

	<b>REGULAMIN</b> <b>UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK KONSUMENCKICH</b> <b>REGIONALNEJ SKOK IM. ŚW. BRATA ALBERTA</b>
Obowiązuje od: <b>22.07.2017 r.</b>	Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta nr 13/07/17 z dnia 21.07.2017 r.

## Spis treści

I. Postanowienia ogólne .....	2
II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów .....	3
III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy .....	5
IV. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu.....	7
V. Umowa .....	8
VI. Wypłata pożyczki/kredytu .....	9
VII. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu .....	10
VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy .....	11
IX. Spłata pożyczki/kredytu .....	12
X. Wypowiedzenie umowy .....	14
XI. Oprocentowanie pożyczki/kredytu .....	14
XII. Zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu .....	15
XIII. Odstąpienie od umowy .....	17
XIV. Konsolidacja zobowiązań .....	18
XV. Postanowienia końcowe .....	18

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejszy Regulamin określa, z zastrzeżeniem ust. 2, zasady udzielania przez Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Św. Brata Alberta, swoim członkom pożyczek i kredytów, do których zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim
2. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do:
  - a) pożyczek i kredytów w kwocie powyżej 255.550 zł, z wyłączeniem pożyczek i kredytów niezabezpieczonych hipoteką, które są przeznaczone na remont domu albo lokalu mieszkalnego,
  - b) pożyczek odnawialnych,
  - c) kredytów hipotecznych w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
3. Pożyczka lub kredyt udzielona na podstawie niniejszego Regulaminu nie może być przeznaczona na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

### § 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Kasa lub SKOK** – Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Św. Brata Alberta;
- 2) **Regulamin** - Regulamin udzielania pożyczek i kredytów konsumenckich Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta;
- 3) **całkowity koszt kredytu** - wszelkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu, w szczególności:
  - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Kasie oraz
  - b) koszty usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania pożyczki/kredytu lub do uzyskania pożyczki/kredytu na oferowanych warunkach:
    - z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
- 4) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które kredytodawca udostępnia konsumentowi na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Kasa udostępnia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie umowy pożyczki/kredytu;
- 5) **całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę** - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 6) **pozaodsetkowe koszty kredytu** – wszystkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca ponosi w związku z umową pożyczki/kredytu, z wyłączeniem odsetek;
- 7) **stopa referencyjna** - stopa oprocentowania służąca za podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki/kredytu, odnosząca się do minimalnego oprocentowania podstawowych operacji otwartego rynku, prowadzonych przez Narodowy Bank Polski, ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym Narodowego Banku Polskiego;
- 8) **stopa oprocentowania pożyczki/kredytu** – stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie, stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o pożyczkę/kredyt w stosunku rocznym;
- 9) **stała stopa oprocentowania pożyczki/kredytu** - stopa oprocentowania określona wyłącznie w umowie pożyczki/kredytu, przy wykorzystaniu określonej stałej wartości procentowej wyrażonej na cały czas obowiązywania umowy lub w danych okresach obowiązywania umowy;

- 10) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt pożyczki/kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 11) **bazy danych** - zbiory danych prowadzone dla celów oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe 2002 r. oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, Nr 182, poz. 1228 i Nr 217, poz. 1427);
- 12) **zdolność kredytowa** - zdolność członka SKOK do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu,
- 13) **trwały nośnik** - materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w związku z umową pożyczki/kredytu, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 14) **pożyczkobiorca/kredytobiorca** – członek Kasy zawierający na podstawie niniejszego Regulaminu, samodzielnie lub wspólnie z innymi członkami Kasy umowę pożyczki lub kredytu;
- 15) **odsetki ustawowe** – odsetki w wysokości określonej w art. 359 § 2 Kodeksu cywilnego;
- 16) **odsetki ustawowe za opóźnienie** – odsetki w wysokości określonej w art. 481 § 2 Kodeksu cywilnego.

