. 4 ust. 2b tej ustawy.

TAK Jestem świadoma/y odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia

III. Okresy zawieszenia spłaty kredytu¹

Okres, którego dotyczy zawieszenie spłaty	Limit zawieszenia (m-ce)	Miesiące rozpoczynające okres zawieszenia	
I 2024	2	czerwiec	<input type="checkbox"/>
		lipiec	<input type="checkbox"/>

		sierpień	<input type="checkbox"/>
II 2024	2	wrzesień	<input type="checkbox"/>
		październik	<input type="checkbox"/>
		listopad	<input type="checkbox"/>
		grudzień	<input type="checkbox"/>

Właściwie proszę zaznaczyć „X”

Pierwszy wnioskowany okres zawieszenia rozpoczyna się w przypadku:

1. wskazania bieżącego miesiąca - z dniem doręczenia wniosku, lub
2. wskazania przyszłego miesiąca - od pierwszego dnia miesiąca, lub
3. złożenia wniosku w trakcie trwania zawieszenia, w ramach dostępnego limitu – nie wcześniej niż w pierwszym dniu po zakończeniu bieżącego zawieszenia.

Kolejne okresy rozpoczynają się od pierwszego dnia miesiąca lub - w przypadku kontynuacji zawieszenia spłaty kredytu z miesiąca poprzedniego - od pierwszego dnia po zakończeniu tego zawieszenia.

IV. Sposób dostarczenia potwierdzenia dotyczącego tego wniosku¹

Adres e-mail	<input type="checkbox"/>
Adres korespondencyjny	<input type="checkbox"/>

Właściwie proszę zaznaczyć „X”

V. Oświadczenie Konsumenta¹

Prosimy o poinformowanie pozostałych Współkredytobiorców o złożeniu wniosku i okresie zawieszenia spłaty kredytu.

Oświadczam, że przedmiotowy wniosek dotyczy umowy o kredyt hipoteczny zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

Jestem świadoma/y odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
Data, czytelny podpis (Imię i nazwisko) Konsumenta

VI. Dodatkowe informacje

Dane kontaktowe podane przeze mnie we wniosku dotyczą obsługi wyłącznie tego wniosku i są aktualne na dzień jego złożenia.

VII. Data dostarczenia wniosku do Banku – wypełnia pracownik Banku przyjmujący wniosek lub pracownik Centrali Banku przyjmujący korespondencję listowną¹

.....

¹Pole obowiązkowe

² Pole obowiązkowe w przypadku, wybrania e-maila jako sposobu przekazania informacji o wykonaniu zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego

³ Numer umowy wyświetlany w bankowości elektronicznej lub z harmonogramu spłat²

⁵ Wyjaśnienia dla Konsumenta.

Ustawodawca wprowadził możliwość zawieszenia spłaty kredytu w 2024 r. (tzw. wakacji kredytowych), dlatego przygotowaliśmy wyjaśnienia, które mogą Ci pomóc złożyć wniosek.

Ważne! Nasze wyjaśnienia nie są interpretacją przepisów prawa.

Kto może skorzystać z wakacji kredytowych?

Z wakacji kredytowych możesz skorzystać w 2024 r., jeśli:

- wartość udzielonego Ci kredytu hipotecznego **nie przekracza 1 200 000 zł** oraz
- spełniasz **co najmniej jeden z dwóch warunków**.

Warunek 1 (wysokość raty do dochodu)

Twój średni wskaźnik RdD przekracza **30%**. Wyliczając go, weź pod uwagę średnią wartość **wskaźnika RdD** z ostatnich **3 miesięcy**, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe.

Wskaźnik RdD – stosunek Twojej miesięcznej raty kredytu hipotecznego do miesięcznego dochodu Twojego gospodarstwa domowego. Wartość wskaźnika jest wyrażona w procentach (np. 0,45 to 45%).

Wzór

$$\text{RdD} = \frac{\text{rata Twojego kredytu hipotecznego}}{\text{miesięczne dochody Twojego gospodarstwa domowego}}$$

Jak sprawdzić, czy spełniasz warunek 1?

1. Oblicz dochód Twojego gospodarstwa domowego z ostatnich 3 miesięcy, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku o wakacje kredytowe. Weź pod uwagę osobno każdy miesiąc.
Ważne! Jeśli tworzysz gospodarstwo domowe z innymi osobami – uwzględnij dochód każdej z nich.
2. Oblicz wskaźnik RdD dla każdego miesiąca.

