



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

**Załącznik nr 6.2
do Regulaminu Działalności Kredytowej
Orzesko - Knurowskiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Knurowie**

R E G U L A M I N

**REGULAMIN KREDYTU
W RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWO – ROZLICZENIOWYM
W PAKIETACH OPTYMALNYCH
dla Posiadaczy ROR-ów wprowadzonych do oferty od dnia 1 września 2014**

Knurów, luty 2024r.

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§1.

Regulamin kredytu w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym, zwany dalej „Regulaminem” określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, który jest kredytem w rachunku płatniczym zgodnie z definicją zawartą w art.2 pkt 16b) Ustawy z dnia 30 listopada 2016r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.

§2.

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Orzesko-Knurowski bank spółdzielczy z siedzibą w Knurowie.;
- 2) **całkowity koszt kredytu** – wszelkie koszty, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową o kredyt, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Bankowi oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach- z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez kredytobiorcę;
- 3) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Bank udostępnia Kredytobiorcy na podstawie Umowy o kredyt;
- 4) **całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta(kredytobiorcę)**- suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 5) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011r.;
- 6) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 7) **Kredytobiorca** – Posiadacz rachunku, który zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 8) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 9) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia wypłaty środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 10) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 11) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta;
- 12) **podmiot rynku finansowego** - bank krajowy, zagraniczny, oddział banku zagranicznego, oddział instytucji kredytowej i finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz inne podmioty w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r. ;
- 13) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna posiadająca w Banku rachunek; w przypadku rachunku prowadzonego, jako wspólny, jako Posiadacza rachunku należy rozumieć każdego z Współposiadaczy rachunku;
- 14) **rachunek lub ROR** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w złotych wg dostępnych w Banku odmian;
- 15) **RRSO** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez Kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 16) **Rzecznik Finansowy** - osoba, do której zadań należy podejmowanie działań w zakresie ochrony Klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje w myśl Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.;
- 17) **Stopa oprocentowania kredytu** - stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o kredyt w stosunku rocznym;
- 18) **Tabela opłat i prowizji** - Tabela opłat i prowizji bankowych Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie dla Klientów detalicznych (indywidualnych);
- 19) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 20) **trwały nośnik** – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych Kredytobiorcy w związku z Umową o kredyt, przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 21) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 22) **Wnioskodawca/ Klient** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;

23) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu.

Rozdział 2. Warunki udzielania kredytu

§3.

1. Kredyt przeznaczony jest dla Posiadaczy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego z dostępem do kredytu odnawialnego w ROR.
2. Kredyt udostępniany jest w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym Kredytobiorcy. Przyznany kredyt zwiększa stan wolnych środków do wysokości, których Posiadacz rachunku może realizować wypłaty gotówkowe i bezgotówkowe. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, iż odnawia się on o spłaconą część i może być wykorzystywany wielokrotnie w okresie ważności Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy klient jest Posiadaczem kilku ROR w ramach oferowanych odmian, kredyt w ROR udostępniany jest wyłącznie w jednym ROR.
4. Kredyt jest udzielany na okres 12 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia Umowy kredytu na następny okres, bez konieczności podpisywania nowej Umowy kredytu, gdy nie ustanowiono dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu. W przypadku, gdy Umowa kredytu zostanie automatycznie przedłużona na kolejne okresy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty kredytu do końca kolejnego okresu, na który Umowa została zawarta, chyba, że Umowa kredytowa zostanie wypowiedziana wcześniej.
5. Przed odnowieniem kredytu na kolejny okres Bank weryfikuje zdolność kredytową, w tym stabilność uzyskiwanych źródeł dochodu.
6. Warunkiem ubiegania się o kredyt jest, z zastrzeżeniem §14 ust. 2:
 - 1) posiadanie rachunku przez okres, co najmniej 3 miesięcy, licząc od daty pierwszego wpływu z tytułu osiągniętych dochodów;
 - 2) osiąganie dochodów z tytułu umowy o pracę, działalności gospodarczej lub rolniczej, emerytury, renty lub innych zaakceptowanych przez Bank źródeł;
 - 3) regularne przekazywanie stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek;
 - 4) niewystąpienie niedopuszczalnego salda debetowego na rachunku w okresie ostatnich 12 miesięcy, a w przypadku wystąpienia uregulowanie go w ciągu 14 dni.

§4.