## II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów

### § 3

Na warunkach określonych w Regulaminie Kasa udziela następujących pożyczek/kredytów :

- 1) konsumpcyjnych,
- 2) konsolidacyjnych przeznaczonych na spłatę pożyczek/kredytów w innych instytucjach finansowych.

### § 4

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

### § 5

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.

## § 6

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 lub 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.

## § 7

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 § 14 ust. 3.

## § 8

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.
5. Opłaty i inne koszty uiszczone przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę podlegają niezwłocznie zwrotowi, w przypadku gdy umowa o pożyczki/kredytu nie została zawarta lub kwota pożyczki/kredytu nie została wypłacona przez kredytodawcę w terminie wskazanym w umowie.

## § 9

1. Pozaodsetkowe koszty kredytu/pożyczki w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu/pożyczki.
2. Pozaodsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy nie należą się i nie będą pobierane przez Kasę w części przekraczającej maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu/ pożyczki obliczone w sposób określony w ust. 3 lub całkowitą kwotę kredytu.
3. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu/ pożyczki oblicza się według wzoru:

$$MPKK \leq (K \times 25\%) + \left( K \times \frac{n}{R} \times 30\% \right)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK - maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów pożyczki/kredytu,

K - całkowitą kwotę pożyczki/kredytu,

n - okres spłaty wyrażony w dniach,

R - liczbę dni w roku.

## § 10

W przypadku odroczenia spłaty zadłużenia wynikającego z umowy pożyczki/kredytu w okresie 120 dni od dnia wypłaty tej pożyczki/kredytu:

- 1) całkowitą kwotę kredytu/pożyczki dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu/ pożyczki, o której mowa § 9 ust. 3, stanowi kwota udzielonej i wypłaconej pożyczki/kredytu, której spłata została następnie odroczone;
- 2) do pozaodsetkowych kosztów pożyczki/kredytu dolicza się wszystkie koszty i opłaty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany ponieść w związku z odroczeniem spłaty pożyczki/kredytu, naliczone w okresie 120 dni od dnia wypłaty pożyczki/kredytu.

## § 11

W przypadku udzielenia przez SKOK pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, który nie dokonał pełnej spłaty pożyczki/kredytu, kolejnych pożyczek/kredytów w okresie 120 dni od dnia wypłaty pierwszego z pożyczek/kredytów:

- 1) całkowitą kwotę pożyczki/kredytu, dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, o której mowa w § 9 ust.3, stanowi kwota pierwszej z pożyczek/kredytów;
- 2) pozaodsetkowe koszty pożyczki/kredytu obejmują sumę pozaodsetkowych kosztów wszystkich pożyczek/kredytów udzielonych w tym okresie.

### III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

## § 12

1. Przed zawarciem umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje, w czasie umożliwiającym mu zapoznanie się z tymi informacjami, na trwałym nośniku formularz informacyjny zawierający:
  - 1) imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) kredytodawcy i pośrednika kredytowego;
  - 2) rodzaj pożyczki/kredytu;
  - 3) czas obowiązywania umowy;
  - 4) stopę oprocentowania pożyczki/kredytu, warunki stosowania tej stopy oprocentowania oraz, jeżeli są dostępne, wszelkie indeksy lub stopy referencyjne mające zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania kredytu, a także okresy, warunki i procedury zmian stopy oprocentowania pożyczki/kredytu; jeżeli umowa pożyczki/kredytu przewiduje różne stopy

- oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
- 5) całkowitą kwotę kredytu;
  - 6) terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;
  - 7) całkowitą kwotę do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
  - 8) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania przedstawioną za pomocą reprezentatywnego przykładu, który obejmuje wszystkie założenia przyjęte do obliczenia tej stopy; w przypadku gdy pożyczkobiorca/kredytobiorca poinformował Kasę o co najmniej jednym ze składników preferowanej/preferowanego przez siebie pożyczki/kredytu, takim jak okres obowiązywania umowy o pożyczkę/kredyt lub całkowita kwota pożyczki/kredytu, składniki te powinny być uwzględnione w reprezentatywnym przykładzie;
  - 9) informację, że inne mechanizmy dokonywania wypłat mogą spowodować zastosowanie wyższej rocznej stopy oprocentowania - jeżeli umowa o pożyczkę/kredyt przewiduje różne sposoby dokonywania wypłat, w odniesieniu do których obowiązują różne opłaty i stopy oprocentowania, a Kasa korzysta z założenia, o którym mowa w ust. 4 pkt 2 załącznika nr 4 do ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
  - 10) zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu oraz w odpowiednich przypadkach kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet należności Kasy; ; jeżeli w ramach pożyczki/kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych należności pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, należy także podać kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet różnych należnych sald, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania;
  - 11) informację dotyczącą obowiązku zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia, w przypadku gdy zawarcie takiej umowy jest niezbędne do uzyskania pożyczki/kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;
  - 12) w odpowiednich przypadkach informację o innych kosztach, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o pożyczki/kredyt, w szczególności odsetkach, opłatach, prowizjach, marżach, opłatach, w tym opłatach za prowadzenie jednego lub kilku rachunków, na których są zapisywane zarówno transakcje płatności, jak i wypłaty, łącznie z opłatami za korzystanie z instrumentów płatniczych zarówno dla transakcji płatności jak i wypłat, oraz kosztach usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
  - 13) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
  - 14) informację o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
  - 15) informację o skutkach braku płatności;
  - 16) w odpowiednich przypadkach informację o wymaganych zabezpieczeniach pożyczki/kredytu;
  - 17) informację o prawie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do odstąpienia od umowy;
  - 18) informację o prawie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
  - 19) informację o prawie Kasy do zastrzeżenia w umowie prowizji za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem oraz zasady jej ustalania;
  - 20) informację o prawie do niezwłocznego otrzymania bezpłatnej informacji na temat wyników przeprowadzonej w celu oceny zdolności kredytowej weryfikacji w bazie danych;
  - 21) informację o prawie do otrzymania bezpłatnego projektu umowy, na warunkach określonych w § 13;
  - 22) w odpowiednich przypadkach informację o terminie, w którym Kasa jest związana informacjami, które przekazała pożyczkobiorcy/kredytobiorcy
2. SKOK może przekazać pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przed zawarciem umowy pożyczki/kredytu, na trwałym nośniku, dodatkowo dane inne niż określone w ust. 1, łącznie z formularzem informacyjnym.

Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o pożyczkę/kredyt, jeżeli w ocenie Kasy, spełnia on warunki do udzielenia mu pożyczki/kredytu. Projekt umowy powinien zawierać dane pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, o których mowa w § 19 ust.1 pkt 1) oraz wszystkie warunki, na których pożyczka/kredyt mógłby zostać udzielony.

#### **§ 14**

1. Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie kredytu lub pożyczki od oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Członek Kasy jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania tej oceny.
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 zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia członkowi kredytu lub pożyczki.
5. Jeżeli Kasa odmówi udzielenia pożyczki/kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Kasy, niezwłocznie przekazuje członkowi bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
6. W przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku do kwoty wskazanej na umowie pożyczki/kredytu, Kasa ponownie dokonuje oceny zdolności kredytowej.
7. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie pożyczki/kredytu.

#### **§ 15**

Kasa zobowiązana jest przed zawarciem umowy pożyczki/kredytu udzielić pożyczkobiorcy/kredytobiorcy wyjaśnień dotyczących treści informacji przekazanych przed zawarciem umowy oraz postanowień zawartych w umowie, która ma zostać zawarta, w sposób umożliwiający pożyczkobiorcy/kredytobiorcy podjęcie decyzji dotyczącej umowy pożyczki/kredytu.

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

#### **§ 16**

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.

## **V. Umowa**

### **§ 17**

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.

### **§ 18**

1. Przez umowę kredytu 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 i Regulaminie,
  - 2) zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty,
  - 3) zapłaty opłat i prowizji od kwoty udzielonego kredytu.
2. 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.

