



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

Załącznik nr 6.1b)  
do Regulaminu Działalności Kredytowej  
Orzesko - Knurowskiego Banku Spółdzielczego  
z siedzibą w Knurowie

**R E G U L A M I N**  
kredytu dla Klientów detalicznych  
„Kredyt EKO-Logiczny”

---

Knurów, luty 2026r

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### §1.

Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty kredytu dla Klientów detalicznych „Kredyt EKO-Logiczny” 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) **budynek mieszkalny** – budynek mieszkalny jednorodzinny oraz budynek mieszkalny wielorodzinny;
- 3) **budynek mieszkalny jednorodzinny** - budynek wolnostojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku;
- 4) **budynek mieszkalny wielorodzinny** - budynek służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, który posiada wydzielone więcej niż dwa lokale mieszkalne;
- 5) **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 ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach- z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez kredytobiorcę;
- 6) **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.
- 7) **całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta (kredytobiorcę)** - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 8) **kredyt konsumencki** – kredyt, który jest kredytem konsumenckim w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim);
- 9) **kredyt** – środki pieniężne oddane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie;
- 10) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna (konsument) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła z Bankiem Umowę kredytu;
- 11) **kwota kredytu** – kwota kredytu przeznaczona na finansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy z wyłączeniem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej;
- 12) **okres kredytowania** – okres liczony od dnia postawienia do dyspozycji środków pieniężnych, do dnia określonego w Umowie kredytu, jako ostateczny termin spłaty kredytu;
- 13) **ostateczny termin spłaty kredytu** – ustalony w Umowie kredytu dzień spłaty ostatniej raty kredytu wraz z odsetkami;
- 14) **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klienta (Oddziały Banku i Ekspozytury);
- 15) **Rekomendacja „T” KNF** – rekomendacja „T” Komisji Nadzoru finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, wydana na mocy uchwały KNF 59/2013 z dnia 26.02.2013r
- 16) **ROR** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie;
- 17) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania kredytu(RRSO)** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez kredytobiorcę , wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 18) **Stopa oprocentowania kredytu** - stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o kredyt w stosunku rocznym;
- 19) **Tabela oprocentowania** - Tabela oprocentowania Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie dla Klienta detalicznego
- 20) **Tabela opłat i prowizji** – Tabela opłat i prowizji Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie Dział II „Opłaty i prowizje od transakcji kredytowych” Rozdział II „Produkty detaliczne na finansowanie celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą – Klient detaliczny”;
- 21) **Tabela opłat i prowizji ubezpieczeniowych** – Tabela opłat i prowizji Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie Dział IV „Produkty ubezpieczeniowe”;
- 22) **termin wypowiedzenia kredytu** – okres liczony od następnego dnia po doręczeniu oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu do daty postawienia w stan wymagalności kredytu lub jego części;
- 23) **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;
- 24) **Umowa kredytu** – Umowa zawarta w formie pisemnej pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem, na

- podstawie, której zostaje udzielony kredyt;
- 25) **Upadłość konsumencka** – postępowanie umożliwiające umorzenie zobowiązań osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej,
  - 26) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna (konsument) posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych ubiegająca się o kredyt;
  - 27) **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 na finansowanie zakupu i montażu:

- 1) instalacji fotowoltaicznej, w tym z systemem monitorowania produkowanej energii przeznaczonych do produkcji energii elektrycznej,
- 2) instalacji solarnych z magazynem energii cieplnej (buforem) przeznaczonych do produkcji energii cieplnej na potrzeby podgrzewania c.w.u.,
- 3) powietrznych pomp ciepła do c.o. oraz c.w.u. przeznaczonych do produkcji energii cieplnej na potrzeby centralnego ogrzewania oraz ciepłej wody użytkowej powietrznych pomp ciepła do centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej,
- 4) powietrznych pomp do c.w.u. przeznaczonych do produkcji energii cieplnej na potrzeby podgrzewania c.w.u.,
- 5) systemów rekuperacji,
- 6) gazowych, olejowych, węglowych – niskoemisyjnych, elektrycznych lub opalanych biomasą kotłów centralnego ogrzewania wraz z wymianą lub wykonaniem instalacji centralnego ogrzewania,
- 7) przydomowych oczyszczalni ścieków,
- 8) magazynów energii elektrycznej dla nowych lub istniejących instalacji fotowoltaicznych przeznaczonych do magazynowania produkowanej energii elektrycznej,
- 9) magazyny energii cieplnej (bufory) przeznaczone do magazynowania produkowanej energii cieplnej,
- 10) systemów zarządzania energią z OZE.

