

	<b>REGULAMIN</b> <b>UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK</b> <b>NIEKONSUMENCKICH</b> <b>REGIONALNEJ SKOK IM. ŚW. BRATA ALBERTA</b>
Obowiązuje od: <b>01.01.2016</b> r.	Załącznik nr 3 do Uchwały Zarządu Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta nr 22/12/15 z dnia 31.12.2015 r.

## Spis treści

I. Postanowienia ogólne .....	2
II. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu .....	4
III. Umowa .....	4
IV. Wypłata pożyczki/kredytu.....	5
V. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu.....	6
VI. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy .....	7
VII. Spłata pożyczki/kredytu .....	8
VIII. Wypowiedzenie umowy.....	9
IX. Oprocentowanie pożyczki/kredytu .....	9
X. Zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu .....	10
XI. Konsolidacja zobowiązań.....	13
XII. Postanowienia końcowe.....	14

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejszy Regulamin określa, z zastrzeżeniem ust.2, zasady udzielania przez Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Św. Brata Alberta, zwaną dalej „Kasą”, swoim członkom pożyczek i kredytów.
2. Pożyczki i kredyty udzielane na podstawie niniejszego Regulaminu mogą być przeznaczone na cele mieszkaniowe, o ile nie są one zabezpieczone hipoteką.
3. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do:
  - a) pożyczek i kredytów do kwoty 255.550 zł,
  - b) pożyczek odnawialnych,
  - c) pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką.
4. Pożyczka lub kredyt nie może być przeznaczona na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

### § 2

1. Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie kredytu lub pożyczki od zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od Członka Kasy lub na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych lub zbiorów danych Kasy.
3. Członkowi Kasy, który nie posiada zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki pod warunkiem:
  - a) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu;
  - b) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Posiadanie przez członka Kasy zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia mu kredytu lub pożyczki.
5. W przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku do kwoty wskazanej na umowie pożyczki/kredytu, Kasa ponownie dokonuje oceny zdolności kredytowej.
6. Pożyczkobiorca/Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie kredytu.

### § 3

1. Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych jednemu członkowi oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń nie może przekraczać 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego .
2. Kasa może udzielić jednemu członkowi kilku kredytów lub pożyczek pod warunkiem, że nie utraci on zdolności kredytowej.
3. Członek Kasy nie może być jednocześnie poręczycielem więcej niż dwóch pożyczek lub kredytów łącznie, udzielanych przez Kasę, której jest członkiem.

#### § 4

1. Kasa może udzielać pożyczek i kredytów członkom Rady Nadzorczej, Zarządu, Komisji Kredytowej, jeżeli:
  - a) kredyt lub pożyczka nie są udzielane na warunkach bardziej korzystnych niż określone dla innych członków,
  - b) kwota kredytów i pożyczek udzielonych łącznie tym osobom nie przekracza 20 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
2. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.
3. O udzieleniu kredytu lub pożyczki członkowi Rady Nadzorczej lub Komisji Kredytowej decyduje Zarząd, informując o podjętej uchwale Radę Nadzorczą.
4. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i Komisji Kredytowej nie mogą poręczać pożyczek i kredytów udzielonych przez Kasę, w której pełnią funkcję.

#### § 5

1. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi pozostającemu w związku małżeńskim może być uzależnione od poręczenia lub wyrażenia zgody na jego/jej zaciągnięcie przez współmałżonka, chyba że kredyt lub pożyczka przeznaczona jest na zwykłe potrzeby rodziny (chyba że pomiędzy małżonkami istnieje rozdzielność majątkowa).
2. Istnienie rozdzielności majątkowej powinno być udokumentowane umową w formie aktu notarialnego lub prawomocnym orzeczeniem Sądu.
3. W przypadku gdy pożyczka/kredyt została udzielona wielu członkom Kasy na podstawie jednej umowy, to każdy z tych członków ponosi solidarną odpowiedzialność za całość zobowiązania.

#### § 6

1. Członek Kasy, który zalega ze spłatami pożyczki/kredytu lub innych należności przysługujących Kasie nie może, do czasu spłacenia kredytu lub pożyczki lub tych należności, ubiegać się o udzielenie kolejnego kredytu lub pożyczki, z zastrzeżeniem ust.2
2. Zarząd Kasy może wyrazić zgodę na udzielenie takiemu członkowi kolejnego kredytu lub pożyczki na cele, których realizacja umożliwi poprawę sytuacji materialnej członka oraz spłatę wcześniejszych zobowiązań wobec Kasy, w przypadku posiadania przez niego zdolności kredytowej. Członkowi, który nie posiada zdolności kredytowej Zarząd może wyrazić zgodę na udzielenie pożyczki o której mowa w zdaniu pierwszym pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w § 2 ust. 3.