Przykład:

Rata Twojego kredytu wynosi 3 500 zł. Dochód Twojego gospodarstwa domowego wynosi: w styczniu 7 000 zł, w lutym 7 200 zł, a w marcu 7 500 zł.

$$\text{RdD za styczeń} = \frac{3\,500 \text{ zł}}{7\,000 \text{ zł}} = 50\%$$

$$\text{RdD za luty} = \frac{3\,500 \text{ zł}}{7\,200 \text{ zł}} = 48,61\%$$

$$\text{RdD za marzec} = \frac{3\,500 \text{ zł}}{7\,500 \text{ zł}} = 46,67\%$$

3. Oblicz średnią z 3 uzyskanych wyników.

Przykład:

$$\text{średnia wartość RdD z 3 miesięcy} = \frac{50\% + 48,61\% + 46,67\%}{3} = 48,43\%$$

Przykład wyliczenia średniej wartości RdD

1. Przykład wyliczenia średniej wartości RdD dla wieloosobowego gospodarstwa domowego który spełniają warunek – RdD powyżej 30 %

Miesiąc	Rata kredytu	Dochód osoby 1 współtworzącej	Dochód osoby 2 współtworzącej	Dochód Gospodarstwa domowego	Obliczenie RdD	Obliczenie średniej RdD za 3 miesiące
---------	--------------	-------------------------------	-------------------------------	------------------------------	----------------	---------------------------------------

		gospodarstwo domowe	gospodarstwo domowe			
Luty 2024	3 600 zł	3 050 zł	4 100 zł	7 150 zł	3 600 zł / 7 150 zł = 50,35%	50,35%+49,86%+50%=150,21% śr. arytmetyczna wynosi: 150,21%/3 = 50,07%
Marzec 2024	3 580 zł	3 100 zł	4 080 zł	7 180 zł	3 580 zł / 7 180 zł = 49,86%	
Kwiecień 2024	3 550 zł	3 080 zł	4 020 zł	7 100 zł	3 550 zł / 7 100 zł = 50%	

Warunek 2

Na dzień złożenia wniosku o wakacje kredytowe **masz na utrzymaniu co najmniej 3 dzieci**, które

- nie ukończyły 18. roku życia,
- nie ukończyły 25. roku życia do 30 września – jeśli Twoje dziecko uczy się w szkole lub studiuje,
- mają orzeczenie o umiarkowanym albo znacznym stopniu niepełnosprawności (niezależnie od tego, ile mają lat).

Ważne!

Dzieci, które masz na utrzymaniu, to również dzieci:

- nad którymi sprawujesz rodzinną pieczę zastępczą,
- dla których jesteś dotychczasową rodziną zastępczą,
- które przebywają w prowadzonym przez Ciebie rodzinnym domu dziecka.

Dodatkowe wyjaśnienia pojęć, których używamy

Dochód – Twoje przychody z miesiąca:

- który poprzedza miesiąc złożenia przez Ciebie wniosku o wakacje kredytowe lub
- w którym składasz wniosek o wakacje kredytowe – jeśli utracisz dochód.

Aby wyliczyć dochód, pomniejsz swoje miesięczne przychody o:

- 1) podatek dochodowy od osób fizycznych i koszty uzyskania przychodu,
- 2) składki na ubezpieczenie zdrowotne,
- 3) kwotę alimentów, które płacisz na rzecz innych osób.

Gospodarstwo domowe – gospodarstwo, które tworzysz:

- samodzielnie (jednoosobowe gospodarstwo domowe) lub
- wspólnie z innymi osobami, które na stałe z Tobą mieszkają (wieloosobowe gospodarstwo domowe).

Szczegółowe definicje pojęć znajdziesz w Ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej.

lub

Podstawa prawna

Ustawa z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej:

Art. 8 ust. 3 – „Dochód to suma miesięcznych przychodów z miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku lub w przypadku utraty dochodu z miesiąca, w którym wniosek został złożony, bez względu na tytuł i źródło ich uzyskania, jeżeli ustawa nie stanowi inaczej, pomniejszoną o:

- 1) miesięczne obciążenie podatkiem dochodowym od osób fizycznych i koszty uzyskania przychodu;
- 2) składki na ubezpieczenie zdrowotne określone w przepisach o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz ubezpieczenia społeczne określone w odrębnych przepisach;
- 3) kwotę alimentów świadczonych na rzecz innych osób.”

