



Załącznik do Uchwały Nr VI/01/07/2026
Zarządu Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego w Knurowie
z dnia 11 lutego 2026r.

REGULAMIN udzielania kredytu konsumpcyjnego

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

Knurów, luty 2026r.

Regulamin udzielania kredytu konsumpcyjnego
obowiązuje od dnia 28 czerwca 2025r.

Spis treści

Regulamin udzielania kredytu konsumenckiego	2
Informacje podstawowe	3
Oprocentowanie kredytu – zasady i zmiany.....	4
Jakie są koszty kredytu i kiedy możemy zmienić Regulamin	4
i Tabelę opłat i prowizji oraz jak tą zmianę wprowadzamy	4
Na czym polegają zabezpieczenia kredytu	6
Kredytobiorca.....	7
Co musisz wiedzieć przy wnioskowaniu o kredyt.....	8
Najważniejsze zasady zawarcia umowy kredytu	9
Jakie są zasady wypłaty kredytu.....	9
Terminy spłaty i obowiązki w trakcie trwania umowy	10
Skutki braku spłaty kredytu	11
Kiedy możemy wypowiedzieć umowę kredytu	11
Zakończenie umowy kredytu	12
Jakie informacje przekazujemy przed podpisaniem umowy kredytowej	12
Jak możesz złożyć reklamację i spróbować rozwiązać spór.....	13
Jakie przepisy mają zastosowanie, jeśli coś nie jest opisane w Regulaminie	15
Twoje dane osobowe i tajemnica bankowa.....	16
Słownik najważniejszych pojęć używanych w Regulaminie	17

1. W Regulaminie używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) - mamy na myśli Panią / Pana, jako naszego Klienta, Kredytobiorcę, Wnioskodawcę; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.
2. Regulamin jest częścią Umowy kredytu.
3. Umowa kredytu obowiązuje nas i Ciebie od dnia jej zawarcia, aż do momentu, kiedy spłacisz wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy kredytu.
4. W Umowie kredytu możemy ustalić także inne zasady dotyczące naszych praw i obowiązków.
5. Słownik najważniejszych pojęć znajdziesz na końcu Regulaminu.

Możesz się zapoznać z Regulaminem w naszych Placówkach

Informacje podstawowe

6. Udzielamy Ci kredytu na podstawie Umowy kredytu, zawartej pisemnie. W Umowie kredytu zobowiązujemy się przekazać Ci określoną kwotę pieniędzy na czas określony, abyś mógł sfinansować swoje dowolne potrzeby konsumpcyjne (z wyjątkiem działalności gospodarczej i rolniczej) bez konieczności udokumentowania, na co dokładnie wydasz pieniądze lub na spłatę innych kredytów.
7. Wniosek o udzielenie kredytu możesz złożyć na piśmie w naszej placówce wraz z wymaganymi dokumentami, które potwierdzają źródło i wysokość osiągniętych przez Ciebie dochodów.
8. Jeśli masz regularne wpływy na ROR (nasze konto osobiste) przez co najmniej 6 miesięcy, może to być wystarczające jako dowód dochodu.
9. Środki wypłacimy w złotych polskich.
10. Udzielimy Ci kredytu, jeśli będziesz mieć zdolność kredytową. Jeśli jej nie masz, możemy udzielić Ci kredytu, jeśli zabezpieczysz jego spłatę w szczególny sposób lub przedstawisz plan naprawy, który pozwoli Ci (w naszej ocenie) odzyskać zdolność kredytową w określonym czasie.
11. Minimalna kwota kredytu to 500 zł.
12. Maksymalna kwota zależy Twojej zdolności kredytowej oraz oferty Banku:
 - 1) do 70 000 zł – w przypadku kredytów ze stałym oprocentowaniem w promocji,
 - 2) do 120 000 zł – w innych promocjach,
 - 3) do 100 000 zł – w standardowej ofercie (bez promocji).
13. Maksymalne łączne zadłużenie z tytułu kredytów gotówkowych, limitów w koncie kart kredytowych nie może przekroczyć:
 - 1) 250 000 zł – dla limitów w ROR i kredytów gotówkowych,
 - 2) 500 000 zł – jeśli doliczymy również zadłużenie na kartach kredytowych.

Kredyt możesz wziąć maksymalnie na 84 miesiące (czyli 7 lat), chyba że oferta promocyjna pozwala na dłuższy okres.

14. W Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat znajdziesz terminy, w jakich musisz spłacić kredyt.
15. Możesz odstąpić od umowy kredytowej w ciągu 14 dni od dnia jej podpisania – bez podawania przyczyny. Wzór takiego oświadczenia znajdziesz w załączniku do umowy. Jeśli ostatni dzień terminu przypada w dzień wolny, możesz złożyć oświadczenie w najbliższym dniu roboczym.
16. Termin będzie zachowany, jeśli wyślesz oświadczenie o odstąpieniu przed jego upływem. Wyślij je na adres placówki Banku podany w dokumencie.
17. Jeśli nie oddasz pieniędzy w terminie, możemy dochodzić ich zwrotu na drodze sądowej. W razie odstąpienia nie pobierzemy od Ciebie żadnych dodatkowych opłat – poza tymi, które zapłaciliśmy wcześniej na rzecz urzędów i których nie da się odzyskać.