### **§ 19**

1. Umowa pożyczki/kredytu, z zastrzeżeniem ust. 2, określa co najmniej :
  - 1) imię, nazwisko i adres pożyczkobiorcy/kredytobiorcy oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) Kasy i pośrednika kredytowego;
  - 2) rodzaj pożyczki/kredytu;
  - 3) czas obowiązywania umowy;
  - 4) całkowitą kwotę kredytu;
  - 5) terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;
  - 6) stopę oprocentowania pożyczki/kredytu oraz warunki stosowania tej stopy, a także okresy, warunki i procedury zmiany oprocentowania wraz z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania pożyczki/kredytu; jeżeli umowa pożyczki/kredytu przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
  - 7) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę ustaloną w dniu zawarcia umowy o pożyczki/kredytu wraz z podaniem wszystkich założeń przyjętych do jej obliczenia;
  - 8) zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu, w szczególności kolejności zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet należności SKOK, w tym informację o prawie, o którym mowa w § 40 ust.1; jeżeli w ramach pożyczki/kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych



- należności Kasy, należy także podać kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet różnych należnych sald, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania;
- 9) zestawienie zawierające terminy i zasady płatności odsetek oraz wszelkich innych kosztów kredytu, w przypadku gdy Kasa udziela karencji w spłacie kredytu;
  - 10) informację o innych kosztach, które pożyczkobiorca/kredytobiorca zobowiązany jest ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu w szczególności o opłatach, w tym opłatach za prowadzenie jednego lub kilku rachunków, na których są zapisywane zarówno transakcje płatności, jak i wypłaty, łącznie z opłatami za korzystanie ze środków płatniczych zarówno dla transakcji płatności, jak i dla wypłat, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
  - 11) roczną stopę oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
  - 12) skutki braku płatności;
  - 13) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
  - 14) sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, jeżeli umowa je przewiduje;
  - 15) termin, sposób i skutki odstąpienia od umowy, obowiązek zwrotu przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę udostępnionej przez SKOK pożyczki/kredytu oraz odsetek, a także kwotę odsetek należnych w stosunku dziennym;
  - 16) informację o prawie do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
  - 17) informację o prawie Kasy do otrzymania prowizji za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem o sposobie jej ustalania, o ile takie prawo zastrzeżono w umowie;
  - 18) warunki rozwiązania umowy;
  - 19) informację o możliwości korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów oraz zasadach dostępu do tej procedury, jeżeli takie prawo przysługuje pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;
  - 20) wskazanie organu nadzoru właściwego w sprawach ochrony konsumentów.
2. Umowa kredytu zawiera ponadto wskazanie celu, na jaki kredyt jest przeznaczony oraz zakres uprawnień SKOK związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu.

## **§ 20**

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

## **VI. Wypłata pożyczki/kredytu**

### **§ 21**

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/kredytu następuje poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
3. Środki przyznanej pożyczki/kredytu są stawiane do dyspozycji kredytobiorcy w dniu wskazanym w umowie. Kredytobiorca może dokonać wypłaty pożyczki/kredytu, w zależności od postanowień umowy, w następującej 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 pożyczkobiorca/kredytobiorca nie dokona dyspozycji przelania całości lub części kwoty pożyczki/kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może :
  - 1) przenieść pożyczkę/kredyt lub jego część na nie oprocentowane konto techniczne i wyznaczyć dodatkowy termin do dokonania dyspozycji,
  - 2) obniżyć przyznaną kwotę pożyczki/kredytu o równowartość tej jego części, co do której pożyczkobiorca/kredytobiorca nie złożył dyspozycji, po bezskutecznym upływie wyznaczonego przez SKOK dodatkowego terminu na wypłatę tej części pożyczki/kredytu.
5. SKOK niezwłocznie po podjęciu decyzji o obniżeniu kwoty pożyczki/kredytu informuje o tym pożyczkobiorcę/kredytobiorcę; do powiadomienia dołącza się nowy harmonogram spłaty.
6. W przypadku gdy wysokość pobranych przez SKOK prowizji i opłat związanych z udzieleniem pożyczki/kredytu uzależniona była od kwoty przyznanej pożyczki/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 pożyczki/kredytu.
7. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest unikatowy identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. SKOK nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerze rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym.