#### § 7

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu. Wysokość prowizji i opłat określa umowa pożyczki/kredytu oraz Tabela Prowizji i Opłat, zwana dalej: Tabelą, wprowadzana uchwałą Zarządu Kasy.
2. Zmiana wysokości pobieranych opłat i prowizji następuje w przypadku zmiany rocznego wskaźnika cen towarów i usług ogłaszanego przez Prezesa GUS o wartość wskazaną w umowie pożyczki/kredytu. SKOK dokona zmiany wysokości pobieranych opłat i prowizji, w przypadku zmiany wysokości wskaźnika, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym w zakresie i w kierunku wynikającym ze zmiany cen.
3. Kasa dokona zmiany, o której mowa w ust. 2, w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmiany wskaźnika. W przypadku wzrostu wskaźnika, o którym mowa powyżej, Kasa zastrzega sobie prawo do nie podwyższania wysokości prowizji i opłat oraz innych kosztów związanych z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu. Jednocześnie wartość wysokości opłat i prowizji po zmianie ulegnie zwiększeniu lub zmniejszeniu po zaokrągleniu do pełnych złotych w górę.

4. Zmiana Tabeli dokonywana jest w formie jej wypowiedzenia. O każdej zmianie Tabeli Kasa informuje członka listem zwykłym. Zmiana w Tabeli obowiązuje po upływie 14 dni od dnia poinformowania członka o zmienionych postanowieniach, chyba że przed upływem tego terminu członek złoży Kasie na piśmie oświadczenie o nieprzyjęciu zmienionych postanowień. Złożenie oświadczenia jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy przez członka. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kasie oświadczenia członka Kasy.

## **II. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu**

### **§ 8**

1. Członek Kasy ubiegający się o udzielenie pożyczki/kredytu zobowiązany jest złożyć w Kasie pisemny wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu, zwany dalej „wnioskiem”.
2. Wniosek powinien określać:
  - 1) rodzaj pożyczki/kredytu,
  - 2) kwotę i przeznaczenie pożyczki/kredytu,
  - 3) termin, na jaki pożyczka/kredyt ma zostać udzielony,
  - 4) informacje dotyczące sytuacji finansowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,
  - 5) propozycje prawnego zabezpieczenia pożyczki/kredytu,
  - 6) informacje o posiadanych rachunkach, wysokości ewentualnego zadłużenia oraz udzielonych poręczeniach.
3. Wniosek składa się na formularzu udostępnionym przez Kasę.
4. Do wniosku członek załącza dokumenty potwierdzające źródło i wysokość dochodów oraz inne dokumenty wskazane przez Kasę, niezbędne do udzielenia pożyczki/kredytu.

## **III. Umowa**

### **§ 9**

1. Umowa kredytu lub pożyczki, niezależnie od wartości kredytu lub pożyczki, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Takiej samej formy wymagają uzupełnienie, zmiana i rozwiązanie umowy.
2. Umowę sporządza się po jednym egzemplarzu dla Kasy i pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, a gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców – dla każdego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.
3. SKOK niezwłocznie doręcza umowę pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

### **§ 10**

1. Przez umowę kredytową Kasa zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) korzystania z niej na warunkach określonych w umowie,
  - 2) zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty,
  - 3) zapłaty opłat i prowizji od kwoty udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytowa powinna określać w szczególności:
  - 1) strony umowy,
  - 2) kwotę kredytu,
  - 3) cel, na który kredyt został udzielony,
  - 4) zasady i termin spłaty kredytu,

- 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
  - 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 7) zakres uprawnień Kasy związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
  - 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych,
  - 9) wysokość opłat i prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje,
  - 10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.
3. Kredyt powinien być wykorzystywany wyłącznie na cele określone w umowie.