2. Lista celów na jaki może być przeznaczony Kredyt ekologiczny

Kredyt ekologiczny może być przeznaczony na sfinansowanie potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy związanych z realizacją przedsięwzięć polegających na zakupie i instalacji towarów oraz urządzeń ekologicznych, określonych szczegółowo w poniższych kategoriach:

- 1) **Modernizację i ocieplenie oraz nabycie sprzętu zwiększającego efektywność energetyczną**, rozumiane jako:
  - a) montaż/wymiana energooszczędnych okien innych niż dachowe o współczynniku przenikania ciepła „U” nie większym niż 0,9 W/m<sup>2</sup>K lub energooszczędnych okien dachowych o współczynniku przenikania ciepła „U” nie większym niż 1,1 W/m<sup>2</sup>K;
  - b) wymiana/montaż drzwi zewnętrznych na nowe energooszczędne o współczynniku przenikania ciepła „U” nie większym niż 1,3 W/m<sup>2</sup>K;
  - c) instalacja i wymiana energooszczędnych źródeł światła;
  - d) montaż, wymiana, konserwacja i naprawa systemów ogrzewania, wentylacji, klimatyzacji (HVAC) i systemu ogrzewania wody, w tym sprzętu związanego z usługami ciepłowniczymi, na wysoce efektywne technologie;
  - e) instalacja kuchenek i armatury sanitarnej o niskim zużyciu wody i energii;
  - f) dodanie izolacji do istniejących elementów przegród zewnętrznych, takich jak ściany zewnętrzne (w tym ściany zielone), dachy (w tym dachy zielone), strychy, piwnice i partery (w tym środki w celu zapewnienia szczelności powietrznej środka w celu ograniczenia efektów mostków cieplnych i rusztowania) oraz produkty służące do nakładania izolacji na przegrody zewnętrzne (w tym mocowania mechaniczne i spoiwo).
- 2) **Nowoczesne środki transportu**, rozumiane jako:
  - a) zakup samochodu z napędem elektrycznym;
  - b) zakup samochodu z napędem hybrydowym, których poziom emisji CO<sub>2</sub> wynosi poniżej 50 g CO<sub>2</sub>/km;
  - c) zakup roweru, hulajnogi w tym z silnikiem elektrycznym.
- 3) **Nowoczesne technologie**, rozumiane jako:
  - a) montaż, konserwacja i naprawa inteligentnych liczników w zakresie zużycia gazu, ciepła, chłodzenia i energii elektrycznej;
  - b) stacje ładowania pojazdów elektrycznych.
- 4) **Automatyka i sterowanie budynkiem**, rozumiane jako:
  - a) montaż, konserwacja i naprawa inteligentnych systemów termostatycznych i czujników, w tym czujników ruchu i światła dziennego;
  - b) montaż, konserwacja i naprawa systemów automatyki i sterowania budynku, systemów zarządzania energią w budynku (BEMS), systemów regulacji zarządzania energią i oświetleniem (EMS);