1. Wysokość kredytu ustalana jest indywidualnie dla każdego Klienta i uzależniona jest od okresu posiadania rachunku oraz wysokości stałych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów. Bank zastrzega prawo wypowiedzenia lub obniżenia limitu kredytowego w przypadku faktycznej lub planowanej utraty lub obniżenia wpływów z osiągniętych dochodów.
2. Bank przed udzieleniem oraz odnowieniem kredytu:
 - 1) bada źródło i stabilność dochodu oraz zastrzega sobie prawo do weryfikacji przedstawionych dokumentów potwierdzających dochód,
 - 2) dokonuje oceny zdolności i wiarygodności kredytowej, w tym dokonuje sprawdzenia w bazie danych zawierającej informacje o zobowiązaniach Klientów banków, udostępniania przez Biuro Informacji Kredytowej S.A
3. Minimalna kwota limitu kredytowego wynosi 100,00 zł.
4. Minimalny poziom średnich miesięcznych wpływów na rachunek z tytułu osiąganego dochodu wynosi 600,00 zł.
5. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 i 7 maksymalna wysokość kredytu uzależniona jest od średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów na rachunek z ostatnich 6 miesięcy, a w przypadku uzyskiwania dochodów z działalności gospodarczej 24 miesięcy jest określana w następujący sposób:
 - 1) 1-krotność średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów – po 3 miesiącach posiadania rachunku,
 - 2) 2-krotność średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów – po 6 miesiącach posiadania rachunku,
 - 3) 3-krotność średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów – po 7 miesiącach posiadania rachunku;
 - 4) 4-krotność średnich miesięcznych wpływów z tytułu osiągniętych dochodów – po 9 miesiącach posiadania rachunku.
6. Po osiągnięciu przez Wnioskodawcę/ Kredytobiorcę 70 roku życia maksymalny limit ulega corocznej amortyzacji (obniżeniu) o 10% w stosunku do limitów określonych w ust.5.
7. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 50.000,00 złotych.
8. W przypadku rachunku wspólnego, współposiadacze ubiegają się o kredyt wspólnie, ponosząc z tego tytułu odpowiedzialność solidarną.
9. Po dokonaniu oceny wiarygodności Wnioskodawcy, Bank może zaproponować inną kwotę kredytu niż wynikałaby z warunków określonych w ust. 2.

§5.

1. Do okresu funkcjonowania rachunku, uprawniającego Posiadacza rachunku do ubiegania się o kredyt, może być zaliczony okres posiadania rachunku w innych bankach. Okres ten, oraz wpływy na tym rachunku za okres ostatnich trzech miesięcy powinny być dokumentowane stosownym zaświadczeniem tego banku, wydanym na prośbę Posiadacza rachunku lub też wyciągami z tego rachunku.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Posiadacz rachunku może skorzystać z kredytu nie wcześniej niż po pierwszym wpływie z tytułu osiąganych dochodów na rachunek prowadzony w Banku.

§6.

1. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy kredytu, bez podania przyczyny. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu stanowi załącznik do Umowy kredytu. W przypadku, gdy termin odstąpienia od Umowy kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin ten upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
2. Termin do odstąpienia od Umowy kredytu jest zachowany, jeżeli Kredytobiorca przed jego upływem złoży oświadczenie o odstąpieniu od Umowy kredytu pod wskazany w oświadczeniu adres Placówki Banku. Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę kredytu wraz z odsetkami umownymi, naliczonymi od dnia wypłaty kredytu do dnia przekazania środków pieniężnych Bankowi, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
3. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia.
4. W przypadku braku zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami umownymi, Bank ma prawo wystąpić na drogę postępowania sądowego i egzekucyjnego w celu zaspokojenia swych roszczeń.
5. W przypadku odstąpienia od Umowy, Bankowi nie przysługują żadne inne opłaty z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej.

§7.