Oprocentowanie kredytu – zasady i zmiany

18. W umowie kredytowej wyjaśniamy, jak naliczamy odsetki i co wpływa na ich wysokość.
19. Przy obliczaniu odsetek zakładamy, że:
 - 1) rok ma 365 dni (lub 366 w roku przestępnym),
 - 2) miesiąc ma tyle dni, ile faktycznie przypada w danym miesiącu.
20. Oprocentowanie kredytu zmienia się, gdy zmieni się stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego.
21. Nowe oprocentowanie zaczyna obowiązywać w dniu, w którym weszła w życie nowa stopa referencyjna. Decyzję w tej sprawie podejmuje Rada Polityki Pieniężnej.
22. Informacje o aktualnym oprocentowaniu znajdziesz w naszych placówkach oraz na stronie internetowej banku (www.okbank.pl).
23. Całkowita kwota kredytu to kwota, którą masz do dyspozycji i która nie zawiera żadnych dodatkowych kosztów związanych z kredytem.
24. Całkowity koszt kredytu to suma wszystkich kosztów związanych z kredytem, czyli odsetki, prowizje, ewentualne składki ubezpieczeniowe (jeśli wybrałeś ubezpieczenie na życie) oraz koszty prowadzenia rachunku, jeśli zdecydujesz się go założyć.
25. Całkowita kwota do zapłaty to suma całkowitego kosztu kredytu oraz całkowitej kwoty kredytu.
26. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) to całkowity koszt kredytu, który ponosisz jako konsument, wyrażony jako procent całkowitej kwoty kredytu, który pożyczyłeś, rocznie.

Jakie są koszty kredytu i kiedy możemy zmienić Regulamin i Tabelę opłat i prowizji oraz jak ta zmianę wprowadzamy

27. Pobierzemy od Ciebie prowizję i opłaty wskazane w Umowie kredytu lub w Tabeli, której wyciąg jest załącznikiem do Umowy kredytu.
28. Tabela może się zmienić w trakcie trwania umowy, gdy:

- 1) obniżamy opłaty lub prowizje – możemy to zrobić w każdej chwili,
- 2) dodajemy nową usługę lub produkt – również w każdym momencie.

29. Możemy też podnieść opłaty lub prowizje, jeśli:

- 1) wzrosnie wskaźnik cen towarów i usług (publikowany przez Prezesa GUS) – o co najmniej 0,1%,
- 2) wzrosną ceny energii, opłaty za usługi telekomunikacyjne lub opłaty od innych instytucji, z których usług korzystamy – też o co najmniej 0,1%,
- 3) wzrosną nasze koszty związane z obsługą Twojego zadłużenia z powodu zmian w przepisach podatkowych lub księgowych.

30. Możemy zmieniać Tabelę opłat i prowizji, jeśli wystąpi co najmniej jedna z następujących ważnych przyczyn, a każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej poniżej:

- 1) wprowadzenie/zmiana/uchylenie:
 - a) przepisów prawa, które powszechnie obowiązują, w tym takich, które regulują sektor bankowy, lub
 - b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk krajowych lub europejskich instytucji, które nadzorują działalność banków, lub
 - c) prawomocnych, ostatecznych lub wykonalnych orzeczeń sądowych lub decyzji organów administracji publicznej,
z którymi wiąże się nasz obowiązek lub uprawnienie aby wprowadzić zmiany dotyczące opłat lub prowizji;
- 2) zmieniamy zakres lub sposób świadczenia usług i:
 - a) wprowadzamy nowe produkty lub usługi, lub
 - b) zmieniamy cechy produktów lub usług,

przy czym nie musisz z nich korzystać i za nie płacić. Zadecydujesz o tym samodzielnie. Rozpoczęcie korzystania z tego produktu lub usługi, będzie dla nas potwierdzeniem Twojej woli.

31. Możemy zmienić Regulamin lub Tabelę również, gdy:

- 1) zmieniamy nazwę usługi lub produktu;
- 2) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości;
- 3) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
- 4) zmieniamy styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu;
- 5) łączymy lub rozdzielamy regulaminy lub tabelę;
- 6) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu, aby były aktualne;
- 7) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej do której się odwołujemy;

zachowując należytą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków lub uprawnień, przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny wymienionej wyżej.

32. Informujemy Cię o proponowanych zmianach:

- 1) w Regulaminie – najpóźniej 30 dni kalendarzowych przed ich wejściem w życie;
- 2) w Tabeli – najpóźniej 2 miesiące przed ich wejściem w życie.

- 33.** Informację o proponowanych zmianach prześlemy Ci na trwałym nośniku w wybranym przez Ciebie kanale komunikacji.
- 34.** Jeśli nie zgadzasz się na zaproponowane zmiany w Tabeli, najpóźniej dzień przed ich wejściem w życie możesz bezpłatnie:
- 1) zgłosić nam sprzeciw – wtedy Umowa kredytu zakończy się w dniu, który poprzedza dzień wejścia w życie zmian, lub
 - 2) wypowiedzieć Umowę kredytu ze skutkiem od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o zmianach, nie później niż od dnia, w którym zmiany wejdą w życie.
- 35.** Jeśli przed datą wejścia w życie zmian w Tabeli nie zgłosisz sprzeciwu albo nie wypowiedzisz Umowy kredytu, będzie to oznaczało, że zgadzasz się na zmiany.
- 36.** Możemy Ciebie poinformować o zmianach w krótszym terminie, niż określiliśmy w pkt 33, poprzez umieszczenie zmienionego Regulaminu lub Tabeli na naszej stronie internetowej oraz udostępnienie ich w naszej placówce, gdy:
- 1) dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie;
 - 2) rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie;
 - 3) zmieniamy nazwę usługi lub produktu;
 - 4) wycofujemy opłatę lub prowizję;
 - 5) wprowadzamy korzystniejsze dla Ciebie zasady naliczania opłat, prowizji lub oprocentowania – na stałe lub okresowo;
 - 6) prostujemy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości;
 - 7) wprowadzamy zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia;
 - 8) zmieniamy styl, czcionkę, formę lub grafikę dokumentu;
 - 9) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy nazwę, dane kontaktowe, adresowe lub rejestrowe nasze albo podmiotu trzeciego określonego w Umowie kredytu, aby były aktualne;
 - 10) dodajemy, zmieniamy lub usuwamy adres strony internetowej, do której się odwołujemy;
 - 11) zachowując należyłą staranność, jeśli te zmiany zapewnią prawidłowe wykonanie Umowy kredytu zgodnie z jej podstawowym celem i nie pogarszają zakresu Twoich obowiązków i uprawnień.
- 37.** O proponowanych zmianach w Regulaminie lub w Tabeli, informujemy Ciebie również w bankowości elektronicznej (jeśli z niej korzystasz) oraz na naszej stronie internetowej pod adresem: www.okbank.pl, skąd możesz je pobrać na trwałym nośniku.