- c) montaż, konserwacja i naprawa elementów elewacyjnych i dachowych z funkcją zacielenia lub regulacji światła słonecznego, w tym elementy wspomagające wzrost roślinności).
- 5) Odnawialne źródła energii/wymiana źródeł ciepła**, rozumiane jako:
- a) montaż, konserwacja i naprawa: systemów fotowoltaicznych; paneli fotowoltaicznych do podgrzewania wody; kolektorów słonecznych; pomp ciepła; turbin wiatrowych; wentylacji z odzyskiem ciepła; przydomowych elektrowni wodnych; urządzeń grzewczych, które korzystają z biomasy (pieca na bio pellet, o klasie efektywności energetycznej A++, pieca kogeneracyjnego, na inne paliwo niż węgiel, o klasie efektywności energetycznej A++, A+++; systemów do rekuperacji o klasie efektywności energetycznej A, A+);
- 6) Inne nowoczesne urządzenia, sprzęty i technologie**, rozumiane jako:
- a) nowoczesna ekoarmatura;
- b) energooszczędny sprzęt AGD;
- c) domowe stacje uzdatniania wody z ujęć własnych.
3. Bank może udzielić kredytu na refinansowanie nakładów poniesionych w związku z realizacją przedsięwzięć, o których mowa w ust.1, pod warunkiem, że nakłady te zostały poniesione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o kredyt.
4. Postanowienia ust 2 nie mają zastosowania w przypadku gdy umowa o powierzenie grantu lub dokument równoważny przewiduje inaczej.
5. Kredyt podlega zapisom Ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim oraz postanowieniom niniejszego Regulaminu.
6. Kredyt adresowany jest wyłącznie do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i rolniczej.
7. Z zastrzeżeniem ust. 6 Wnioskodawca składa w Banku wymagane dokumenty potwierdzające źródło i wysokość uzyskiwanych dochodów. Forma wymaganego dokumentu zależy od rodzaju źródła dochodów.
8. Za udokumentowane źródło Bank może uznać stałe wpływy na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzonym w Banku przez okres co najmniej 6 miesięcy.
9. Bank udziela kredytów w złotych.
10. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów, w tym wiarygodności kredytowej oraz stałych obciążeń finansowych, w tym spłat kredytu w relacji do wysokości uzyskiwanych i prognozowanych dochodów.
11. Kwota kredytu nie może być niższa niż 5 000,00 złotych.
12. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać 180.000,00 złotych.
13. Suma zadłużenia aktualnego Wnioskodawcy z tytułu udzielonych przez Bank kredytów konsumpcyjnych na dowolne cele i wnioskowanego kredytu nie może przekraczać 500.000,00 złotych.
14. Maksymalny okres kredytowania nie może być dłuższy niż 120 miesięcy.
15. Kredyt o którym mowa w ust. 1 nie podlega rozliczeniu nakładów.
16. Nie jest wymagany udział własny Kredytobiorcy w kredytowanym przedsięwzięciu.
17. Wysokość wnioskowanego kredytu może przekroczyć o 20% wartość kredytowanego przedsięwzięcia, z tym zastrzeżeniem, że wysokość udzielonego kredytu nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 10.

#### **§4.**

1. Uruchomienie kredytu następuje zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu w formie przelewu na wskazany rachunek, z zastrzeżeniem postanowień §16 Regulaminu.
2. Terminy oraz wysokość rat kredytu określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, stanowiącym załącznik do Umowy kredytu.
3. 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.
4. 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, nie później niż w terminie 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy kredytu.
5. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 3, jest wystarczające wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy przed upływem terminu przewidzianym dla jego złożenia.
6. 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.
7. W razie odstąpienia od Umowy kredytu, Bankowi nie przysługują żadne inne opłaty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej.

### **Rozdział 3. Oprocentowanie**

#### **§5.**

1. Zasady oprocentowania i warunki zmian oprocentowania zawarte są w umowie kredytowej.
2. Wysokość oprocentowania określa Umowa kredytu.

3. Dla obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a w latach przestępnych 366 dni, natomiast miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
4. Aktualne stawki oprocentowania dostępne są dla Klientów w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.okbank.pl](http://www.okbank.pl)).

#### **§6.**

1. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania kredytu, zwaną dalej RRSO, uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia Umowy kredytu, w tym całkowity koszt kredytu, z wyłączeniem opłat z tytułu niewykonania swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt.
2. Bank ustala RRSO na podstawie wyrażonych przez Kredytobiorcę preferencji wskazanych we wniosku kredytowym odnośnie kredytu, w szczególności, co do czasu obowiązywania umowy kredytu i całkowitej kwoty kredytu.

### **Rozdział 4. Opłaty i prowizje**

#### **§7.**

1. Za czynności związane z obsługą kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji. Należne Bankowi opłaty i prowizje określa Umowa kredytu oraz Wyciąg z Tabeli opłat i prowizji.
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 informuje na trwałym nośniku, w szczególności na piśmie lub drogą elektroniczną, Kredytobiorcę oraz inne osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zakresie wprowadzanych zmian.
4. W przypadku zmiany Tabeli w zakresie, o którym mowa w ust. 2, 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 3-miesiące, licząc od dnia poinformowania Banku o braku akceptacji zmiany opłat i prowizji.