#### **§ 11**

1. Przez umowę pożyczki Kasa zobowiązuje się przenieść na własność pożyczkobiorcy określoną ilość pieniędzy, a pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) zwrotu tej samej ilości pieniędzy wraz z ustalonymi odsetkami w umownym terminie spłaty,
  - 2) zapłaty opłat i prowizji od kwoty przyznanej pożyczki.
2. Umowa pożyczki powinna określać w szczególności:
  - 1) strony umowy,
  - 2) kwotę pożyczki,
  - 3) zasady i termin spłaty pożyczki,
  - 4) wysokość oprocentowania pożyczki i warunki jego zmiany,
  - 5) sposób zabezpieczenia spłaty pożyczki,
  - 6) terminy i sposób wypłaty kwoty pożyczki
  - 7) wysokość opłat i prowizji, jeżeli umowa je przewiduje
  - 8) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.

#### **§ 12**

W sprawach nie uregulowanych w umowie pożyczki/kredytu stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu.

### **IV. Wypłata pożyczki/kredytu**

#### **§ 13**

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:
  - 1) zawarciu umowy pożyczki/kredytu,
  - 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
  - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
  - 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych w umowie.
2. Wypłata pożyczki następuje poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
3. Wypłata kredytu, w zależności od postanowień umowy, następuje w formie:
  - 1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w umowie lub w drodze odrębnej dyspozycji,
  - 2) wypłat gotówkowych.
4. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 kredytobiorca nie dokona dyspozycji przelania całości lub części kwoty kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może :
  - 1) przelać kredyt lub jego część na nie oprocentowane konto techniczne i wyznaczyć dodatkowy termin do dokonania dyspozycji,
  - 2) obniżyć przyznaną kwotę kredytu o równowartość tej jego części, co do której kredytobiorca nie złożył dyspozycji, po bezskutecznym upływie wyznaczonego przez SKOK dodatkowego terminu na wypłatę tej części kredytu.

5. SKOK niezwłocznie po podjęciu decyzji o obniżeniu kwoty kredytu informuje o tym kredytobiorcę; do powiadomienia dołącza się nowy harmonogram spłaty.
6. W przypadku gdy wysokość pobranych przez SKOK prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu uzależniona była od kwoty przyznanego kredytu, SKOK w terminie 14 dni od podjęcia decyzji o jakiej mowa w ust. 5 dokona rozliczenia tych prowizji i opłat proporcjonalnie do kwoty o jaką została obniżona wartość kredytu.
7. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest unikalny identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. SKOK nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerze rachunku wskazanych w zleceniu płatniczym.

#### **§ 14**

1. Niepodjęcie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę przyznanej pożyczki/ kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym w umowie terminie lub niedokonanie w terminie, o którym mowa w § 13 ust. 4 pkt 1, dyspozycji przelania kredytu lub jego części stanowi po stronie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu i tym samym przesłankę wypowiedzenia umowy przez SKOK. Przed dokonaniem wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu SKOK wzywa członka SKOK do dokonania wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części w określonym przez SKOK terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy.
2. Na uzasadniony wniosek członka SKOK, wskazujący wystąpienie zdarzeń losowych, które uniemożliwiły dokonanie wypłaty lub złożenie dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części Zarząd może odstąpić od wypowiedzenia pożyczki/kredytu o ile ww. zdarzenia nie wpływają negatywnie na ocenę ryzyka kredytowego członka SKOK.

#### **§ 15**

1. W przypadku kiedy w okresie od dnia podpisania umowy do dnia wypłaty pożyczki/kredytu lub dokonania przelewu na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę:
  - 1) pożyczkobiorca/kredytobiorca zmarł lub
  - 2) nastąpiła utrata zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,SKOK jest uprawniony do odstąpienia od umowy pożyczki/kredytu i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrana prowizja z tytułu udzielenia pożyczki/kredytu ulega zwrotowi.
2. W przypadku gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 1 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

### **V. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu**

#### **§ 16**

1. W czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w określonym przez Kasę terminie, nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania żądania, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej wymaganych przy zawarciu umowy kredytu oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 17 żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust.1 oraz do dokonania inspekcji/kontroli zabezpieczenia pożyczki/kredytu.