## **§ 22**

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 § 21 ust. 4 pkt 1, dyspozycji przelania pożyczki/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 pożyczkobiorcę/kredytobiorcę 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 pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, wskazujący wystąpienie zdarzeń losowych, które uniemożliwiły dokonanie wypłaty lub złożenie dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części SKOK może odstąpić od wypowiedzenia pożyczki/kredytu o ile w wyniku ww. zdarzeń pożyczkobiorca/kredytobiorca nie utracił zdolności kredytowej.

## **§ 23**

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) pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową,Kasa jest uprawniona do odstąpienia od umowy i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrane opłaty i inne uiszczone koszty z tytułu udzielenia pożyczki/kredytu ulegają niezwłocznie zwrotowi.
2. W przypadku gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 1 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

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

## **§ 24**

1. W czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w określonym przez SKOK 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 pożyczki/kredytu oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 25 żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust. 1 oraz do dokonania, na własny koszt, inspekcji/kontroli zabezpieczenia kredytu.
3. Prawo do żądania dokumentów i informacji, o jakim mowa w ust. 1 przysługuje Kasie również w przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku do kwoty udzielonej pożyczki/kredytu.

## § 25

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie stwierdzenia, że pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową, Kasa może:
  - 1) rozwiązać za wypowiedzeniem umowę pożyczki/kredytu w całości lub w części,
  - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki/ kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 46 Regulaminu.
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 § 52 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 zapłacenie 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) utraty głównego źródła dochodów i pozostawania bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
  - 2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 25 % w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,
  - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy skutek 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.

## VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

## § 26

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do :
  - 1) terminowej spłaty pożyczki/kredytu wraz z odsetkami w ratach miesięcznych na zasadach określonych w umowie,
  - 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 pożyczki/kredytu w określonych 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 określonym przez Kasę terminie wraz z informacją o koszcie ustanowienia tego zabezpieczenia.

## IX. Spłata pożyczki/kredytu

### § 27

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

### § 28

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.

### § 29

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 przez Zarząd Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. Wysokość tej stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
3. W przypadku gdy łączna wysokość opłat z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie odsetek maksymalnych za opóźnienie o których mowa w art. 481 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego),

obliczonych od kwoty zaległości w spłacie pożyczki/kredytu, należnych na dzień pobrania tych opłat lub odsetek, należy się tylko kwota opłat i odsetek odpowiadająca kwocie tych odsetek maksymalnych za opóźnienie.

4. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
5. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

### **§ 30**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie.
2. W przypadku spłaty całości pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie, w braku odmiennej dyspozycji pożyczkobiorcy/kredytobiorcy całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby pożyczkobiorca/kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.
3. W przypadku spłaty części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie, postanowienia ust. 2 stosuje się stosuje się odpowiednio.

### **§ 31**

1. SKOK może zastrzec w umowie prowizję za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem, pod warunkiem że ta spłata przypada na okres, w którym stopa oprocentowania pożyczki/kredytu jest stała, a kwota spłacanego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy pożyczki/kredytu jest wyższa niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty pożyczki/kredytu.
2. Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie może przekraczać 1% spłacanej części pożyczki/kredytu, jeżeli okres między datą spłaty pożyczki/kredytu a terminem spłaty pożyczki/kredytu przekracza jeden rok.
3. W przypadku gdy okres, o którym mowa w ust. 2, nie przekracza jednego roku, prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie może przekraczać 0,5% spłacanej części kwoty pożyczki/kredytu.
4. Prowizja, o której mowa w ust. 1-3, nie może być wyższa niż wysokość odsetek, które pożyczkobiorca/kredytobiorca byłby zobowiązany zapłacić w okresie między spłatą pożyczki/kredytu przed terminem, a uzgodnionym terminem zakończenia umowy, a także nie może być wyższa niż bezpośrednie koszty SKOK związane z tą spłatą.
5. Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie przysługuje SKOK w przypadku umów, w których spłata została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu.