### **Rozdział 5. Zabezpieczenie spłaty kredytu**

#### **§8.**

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest przedstawienie przez Wnioskodawcę/ów zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami.
2. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi obligatoryjnie weksel własny in blanco z klauzulą „nie na zlecenie”. Bank może żądać oświadczenia o poddaniu się egzekucji wystawionego w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego.
3. Dodatkowe zabezpieczenia ustalane jest w trakcie negocjacji Banku z Klientem i jest zależne od:
  - 1) wysokości wnioskowanej transakcji kredytowej,
  - 2) zdolności kredytowej wnioskodawcy, w tym poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe,
  - 3) wiarygodności kredytowej wnioskodawcy,
  - 4) sumy wieku Wnioskodawcy i okresu kredytowania.

#### **§9.**

1. Bank przyjmuje zabezpieczenia zwrotności kredytu określone w Regulaminie prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.
2. Akceptowane przez Bank zabezpieczenie określane jest w decyzji kredytowej, o której placówka Banku informuje Wnioskodawcę. Określone w decyzji kredytowej zabezpieczenie określone jest w umowie kredytowej.
3. Jeżeli umowa kredytowa nie stanowi inaczej, uruchomienie kredytu warunkowane jest wniesieniem prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

## Rozdział 6. Kredytobiorca

### §10.

1. Do kredytu może przystąpić maksymalnie 4 Kredytobiorców.
2. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
  - 2) posiada obywatelstwo polskie,
  - 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 Bank uwzględnia zaświadczenie o zmianie miejsca zameldowania. Zaświadczenie takie ważne jest do chwili zmiany miejsca zameldowania, 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) jest właścicielem budynku mieszkalnego, lub budynku mieszkalnego w budowie, w którym ma być realizowane kredytowane przedsięwzięcie; w przypadku, gdy o kredyt wnioskuje więcej niż jedna osoba fizyczna, to przynajmniej jeden z Wnioskodawców musi być właścicielem budynku mieszkalnego;
  - 7) przedstawi zabezpieczenie spłaty kredytu wymagane przez Bank.
3. Suma wieku Kredytobiorcy i okresu kredytowania nie może przekroczyć 75 lat. Osoby, które ukończyły 75 rok życia, mogą ubiegać się o kredyt pod warunkiem ustanowienia jednego z poniższych rodzajów zabezpieczeń:
  - 1) poręczenia cywilne i wekslowe osoby trzeciej,
  - 2) kaucji środków pieniężnych,
  - 3) zastawu na rzeczy ruchomej,
  - 4) cesji lub zastawu na środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej,
  - 5) cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na życie/dożycie Kredytobiorcy.Proponowane zabezpieczenia winny w pełni zabezpieczać wartość udzielonego kredytu wraz z odsetkami oraz innymi kosztami związanymi z realizacją umowy kredytowej. Zabezpieczenia mogą być łączone.
4. Kredyt nie może być udzielony osobom:
  - 1) nie posiadającym dochodów;
  - 2) o nieustalonych źródłach dochodów;
  - 3) przebywającym na urloпах 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 Miasta 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,
  - 9) którzy złożyli wniosek o upadłość konsumencką.
5. Jeżeli Wnioskodawca pozostaje w związku małżeńskim opartym na wspólności majątkowej, wówczas:
  - 1) *w przypadku, gdy kwota kredytu nie przekracza dwukrotności miesięcznych dochodów netto Wnioskodawcy* – wnioskodawca ma prawo przystąpić do umowy kredytu samodzielnie i nie jest wymagana zgoda współmałżonka,
  - 2) *w przypadku, gdy kwota kredytu przekracza dwukrotność miesięcznych lecz nie przekracza trzykrotności dochodów netto Wnioskodawcy* – wnioskodawca ma prawo przystąpić do umowy kredytu samodzielnie lecz wymagana jest zgoda współmałżonka,
  - 3) *w przypadku, gdy kwota przekracza trzykrotność dochodów netto Wnioskodawcy* - oboje małżonkowie przystępują do kredytu.