## § 17

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie utraty zdolności kredytowej przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę Kasa może:
  - 1) wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części,
  - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 40.
2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć :
  - 1) przeznaczenie kwoty kredytu na cel inny niż wskazany w umowie,
  - 2) nieustanowienie zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w umowie,
  - 3) brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w określonym przez Kasę terminie,
  - 4) zmniejszenie wartości zabezpieczeń rzeczowych poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy, spowodowane zawinionymi działaniami pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
  - 5) niedopełnienie obowiązku, o jakim mowa w § 43 ust. 2 Regulaminu,
  - 6) nie ustanowienie dodatkowego prawnego zabezpieczenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w określonym przez Kasę terminie,
  - 7) złożenia przez Pożyczkobiorcę fałszywych dokumentów (oświadczeń stanowiących podstawę udzielenia pożyczki),
  - 8) nie przedłożenie na żądanie SKOK dokumentów wskazanych w umowie,
  - 9) nie zapłacenia przez Pożyczkobiorcę w terminach określonych w umowie pełnych rat pożyczki za co najmniej dwa okresy płatności po uprzednim wezwaniu Pożyczkobiorcy listem poleconym do zapłaty zaległych rat w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy.
3. Kasa może dokonać ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku stwierdzenia:
  - 1) utratę głównego źródła dochodów i pozostawanie bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
  - 2) obniżenie wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 25 % w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,
  - 3) wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy wskutek postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o 25 % w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu.

## VI. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

### § 18

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do :
  - 1) terminowej spłaty zadłużenia,
  - 2) przedstawienie na żądanie SKOK, dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty przyznanego kredytu na cel określony w umowie,
  - 3) utrzymania zabezpieczenia rzeczowego pożyczki/kredytu w stanie co najmniej nie pogorszonym oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
  - 4) ustanowienia i utrzymywania pozostałych zabezpieczeń określonych w umowie w określonych w umowie pożyczki/kredytu w terminach.
2. W przypadku niewywiązywania się przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z obowiązków, o jakich mowa w ust.1 pkt 4 , Kasa zastrzega sobie prawo do podejmowania działań mających na celu

utrzymanie zabezpieczenia pożyczki/kredytu oraz obciążenia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy kosztami ustanowienia zabezpieczenia.

3. W przypadku o jakim mowa w ust.2 ustanowienie zabezpieczeń nastąpi po uprzednim wezwaniu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do ustanowienia zabezpieczeń w zakresie przez Kasę terminie wraz z informacją koszcie ustanowienia tego zabezpieczenia.

## **VII. Spłata pożyczki/kredytu**

### **§ 19**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie.
2. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu, Kasie przysługuje z tego tytułu prowizja. Wysokość prowizji określa umowa.

### **§ 20**

Spłata pożyczki/kredytu następuje w terminach i kwotach określonych w umowie; harmonogram (plan) spłaty stanowi załącznik do umowy.

### **§ 21**

1. Za dzień spłaty pożyczki/kredytu przyjmuje się dzień wpływu na rachunek Kasy środków pieniężnych przeznaczonych na jego spłatę lub dzień ich wpłacenia gotówką w Kasie.
2. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Zarząd Kasy może odstąpić od naliczenia odsetek za opóźnienie w spłacie pożyczki/kredytu.

### **§ 22**

1. W przypadku niespłacenia pożyczki/kredytu lub jego raty w terminie, należność z tytułu udzielonej pożyczki/kredytu staje się w następnym dniu należnością przeterminowaną.
2. Od niespłaconego w całości lub w części kapitału, a od dnia wniesienia powództwa od całości zadłużenia, pobierane są odsetki w/g stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych ustalonej w drodze uchwały Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. Wysokość stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
3. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu, jeżeli kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
4. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

### **§ 23**

Spłata całej kwoty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z należnymi odsetkami, opłatami i prowizjami powoduje wygaśnięcie umowy.



## **VIII. Wypowiedzenie umowy**

### **§ 24**

1. Decyzję w sprawie wypowiedzenia umowy podejmuje Zarząd Kasy. Przed podjęciem decyzji Zarząd może zasięgnąć opinii Komisji Kredytowej.
2. Z zastrzeżeniem zdania drugiego, okres wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu wynosi 30 dni. W przypadku umowy kredytu, w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy termin wypowiedzenia wynosi 7 dni, o ile umowa nie przewiduje okresu dłuższego.

### **§ 25**

Po upływie okresu wypowiedzenia umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami należnymi Kasie za okres korzystania z pożyczki/kredytu, chyba że umowa stanowi inaczej.

