



**KOMUNIKAT**  
**Zarządu Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego**  
**z siedzibą w Knurowie**  
**dotyczący odroczenia spłat kredytowych**  
**w związku z pandemią koronawirusa COVID – 19**

Szanowni Państwo,

Mając na uwadze skutki występującej pandemii koronawirusa COVID – 19, Bank wprowadza możliwe uproszczone i dostosowane do obecnej sytuacji procedury umożliwiające odroczenie płatności zobowiązań kredytowych. Poniżej podstawowe zasady zawieszania spłat pozwalające Państwu na szybkie dokonanie formalności, które pragniemy maksymalnie ograniczyć do niezbędnego minimum w zakresie dopuszczalnym przepisami aktualnie obowiązującego prawa.

Poniższe zasady przewidują uproszczenia i zdecydowane ulgi, w tym cenowe polegające na odstąpieniu od pobierania opłat i prowizji od czynności przewidzianych w Tabeli opłat i prowizji, a zatem mogą być stosowane jedynie w uzasadnionych przypadkach, a zatem nie mogą być stosowane automatycznie.

**WPROWADZENIE**

Bank zwraca uwagę na konieczność podejmowania rozważnej decyzji o odroczeniu spłat kredytowych i zastosowaniu tzw. „wakacji kredytowych”, co wynika zarówno z przesłanek istotnych dla Kredytobiorców i Banku, które zostały podane poniżej:

1. Zawieszenie spłat dla Kredytobiorcy – nie oznacza umorzenia lub anulowania spłaty kapitału lub odsetek, a jedynie przesunięcie zobowiązania w czasie, a tym samym wydłużenie lub kumulację spłat w przyszłych okresach. Bank zachęca, aby nawet przy zastosowanym odroczeniu, Kredytobiorca mając większy komfort związany z zapłatą zobowiązania kredytowego w miarę możliwości dokonywał spłat kredytowych, zwłaszcza odsetek. W przypadku podmiotów działalności gospodarczej w dalszej perspektywie Bank będzie wymagał w późniejszym okresie uzupełnienie przedłożenia skorygowanych planów działań i podobnie jak odroczenia spłat, tak również badanie zdolności kredytowej jest przesunięte w czasie oraz od strony Banku będzie wyważone pomiędzy zrozumieniem, a konsekwencją w egzekwowaniu ustaleń i wymogów nałożonych prawnie, przy uwzględnieniu indywidualnego podejścia do globalnego problemu jakim jest koronawirus. Bank nie stosuje odsetek od odsetek za okres zawieszania spłaty, odsetki liczone są od aktualnego stanu zadłużenia wg podstawowej stopy procentowej.
2. Zawieszenie spłat dla Banku – udostępnienie Kredytobiorcom uproszczonej procedury odroczenia spłat oraz jej praktyczne stosowanie wymaga od Banku zapewnienia środków na zachowanie płynności, a odstąpienie od pobierania prowizji i opłat stanowi utracony przychód Banku. Odraczenie spłat Kredytobiorców nie jest rekompensowane bankom ze środków rządowych i nie jest prawdą obiegowa opinia, iż banki zarabiają na pandemii koronawirusa Covid-19. Ponadto banki zobowiązane są na mocy Prawa bankowego do dokonywania oceny zdolności kredytowej, a wszelkie uproszczenia muszą mieć uzasadnienie.

### 3. Dodatkowe informacje dla Konsumentów:

- 1) Warunki finansowe, na jakich dokonywane jest odroczenie spłaty kredytu określone są w Aneksie do Umowy i nowym Harmonogramie spłaty, który stanowi załącznik do Aneksu do Umowy kredytowej. W Aneksie podawane są nowe parametry:
  - całkowita kwota do zapłaty (suma całkowitego kosztu i kredytu i całkowitej kwoty kredytu),
  - całkowity koszt kredytu (suma kosztów),
  - szacunkowy łączny koszt odsetek,
  - rzeczywista roczna stopa oprocentowania RRSO na dzień sporządzenia Aneksu.
- 2) Konsumentowi Bank gwarantuje prawo do odstąpienia od aneksu w terminie 14 dni i kontynuowania umowy na dotychczasowych warunkach.<sup>1</sup>
- 3) Wskazania dla Konsumenta określone przez Urząd Ochrony Konsumenta i Konkurencji:
  - Przeczytaj dokładnie Aneks – masz prawo zapoznać się z jego treścią przed akceptacją.
  - Zapoznaj się z harmonogramem spłaty kredytu i wysokością rat przewidywanych po ustaniu wakacji kredytowych.
  - Przemyśl czy to rozwiązanie jest dla Ciebie korzystane.
  - Masz 14 dni na odstąpienie od zawartego Aneksu. Nie musisz tego robić osobiście w Placówce Banku, Napisz oświadczenie o odstąpieniu od umowy i wyślij je do banku (wzór oświadczenia jest załączony do aneksu bądź informacji o prawie do odstąpienia od aneksu).
  - W przypadku wątpliwości lub podejrzenia naruszenia praw konsumentów można się z Infolinią Konsumentką pod numerem 801 440 220 oraz 22 290 89 16 lub napisać e-mail na adres [porady@dlakonsumentow.pl](mailto:porady@dlakonsumentow.pl). Telefoniczna i e-mailowa pomoc prawna finansowana jest ze środków UOKiK. O działaniach banków można zawiadomić również Urząd, wysyłając zgłoszenie na [monitoring@uokik.gov.pl](mailto:monitoring@uokik.gov.pl).