## Rozdział 7. Składanie i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu

### §11.

1. Wnioskodawca/y składa/ją w Placówce Banku pisemny wniosek o udzielenie kredytu konsumenckiego wraz z wymaganymi dokumentami potwierdzającymi źródło i wysokość osiąganych dochodów.
2. Do wniosku o udzielenie kredytu Wnioskodawca dołącza ofertę wykonawcy lub producenta urządzeń ekologicznych, o sfinansowanie których wnioskuje lub fakturę albo fakturę pro forma wykonawcy lub producenta, oraz dokumenty potwierdzające prawo własności nieruchomości, o której mowa w §10 ust. 2 pkt 6, (np. akt notarialny nabycia nieruchomości, aktualny odpis z księgi wieczystej nieruchomości).

3. 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 2015r. 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 dokonać weryfikacji złożonego oświadczenia.
4. Jeżeli do kredytu przystępuje dwóch lub więcej Kredytobiorców od każdego z nich wymagane jest przedstawienie dokumentów zgodnych z warunkami dokumentowania tożsamości.
5. Dokumenty tożsamości, o których mowa w ust. 2 muszą zawierać zdjęcie.
6. 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.

#### **§12.**

1. Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy kredytu.
2. W przypadku odmowy udzielenia kredytu Bank zawiadamia Wnioskodawcę i zwraca złożone przez niego dokumenty za potwierdzeniem odbioru, z wyjątkiem wniosku kredytowego. Na wniosek Klienta, Bank może wydać pisemne zawiadomienie o odmowie udzielenia kredytu.
3. Bank stosownie do zapisów Art. 70a. ustawy Prawo bankowe na wniosek osoby ubiegającej się o udzielenie kredytu EKO-Logicznego 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.
4. Rozpatrzeniu podlegają wyłącznie wnioski kompletne, tj. zawierające wszystkie wymagane załączniki.

### **Rozdział 8. Zawarcie Umowy kredytu**

#### **§13.**

1. Kredyt udzielany jest na podstawie pisemnej Umowy kredytu, zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem w siedzibie Placówki Banku. Umowa sporządzana jest wg wzoru obowiązującego w Banku opracowanego z uwzględnieniem obowiązujących ustaw i rekomendacji. Projekt (wzór) umowy zostaje przekazany Wnioskodawcy przez zawarciem Umowy.
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.

#### **§14.**

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) wydłużenie końcowego terminu spłaty kredytu;
  - 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.

#### **§15.**

1. Zmiany warunków Umowy kredytu należy dokonać w formie pisemnego aneksu do Umowy kredytu, z wyjątkiem zmian wysokości oprocentowania przeterminowanego, 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. Kredytobiorcy przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy kredytu w terminie 14 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Jeśli w tym terminie Kredytobiorca niełoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa za przyjętą. Złożenie oświadczenia Kredytobiorcy o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy kredytu, dokonany z dniem złożenia oświadczenia.
3. Aneks do Umowy kredytu jest podpisywany w trybie określonym dla podpisywania Umowy kredytu.

### **Rozdział 9. Uruchomienie i spłata kredytu**

#### **§16.**

1. Przed uruchomieniem kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest spełnić następujące warunki:

- 1) podpisać Umowę kredytu;
- 2) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu;
- 3) zapłacić prowizję z tytułu udzielenia kredytu.
2. Uruchomienie kredytu dokonywane jest zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy określoną w Umowie kredytu lub odrębnym druku dołączanym do Umowy kredytu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Uruchomienie kredytu następuje w formie bezgotówkowej, jednorazowo lub w transzach określonych w Umowie kredytu, na podstawie przedłożonej/yh faktur/y bezpośrednio na rachunek dostawcy lub wykonawcy przedsięwzięcia oraz dyspozycji płatniczych Kredytobiorcy/ów, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli wysokość wnioskowanego kredytu przekroczy o maksymalnie 20% wartość kredytowanego przedsięwzięcia, nadwyżka zostanie wypłacona na rachunek bankowy wskazany przez Kredytobiorcę lub gotówką w kasie Banku.
5. Termin uruchomienia kredytu nie może być dłuższy niż 60 dni od daty podpisania Umowy kredytu.