1. Kredytobiorca może korzystać z przyznanego kredytu, wydając dyspozycje gotówkowe jak i bezgotówkowe przez kolejne okresy 12 miesięczne, pod warunkiem, że:
 - 1) na rachunek systematycznie wpływają środki pieniężne w wysokości nie niższej niż wysokość zadeklarowanych wpływów z tytułu osiąganych dochodów we wniosku o kredyt;
 - 2) Kredytobiorca nie dokonywał wypłat przekraczających wysokość kredytu.
2. Przedłużenie Umowy kredytu na kolejny 12 miesięczny okres następuje automatycznie bez obowiązku spłaty kredytu na koniec okresu obowiązywania Umowy kredytu, pod warunkiem prawidłowego funkcjonowania rachunku oraz prawidłowej obsługi kredytu. Zapis powyższy dotyczy również kolejnych okresów kredytowania aż do spłaty kredytu lub rozwiązania Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy kredyt został udzielony Posiadaczowi rachunku zatrudnionemu na czas określony, warunkiem przedłużenia Umowy kredytu jest przedstawienie aktualnego zaświadczenia o zatrudnieniu, odpowiadającego wymogom określonym w § 3 ust.6 pkt 2.
4. W przypadku zabezpieczenia kredytu poręczeniem wekslowym lub inną formą prawnego zabezpieczenia, które wymaga przedłużenia okresu obowiązywania, przedłużenie Umowy kredytu jest możliwe po odnowieniu ważności zabezpieczenia, a w szczególności po wyrażeniu zgody przez osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
5. Kredytobiorca może w każdym czasie wystąpić z wnioskiem o:
 - 1) podwyższenie kwoty kredytu;
 - 2) obniżenie kwoty kredytu.
6. Podwyższenie kwoty kredytu może nastąpić, jeżeli:
 - 1) wpływy z tytułu osiąganych dochodów na rachunek zwiększyły się w stopniu uzasadniającym rozpatrzenie wniosku i
 - 2) okres posiadania rachunku uprawnia do przyznania wyższego kredytu lub
 - 3) Kredytobiorca posiada kredyt w wysokości niższej od kwoty, do której jest uprawniony.
7. Podwyższenie kwoty kredytu następuje po podpisaniu aneksu do Umowy kredytu.
8. Obniżenie kwoty kredytu następuje poprzez złożenie oświadczenia woli przez Kredytobiorcę.
9. W przypadku spłaty całości lub części kredytu przed terminem całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania Umowy, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.

Rozdział 3. Oprocentowanie

§8.

1. Zasady oprocentowania i warunki zmian oprocentowania zawarte są w umowie kredytowej.
2. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie na skutek zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.
3. Zmiana oprocentowania kredytu obowiązuje od dnia wprowadzenia zmiany stopy referencyjnej, o której mowa w ust.1, na podstawie stosownej Uchwały Rady Polityki Pieniężnej.
4. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

5. O każdej planowanej zmianie oprocentowania Bank informuje, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz inne osoby będącymi dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
6. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku (www.okbank.pl).

§9.

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, dalej RRSO, uwzględnia się:
 - 1) całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt oraz opłat innych niż cena nabycia towaru lub usługi, które Kredytobiorca jest zobowiązany ponieść bez względu na sposób finansowania tego nabycia, oraz;
 - 2) koszty prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, koszty przelewów i wpłat na ten rachunek oraz inne koszty związane z tymi transakcjami, chyba, że otwarcie rachunku nie jest obowiązkowe, a koszty rachunku zostały w sposób jasny, zrozumiały i widoczny podane w umowie o kredyt lub innej umowie zawartej z Kredytobiorcą.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

Rozdział 4. Opłaty i prowizje

§10.

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji, której wyciąg stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Obowiązująca Kredytobiorcę Tabela opłat i prowizji może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy kredytu:
 - 1) w przypadku obniżenia opłat lub prowizji, uzupełnienia o nowe produkty lub czynności bankowe – w każdym czasie;
 - 2) w przypadku podwyższenia opłat lub prowizji - jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - a) proporcjonalnie do wzrostu wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez Prezesa GUS, o co najmniej 0,1% za poprzedni kwartał,
 - b) proporcjonalnie do podwyższenia, o co najmniej 0,1% za poprzedni kwartał, cen energii lub taryf telekomunikacyjnych lub opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług, których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
 - c) proporcjonalnie do podwyższenia kosztów Banku wynikających ze zmiany przepisów podatkowych lub rachunkowych dotyczących działalności Banku i świadczonych przez Bank usług.
3. Jeżeli wprowadzane zmiany opłat i prowizji obejmują czynności, które są lub mogą być wykonywane w związku z Umową kredytu, Bank zawiadamia pisemnie Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian.
4. W przypadku zmiany Tabeli opłat i prowizji w zakresie, o którym mowa w ust. 3, Kredytobiorca ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi miesiąc, licząc od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany opłat i prowizji.

§11.

1. Bank nalicza odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu z uwzględnieniem zmieniającej się wysokości zadłużenia, od dnia wypłaty powodującej powstanie zadłużenia, do dnia zmiany salda (wpłata / wypłata) i pobiera je ostatniego dnia miesiąca.
2. Spłata odsetek dokonywana jest w formie obciążenia przez Bank rachunku, kwotą należnych odsetek do wysokości wolnych środków na tym rachunku.
3. Za datę spłaty kredytu, odsetek i innych należności przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek w Banku.
4. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
 - 2) koszty monitów, upomnień i innych kosztów poniesionych przez Bank;
 - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
 - 4) odsetki przeterminowane;
 - 5) odsetki bieżące;
 - 6) wymagalny limit;
 - 7) obniżenie wykorzystanego limitu bieżącego, co pozwala na dalsze wystawienia zleceń gotówkowych lub bezgotówkowych w ciężar rachunku.

5. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
6. W przypadku braku pozytywnej decyzji Banku o przedłużeniu Umowy kredytu lub obniżenia kwoty kredytu, Bank informuje Kredytobiorcę o nie przedłużeniu Umowy kredytu, na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, na 10 dni przed ostatecznym terminem spłaty kredytu wynikającym z Umowy kredytu lub z ostatniego jej przedłużenia.
7. Bank stosownie do zapisów Art. 70a. ustawy Prawo bankowe na wniosek osoby ubiegającej się o udzielenie kredytu w ROR, przekazuje w formie pisemnej, wyjaśnienie dotyczące dokonanej przez siebie oceny zdolności kredytowej wnioskującego. Termin złożenia wniosku o wyjaśnienie zdolności kredytowej wynosi rok od dnia otrzymania przez wnioskującego decyzji kredytowej. Bank udziela odpowiedzi na wniosek niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku. Wyjaśnienie obejmuje informacje na temat czynników, w tym danych osobowych wnioskującego, które miały wpływ na dokonaną ocenę zdolności kredytowej.
8. Jeżeli Kredytobiorca nie wyraża zgody na przedłużenie Umowy kredytu zobowiązany jest o tym poinformować Bank na piśmie nie później niż 5 dni przed wygaśnięciem Umowy kredytu oraz spłacić kredyt w całości w ostatecznym terminie spłaty kredytu.

§12.

1. Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do niezwłocznego informowania Banku o:
 - 1) uzyskanych w innych bankach kredytach, pożyczkach, udzielonych poręczeniach podając ich kwotę, przeznaczenie, warunki spłaty i formy zabezpieczenia;
 - 2) o każdej zmianie swoich danych ujawnionych we wniosku i Umowie kredytu, w szczególności o zmianie adresu (w tym adresu do korespondencji).
2. Kredytobiorca jest zobowiązany w okresie kredytowania do udostępniania na życzenie Banku informacji i dokumentów celem oceny jego zdolności kredytowej, tj.: zaświadczenie o zarobkach / emeryturze / rencie, wyciąg z rachunku, formularze PIT wykazujące dochody, nie częściej niż raz na 6 miesięcy.

Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§13.

1. Zabezpieczenie kredytu jest obligatoryjne:
 - 1) weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie”,
 - 2) pełnomocnictwo do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkuktóre stanowią integralną część Umowy kredytu. Bank może podjąć decyzję o przyjęciu innego, ogólnie stosowanego zabezpieczenia.
2. W wyniku analizy zdolności kredytowej Wnioskodawcy, a także w przypadku przekroczenia przez Wnioskodawcę/ Kredytobiorcę 70 roku, Bank może zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Koszty związane z zabezpieczeniem kredytu, określone w Umowie kredytu, obciążają Kredytobiorcę chyba, że przepisy prawa stanowią inaczej.

Rozdział 6. Kredytobiorca

§14.

1. Do kredytu przystępują osoby fizyczne, dla których prowadzony jest rachunek.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
 - 2) posiada obywatelstwo polskie lub jest cudzoziemcem legitymującym się kartą stałego pobytu;
 - 3) jest zameldowana w Polsce na pobyt stały i zamieszkuje na terenie działania Placówki Banku, określonej na Tablicy ogłoszeń (w przypadku, gdy nastąpiła zmiana miejsca zameldowania/ zamieszkania Bank uwzględnia zaświadczenie o zmianie miejsca zameldowania/zamieszkania. Zaświadczenie takie ważne jest do chwili zmiany miejsca zameldowania/zamieszkania, przy założeniu że informacja taka znajduje się na tym zaświadczeniu);
 - 4) posiada zdolność kredytową rozumianą, jako zdolność do spłaty kredytu w terminach i kwotach określonych w Umowie kredytu;
 - 5) posiada wiarygodność kredytową, rozumianą, jako rzetelną obsługę dotychczasowych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, poręczeń i innych zobowiązań finansowych;
 - 6) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Kredyt nie może być udzielony osobom:
 - 1) nie posiadającym dochodów;
 - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
 - 3) przebywającym na urlopach macierzyńskich i wychowawczych;
 - 4) znajdującym się w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, z wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę;

- 5) zatrudnionym w zakładzie pracy znajdującym się w stanie upadłości lub likwidacji (z wyłączeniem górników przebywających na urlopie górniczym);
- 6) przebywającym na urlopie bezpłatnym;
- 7) posiadającym zadłużenia podatkowe lub zrównane z podatkowymi (zobowiązania wobec np. ZUS, KRUS, Urzędu Skarbowego itp.), które uzyskują dochody z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej;
- 8) w stosunku, do których prowadzone jest egzekucyjne postępowanie sądowe lub administracyjne, które mogłoby wpłynąć na zdolność kredytową.