Natomiast w myśl art. 8 ust. 4 ustawy o pomocy społecznej do dochodu ustalonego zgodnie z ust. 3 nie wlicza się:

- 1) jednorazowego pieniężnego świadczenia socjalnego;
- 2) zasiłku celowego;
- 3) pomocy materialnej mającej charakter socjalny albo motywacyjny, przyznawanej na podstawie przepisów o systemie oświaty;
- 4) wartości świadczenia w naturze;
- 5) świadczenia przysługującego osobie bezrobotnej na podstawie przepisów o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy z tytułu wykonywania prac społecznie użytecznych;
- 6) świadczenia pieniężnego, o którym mowa w ustawie z dnia 20 marca 2015 r. o działaczach opozycji antykomunistycznej oraz osobach represjonowanych z powodów politycznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 388), i pomocy pieniężnej, o której mowa w art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 24 stycznia 1991 r. o kombatantach oraz niektórych osobach będących ofiarami represji i okresu powojennego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2039), w art. 7a ust. 2 ustawy z dnia 2 września 1994 r. o świadczeniu pieniężnym i uprawnieniach przysługujących żołnierzom zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianym w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach miedzi i uranu i batalionach budowlanych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1774), w art. 5a ust. 2 ustawy z dnia 31 maja 1996 r. o osobach deportowanych do pracy przymusowej oraz osadzonych w obozach pracy przez III Rzeszę i Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich (Dz. U. z 2021 r. poz. 1818), w art. 10a ust. 2 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o świadczeniu pieniężnym i uprawnieniach przysługujących cywilnym niewidomym ofiarom działań wojennych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1820) oraz w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 20 marca 2015 r. o działaczach opozycji antykomunistycznej oraz osobach represjonowanych z powodów politycznych;
- 7) dochodu z powierzchni użytków rolnych poniżej 1 ha przeliczeniowego;
- 8) świadczenia wychowawczego, o którym mowa w ustawie z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 421);
- 9) świadczenia pieniężnego, o którym mowa w art. 8a ust. 1 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o Karcie Polaka (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 192);
- 10) świadczenia pieniężnego przyznawanego na podstawie art. 9 ustawy z dnia 22 listopada 2018 r. o grobach weteranów walk o wolność i niepodległość Polski (Dz. U. z 2018 r. poz. 2529);
- 11) nagrody specjalnej Prezesa Rady Ministrów przyznawanej na podstawie art. 31a ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Radzie Ministrów (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1188);
- 12) pomocy finansowej przyznawanej repatriantom, o której mowa w ustawie z dnia 9 listopada 2000 r. o repatriacji (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1105);
- 13) środków finansowych przyznawanych w ramach działań podejmowanych przez organy publiczne, mających na celu poprawę jakości powietrza lub ochronę środowiska naturalnego;
- 14) zwrotu kosztów, o których mowa w art. 39a ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe (t.j. z. Dz. U. z 2023 r. poz. 900);

- 15) rodzinnego kapitału opiekuńczego, o którym mowa w ustawie z dnia 17 listopada 2021 r. o rodzinnym kapitale opiekuńczym (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 883);
- 16) dofinansowania obniżenia opłaty rodzica za pobyt dziecka w żłobku, klubie dziecięcym lub u dziennego opiekuna, o którym mowa w art. 64c ust. 1 ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3 (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 338);
- 17) kwotę dodatku energetycznego, o którym mowa w art. 5c ustawy z dnia 10 kwietnia 1997 r. - Prawo energetyczne (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 266);
- 18) kwotę dodatku osłonowego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 17 grudnia 2021 r. o dodatku osłonowym (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 759);
- 19) kwoty dodatku węglowego, o którym mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1630);
- 20) kwotę dodatku dla gospodarstw domowych z tytułu wykorzystywania niektórych źródeł ciepła, o którym mowa w art. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie niektórych źródeł ciepła w związku z sytuacją na rynku paliw (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1772);
- 21) kwoty dodatku elektrycznego, o którym mowa w art. 27 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców energii elektrycznej w 2023 roku oraz w 2024 roku w związku z sytuacją na rynku energii elektrycznej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1704).

Zgodnie z art. 8 ust. 5 W stosunku do osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą:

1. opodatkowaną podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych - za dochód przyjmuje się przychód z tej działalności pomniejszony o koszty uzyskania przychodu, obciążenie podatkiem należnym określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych i składkami na ubezpieczenie zdrowotne określonymi w przepisach o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, związane z prowadzeniem tej działalności oraz odliczonymi od dochodu składkami na ubezpieczenia społeczne niezaliczonymi do kosztów uzyskania przychodów, określonymi w odrębnych przepisach, z tym że dochód ustala się, dzieląc kwotę dochodu z działalności gospodarczej wykazanego w zeznaniu podatkowym złożonym za poprzedni rok kalendarzowy przez liczbę miesięcy, w których podatnik prowadził działalność, a jeżeli nie prowadził działalności, za dochód przyjmuje się kwotę zadeklarowaną w oświadczeniu tej osoby;
2. opodatkowaną na zasadach określonych w przepisach o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne - za dochód przyjmuje się kwotę zadeklarowaną w oświadczeniu tej osoby.