#### **§17.**

1. Terminy oraz sposób płatności rat kredytu i odsetek określone są w Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat, który stanowi załącznik do Umowy kredytu.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami może następować metodą:
  - 1) rat malejących, gdzie rata kapitałowo-odsetkowa składa się z równych rat kapitałowych i odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia (ich wysokość maleje z każdym kolejnym miesiącem), lub
  - 2) w rosnących ratach kapitałowych ustalonych wg metody annuitetowej oraz ratach odsetkowych liczonych od aktualnego zadłużenia).
  - 3) równych ratach kapitałowo-odsetkowych wg metody annuitetowej,
3. Data spłaty pierwszej raty kredytu ustalana jest nie później niż 90 dni od daty zawarcia Umowy kredytu.
4. Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu w każdym czasie bez konieczności podpisania aneksu do Umowy kredytu. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty części kredytu, spłata zarachowana jest na spłatę najbliższych rat kapitałowych, co oznacza iż zmniejszeniu ulega liczba miesięcznych rat kapitałowych, natomiast wymagana jest terminowa spłata naliczanych odsetek zgodnie z nowym harmonogramem spłat z zachowaniem okresu kredytowania.
5. W przypadku nadpłaty co najmniej trzech rat kapitałowych Bank dopuszcza Inny niż określony w ust. 4 sposób rozliczenia, co wymaga złożenia przez Kredytobiorcę odpowiedniej dyspozycji określonej w Umowie kredytowej (zalecany na druku bankowym). Bank umożliwia opcje rozliczenia:
  - 1) skrócenia okresu kredytowania, co wymaga podpisania Aneksu do Umowy i nowego Harmonogramu spłat,
  - 2) proporcjonalnego zmniejszenia rat z zachowaniem okresu kredytowania, co nie wymaga zawierania aneksu do umowy, a Bank przekazuje Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat.
6. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Bank pobiera odsetki tylko za faktyczny okres korzystania z kredytu. W przypadku rat annuitetowych kwota należnych odsetek zostaje przeliczona.
7. Częściowa spłata kredytu może nastąpić z tytułu dotacji celowej czyli bezzwrotnych środków finansowych, które przysługują Kredytobiorcy z tytułu projektów grantowych. Bank może zastrzec, dla poszczególnych projektów grantowych lub w decyzji kredytowej obowiązek zaliczenia środków z grantu na spłatę kredytu. W takim przypadku należy wprowadzić odpowiedni zapis w umowie kredytowej.

#### **§18.**

1. Za datę spłaty raty kredytu uznaje się datę wpływu środków do Banku, na rachunek wskazany w Umowie kredytu.
2. W przypadku, gdy termin spłaty raty kredytu przypada w dniu wolnym od pracy Banku, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
3. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy kredytu w następującej kolejności:
  - 1) koszty procesowe i egzekucyjne;
  - 2) koszty wezwań do zapłaty i innych kosztów poniesionych przez Bank;
  - 3) prowizje i opłaty związane z obsługą kredytu;
  - 4) odsetki przeterminowane;
  - 5) odsetki bieżące;
  - 6) przeterminowane raty kapitałowe;
  - 7) bieżące raty kapitałowe.
4. W drodze negocjacji pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą kolejność zaspakajania należności może ulec zmianie.
5. Kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kredytu poprzez wpłatę lub przelew środków na rachunek wskazany przez Bank.
6. Kredytobiorca jako Konsument ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogram spłaty.

#### **§19.**

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 10. Zasady postępowania w przypadku nieterminowej spłaty kredytu oraz odsetek**

### **§20.**

1. W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty raty kapitału i odsetek, a także w przypadku spłaty kwoty niższej od ustalonej w harmonogramie, w terminie określonym w Umowie kredytu, Bank w dniu następnym po upływie tego terminu dokonuje przebiegowań nie spłaconego kredytu na rachunek zadłużenia przeterminowanego.
2. Od kwoty kredytu znajdującego się na rachunku należności przeterminowanych Bank nalicza za każdy dzień zwłoki (od dnia zaksięgowania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego całkowitą spłatę) w wysokości określonej w Umowie kredytowej.
3. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego nie mogą przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, o których mowa w art.481 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. - Kodeks cywilny, i które stanowią dwukrotność sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p.
4. Po 7 dniach od daty przebiegowania niespłaconego kredytu, Bank wysyła do Kredytobiorcy listem poleconym wezwanie do uregulowania zaległych należności w nieprzekraczalnym terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania wezwania. W wezwaniu do zapłaty Bank wskazuje na możliwość złożenia przez Kredytobiorcę wniosku o restrukturyzację. Jednocześnie Bank niezwłocznie przesyła kopie wezwań do Poręczyteli oraz innych osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

