

## Regulamin promocji kredytu gotówkowego „Promocyjny kredyt wiosenny”

1. Regulamin ten określa zasady promocji kredytu gotówkowego pod nazwą „Promocyjny kredyt wiosenny”.
2. Organizatorem promocji jest InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, ul. Solankowa 11, 88-100 Inowrocław adres doręczeń elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-32145-74422-HEJBW-26, zarejestrowany pod nr KRS: 0000026852 w SR w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 556-080-46-24, Regon: 000494864.
3. Kredyt gotówkowy „Promocyjny kredyt wiosenny” zwany w dalszej treści regulaminu „Kredytem” udzielany jest przez InoBank Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu;
4. Kredyt przeznaczony jest dla konsumenta, w rozumieniu Kodeksu cywilny tj. dla osoby fizycznej, na cele bezpośrednio niezwiązane z jej działalnością gospodarczą lub zawodową (w tym rolniczą).
5. Bank udziela kredytu na warunkach promocyjnych. Promocja polega na zastosowaniu oprocentowania, które jest niższe niż wynika to ze standardowej oferty Banku oraz rezygnacji z pobrania prowizji przygotowawczej.
6. By móc skorzystać z promocji Kredytobiorca musi spełnić łącznie poniższe warunki:
  - 1) złożyć w terminie od dnia 01 kwietnia 2025 r. do dnia 30 maja 2025 r. prawidłowo i kompletnie wypełniony wniosek wraz z dokumentami i informacjami niezbędnymi do dokonania oceny jego zdolności kredytowej;
  - 2) posiadać zdolność kredytową;
  - 3) posiadać pełną zdolność do czynności prawnych;
  - 4) posiadać źródło dochodów, dające gwarancję całkowitej terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami;
  - 5) przed podpisaniem umowy kredytowej posiadać rachunek ror w InoBank Banku Spółdzielczym w Inowrocławiu wraz z:
    - kartą debetową lub złożyć wniosek o kartę debetową, lub
    - aplikacją mobilnąoraz wykonać co najmniej jedną operację na przedmiotowym rachunku.
  - 6) podpisać umowę o kredyt gotówkowy w terminie wskazanym w decyzji kredytowej,
  - 7) ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty kredytu zaakceptowane przez Bank na warunkach określonych w umowie o kredyt gotówkowy.

7. Każdy uczestnik promocji, który spełni warunki przewidziane w pkt. 6 regulaminu, uprawniony będzie do zawarcia umowy kredytowej na następujących warunkach promocyjnych:
  - 1) minimalna kwota kredytu – 1.000,00 zł,
  - 2) maksymalna kwota kredytu – 100.000,00 zł,
  - 3) maksymalny okres kredytowania – 84 m-ce,
  - 4) oprocentowanie – stałe wynoszące 9,30% w skali roku
  - 5) prowizja przygotowawcza – Bank nie pobiera prowizji przygotowawczej
8. Za pozostałe nie wskazane w pkt 7. czynności i usługi bankowe związane z udzieleniem kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe świadczone w walucie krajowej dla klientów indywidualnych”.
9. Każdemu uczestnikowi promocji przysługuje prawo do reklamacji.
10. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji określa załącznik nr 1 do Regulaminu promocji.
11. Bank jest administratorem danych osobowych uczestników promocji w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych. Zbieranie danych osobowych odbywa się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych oraz 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 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych). Bank zbiera dane osobowe na zasadzie dobrowolności i będzie je przetwarzał w celu realizacji promocji.
12. Uczestnikom przysługuje prawo dostępu do własnych danych osobowych i ich poprawiania.
13. Podanie danych osobowych jest niezbędne do zawarcia umowy i wynika z przepisów prawa; w przypadku niepodania tych danych, zawarcie umowy jest niemożliwe. W pozostałym zakresie dane osobowe mogą być przetwarzane na podstawie udzielonej zgody lub na podstawie innych przesłanek dopuszczalności przetwarzania wskazanych w art. 6 i 9 RODO.
14. Uczestnik promocji ma prawo do:
  - a) żądania od Administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych osobowych oraz powiadomienia odbiorców danych o sprostowaniu lub usunięciu danych osobowych lub ograniczeniu przetwarzania;
  - b) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania;
  - c) wniesienia sprzeciwu wobec zautomatyzowanego podejmowania decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym profilowania;
  - d) przenoszenia danych osobowych;
  - e) otrzymywania kopii danych osobowych podlegających przetwarzaniu;

- f) wniesienia skargi do organu nadzorczego (obecnie Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych);
  - g) cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych.
15. W zakresie nieuregulowanym niniejszym regulaminem zastosowanie ma umowa kredytowa.
  16. Regulamin obowiązuje w okresie od dnia 01 kwietnia 2025 r. do dnia 30 czerwca 2025r.
  17. Regulamin jest dostępny w placówkach Banku oraz na stronie internetowej [inobank.pl](http://inobank.pl).
  18. Warunkiem skorzystania z promocji jest zaakceptowanie niniejszego regulaminu i podpisanie go.