Na czym polegają zabezpieczenia kredytu

- 38.** Musisz ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, jeśli wymagamy tego w ofercie kredytu.
- 39.** W Umowie kredytu oraz w umowach dotyczących zabezpieczeń spłaty kredytu określimy jakie zabezpieczenia będziemy wymagali i na jakich warunkach.
- 40.** Dodatkowe zabezpieczenia ustalamy razem z Tobą podczas rozmów o kredycie. Zależą one między innymi od:

- 1) kwoty kredytu, o który wnioskujesz,
 - 2) Twojej zdolności kredytowej i tego, jak spłacasz inne zobowiązania,
 - 3) Twojej wiarygodności jako kredytobiorcy,
 - 4) Twojego wieku i długości okresu spłaty kredytu.
41. Będziesz ponosić wszystkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem, zmianą i zwolnieniem zabezpieczeń spłaty kredytu, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.
 42. Przyjmujemy tylko takie zabezpieczenia, które są zgodne z naszym regulaminem dotyczącym prawnych form zabezpieczeń wierzytelności.
 43. Rodzaj zabezpieczenia, które akceptujemy, wpisujemy do decyzji kredytowej. Nasza placówka poinformuje Cię o tej decyzji. Zabezpieczenie opisane w decyzji wpisujemy też do umowy kredytowej.
 44. Co do zasady – zanim wypłacimy kredyt, musisz ustanowić wskazane zabezpieczenie. Wyjątkiem są sytuacje, w których umowa stanowi inaczej.
 45. Możesz skorzystać z ubezpieczenia na życie w ramach naszej oferty, wybierając jeden z dostępnych wariantów. Możesz również zawrzeć umowę ubezpieczenia z innym Zakładem ubezpieczeń, którą zaakceptujemy, pod warunkiem, że spełnia ona minimalne wymagania ochrony ubezpieczeniowej, które otrzymasz od nas przed podpisaniem Umowy kredytu.
 46. Szczegóły ubezpieczenia, w tym przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej, znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczenia wraz z dokumentem informacyjnym o produkcie ubezpieczeniowym, które otrzymasz od nas przed podpisaniem Umowy kredytu.
 47. Skorzystanie z ubezpieczenia jest dobrowolne.
 48. Jeśli zrezygnujesz z ubezpieczenia w czasie spłacania kredytu, albo ochrona wygaśnie (np. z powodu nieopłacenia składki), mamy prawo podnieść oprocentowanie. Nowa, wyższa stawka będzie zgodna ze standardowym oprocentowaniem kredytów bez ubezpieczenia – tak jak zapisaliśmy w umowie. Wyższe oprocentowanie będzie obowiązywać od dnia po złożeniu rezygnacji lub po wygaśnięciu ochrony.
 49. Jeśli zmieni się harmonogram spłat lub po wcześniejszej częściowej spłacie kredytu, poinformujemy Cię o tym, zgodnie z zapisami w Umowie kredytu lub Regulaminie.

Kredytobiorca

50. Do kredytu mogą przystąpić maksymalnie 4 osoby.
51. Udzielimy Ci kredytu, jeśli będziesz mieć zdolność kredytową. Jeśli jej nie masz, możemy udzielić Ci kredytu, jeśli zabezpieczysz jego spłatę w szczególny sposób lub przedstawisz plan naprawy, który pozwoli Ci (w naszej ocenie) odzyskać zdolność kredytową w określonym czasie.
52. Jeśli Twój wiek razem z okresem kredytowania przekracza 75 lat, możemy udzielić Ci kredytu pod warunkiem, że ustanowisz dodatkowe zabezpieczenie, np.:
 - 1) poręczenie innej osoby (cywilne lub wekslowe),
 - 2) kaucję w formie gotówki,
 - 3) polisę na życie, w której Bank jest uposażonym, a ubezpieczenie obejmuje zgon z przyczyn naturalnych przez cały czas trwania kredytu.

- 53.** Te zabezpieczenia muszą pokrywać całą wartość kredytu, łącznie z odsetkami i innymi kosztami. Możemy je ze sobą łączyć.
- 54.** Nie możemy udzielić kredytu osobom:
- 1) bez dochodów lub bez jasnego źródła dochodu,
 - 2) na urlopie macierzyńskim, wychowawczym lub bezpłatnym,
 - 3) w trakcie wypowiedzenia umowy o pracę (z wyjątkiem przejścia na emeryturę/rentę),
 - 4) pracującym w firmie w likwidacji lub upadłości (poza górnikami na urlopie górniczym),
 - 5) które mają zaległości wobec ZUS, KRUS, urzędów lub inne publiczne długi,
 - 6) wobec których toczy się postępowanie egzekucyjne,
 - 7) które ogłosiły upadłość konsumencką lub złożyły wniosek w tej sprawie.
- 55.** Jeśli jesteś w związku małżeńskim i obowiązuje Cię wspólność majątkowa:
- 1) możesz sam podpisać umowę, jeśli kredyt nie przekracza dwukrotności Twoich miesięcznych dochodów netto,
 - 2) jeśli kredyt przekracza dwukrotność, ale nie trzykrotność dochodów – potrzebujesz zgody współmałżonka,
 - 3) jeśli kredyt przekracza trzykrotność dochodów – oboje musicie podpisać umowę.