§15.

1. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku pozostaje w związku małżeńskim, Bank nie wymaga zgody współmałżonka w przypadku, gdy wnioskowana kwota kredytu nie przekracza dwukrotności dochodów Posiadacza rachunku oraz kwoty 20.000 złotych.
2. W pozostałych przypadkach do kredytu przystępują obydwój Współmałżonkowie.
3. Posiadacz rachunku w trakcie trwania Umowy kredytu ma prawo dokonania zmiany rachunku indywidualnego, do którego został udostępniony kredyt, na rachunek wspólny pod warunkiem, iż współposiadacz rachunku przystąpi do umowy kredytu, wstępując jednocześnie w wszystkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy kredytu. Zmiana ta wymaga formy pisemnej w postaci aneksu do Umowy kredytu.
4. W przypadku, gdy Umowa kredytu została zawarta z dwoma Współposiadaczami rachunku, a którykolwiek z Współposiadaczy złoży oświadczenie woli o zmianie rachunku wspólnego na indywidualny, oświadczenie to staje się skuteczne z chwilą spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy kredytowej, a nadto z tą chwilą powoduje wypowiedzenie Umowy kredytowej przez Kredytobiorcę.
5. W przypadku opisanym w ust. 2 Bank na wniosek Posiadacza rachunku, który stał się właścicielem rachunku indywidualnego, może zawrzeć nową Umowę, pod warunkiem spełnienia przez Posiadacza rachunku wymogów niezbędnych do zawarcia Umowy kredytu, w szczególności posiadania przez Posiadacza rachunku zdolności kredytowej w zawarcia nowej Umowy kredytowej.

Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

§16.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów. Wykaz dokumentów wymaganych w zależności od źródła dochodu udostępniany jest w Placówkach Banku.
2. Każdy Wnioskodawca ubiegający się o kredyt powinien okazać dokument tożsamości, za który uznaje się dowód osobisty lub paszport. Jeżeli dokument tożsamości został wydany po 28 lutego 2014r. tj. nie posiada adresu zameldowania, wówczas wymagane jest złożenie oświadczenia o miejscu zamieszkania na druku bankowym. Bank może dodatkowo żądać dokumentów potwierdzających autentyczność złożonego oświadczenia np. przedłożenia druku opłat podatku, użytkowania wieczystego, aktualnych rachunków za media lub dokonanie weryfikacji złożonego oświadczenia.
3. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
4. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
5. Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić dodatkowe dokumenty w przypadku:
 - 1) *rozdzielności majątkowej* – decyzja sądu lub akt notarialny ustanowienia między małżonkami rozdzielności majątkowej, zawartej nie później niż 1 miesiąc przed złożeniem wniosku;
 - 2) *rozvodu i separacji* – wyrok sądu stwierdzający rozwód lub separację.

§17.

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę/ów i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego. Bank wydaje pisemne zawiadomienie o odmownej decyzji udzielenia kredytu podjętej na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku.
3. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu

§18.

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Banku, określającej warunki uruchomienia, wykorzystania i spłaty kredytu oraz koszty kredytu.
2. Umowę kredytu sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Kredytobiorcy, a drugi dla Banku.
3. Umowę kredytu podpisują za Bank osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz Kredytobiorca.

§19.

1. W okresie obowiązywania Umowy kredytu, na pisemny wniosek Kredytobiorcy lub Banku mogą być w wyniku negocjacji zmienione niektóre warunki Umowy kredytu, a w szczególności:
 - 1) formy zabezpieczenia spłaty kredytu;
 - 2) terminy spłaty rat kredytu;
 - 3) wydłużenia okresu ważności przyznanego limitu kredytowego;
 - 4) podwyższenie kwoty kredytu.
2. W przypadku zmiany Umowy kredytu, Bank może zażądać zmiany zakresu prawnych zabezpieczeń kredytu, tak aby obejmowały one całość wierzytelności Banku z tytułu kredytu po zawarciu aneksu.

§20.

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego i umownego, zmniejszenia kwoty kredytu, zmiany stawek prowizji i opłat stosowanych w okresie kredytowania oraz zmiany harmonogramu spłat, które – na zasadach określonych w Umowie kredytu - mogą następować w drodze oświadczenia Banku i zawiadomienia Kredytobiorcy.
2. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.
3. W przypadku planowanej zmiany Umowy kredytu, której zabezpieczeniem jest poręczenie, lub inne zabezpieczenie ustanowione przez osobę trzecią, sporządzenie aneksu jest możliwe po wyrażeniu przez nią pisemnej zgody na zmianę treści Umowy kredytu.