### **§ 26**

Spłatę należności z tytułu umowy pożyczki/kredytu Kasa zalicza przede wszystkim, w następującej kolejności, na:

- 1) opłaty tytułem zwrotu kosztu ubezpieczenia,
- 2) koszty windykacji, w tym opłaty za upomnienie, wezwań do zapłaty,
- 3) prowizje i opłaty,
- 4) odsetki od kapitału przeterminowanego, a od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Kasy z tytułu umowy, odsetki jak od należności przeterminowanej, od całości należności przeterminowanej,
- 5) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 6) kapitał przeterminowany,
- 7) odsetki naliczone do dnia wpłaty,
- 8) kapitał.

### **§ 27**

W razie ustania członkostwa, w tym w przypadku śmierci pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, a gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców – któregośkolwiek z pożyczkobiorców/kredytobiorców, roszczenie o zwrot pożyczki/kredytu staje się wymagalne z dniem ustania członkostwa. Zarząd Kasy może postanowić inaczej w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

## **IX. Oprocentowanie pożyczki/kredytu**

### **§ 28**

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.)
2. Pożyczka/kredyt oprocentowana jest według stałych lub zmiennych stóp procentowych. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu wskazana jest w umowie.
3. Wysokość stóp procentowych określa uchwała Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.

4. Kasa udostępnia informacje o wysokości odsetek ustawowych oraz odsetek ustawowych za opóźnienie w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

## **§ 29**

1. W przypadku zmiennej stopy procentowej przesłanki i zasady zmiany stopy procentowej w trakcie trwania umowy określa umowa.
2. Informacje o zmianie stóp procentowych oraz dacie wejścia w życie tej zmiany podawane są do wiadomości pożyczkobiorców/kredytobiorców poręczycieli w ciągu 7 dni od dnia podjęcia stosownej uchwały przez Zarząd Kasy. O zmianie oprocentowania Kasa informuje pożyczkobiorców/kredytobiorców i poręczycieli w sposób określony w umowie; do informacji dla pożyczkobiorcy/kredytobiorcy załącza się nowy harmonogram (plan) spłaty kredytu.
3. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma obowiązek spłacać kredyt w ratach nie niższych niż wynikające z nowego harmonogramu. W przypadku wpłacenia raty wyższej, niż wynika to z harmonogramu, Kasa zalicza nadwyżkę na poczet spłaty części kapitałowej kredytu lub jego raty.
4. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony wyżej, nie wymaga zmiany umowy.

## **X. Zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu**

### **§ 30**

1. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu mogą być w szczególności:
  - 1) środki pieniężne zgromadzone przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w Kasie,
  - 2) poręczenie według prawa cywilnego,
  - 3) weksel in blanco,
  - 4) poręczenie wekslowe,
  - 5) przewłaszczenie rzeczy na zabezpieczenie,
  - 6) blokada środków na rachunku wraz z pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem,
  - 7) ubezpieczenia,
  - 8) przelew wierzytelności,
  - 9) zastaw, w tym zastaw rejestrowy.
2. Jeżeli w trakcie trwania umowy pożyczki/kredytu pożyczkobiorca/kredytobiorca utraci zdolność kredytową lub wygasną ustanowione zabezpieczenia, a ustanowienie zabezpieczeń o jakich mowa w ust.1 nie jest możliwe lub wystarczające do prawidłowego zabezpieczenia umowy pożyczki/kredytu, SKOK ma prawo do żądania dalszych zabezpieczeń w ilości wymaganej dla zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu.
3. W przypadku gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 2 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

### § 31

1. Podstawę wpisu w księdze wieczystej hipoteki zabezpieczającej kredyt lub pożyczkę udzieloną przez Kasę stanowi oświadczenie właściciela nieruchomości (prawa) o ustanowieniu hipoteki na rzecz Kasy złożone z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności bądź w innej formie wymaganej przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa,, z zastrzeżeniem ust.3.
2. W przypadku ustanowienia hipoteki w formie pisemnej lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, warunkiem uruchomienia kredytu jest przedłożenie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę:
  - a) dowodu złożenia we właściwym Urzędzie Skarbowym prawidłowo wypełnionej deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych,
  - b) dowodu uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych,
  - c) wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej wraz z prezentatą sądu oraz dowodu uiszczenia opłaty od wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej.
3. Kasa może:
  - a) żądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości pełnomocnictwa do reprezentowania pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz SKOK.
  - b) wystąpić z wnioskiem o wpis hipoteki do księgi wieczystej; w takim wypadku przed uruchomieniem kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca obowiązany jest, oprócz przedstawienia dokumentów określonych w ust. 2 lit. a) i b), przedłożyć Kasie oświadczenie o ustanowieniu hipoteki w formie pisemnej lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym oraz uiścić w Kasie równowartość kosztów sądowych związanych z wpisem hipoteki do księgi wieczystej,
  - c) zażądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, przed uruchomieniem kredytu, złożenia w Kasie podpisu pod deklaracją w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych oraz uiszczenia kwoty w wysokości równej należnemu podatkowi od czynności cywilnoprawnych od ustanowienia hipoteki na rzecz SKOK,
  - d) zażądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, przed uruchomieniem kredytu, upoważnienia dla SKOK do wystąpienia w jego imieniu do właściwego sądu z wnioskiem o wpis hipoteki oraz do reprezentowania pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w postępowaniu o dokonanie wpisu.
4. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do współdziałania ze SKOK w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz SKOK oraz dostarczenia wszelkich dokumentów niezbędnych do dokonania wpisu.