Co musisz wiedzieć przy wnioskowaniu o kredyt

- 56.** Wniosek o udzielenie kredytu możesz złożyć na piśmie w naszej placówce wraz z wymaganymi dokumentami, które potwierdzają źródło i wysokość osiągniętych przez Ciebie dochodów.
- 57.** Aby ubiegać się o kredyt musisz okazać dokument tożsamości. Dla obywateli polskich będzie to dowód osobisty lub paszport. Jeżeli w Twoim dokumencie tożsamości nie ma podanego adresu zameldowania poprosimy Cię żebyś złożył oświadczenie o miejscu zamieszkania na druku bankowym.
- 58.** Jeśli ubiegasz się o kredyt z innymi osobami będziemy wymagać okazania dokumentów tożsamości od każdego z nich.
- 59.** Dokumenty tożsamości muszą zawierać zdjęcie.
- 60.** Dodatkowo, będziemy potrzebować kilku dokumentów, jeśli:
- 1) masz rozdzielność majątkową – musisz dostarczyć prawomocne orzeczenie sądu lub akt notarialny o rozdzielności majątkowej, zawarty nie później niż miesiąc przed złożeniem wniosku o kredyt;
 - 2) jesteś po rozwodzie lub w separacji – potrzebujemy prawomocnego wyroku sądu stwierdzającego rozwód lub separację.
- 61.** Gdy kredyt zabezpieczony jest w postaci poręczenia innej osoby, również zweryfikujemy jego sytuację jak w pkt. 57.
- 62.** Jeśli zdecydujemy, że nie udzielimy Ci kredytu, poinformujemy Cię o tej decyzji na piśmie i zwrócimy Ci wszystkie dokumenty (oprócz wniosku kredytowego).
- 63.** W naszej placówce przyjmujemy tylko kompletne wnioski o kredyt, które zawierają wszystkie wymagane dokumenty.

- 64.** Na Twój wniosek prześlemy Ci pisemne wyjaśnienia o dokonanej ocenie zdolności kredytowej. Masz na to rok od dnia, w którym otrzymałeś od nas pismo o decyzji kredytowej.

Najważniejsze zasady zawarcia umowy kredytu

- 65.** Udzielamy Ci kredytu na podstawie Umowy kredytu, zawartej pisemnie. W Umowie kredytu zobowiązujemy się przekazać Ci określoną kwotę pieniędzy na czas określony.
- 66.** Umowę kredytu napisaliśmy po polsku, w dwóch jednakowych egzemplarzach - jeden dla Ciebie i drugi dla nas.
- 67.** Umowę kredytu podpisujesz Ty i osoba upoważniona przez nasz Bank.
- 68.** W czasie trwania umowy możemy ją wspólnie zmieniać – na Twój lub nasz pisemny wniosek. Możemy wtedy zmienić np.:
- 1) rodzaj zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) terminy spłat rat,
 - 3) wydłużyć okres spłaty kredytu,
 - 4) zwiększyć kwotę kredytu.
- 69.** Jeśli zwiększysz kredyt lub wydłużysz jego spłatę, możemy poprosić o nowe zabezpieczenie – tak, by obejmowało całość kredytu po zmianie.
- 70.** Zmiany warunków Umowy kredytu wprowadzamy aneksem do Umowy kredytu, który Ty i My podpisujemy, chyba że Umowa kredytu lub Regulamin określa inaczej.
- 71.** Masz prawo wypowiedzieć umowę kredytu w ciągu 14 dni od otrzymania informacji o zmianach. Musisz złożyć pisemne oświadczenie. Jeśli tego nie zrobisz – uznamy, że akceptujesz zmiany.
- 72.** Gdy złożysz oświadczenie o braku zgody, traktujemy to jako wypowiedzenie umowy. Obowiązuje ono od dnia złożenia oświadczenia. Okres wypowiedzenia trwa 30 dni.
- 73.** Zmiana treści Umowy kredytu, dla swojej ważności, wymaga pisemnego Aneksu.

Jakie są zasady wypłaty kredytu

- 74.** Kredyt wypłacimy, gdy spełnisz wszystkie warunki:
- 1) podpiszesz Umowę kredytu;
 - 2) ustanowisz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu, jeśli jest wymagane;
 - 3) zapłacisz prowizję za udzielenie kredytu;
 - 4) opłacisz koszt ubezpieczenia, jeśli jest wymagane zgodnie z Umową kredytu;
 - 5) dostarczysz wszystkie wymagane dokumenty, o których mowa w pkt. 58 – 62.
- 75.** Kredyt wypłacimy na jeden z poniższych sposobów:
- 1) wypłata gotówki w naszej placówce;
 - 2) przelew na rachunek bankowy, który nam wskażesz.
- 76.** Kredyt wypłacimy zgodnie z Twoją dyspozycją określoną w Umowie kredytu i w dodatkowym formularzu, który do niej dołączamy. Jeśli przelewamy środki na rachunek bankowy, pieniądze trafią tylko na ten rachunek, który nam wskażesz.