Rozdział 9. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego

§21.

Zobowiązanie Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu, niespłacone do dnia ostatecznej spłaty, będzie traktowane, jako zobowiązanie przeterminowane i będzie podlegało odsetkom od zobowiązania przeterminowanego. Odsetki od zobowiązania przeterminowanego nie będą pobierane od zadłużenia wynikającego z tytułu należnych Bankowi odsetek wymagalnych.

Rozdział 10. Wypowiedzenie Umowy kredytu

§22.

1. Każdej ze stron przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy kredytu.
2. Bank może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest liczony od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia o wypowiedzeniu. O wypowiedzeniu Umowy kredytu Bank powiadamia pisemnie Kredytobiorcę inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu przekazując zawiadomienie listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru wyznaczając termin spłaty zadłużenia nie krótszy niż 14 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia. Dokładna data spłaty określa jest w wezwaniu do zapłaty, w którym Bank informuje także o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia.
3. Bank ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu lub obniżenia kwoty kredytu, w przypadku:
 - 1) gdy w okresie ostatnich trzech miesięcy stałe wpływy z tytułu osiąganych dochodów na rachunek są niższe od podanych we wniosku o kredyt lub nie są systematyczne;
 - 2) gdy Kredytobiorca przekroczy wysokość przyznanego kredytu;
 - 3) upadku prawnego zabezpieczenia udzielonego kredytu, chyba, że Kredytobiorca ustanowi dodatkowe równorzędne prawne zabezpieczenie spłaty kredytu w terminie 30 dni od tego zdarzenia;
 - 4) niezapewnienia środków na rachunku do spłaty zobowiązań, o których mowa w §3 ust. 2 przez okres 2 kolejnych miesięcy po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, do zapewnienia środków w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu po uprzednim powiadomieniu Kredytobiorcy.
4. Bank ma prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank i/lub wypowiedzieć Umowę kredytu w przypadku:
 - 1) przedstawienia fałszywych dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu;
 - 2) złożenia niezgodnych z prawdą oświadczeń, w tym dotyczących prawnego zabezpieczenia kredytu;
 - 3) udzielenia kredytu wskutek innych działań sprzecznych z prawem dokonanych przez Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
 - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
5. Do końca okresu wypowiedzenia Umowy kredytu Kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami od zadłużenia przeterminowanego oraz prowizjami i opłatami.
6. Po upływie okresu wypowiedzenia, zadłużenie objęte wypowiedzeniem staje się wymagalne.

7. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Umowa kredytu wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy rachunku.

Rozdział 11. Rozwiązanie Umowy kredytu

§23.

1. W ciągu 14 dni po rozwiązaniu Umowy kredytu, Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu, a w przypadku ewentualnej niedopłaty odsetek lub kapitału ustali sposób i termin ich uregulowania przez Kredytobiorcę.
2. Po rozwiązaniu Umowy kredytu i spłacie całości kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy dokumenty potwierdzające zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeśli z warunków ustanowionego zabezpieczenia wynika konieczność wydania tych dokumentów.
3. Umowa kredytu odnawialnego wygasa najpóźniej z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy rachunku.

Rozdział 12. Obowiązki informacyjne Banku

§24.