Uzasadnieniem stosowanych uproszczeń jest obecna trudna sytuacja zagrożenia epidemicznego, w której Bank aktywnie uczestniczy w przeciwdziałaniu skutkom gospodarczym swoich Klientów, zarówno kredytowych jak również depozytowych czego przykładem jest dostępność usług w tym trudnym okresie. W tym trudnym czasie Bank stara się w granicach dopuszczalnych prawem pomagać Klientom, jednakże nie może doprowadzić do wykorzystania obecnej sytuacji do nieuczciwych zachowań.

---

<sup>1</sup> W przypadku Aneksów zawartych do 23 kwietnia 2020r. informacja o prawie do odstąpienia od zawarcia Aneksu przekazana zostaje odrębnym pismem Banku. Aneksy zawierane po tej dacie zawierają informację i wzór odstąpienia

## ZASADY ODROCZEŃ „WAKACJI KREDYTOWYCH”

1. Odroczenie spłat kredytów następuje na pisemny wniosek Kredytobiorcy. Wzór wniosku jest udostępniony na stronie internetowej i placówkach Banku. Bank honoruje wnioski w innej formie, które będą zawierały następujące dane:
  - 1) imię i nazwisko / nazwę Kredytobiorcy,
  - 2) numer i data zawartej umowy kredytowej,
  - 3) wnioskowaną formę odroczenia spłat – ilość miesięcy odroczenia, wskazanie czy odroczenie dotyczy wydłużenia umowy kredytowej czy ma być rozłożone w ramach dotychczasowego terminu ważności umowy.
  - 4) krótkie uzasadnienie potwierdzające, iż odroczenie jest związane z występującą pandemią koronawirusa COVID-19
2. Wniosek może być złożony bezpośrednio w Placówce Banku, jednak z uwagi na zachowanie środków ostrożności związanych z szerzącą się pandemią, Bank przewiduje i zaleca złożenie wniosku korespondencyjnie pocztą tradycyjną na adres Placówki Banku lub znacznie wygodniej i szybciej na adres e-mailowy obsługującej Placówki Banku. Adresy korespondencyjne i e-mailowe znajdziecie Państwo w udostępnionym zestawieniu adresów Placówek Banku. Zdalna forma złożenia wniosku może być zastosowana nawet wówczas, jeżeli nie zostało to określone w umowie kredytowej. W przypadku wysłania wniosku za pomocą poczty e-mailowej zaleca się zaszyfrowanie dokumentu i podanie hasła telefonicznie.
3. Standardowy termin odroczenia rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych wynosi 3 miesiące, w uzasadnionych przypadkach może być dłuższy – wynosić 6 miesięcy. Odroczenie spłat ponad maksymalnie przyjęty okres odroczenia może być zastosowany na warunkach restrukturyzacji pełnej, bez zastosowania uproszeń wskazanych w niniejszych zasadach, w tym zwłaszcza opisanych w ust.4.
4. Bank dokonuje oceny zasadności wniosku i podejmuje decyzję w możliwie szybki i uproszczony sposób, posiłkując się dotychczasową współpracą, sytuacją znaną Bankowi z przeprowadzonych wcześniej inspekcji oraz dokumentacji ekonomiczno-finansowych, bez obowiązku przedkładania nowych planów i dokumentów potwierdzających.
5. Bank może odrzucić wniosek o odroczenie spłat rat kredytowych na warunkach uproszczonych w przypadku zaistnienia jednej z poniższych przypadków:
  - 1) występujących zaległości w spłacie rat kredytowych lub kapitałowo-odsetkowych ponad 3 miesiące,
  - 2) Kredytobiorców, którzy nie zostali dotknięci skutkami koronawirusa COVID – 19.W podanych wyżej przypadkach może być również zastosowana częściowe odroczenie z zastosowaniem częściowych ulg wg wskazań indywidualnej decyzji, w tym zwłaszcza mogą być pobierane opłaty i prowizje przewidziane w obowiązującej Tabeli opłat i prowizji.
6. Bank zaleca odraczenie jedynie rat kapitałowych, a tym samym dokonywanie spłat odsetek wg dotychczasowego harmonogramu, co pozwala przedsiębiorcom zaliczanie do kosztów uzyskania przychodów. Odroczenie odsetek może nastąpić w szczególnie uzasadnionych przypadkach i nie może dotyczyć kredytu udzielonego w konsorcjum.

7. Odroczenie spłaty kredytu może mieć charakter:

- 1) przesunięcia terminu spłat z automatycznym wydłużeniem okresu kredytowania – wówczas wysokość rat kapitałowych pozostaje niezmienna, a Bank weryfikuje ważność prawnych form zabezpieczeń i może wymagać ich aktualizacji,
- 2) odroczenia terminu spłat bez wydłużenia okresu kredytowania – z zastosowaniem dwóch opcji:
  - a) prolongaty spłat rat - polegającej na przesunięciu płatności tych rat na najbliższy okres wznowionych spłaty, a następnie spłaty rat kapitałowych w dotychczasowej wysokości,
  - b) ustalenia nowego harmonogramu – rozterminowanie odroczonej raty w terminach kolejnych spłat.

Ponadto Bank ułatwia przedsiębiorcom, którzy mieli na koniec 2019r. zdolność kredytową, a zostali dotknięci skutkami koronawirusa COVID – 19 i którym w najbliższych miesiącach upływa termin odnowienia linii kredytowych. Odnowienie takich linii odbywa się na warunkach uproszeń związanych z wymaganą dokumentacją.

Uproszczona procedura może być stosowana także dla kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR), przy czym wówczas stosowane są dodatkowo warunki określone przez Prezesa ARiMR.

Bank umożliwi aneksowanie umów także w formie zdalnej, szczegółowy sposób będzie uzgadniany po decyzji o odroczeniu spłaty kredytu.

*Zarząd OK Banku Spółdzielczego*