- 77.** W Umowie kredytu oraz w harmonogramie spłat znajdziesz terminy, w jakich musisz spłacić kredyt.
- 78.** Kredyt wraz z odsetkami możesz spłacać na dwa sposoby:
- 1) raty malejące - rata składa się z równych części kapitałowych, a odsetki są liczone od pozostałego zadłużenia (każda kolejna rata kapitałowo – odsetkowa jest mniejsza);
 - 2) raty rosnące – rata kapitału rośnie w czasie, a odsetki liczymy od aktualnego zadłużenia;
 - 3) raty równe - każda rata kapitałowo-odsetkowa jest taka sama, ale część kapitałowa rośnie z miesiąca na miesiąc, a część odsetkowa maleje (odsetki są liczone od pozostałego zadłużenia).
- 79.** Pierwszą ratę spłacasz najpóźniej 42 dni po podpisaniu umowy.
- 80.** Masz prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu bez konieczności informowania nas i podpisywania aneksu do Umowy kredytu.
- 81.** Datą spłaty będzie dzień, w którym pieniądze trafią na nasz rachunek.
- 82.** Przy wcześniejszej spłacie kredytu pobierzemy całą wpłatę i rozliczymy ją zgodnie z kolejnością:
- 1) koszty windykacji;
 - 2) prowizje i opłaty związane z kredytem, zgodnie z Umową kredytu lub Tabelą;
 - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego;
 - 4) wymagalne odsetki umowne;
 - 5) kapitał przeterminowany;
 - 6) bieżące odsetki;
 - 7) kapitał, który jeszcze nie jest wymagalny.
- 83.** Jeśli spłacisz kredyt przed czasem, pobierzemy odsetki za okres, w którym korzystałeś z kredytu.
- 84.** Jeśli nadpłacisz co najmniej 3 raty kapitałowe, możesz wybrać:
- 1) skrócenie okresu spłaty (wymaga podpisania aneksu i nowego harmonogramu),
 - 2) zmniejszenie wysokości rat, bez zmiany okresu spłaty (nie wymaga aneksu – dostaniesz tylko nowy harmonogram).
- 85.** Jeśli spłacisz kredyt wcześniej, pobierzemy odsetki tylko za czas, kiedy faktycznie korzystałeś z kredytu.

Terminy spłaty i obowiązki w trakcie trwania umowy

- 86.** Za dzień spłaty kredytu uznajemy dzień, w którym Twoja rata wpłynie na rachunek wskazany w umowie kredytowej.
- 87.** Jeśli termin spłaty przypada w dzień wolny od pracy, możesz zapłacić w najbliższym dniu roboczym.
- 88.** Możemy wspólnie zmienić kolejność spłaty należności, jeśli tak się umówimy.
- 89.** Możesz spłacać raty kredytu wpłacając pieniądze lub robiąc przelew na wskazany przez Bank rachunek.

- 90.** Na Twoje życzenie, w każdej chwili, prześlemy Ci bezpłatnie, na trwałym nośniku harmonogram spłat, w formie, którą wybierzesz.
- 91.** Jeśli zmienią się Twoje dane teleadresowe (np. adres do korespondencji), możesz nas poinformować:
- 1) listownie na adres: 44-190 Knurów ul. Szpitalna 8A;
 - 2) telefonicznie, faksem lub e-mailem (dane kontaktowe znajdziesz na naszej stronie internetowej: www.okbank.pl);
 - 3) przez system bankowości elektronicznej;
 - 4) pisemnie lub ustnie w naszej Placówce.
- 92.** W czasie spłacania kredytu możesz być poproszony o przedstawienie dokumentów potrzebnych do ponownej oceny Twojej zdolności kredytowej. Może to być np.:
- 1) zaświadczenie o zarobkach, emeryturze lub rencie,
 - 2) wyciąg z konta,
 - 3) formularz PIT.
- Taki wniosek możemy złożyć nie częściej niż raz na 6 miesięcy.

Skutki braku spłaty kredytu

- 93.** Jeśli nie zapłacisz raty kredytu na czas, od następnego dnia do dnia spłaty:
- 1) traktujemy niezapłaconą kwotę jako zadłużenie przeterminowane i wymagalne (zaległość),
 - 2) naliczamy odsetki od zaległości (bez odsetek już naliczonych),
 - 3) skontaktujemy się z Tobą abyś uregulował zaległość.
- 94.** Od zadłużenia przeterminowanego naliczamy odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, zgodnie z Kodeksem cywilnym (dalej: „k.c.”). Obecnie wynoszą one dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie (art. 481 § 2¹ k.c.). Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie zależy od stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego (dalej: „NBP”) i wynosi obecnie stopę referencyjną NBP plus 5,5 punktu procentowego (art. 481 § 2 k.c.). Zmiana stopy referencyjnej NBP wpływa na wysokość odsetek. Aktualną stopę referencyjną NBP możesz sprawdzić na stronie internetowej www.nbp.pl, natomiast wysokość odsetek ustawowych w obwieszczeniu Ministra Sprawiedliwości publikowanym w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski.
- 95.** Jeśli nie zapłacisz zaległej kwoty w ciągu 7 dni kalendarzowych od wystąpienia opóźnienia, wyślemy Ci wezwanie do jej zapłaty. Wyznamy Ci w nim termin spłaty nie krótszy niż 14 dni roboczych, pod rygorem wypowiedzenia Umowy kredytu. W wezwaniu do zapłaty informujemy Cię też o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia w ciągu 14 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania do zapłaty. Kopie wezwania do zapłaty wyślemy również do innych osób, które są dłużnikami z tytułu zabezpieczenia kredytu.