## SPORY, REKLAMACJE, SKARGI, WNIOSKI

### § 1

W przypadku wystąpienia sporu pomiędzy stronami niniejszej umowy, Kredytobiorca może wystąpić z pisemnym wnioskiem o wszczęcie postępowania przed Arbitrem Bankowym. Szczegółowe zasady działania Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego określa „Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego”, zamieszczony na stronie internetowej Związku Banków Polskich.

### § 2

1. Reklamacja to każde wystąpienie Kredytobiorcy kierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia do świadczonych przez Bank usług w zakresie wykonywanych czynności bankowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
2. Reklamacja może być złożona:
  - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu,
  - 2) telefonicznie w formie ustnej, poprzez kontakt z pracownikami Banku, których numery podane są na stronie internetowej Banku,
  - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku,
  - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem skrzynki elektronicznej.
3. Treść reklamacji powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko Kredytobiorcy,
  - 2) adres korespondencyjny,
  - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń Kredytobiorcy,
  - 4) oczekiwany przez Kredytobiorcę stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń,
  - 5) własnoręczny podpis Kredytobiorcy,
  - 6) numer telefonu w przypadku wyrażania przez Kredytobiorcę woli otrzymania odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) – za pośrednictwem telefonu zostanie przekazane Kredytobiorcy hasło do otwarcia korespondencji.
4. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do Kredytobiorcy o ich uzupełnienie, w formie w jakiej Kredytobiorca złożył reklamację.
5. W sytuacji odmowy podania przez Kredytobiorcę wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje Kredytobiorcę, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe, ze względu na niekompletność oświadczenia Kredytobiorcy. Niezależnie od powyższego Kredytobiorca jest informowany o rozpatrzeniu reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 7, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 8.
6. Złożenie reklamacji nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.
7. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty wpływu reklamacji do Banku.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 7, może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych.



9. Za szczególne skomplikowane przypadki, o których mowa w ust. 8, uznaje się konieczność uzyskania przez Bank dodatkowych informacji od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem, niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
10. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 7, Bank – w formie pisemnej – w terminie 14 dni od dnia wpływu reklamacji:
  - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia,
  - 2) wyjaśnia okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy,
  - 3) wskazuje przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację, który nie może być dłuższy niż termin wskazany w ust. 8.
11. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 7 i 8, wystarczy wysłanie odpowiedzi do Kredytobiorcy przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielanych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe.
12. Udzielając odpowiedzi na reklamację, Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, chyba że informacje i ewentualne dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
13. W przypadku gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację, biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść Kredytobiorcy.
14. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana:
  - 1) listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez Kredytobiorcę, z zastrzeżeniem pkt. 2,
  - 2) wyłącznie na wniosek Kredytobiorcy – z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, w formacie podpisanego elektronicznie pliku pdf i zaszyfrowanego hasłem, na adres e-mail Kredytobiorcy podany w reklamacji, hasło umożliwiające odczytanie odpowiedzi na reklamację wysyłane jest w formie sms na numer telefonu podany w reklamacji,
  - 3) na adres do doręczeń elektronicznych.

### **§ 3**

1. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W razie sporu z Bankiem, Kredytobiorca może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
3. Od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację Kredytobiorca może:
  - 1) odwołać się do Prezesa Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność Zarządu do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwej dla reklamacji,
  - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich,
  - 4) złożyć wniosek w sprawie rozwiązania sporu do Rzecznika Finansowego,
  - 5) wystąpić z powództwem do właściwego miejscowo sądu powszechnego, wskazując Bank jako pozwanego.

4. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich są:
  - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl),
  - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl),
  - 3) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, adres strony internetowej: [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
5. Bank informuje, że organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

#### **§ 4**

1. Kredytobiorca może składać do Banku skargi – oświadczenia niebędące reklamacjami – w zakresie dotyczącym usług świadczonych przez Bank lub wykonywanej przez Bank działalności.
2. Kredytobiorca może składać do Banku wnioski w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg stosuje się odpowiednio postanowienia § 2 – § 3, z wyjątkiem postanowień zawartych w § 3 ust. 3 pkt 4 i ust. 4 pkt 1.
4. Do wniosków stosuje się odpowiednio zasady zawarte w postanowieniach § 2 – § 3, z wyjątkiem postanowień zawartych w § 3 ust. 3 pkt 4, ust. 4 pkt 3.