### **§ 32**

Kasa jest zobowiązana do rozliczenia z pożyczkobiorcą/kredytobiorcą pożyczki/ kredytu w terminie 14 dni od dnia dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu w całości.

### **§ 33**

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

## **X. Rozwiązanie umowy**

### **§ 34**

1. Decyzję w sprawie rozwiązania umowy za wypowiedzeniem 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.

### **§ 35**

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.

### **§ 36**

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) pozostałe 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.

### **§ 37**

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

## **XI. Oprocentowanie pożyczki/kredytu**

### **§ 38**

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.)
2. Pożyczka/kredyt oprocentowany 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 udostępniania informacje o wysokości stopy referencyjnej, odsetek ustawowych oraz odsetek ustawowych za opóźnienie w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

### **§ 39**

1. W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca przed jej dokonaniem otrzymuje od Kasy, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie według poniższej procedury.
2. Zmiana wysokości stopy oprocentowania może nastąpić w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera szczegółowe określenie stopy oprocentowania, wysokości raty pożyczki/kredytu po dokonaniu zmiany stopy oprocentowania oraz informację o liczbie i częstotliwości płatności rat, o ile ulegają one zmianie.
4. Jeżeli zgodnie z umową, wysokość stopy oprocentowania pożyczki/kredytu uzależniona jest od wysokości stopy referencyjnej lub indeksu, strony mogą w umowie określić inny, niż określony w ust. 1, sposób informowania o zmianie wysokości stopy oprocentowania pożyczki/kredytu.
5. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony wyżej nie wymaga zmiany umowy.

### **§ 40**

1. W przypadku umowy pożyczki/kredytu przewidującej płatność pożyczki/kredytu w ratach pożyczkobiorca/kredytobiorca przez cały czas jej obowiązywania, ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.
2. Harmonogram, o którym mowa w ust. 1, zawiera:
  - 1) określenie terminu, wysokości raty pożyczki/kredytu z wyodrębnieniem jej poszczególnych składników, w szczególności kapitału, odsetek oraz wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu,
  - 2) w przypadku umów o pożyczkę/kredyt, które przewidują możliwość zmiany stopy oprocentowania lub wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu - informacje, że dane zawarte w harmonogramie obowiązują do momentu zmiany stopy oprocentowania lub wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu składających się na wysokość raty pożyczki/kredytu.

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

### **§ 41**

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 wygaśnie jedno z ustanowionych zabezpieczeń SKOK ma prawo do żądania ustanowienia kolejnego zabezpieczenia spośród tych, o jakich mowa w ust. 1, pod warunkiem, że ustanowienie go jest możliwe oraz wystarczające do prawidłowego zabezpieczenia umowy pożyczki/kredytu.
  3. W przypadku gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 2 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

#### **§ 42**

1. Kasa ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.
2. Koszt zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

#### **§ 43**

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 została jeszcze wypłacona - odstąpić od umowy pożyczki/kredytu z zachowaniem prawa do należnej prowizji;
  - b) w przypadku gdy pożyczka/kredyt została wypłacona – wypowiedzieć umowę pożyczki/kredytu.

#### **§ 44**

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. W przypadku nie poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego w umówionym terminie, postanowienia § 43 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

#### **§ 45**

1. Weksel wręczony Kasie w celu spełnienia lub zabezpieczenia świadczenia wynikającego z umowy pożyczki/kredytu powinien zawierać klauzulę "nie na zlecenie" lub inną równoznaczną.
2. W razie przyjęcia przez Kasę weksla niezawierającego klauzuli "nie na zlecenie" i przeniesienia takiego weksla lub czeku na inną osobę, Kasa jest zobowiązana do naprawienia poniesionej przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę szkody przez zapłatę weksla
3. Przepis ust. 2 stosuje się również, gdy weksel znalazł się w posiadaniu innej osoby wbrew woli Kasy.
4. Kasa jest zobowiązana zwrócić weksel pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niezwłocznie po spełnieniu przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę świadczenia wynikającego z umowy pożyczki/kredytu.
5. W przypadku braku możliwości dokonania zwrotu weksla z przyczyn od Kasy niezależnych, weksel podlega komisyjnemu zniszczeniu, a z czynności zniszczenia sporządzany jest protokół zniszczenia.