## **Rozdział 11. Wypowiedzenie Umowy kredytu**

### **§21.**

1. Bank może wypowiedzieć, z zachowaniem 30-dniowego, a w przypadku wniosku o upadłość konsumencką – 7-dniowego okresu wypowiedzenia, tylko w przypadkach w niej przewidzianych, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności. 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.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę kredytu z powodu niespłacenia w terminach określonych w Umowie pełnych rat kredytu, za co najmniej dwa kolejne okresy płatności, po uprzednim wezwaniu Kredytobiorcy, w trybie określonym w Umowie kredytu, do zapłaty zaległych rat lub ich części w terminie nie krótszym niż 14 dni roboczych od otrzymania wezwania bądź złożenia wniosku o restrukturyzację pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
3. W przypadku, gdy zabezpieczenie prawne udzielonego kredytu upadnie, Kredytobiorca jest zobowiązany do ustanowienia dodatkowego równorzędnego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w terminie 30 dni od tego zdarzenia pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu.
4. 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.
5. W przypadku niewykonania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy kredytu zasądzone na rzecz Banku kwoty kosztów sądowych oraz koszty postępowania egzekucyjnego obciążają Kredytobiorcę.
6. Bankowi przysługuje prawo do wstrzymania wypłaty kredytu do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank i/lub wypowiedzenia Umowy 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 wiarytelności Banku wynikającej z udzielonego kredytu;
  - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Kredytobiorcy przez innych wierzycieli.
7. Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

## **Rozdział 12. Wygaśnięcie Umowy kredytu**

### **§22.**

1. Umowa kredytu może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę w każdym czasie poprzez dokonanie całej spłaty kredytu i należnych odsetek, co powoduje wygaśnięcie Umowy kredytu.

2. W ciągu 14 dni po wygaśnięciu lub rozwiązaniu umowy, Bank dokona ostatecznego rozliczenia kredytu, a w przypadku ewentualnej niedopłaty odsetek lub kapitału ustali sposób i termin ich uregulowania przez Kredytobiorcę.
3. Po wygaśnięciu 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.

## **Rozdział 13. Obowiązki informacyjne Banku**

### **§23.**

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);
  - 3) informacji dotyczących obowiązków oraz praw określonych *Rozporządzeniem PE 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 195/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)* [RODO].
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.
3. Informacja, o której mowa w ust. 2 obejmuje następujące dane na temat cech produktu z uwzględnieniem oferty Banku oraz wnioskiem Klienta:
  - 1) rodzaj kredytu,
  - 2) całkowitą kwotę kredytu,
  - 3) terminy i sposób wypłaty kredytu,
  - 4) czas obowiązywania umowy,
  - 5) zasady i terminy spłaty kredytu,
  - 6) całkowitą kwotę do zapłaty przez Kredytobiorcę (Konsumenta),
  - 7) wymagane zabezpieczenia kredytu,
  - 8) informację, czy umowa o kredyt przewiduje gwarancję spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie,
  - 9) koszty kredytu w postaci stopy oprocentowania kredytu oraz warunków jej zmiany,
  - 10) rzeczywistą roczną stopą oprocentowania,
  - 11) informację nt. obowiązku zawarcia umowy dodatkowej,
  - 12) koszty związane z zawarciem umowy kredytowej oraz warunki, na jakich koszty związane z umową o kredyt mogą ulec zmianie,
  - 13) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
  - 14) skutek braku płatności z informacją o stopie zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany, oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie,
  - 15) warunki odstąpienia od umowy,
  - 16) prawo Kredytobiorcy do spłaty kredytu przed terminem i uprawnienie Banku (Kredytodawcy) do zastrzeżenia prowizji za spłatę kredytu przez terminem,
  - 17) sprawdzenie w bazie danych – w przypadku odmowy udzielenia kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych, Bank ma obowiązek niezwłocznego przekazania bezpłatnej informacji o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazać bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano,
  - 18) prawo do otrzymania bezpłatnego projektu umowy o kredyt, w przypadku decyzji pozytywnej,
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do potwierdzenia w umowie kredytowej, iż jest świadom ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym.