Kiedy możemy wypowiedzieć umowę kredytu

- 96.** Możemy wypowiedzieć umowę z zachowaniem:
- 1) 30 dni – w zwykłych przypadkach,

- 2) 7 dni – jeśli złożysz wniosek o upadłość konsumencką.
- 97.** Wypowiedzenia Umowy zawsze robimy to na piśmie. Powiadamy o tym Ciebie oraz inne osoby odpowiedzialne za zabezpieczenie kredytu. Wysyłamy pismo listem poleconym za potwierdzeniem odbioru. W piśmie podajemy termin spłaty.
- 98.** Możemy wypowiedzieć umowę, jeśli:
- 1) nie zapłacisz dwóch kolejnych rat w terminie,
 - 2) nie odpowiesz na nasze wezwanie do zapłaty lub nie złożysz wniosku o restrukturyzację w ciągu 14 dni roboczych.
- 99.** Jeśli zabezpieczenie kredytu przestanie być ważne, musisz dostarczyć nowe zabezpieczenie w ciągu 30 dni. Inaczej możemy wypowiedzieć umowę.
- 100.** Do końca okresu wypowiedzenia musisz zwrócić kredyt, odsetki, prowizje i inne należności.
- 101.** Jeśli nie wykonasz obowiązków z umowy, będziesz musiał pokryć koszty sądowe i egzekucyjne.
- 102.** Możemy wstrzymać wypłatę kredytu lub wypowiedzieć umowę, jeśli:
- 1) złożysz fałszywe dokumenty lub dane,
 - 2) podasz nieprawdziwe informacje dotyczące zabezpieczeń,
 - 3) popełnisz inne działania niezgodne z prawem,
 - 4) inny wierzyciel rozpocznie egzekucję wobec Ciebie.
- 103.** Ty też możesz wypowiedzieć umowę. Obowiązuje wtedy 3-miesięczny okres wypowiedzenia. Musisz złożyć wypowiedzenie na piśmie.

Zakończenie umowy kredytu

- 104.** Możesz zakończyć umowę kredytu w dowolnym momencie. Wystarczy, że spłacisz cały kredyt i wszystkie należne odsetki. Wtedy umowa kredytu przestaje obowiązywać.
- 105.** Po zakończeniu umowy mamy 14 dni, aby rozliczyć kredyt. Jeśli okaże się, że została jeszcze niedopłata (kapitału lub odsetek), poinformujemy Cię, jak i kiedy ją uregulować.
- 106.** Gdy całkowicie spłacisz kredyt, prześlemy Ci dokumenty potwierdzające, że zwolniliśmy prawne zabezpieczenia spłaty. Dotyczy to sytuacji, w których przepisy wymagają wydania takich dokumentów.

Jakie informacje przekazujemy przed podpisaniem umowy kredytowej

- 107.** Zanim podpiszesz z nami umowę o kredyt, prześlemy Ci wszystkie potrzebne informacje. Dzięki nim łatwiej podejmiesz świadomą decyzję.
- 108.** Jako Bank mamy obowiązek udzielić Ci:
- 1) informacji i danych wymaganych przez ustawę o kredycie konsumenckim,
 - 2) informacji zgodnych z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego (rekomendacja T),
 - 3) odpowiedzi na pytania i wątpliwości – w tej samej formie, w jakiej je zgłosiłeś,

- 4) informacji o Twoich prawach i obowiązkach związanych z ochroną danych osobowych (zgodnie z ustawą z 10 maja 2018r.).
- 109.** Informacje o kredycie prześlemy Ci na trwałym nośniku, na specjalnym formularzu. Ten formularz opisuje najważniejsze cechy kredytu i wynika z przepisów ustawy o kredycie konsumenckim.
- 110.** W szczególności dowiesz się od nas:
- 1) jaki to rodzaj kredytu,
 - 2) ile dokładnie możesz pożyczyć,
 - 3) jak i kiedy wypłacimy Ci pieniądze,
 - 4) jak długo będzie obowiązywać umowa,
 - 5) w jaki sposób i kiedy trzeba będzie spłacać kredyt,
 - 6) ile w sumie zapłacisz za cały kredyt,
 - 7) jakie zabezpieczenia będą wymagane,
 - 8) czy kredyt ma gwarancję spłaty,
 - 9) jaka będzie stopa procentowa i kiedy może się zmienić,
 - 10) ile wynosi rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO),
 - 11) czy musisz podpisać dodatkowe umowy,
 - 12) jakie będą koszty podpisania umowy kredytowej i kiedy mogą się zmienić,
 - 13) czy trzeba będzie zapłacić za notariusza – jeśli tak, to powiemy Ci o tym wcześniej,
 - 14) co się stanie, jeśli nie zapłacisz na czas – podamy wtedy m.in. wysokość odsetek za opóźnienie,
 - 15) jak możesz odstąpić od umowy,
 - 16) że masz prawo spłacić kredyt wcześniej i kiedy możemy naliczyć za to prowizję,
 - 17) co zrobimy, jeśli odmówimy Ci kredytu z powodu danych w bazie – prześlemy Ci wtedy bezpłatną informację, skąd te dane wzięliśmy,
 - 18) że masz prawo poprosić o darmowy projekt umowy kredytowej, jeśli decyzja kredytowa będzie pozytywna.
- 111.** W załączniku do umowy kredytowej potwierdzasz, że znasz ryzyko związane z kredytem i że podejmujesz decyzję świadomie. W czasie trwania umowy przekazujemy Ci wszystkie wymagane prawem informacje. Zamieszczamy je w samej umowie kredytowej. W Umowie znajdziesz też, jak i kiedy możemy zmienić jej zapisy lub Regulamin.

Jak możesz złożyć reklamację i spróbować rozwiązać spór

112. Możesz złożyć reklamację na nasze usługi:

- 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej: osobiście w każdej placówce albo wysyłając ją na adres: 44-190 Knurów ul. Szpitalna 8A. Możesz także wysłać reklamację na adres dowolnej naszej placówki (dane kontaktowe znajdziesz na naszej stronie internetowej: www.okbank.pl),
 - b) elektronicznie na adres e-mail: info@okbank.pl, albo na skrzynkę: AE:PL-37099-13812-URDFI-16 w ramach usługi e-doręczenia;

- 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście w naszej placówce do protokołu reklamacyjnego. Jeśli złożysz reklamację ustnie w placówce, potwierdzimy jej przyjęcie w protokole reklamacyjnym.