1. Bank, jako profesjonalny uczestnik rynku zobowiązany jest do przekazania Wnioskodawcy przed zawarciem umowy:
 - 1) informacji niezbędnych do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego, wynikających z postanowień:
 - a) ustawy o kredycie konsumenckim,
 - b) rekomendacji „T” KNF;
 - 2) wyjaśnień do zgłaszanych wątpliwości (informacje podawane są w takiej samej formie w jakiej żądano wyjaśnień);
2. Informacje dla zainteresowanego Klienta, o których mowa w ust.1 pkt.1) przekazywane są na trwałym nośniku danych informacyjnych przygotowanych zgodnie z formularzem zawartym w załączniku nr 1 do ustawy o kredycie konsumenckim w czasie umożliwiającym zapoznanie się z tymi informacjami.
3. Informacja, o której mowa w ust.2 obejmuje następujące dane na temat cech produktu z uwzględnieniem oferty Banku oraz wnioskiem Klienta:
 - 1) nazwę i siedzibę Banku,
 - 2) rodzaj kredytu,
 - 3) całkowitą kwotę kredytu,
 - 4) terminy i sposób wypłaty kredytu,
 - 5) czas obowiązywania umowy,
 - 6) zasady i terminy spłaty kredytu,
 - 7) całkowitą kwotę do zapłaty przez Kredytobiorcę (Konsumenta),
 - 8) wymagane zabezpieczenia kredytu,
 - 9) informacja, czy umowa o kredyt przewiduje gwarancję spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie,
 - 10) stopa oprocentowania kredytu oraz warunki i procedury jej zmiany,
 - 11) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania,
 - 12) informację, że inne mechanizmy dokonywania wypłat mogą spowodować zastosowanie wyższej rocznej stopy oprocentowania- jeżeli umowa o kredyt przewiduje różne sposoby dokonywania wypłat, a Bank korzysta z założenia, że jeśli umowa o kredyt daje konsumentowi zasadniczo swobodę dokonywania wypłat, ale przewiduje różne sposoby dokonywania tych wypłat, wprowadza ograniczenia kwotowe lub czasowe dotyczące kredytu, przyjmuje się, że kwota kredytu została wypłacona w najwcześniejszym przewidzianym w umowie terminie i zgodnie z tymi limitami wypłat ,
 - 13) informację nt. obowiązku zawarcia umowy dodatkowej,
 - 14) koszty związane z zawarciem umowy kredytowej oraz warunki, na jakich koszty związane z umową o kredy mogą ulec zmianie,
 - 15) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią,
 - 16) skutek braku płatności z informacją o stopie zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany, oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie,
 - 17) prawo Kredytobiorcy odstąpienia od umowy,
 - 18) prawo Kredytobiorcy do spłaty kredytu przed terminem i uprawnienie Banku (Kredytodawcy) do zastrzeżenia prowizji za spłatę kredytu przez terminem,
 - 19) sprawdzenie w bazie danych – w przypadku odmowy udzielenia kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych, Bank ma obowiązek przekazania bezpłatnej informacji o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazać bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano,
 - 20) prawo do otrzymania bezpłatnego projektu umowy o kredyt, w przypadku decyzji pozytywnej.
 - 21) w odpowiednich przypadkach informacje o terminie, którym Bank jest związany informacjami, które przekazał Wnioskodawcy.

4. Kredytobiorca zobowiązany jest do potwierdzenia w umowie kredytowej, iż jest świadom ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym.

§25.

Wypełnienie przez Bank obowiązków informacyjnych na etapie trwania następuje poprzez uwzględnienie w umowie kredytowej wszelkich żądanych prawem informacji oraz wskazanie sposobu i trybu dokonywania zmian w umowie i regulaminie.

Rozdział 13. Prawo Klienta do skarg i reklamacji

§26.

1. Klientowi (Wnioskodawcy, Kredytobiorcy, Poręczycielowi) przysługuje prawo złożenia reklamacji lub skargi przez które rozumie się jego wystąpienie jako Klienta kierowane do Banku jako instytucji finansowej, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące świadczonych usług lub prowadzonej działalności przez Bank. Szczegółowe definicje skarg lub reklamacji określone zostały w ust.3.
2. Reklamacje lub skargi składane są w trybie przewidzianym w:
 - 1) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, zwanej w dalszej części ustawą o reklamacjach,
 - 2) Wytycznych określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) oraz Związek Banków Polskich (ZBP).
3. Przez skargi lub reklamacje należy rozumieć:
 - 1) Reklamacje - wg ustawy o reklamacjach - oznaczają wystąpienie skierowane do Banku jako podmiotu rynku finansowego przez jego Klienta (będącego osobą fizyczną), w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank,
 - 2) Skargi – wg wytycznych KNF i ZBP oznaczają każde wystąpienie Klienta, w tym także reklamację, kierowane do Banku jako instytucji finansowej odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej działalności, objętej nadzorem KNF.
4. Złożenie skargi lub reklamacji następuje z zachowaniem następujących zasad:
 - 1) Kredytobiorca zobowiązany jest złożyć skargę lub reklamację w formie pisemnej lub ustnej, w sposób umożliwiający Bankowi rozpoznanie sprawy w terminie, podając istotne dla rozpatrzenia sprawy informacje, swoje dane adresowe i numery kontaktowe, datę złożenia reklamacji oraz określenia formy przekazania odpowiedzi wskazując pocztą tradycyjną tj. przesyłką pocztową bądź pocztą elektroniczną,
 - 2) dopuszczalną formą złożenia skargi lub reklamacji jest działanie osobiste (forma pisemna lub ustna), bądź przez pełnomocnika lub posłańca oraz za pośrednictwem poczty (wyłącznie forma pisemna),
 - 3) miejscem złożenia reklamacji jest siedziba Banku, siedziba każdej jednostki organizacyjnej Banku. Wykaz placówek Banku wraz zdanymi teleadresowymi dostępny jest na stronie internetowej Banku www.okbank.pl.
 - 4) udzielenie odpowiedzi na reklamację winno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, a w przypadku, gdy z uwagi na złożoność sprawy zachodzi konieczność przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego Bank:
 - a) powiadamia Kredytobiorcę o przyczynie opóźnienia,
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone,
 - c) wskazuje przewidywalny termin udzielania odpowiedzi, przy czym termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni.