### § 32

Łączna kwota udzielonej pożyczki/kredytu zabezpieczonej hipoteką, nie może przekraczać 70% wartości nieruchomości (prawa), na której (-ym) ma(-ją) być ustanowiona(-e) hipoteka(-i), mająca stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu.

### § 33

1. Hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie kredytu w Kasie jest hipoteką z pierwszeństwem zaspokojenia. W szczególnie uzasadnionych przypadkach hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie kredytu w Kasie może być ustanowiona bez pierwszeństwa zaspokojenia, jeżeli wartość nieruchomości lub prawa zapewnia możliwość zaspokojenia wierzytelności SKOK z tej nieruchomości lub prawa, pomimo braku pierwszeństwa zaspokojenia.
2. W przypadku opisanym w ust. 1 zd. 2 kredytobiorca jest obowiązany do złożenia stosownego oświadczenia z podpisem notarialnie poświadczonym, w którym zobowiązuje się do przeniesienia istniejącej hipoteki na miejsce pierwsze w momencie jego opróżnienia, zmiany wysokości hipoteki miejsca pierwszego do wysokości sumy przenoszonej hipoteki i wyraża zgodę na

wpisanie stosownego roszczenia do działu III księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

3. W przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste, kredytobiorca lub użytkownik wieczysty obowiązani są do udzielenia Kasie nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkowania wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia.

#### **§ 34**

Pożyczkobiorca/kredytobiorca obowiązany jest na żądanie Kasy przedstawić wszelkie dokumenty niezbędne do oceny wartości oraz stanu prawnego nieruchomości mającej być lub będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki/kredytu.

#### **§ 35**

1. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu zabezpieczonej hipoteką, na żądanie Kasy wnioskodawca obowiązany jest złożyć:
  - 1) aktualny odpis z księgi wieczystej,
  - 2) inne dokumenty wskazane przez Kasę.
2. W przypadku braku księgi wieczystej, o której mowa w ust. 1 pkt. 1, wnioskodawca na żądanie Kasy obowiązany jest złożyć dokumenty stwierdzające aktualny stan prawny nieruchomości/prawa użytkowania wieczystego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego.

#### **§ 36**

1. Kasa ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.
2. W przypadku ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki, zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu jest także:
  - 1) ubezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu na okres do dnia uprawomocnienia wpisu hipoteki w księdze wieczystej,
  - 2) przelew wierzytelności przysługujących pożyczkobiorcy/kredytobiorcy z każdej z umów ubezpieczenia nieruchomości/lokalu mieszkalnego od ognia i innych zdarzeń losowych, zawieranych w okresie trwania umowy kredytu.

#### **§ 37**

Koszt zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

#### **§ 38**

1. Ustanowienie zabezpieczenia spłaty powinno nastąpić przed wypłatą pożyczki/kredytu.
2. W przypadku nie ustanowienia zabezpieczenia spłaty w umówionym terminie, Kasa może:
  - a) w przypadku gdy pożyczka/kredyt nie został jeszcze wypłacony - odstąpić od umowy pożyczki/kredytu z zachowaniem prawa do należnej prowizji;
  - b) w przypadku gdy pożyczka/kredyt został wypłacony – wypowiedzieć umowę pożyczki/kredytu.

### **§ 39**

1. Kasa może żądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego. Koszty poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.
2. Kasa może wystawiać tytuły egzekucyjne na podstawie ksiąg lub innych dokumentów zgodnie z ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

### **§ 40**

Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 14 dni :

- 1) w przypadku, o jakim mowa w § 17 ust.1,
- 2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od poręczyciela/kredytobiorcy ustanowionych zabezpieczeń,
- 3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy.