113. Forma naszej odpowiedzi zależy od tego, w jaki sposób ją złożysz, tj.:

- 1) na reklamację odpowiadamy na piśmie:
 - a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci papierowej;
 - b) w postaci papierowej – jeśli reklamację złożysz na piśmie w postaci papierowej, chyba że poprosisz o odpowiedź w postaci elektronicznej;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej – zgodnie z Twoim wyborem – jeśli reklamację złożysz ustnie;
- 2) jeśli odpowiadamy na reklamację w postaci elektronicznej:
 - a) korzystamy z tego samego środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożysz reklamację albo ze środka komunikacji elektronicznej, który nam wskażesz;
 - b) odpowiedź wyślemy na Twój adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych – jeśli reklamację wyślesz na adres do doręczeń elektronicznych.

114. Odpowiemy na Twoją reklamację jak najszybciej, ale nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od jej otrzymania. Jeśli wyślemy odpowiedź przed upływem tego terminu, będzie to wystarczające.

115. W wyjątkowo trudnych przypadkach, które uniemożliwiają rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych, poinformujemy Cię o tym i podamy:

- 1) powód opóźnienia;
- 2) co musimy jeszcze ustalić, aby rozpatrzyć reklamację;
- 3) nowy przewidywany termin odpowiedzi, który nie będzie dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.

116. Jeśli nie dotrzemy terminu określonego w pkt. 116, a w określonych przypadkach terminu określonego w pkt. 117, reklamację uznamy za rozpatrzoną zgodnie z Twoją wolą.

117. W odpowiedzi na reklamację prześlemy Ci:

- 1) wyjaśnienie (faktyczne i prawne), dlaczego podjęliśmy taką decyzję, chyba że reklamację rozpatrzyliśmy zgodnie z Twoją wolą,
- 2) szczegółowe informacje o naszym stanowisku, wskazując odpowiednie fragmenty Umowy kredytu i przepisy prawa, chyba, że nie jest to konieczne,
- 3) imię, nazwisko i stanowisko służbowe osoby, która udzieliła odpowiedzi,
- 4) informację o tym, jak możesz się odwołać, jeśli nie uwzględnimy Twoich roszczeń,
- 5) termin, w którym zrealizujemy Twoje roszczenie, jeśli je uwzględnimy.

Mamy na to maksymalnie 30 dni od dnia odpowiedzi na reklamację.

118. Jeśli pojawi się spór między nami, może być rozstrzygany:

- 1) polubownie,
- 2) przez sąd powszechny właściwy dla miejsca Twojego zamieszkania albo naszej siedziby.

119. Jeśli chcesz rozwiązać spór między nami bez sądu, możesz zwrócić się do następujących podmiotów:

- 1) Rzecznika Finansowego: Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Rzecznika Finansowego znajdziesz na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/>. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:
 - a) pisemnie na adres: Biuro Rzecznika Finansowego Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów, ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa;
 - b) za pośrednictwem platformy ePUAP;
 - c) przez formularz na stronie internetowej (musisz mieć kwalifikowany podpis elektroniczny);
 - d) elektronicznie na skrzynkę: AE:PL-82898-28814-BHBGA-15 w ramach usługi eDoręczenia (musisz mieć kwalifikowany podpis elektroniczny);
 - e) osobiście w: siedzibie Biura Rzecznika Finansowego lub we wskazanym przez niego Oddziale Terenowym.
 - 2) Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich - Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów arbitrażowych przez Arbitra Bankowego znajdziesz na stronie internetowej: www.zbp.pl/dla-klientow/arbitr-bankowy. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:
 - a) pisemnie na adres: Bankowy Arbitraż Konsumentów ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa lub
 - b) e-mailem na adres: arbitraz.kancelaria@zbp.pl.
 - 3) Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego - Szczegóły dotyczące rozwiązywania sporów przez Sąd Polubowny przy KNF znajdziesz na stronie internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF. Postępowanie jest płatne. Wniosek o wszczęcie postępowania możesz złożyć:
 - a) pisemnie na adres: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, skr. poczt. Nr 419, 00-549 Warszawa lub
 - b) e-mailem na adres: sad.polubowny@knf.gov.pl.
- 120.** Nadzór nad sektorem bankowym w tym nad nami sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.
- 121.** Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Jakie przepisy mają zastosowanie, jeśli coś nie jest opisane w Regulaminie

- 122.** W sprawach nieopisanych w tym regulaminie stosujemy przepisy:
- 1) Prawa bankowego,
 - 2) Kodeksu cywilnego,
 - 3) Ustawy o kredycie konsumenckim,
 - 4) oraz innych przepisów powszechnie obowiązujących.

Twoje dane osobowe i tajemnica bankowa

123. Przetwarzamy Twoje dane, aby:

- 1) Banku wynikające z prawa.
- 2) Twoje dane zawrzeć i zrealizować umowę kredytu,

124. spełnić obowiązki mogą trafić do:

- 1) Biura Informacji Kredytowej (BIK),
- 2) Systemu Bankowy Rejestr (ZBP),
- 3) innych banków i instytucji finansowych uprawnionych do udzielania kredytów,
- 4) biur informacji gospodarczej.

125. Robimy to zgodnie z:

- 1) ustawą Prawo bankowe z 29 sierpnia 1997r.,
- 2) rozporządzeniem RODO (UE 2016/679).