### **§24.**

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 14. Prawo Klienta do skarg i reklamacji**

### **§25.**

1. Kredytobiorcy 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 i o Funduszu Edukacji Finansowej, 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) Klient zobowiązany jest złożyć reklamację lub skargę 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 pocztę tradycyjną tj. przesyłkę pocztową bądź pocztę elektroniczną,
  - 2) Reklamacja lub skarga może być złożona
    - a) na piśmie::
      - w postaci papierowej, osobiście lub przez umocowanego pełnomocnika, w siedzibie Placówki Banku, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt. 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe, na adres siedziby Banku (Centrali) lub jego placówki. Adresy publikowane są na stronie [www.okbank.pl](http://www.okbank.pl);
      - w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, na adres poczty elektronicznej Banku dedykowany do składania reklamacji i skarg, wskazany na stronie [www.okbank.pl](http://www.okbank.pl); na dzień zawarcia Umowy jest to adres: [info@okbank.pl](mailto:info@okbank.pl); albo na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-37099-13812-URDFI-16,
    - b) ustnie – telefonicznie albo osobiście na formularzu bankowym podczas wizyty Kredytobiorcy w siedzibie Placówki Banku;
  - 3) udzielenie odpowiedzi na reklamację lub skargę 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 Klienta 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.

## §26.

1. Bank powiadamia o sposobie rozpatrzenia reklamacji na piśmie:
  - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku złożenia reklamacji na piśmie w postaci elektronicznej, chyba, że Kredytobiorca wniósł o udzielenie odpowiedzi na reklamację na piśmie w postaci papierowej;
  - 2) w postaci papierowej w przypadku, gdy Kredytobiorca złożył reklamację na piśmie w postaci papierowej, chyba, że Kredytobiorca wniósł o udzielenie odpowiedzi na reklamację na piśmie w postaci elektronicznej,
  - 3) w postaci papierowej lub elektronicznej, w przypadku, gdy Kredytobiorca złożył reklamację ustnie.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, Bank udziela odpowiedzi:
  - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Kredytobiorca złożył reklamację, albo innego środka komunikacji elektronicznej, wskazanego przez Kredytobiorcę,
  - 2) na adres do doręczeń adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli Kredytobiorca złożył reklamację na adres do doręczeń elektronicznych Banku
3. Treść odpowiedzi powinna zawierać w szczególności:
  - 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta lub jeżeli 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 Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi,
  - 5) sposobu potwierdzenia wpływu reklamacji lub skargi,
  - 6) w przypadku nieuwzględnienia skargi lub reklamacji Klienta – dodatkowo informacji wymienionych §27 ust. 2.

**§27.**

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 15. Postanowienia końcowe**

**§28.**

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

**§29.**

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 narażać 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.

**§30.**

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:
    - a) zmiany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego,
    - b) konieczność wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego bądź świadczenie przez Bank usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów UE,
    - c) zarządzenia Prezesa NBP, rekomendacje KNF, decyzje UOKiK lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej,
  - 2) mające na celu polepszenie sytuacji Klienta:
    - a) zmiany w produktach Banku, lub
    - b) podwyższenie poziomu świadczenia przez Bank usług, bądź czynności bankowych;
    - c) zmiany narzędzi technologicznych i środków wykorzystywanych do świadczenia usług objętych Regulaminem mających wpływ na prawa i obowiązki Stron Umowy kredytu określone w niniejszym Regulaminie.
2. O wprowadzonych do Regulaminu zmianach Bank zobowiązuje się powiadomić Kredytobiorcę:
  - 1) przysyłając pełny tekst wprowadzonych zmian – gdy zmiany wpływają na warunki zawartej Umowy kredytu;

- 2) poprzez udostępnienie w Placówkach Banku.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie akceptuje wprowadzonych zmian do Regulaminu, ma prawo wypowiedzenia Umowy kredytu na zasadach określonych w §21 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.

Ostatnie zmiany i tekst jednolity zatwierdzono na podstawie Uchwały Zarządu nr VI/01/07/2026 z dnia 11 lutego 2026r. i dotyczą dostosowanie zapisów dotyczących reklamacji do zmian w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym oraz o Funduszu Edukacji Finansowej.

*Zarząd OK Banku Spółdzielczego*