## **XI. Konsolidacja zobowiązań**

### **§ 41**

Kasa udziela pożyczek/kredytów na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w SKOK lub u innych kredytodawców, w szczególności: pożyczek/kredytów mieszkaniowych, pożyczek/kredytów samochodowych, pożyczek/kredytów ratalnych, pożyczek/kredytów gotówkowych, kredytów w rachunku karty kredytowej, kredytów w rachunkach bieżących, debetów na rachunku osobistym, pozostałych pożyczek/kredytów konsumpcyjnych, kredytów i pożyczek udzielonych przez zakład pracy.

### **§ 42**

1. Przy złożeniu wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu na spłatę zobowiązań pożyczkobiorca/kredytobiorca obowiązany jest przedłożyć:
  - 1) umowę(-y) pożyczki/kredytu oraz inne dokumenty potwierdzające dokonywanie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę płatności z tytułu zobowiązań finansowych zaciągniętych u innych kredytodawców, z których wynika wysokość zobowiązania pozostałego do spłaty na dzień złożenia wniosku,
  - 2) oświadczenia dotychczasowych kredytodawców dotyczące rezygnacji z ustanowionych zabezpieczeń pożyczki/kredytu w przypadku jego (jej) spłaty,
  - 3) oświadczenie o posiadaniu bądź nieposiadaniu innych zobowiązań finansowych, o których mowa w § 41 nie objętych konsolidacją w rozumieniu postanowień niniejszego rozdziału.
2. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązania jest zastrzeżony na korzyść kredytodawcy, pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć jego oświadczenie o wyrażeniu zgody na wcześniejszą spłatę kredytu.

### **§ 43**

1. Wypłata pożyczki/kredytu udzielonego w celu konsolidacji zobowiązań realizowana jest w formie bezgotówkowej na rachunki prowadzone w SKOK lub na rachunki wskazane przez innych

kredytodawców. Jeżeli na wniosek kredytobiorcy pożyczka/kredyt został udzielony w wysokości wyższej niż łącznie wynoszą konsolidowane zobowiązania pozostałe do spłaty na dzień wypłaty pożyczki/kredytu, nadwyżka może być wypłacona, zgodnie z dyspozycją pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, przelewem na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę lub w gotówce.

2. Po dokonaniu wypłaty SKOK ma prawo zażądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niezwłocznego dostarczenia zaświadczeń wydanych przez innych kredytodawców o uregulowaniu zobowiązań; nie wywiązanie się przez kredytobiorcę z tego zobowiązania uznaje się za niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu.

## **XII. Postanowienia końcowe**

### **§ 44**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca i poręczyciele są obowiązani powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie adresu, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego pocztowego. Obowiązek o jakim mowa w zdaniu poprzedzającym dotyczy także adresu poczty elektronicznej, o ile poręczyciel/kredytobiorca/pożyczkobiorca wskazał ten adres jako adres do korespondencji.
2. Zmiana adresu jest uwzględniana najpóźniej następnego dnia po otrzymaniu powiadomienia.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni wskazany w tym celu adres.

### **§ 45**

W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, Prawa bankowego, Prawa wekslowego i przepisy prawa cywilnego oraz postanowienia Statutu.

### **§ 46**

1. Kasa zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów.
2. Za ważne powody o jakich mowa w ust.1 uważa się :
  - 1) konieczność dostosowania postanowień regulaminu do obowiązujących przepisów prawa,
  - 2) wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mających wpływ na udzielanie oraz obsługę kredytów udzielanych przez SKOK (orzeczenia sądów, decyzje administracyjne) powodującej konieczność zmian postanowień Regulaminu.
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O zmianach Regulaminu pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie informowany drogą pocztową. Jeżeli w terminie 14 dni od doręczenia tekstu zmian pożyczkobiorca/kredytobiorca nie oświadczy na piśmie, że nie akceptuje zmian, uważa się zmieniony Regulamin za przyjęty.
4. Złożenie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, powoduje rozwiązanie umowy pożyczki/kredytu wskutek wypowiedzenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do SKOK.

### **§ 47**

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 01.01.2016 r dla umów kredytów i pożyczek, zawartych od dnia obowiązywania nowej treści Regulaminu.