126. Masz prawo do:

- 1) dostępu do swoich danych,
- 2) poprawiania danych,
- 3) wniesienia sprzeciwu i żądania zaprzestania ich przetwarzania.

127. Dane trafią do BIK lub Rejestru Bankowego, jeśli:

- 1) przedstawiś fałszywe dokumenty,
- 2) podasz nieprawdziwe dane,
- 3) nie spłacisz zobowiązań mimo wezwania.

128. Możesz zgłosić incydent bezpieczeństwa za pośrednictwem infolinii Banku. Nasz pracownik przyjmie zgłoszenie i zapisze wszystkie przekazane informacje.

129. Dla Umowy kredytu obowiązuje język polski.

130. Obsługę Umowy kredytu prowadzimy w języku polskim.

131. W sprawach nieujętych w Umowie kredytu obowiązują przepisy prawa polskiego, w szczególności: ustawy o kredycie konsumenckim, Kodeksu cywilnego oraz Prawa bankowego.

Słownik najważniejszych pojęć używanych w Regulaminie

dzień spłaty kredytu	dzień, w którym musisz spłacić ratę kredytu, odsetki, prowizje i inne opłaty, które nam się należą na podstawie Umowy kredytu
dzień udostępnienia kredytu	dzień określony w Umowie kredytu, od którego możesz zacząć korzystać z kredytu
inny kredyt	kredyt zaciągnięty w innym banku lub u nas, z którego korzystasz i na spłatę którego zaciągasz u nas kredyt, z wyłączeniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie (tzw. konsolidacja)
kredyt konsumencki	kredyt, który udzielimy Ci na warunkach określonych w Umowie kredytu i Regulaminie zgodnie z Ustawą o kredycie konsumenckim
kwota kredytu	kwota, którą możesz wykorzystać na dowolne potrzeby konsumpcyjne, z wyjątkiem finansowania działalności gospodarczej i rolniczej, w tym na spłatę zadłużenia z tytułu innych kredytów. Jeśli ustaliliśmy to w Umowie kredytu możesz ją także wykorzystać na sfinansowanie prowizji za udzielenie kredytu lub kosztu składki ubezpieczeniowej
okres kredytowania	okres, który liczymy od dnia wypłaty kredytu do ostatecznego terminu spłaty, określonego w Umowie kredytu
ostateczny termin spłaty kredytu	dzień, który określiliśmy w Umowie kredytu, kiedy powinieneś spłacić ostatnią ratę kredytu wraz z odsetkami
nasza placówka	nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę klientów
Taryfa	„Tabela opłat i prowizji dla Klienta detalicznego” którą znajdziesz na naszej stronie internetowej www.okbank.pl i w naszych placówkach
Tabela	„Tabela oprocentowania kredytów dla Klienta detalicznego” którą znajdziesz na naszej stronie internetowej www.okbank.pl i w naszych placówkach
termin wypowiedzenia kredytu	okres, który liczymy od następnego dnia po doręczeniu Ci oświadczenia o wypowiedzeniu kredytu, aż do dnia rozwiązania Umowy kredytu
rata kredytu	łącznie kwota raty kapitałowej i odsetkowej jaką powinieneś spłacić za dany okres rozliczeniowy
Regulamin	dokument, który właśnie czytasz, w którym określiliśmy warunki na jakich udzielimy Ci kredytu. Regulamin jest załącznikiem do Twojej Umowy kredytu
trwały nośnik	materiał lub urządzenie, które pozwala Ci przechować i odczytać informacje o Twojej Umowie kredytu przez czas potrzebny do ich wykorzystania, a także umożliwia odtworzenie tych informacji w takiej samej formie, w jakiej je otrzymałeś np. e-mail

Umowa kredytu	umowa, w której przekazujemy Ci pieniądze na określony czas i cel dowolny. Ty masz obowiązek: • korzystania z nich zgodnie z warunkami Umowy kredytu, • spłaty otrzymanej kwoty kredytu wraz z odsetkami w ustalonych terminach spłaty, • zapłaty prowizji i innych opłat związanych z kredytem
wakacje kredytowe	usługa, która pozwala Ci pominąć spłatę jednej raty kredytu (kapitałowo - odsetkowej). Możesz skorzystać z tej opcji raz w trakcie trwania Umowy kredytu, po roku od jej zawarcia
Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez nas	zakłady ubezpieczeń, których ubezpieczenia są przez nas akceptowane jako zabezpieczenie Twojego kredytu. Jako zabezpieczenie kredytu uznajemy ubezpieczenia spełniające warunki z dokumentu: Minimalny zakres ochrony ubezpieczeniowej. Muszą one być zawarte z Zakładem ubezpieczeń (wystawcą polisy) wymienionym w dokumencie: Zakłady ubezpieczeń akceptowane przez nas. Lista Zakładów ubezpieczeń, które akceptujemy, nie jest taka sama jak lista zakładów ubezpieczeń, z którymi współpracujemy jako agent ubezpieczeniowy. Lista zakładów akceptowanych przez nas obejmuje zarówno firmy, z którymi współpracujemy, jak i te, z którymi nie współpracujemy. Aktualną listę akceptowanych Zakładów ubezpieczeń oraz wymagany minimalny zakres ochrony znajdziesz na naszej stronie internetowej www.okbank.pl
Zakłady ubezpieczeń współpracujące z nami	zakłady ubezpieczeń, z którymi współpracujemy (mamy zawarte z nimi umowy pośrednictwa ubezpieczeń), które oferują ubezpieczenia dla klientów indywidualnych. Aktualną listę tych firm oraz dostępne ubezpieczenia znajdziesz na naszej stronie internetowej www.okbank.pl
zdolność kredytowa	Twoja zdolność do spłaty kredytu razem z odsetkami w terminach określonych w Umowie kredytu

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.