§27.

Bank powiadamia o sposobie rozpatrzenia reklamacji w formie pisemnej a na życzenie Klienta zawarte we wniosku reklamacyjnym – odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną. Treść odpowiedzi powinna zawierać w szczególności:

- 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Kredytobiorcy lub nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
- 2) wyczerpującą informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich zapisów Umowy lub wzorca umowy a także stosowych przepisów prawa, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
- 3) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej stanowiska służbowego,
- 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w skardze lub reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Kredytobiorcy zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi,
- 5) sposobu potwierdzenia wpływu skargi lub reklamacji,
- 6) w przypadku nieuwzględnienia skargi lub reklamacji Kredytobiorcy – dodatkowo informacji wymienionych w §28 ust.2.

§28.

1. Bank informuje, iż:
 - 1) podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,

- 2) złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie skargi lub reklamacji przez Bank.
2. W przypadku nieuwzględnienia przez Bank roszczeń wynikających z reklamacji, realizując obowiązek wynikający z Ustawy z dnia 23 września 2016r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, Bank składa Klientowi na piśmie lub na innym trwałym nośniku oświadczenie o:
 - 1) zamiarze wystąpienia z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu, lub
 - 2) zgodzie na udział w postępowaniu, o którym mowa w pkt 1 wszczętym na wniosek Klienta, lub
 - 3) odmowie wzięcia udziału w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu.

Rozdział 14. Postanowienia końcowe

§29.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie ustawa Prawo bankowe, ustawy Kodeks cywilny, Ustawy o kredycie konsumenckim i inne właściwe, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§30.

1. W celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy kredytu oraz w celu wypełnienia usprawiedliwionych potrzeb Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych, podane przez Kredytobiorcę dane osobowe i informacje stanowiące tajemnicę bankową będą przekazywane na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Modzelewskiego 77A, - Biuro Obsługi Klienta przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa oraz będą przechowywane przez to Biuro, zgodnie z zasadami określonymi w art. 105a ustawy Prawo bankowe. Dane Kredytobiorcy są niezbędne do wykonania ustawowo określonych czynności bankowych. Kredytobiorcy przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia Dyrektywy 64/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
2. Bank może też przekazać dane osobowe do Systemu BANKOWY REJESTR, którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczkowskiego 8 - Biuro Obsługi Klienta przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub złożenia nieprawdziwych oświadczeń w celu uzyskania kredytu lub mogących w inny sposób narazić Bank na straty oraz w przypadku, gdy Kredytobiorca, pomimo odrębnego wezwania, nie spłaci wymagalnych zobowiązań wobec Banku.
3. Dane osobowe oraz informacje stanowiące tajemnicę bankową mogą być udostępniane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Związek Banków Polskich: bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków oraz biurom informacji gospodarczej.
4. Bank może przekazywać informacje gospodarcze w rozumieniu ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych do biur informacji gospodarczych zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.

§31.

1. Regulamin może być zmieniony przez Bank z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) w zakresie wynikającym z realizacji niniejszej Umowy, wiążące Bank i mające wpływ na zasady i warunki udzielania kredytów oraz inne czynności bankowe związane z Umową kredytu;
 - 2) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
 - 3) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
 - 4) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów UE,
 - 5) mające na celu polepszenie sytuacji Klienta:
 - a) zmiany w produktach Banku, lub
 - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych.
2. O wprowadzonych do regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
 - 1) przesyłając pełny tekst wprowadzonych zmian – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;
 - 2) umieszczając tekst Regulaminu na stronie internetowej Banku.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w §22 ust. 7, informując o tym Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie Regulaminu. W takim przypadku

Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku, wynikających z zawartej Umowy kredytu najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.

4. Nie stanowią zmian warunków Umowy kredytu uprawniających do skorzystania z uprawnienia, o których mowa w ust. 3, zmiany do Regulaminu dokonane w zakresie:
- 1) uzupełnienia Regulaminu o nowe produkty wprowadzone przez Bank;
 - 2) wprowadzenia do Regulaminu postanowień rozszerzających zakres oferty kierowanej do Kredytobiorcy.

Zarząd OK Banku Spółdzielczego

Ostatnie zmiany zatwierdzone Uchwałą Zarządu nr VI/02/09/2024 z 14 lutego 2024r. i nowelizacji maksymalnego limitu kredytowego udzielonego w ROR.

Zmiany obowiązują od wniosków złożonych od 01 marca 2024r.