#### **§ 46**

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

- 1) o jakim mowa w § 25 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.

### **XIII. Odstąpienie od umowy**

#### **§ 47**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od umowy o pożyczkę/kredyt w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy.
2. Jeżeli umowa pożyczki/kredytu nie zawiera elementów określonych w § 19 ust.1, pożyczkobiorca/kredytobiorca może odstąpić od umowy o pożyczki/ kredytu w terminie 14 dni od dnia dostarczenia wszystkich elementów wymienionych w § 19 ust.1.
3. Wzór oświadczenia o odstąpieniu ze wskazaniem nazwy i adresu siedziby SKOK stanowi załącznik do umowy pożyczki/kredytu.
4. Termin do odstąpienia od umowy jest zachowany, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca przed jego upływem złoży pod adres, o jakim mowa w ust.3 oświadczenie o odstąpieniu od umowy.
5. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 4, jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem.
6. W przypadku gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców postanowienia Regulaminu w zakresie odstąpienia od umowy stosuje się odpowiednio, z tym że do skutecznego odstąpienia od umowy o pożyczkę/kredyt niezbędne jest złożenie oświadczenia przez wszystkich pożyczkobiorców/kredytobiorców.

#### **§ 48**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do zapłaty odsetek za okres od dnia wypłaty pożyczki/kredytu do dnia spłaty pożyczki/kredytu.
2. Pożyczkobiorca/kredytobiorca zwraca niezwłocznie Kasie kwotę udostępnionej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
3. Dniem spłaty pożyczki/kredytu jest dzień przekazania środków pieniężnych pożyczkodawcy/kredytodawcy przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę.
4. Rozliczenie z pożyczkobiorcą/kredytobiorcą z tytułu pobranych przez SKOK prowizji i opłat nastąpi w ciągu 14 dni od dnia zwrotu kwoty pożyczki/kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami SKOK.
5. SKOK przysługuje prawo potrącenia ze zwracanej kwoty prowizji i opłat, należnych Kasie zgodnie z ust 1 odsetek, a także bezzwrotnych kosztów poniesionych przez SKOK na rzecz organów administracji publicznej.

#### **§ 49**

Jeżeli z umową pożyczki/kredytu związana jest usługa dodatkowa świadczona przez Kasę lub osobę trzecią - na podstawie umowy między tą osobą a Kasą - w przypadku skorzystania przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z prawa do odstąpienia od umowy o pożyczki/kredytu - odstąpienie to jest skuteczne także wobec umowy o usługę dodatkową.

#### **XIV. Konsolidacja zobowiązań**

##### **§ 50**

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.

##### **§ 51**

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 § 50 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 pożyczki/kredytu.

##### **§ 52**

1. Wyплата 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 pożyczkobiorcy/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 pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z tego zobowiązania uznaje się za niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu.

#### **XV. Postanowienia końcowe**

##### **§ 53**

1. Wyłączenie lub ograniczenie zarzutów przysługujących pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w razie przelewu wierzytelności z umowy o pożyczki/kredytu jest bezskuteczne.
2. Kasa zawiadamia pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, na trwałym nośniku, o przelewie wierzytelności, chyba że pożyczkobiorca/kredytobiorca nadal ma spełniać świadczenie do rąk Kasy .

##### **§ 54**

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 lub 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.

#### **§ 55**

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

#### **§ 56**

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 pożyczek/kredytów udzielanych przez SKOK (orzeczenia sądów, decyzje administracyjne) powodującej konieczność zmian postanowień Regulaminu,
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia zmieniającego. O zmianach Regulaminu pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie informowany drogą pocztową lub w inny uzgodniony sposób. 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.

#### **§ 57**

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 22.07.2017 r dla umów kredytów i pożyczek, zawartych od dnia obowiązywania nowej treści Regulaminu.