



Załącznik nr 8 do Uchwały Zarządu nr 06/02/26 z dnia 13.02.2026 r.

Regulamin udzielania pożyczek i kredytów hipotecznych w Regionalnej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej im. Św. Brata Alberta

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów hipotecznych	3
III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy	5
IV. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu i decyzja kredytowa.....	7
V. Umowa	8
VI. Wypłata pożyczki/kredytu	9
VII. Kontrola wykorzystania pożyczki/kredytu i spłaty pożyczki/kredytu	10
VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy	11
IX. Spłata pożyczki/kredytu	12
X. wypowiedzenie umowy	13
XI. Oprocentowanie pożyczki/kredytu	15
XII. Zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu	16
XIII. Odstąpienie od umowy	18
XIV. Połączenie zobowiązań	19
XV. Postanowienia końcowe	20

Luty 2026

Historia zmian w dokumencie		
Wersja 1	13.02.2026	Wprowadzenie dokumentu

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Ten Regulamin określa, z zastrzeżeniem ust. 2, zasady udzielania przez Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Św. Brata Alberta, swoim członkom pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką lub innym prawem związanym z nieruchomością mieszkalną lub przeznaczonych na sfinansowanie nabycia lub utrzymania prawa własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, a także ich budowy lub przebudowy, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części lub udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej, do których zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
2. Ten Regulamin nie ma zastosowania do pożyczek i kredytów niezabezpieczonych hipoteką.
3. Pożyczka lub kredyt udzielany na podstawie tego Regulaminu nie może być przeznaczony na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.
4. Pożyczka lub kredyt udzielany jest na podstawie tego Regulaminu jedynie w walucie polskiej.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Kasa lub SKOK** – Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Św. Brata Alberta;
- 2) **Regulamin** - Regulamin udzielania kredytów hipotecznych w Regionalnej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej im. Św. Brata Alberta;
- 3) **całkowity koszt kredytu** – to wszystkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca ma obowiązek ponieść w związku z umową o kredyt, 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 go na oferowanych warunkach, z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych i opłat sądowych ponoszonych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
- 4) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota (w przypadku umowy kredytu, dla której nie przewidziano tej maksymalnej kwoty – suma) wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów pożyczki/kredytu, które Kasa udostępnia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie umowy pożyczki/kredytu;
- 5) **całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę** - suma całkowitego kosztu pożyczki/kredytu i całkowitej kwoty pożyczki/kredytu;
- 6) **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;
- 7) **WIBOR** – wskaźnik referencyjny, oznaczający średnią stopę procentową dla pożyczek/kredytów w złotych na polskim rynku międzybankowym na oznaczony okres (np. 3M-trzy miesiące, 6M-sześć miesięcy), kalkulowany o godz. 11:00 czasu warszawskiego, publikowany na stronie internetowej <https://gpwbenchmark.pl/> oraz internetowych serwisach ekonomicznych; administratorem wskaźnika referencyjnego WIBOR jest GWP Benchmark SA;
- 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 okres obowiązywania umowy lub w poszczególnych okresach obowiązywania umowy;
- 10) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku rocznym;
- 11) **bazy danych** - zbiory informacji, które służą do oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
- 12) **trwały nośnik** - materiał lub urządzenie, które służy do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w związku z umową pożyczki/kredytu, przez okres odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 13) **dom jednorodzinny** - budynek mieszkalny jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane, w którym znajduje się wyłącznie lokal mieszkalny;
- 14) **lokal mieszkalny** - samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu art. 2 ust. 2 zdanie 1 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali;
- 15) **osoba trzecia** - poręczyciel lub inna osoba fizyczna lub prawna będąca dłużnikiem SKOK z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu;
- 16) **wskaźnik LTV** - stosunek kwoty pożyczki/kredytu do wartości nieruchomości na której ustanowione jest zabezpieczenie pożyczki/kredytu w postaci wpisu hipoteki do księgi wieczystej;
- 17) **wskaźnik referencyjny** - wskaźnik, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 1).
- 18) **zdolność kredytowa** - zdolność do spłaty pożyczki/kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu;
- 19) **pożyczka/kredyt** – pożyczka lub kredyt udzielone na podstawie umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- 20) **pożyczkobiorca/kredytobiorca** – członek Kasy zawierający na podstawie tego Regulaminu, samodzielnie lub wspólnie z innymi członkami Kasy umowę pożyczki lub kredytu;
- 21) **odsetki ustawowe** – odsetki w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych;
- 22) **odsetki ustawowe za opóźnienie** – odsetki w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.

II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów hipotecznych

§ 3

Kasa udziela na warunkach określonych w tym Regulaminie następujących pożyczek/kredytów:

- 1) mieszkaniowych – na cele, o których mowa w § 9 Regulaminu,
- 2) konsumpcyjnych,
- 3) konsolidacyjnych przeznaczonych na spłatę pożyczek/kredytów w innych instytucjach finansowych,

pod warunkiem, że pożyczka/kredyt jest zabezpieczony hipoteką lub innym prawem związanym z nieruchomością mieszkalną.

§ 4

1. Kasa może udzielić jednemu członkowi kilku kredytów lub pożyczek pod warunkiem, że nie utraci on zdolności kredytowej.
2. Kwota pożyczki/kredytu udzielona członkowi SKOK nie może przekraczać 70 % wartości nieruchomości (prawa) na której(-ym) ma być ustanowiona hipoteka, stanowiąca zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu, przy czym w przypadku kiedy zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu ma być hipoteka na nieruchomości stanowiącej własność osoby trzeciej, kwota pożyczki/kredytu nie może przekroczyć 60% wartości nieruchomości.

§ 5

1. Kasa w przypadkach, gdy pożyczka/kredyt udzielany jest na cele określone w § 3 pkt 1) może uzależnić udzielenie pożyczki/kredytu lub jego wysokość od wniesienia przez członka SKOK wkładu własnego.
2. Do wkładu własnego zalicza się uzasadnione i udokumentowane koszty związane z przygotowaniem i realizacją inwestycji z wyłączeniem:
 - 1) kosztów wyceny, nawet jeżeli wycena dokonywana jest na żądanie Kasy,
 - 2) kosztów wpisów sądowych,
 - 3) opłat i prowizji,
 - 4) kosztów zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
 - 5) kosztów przydziału lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - 6) podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - 7) opłat notarialnych.Wkład własny liczony jest jako procent wartości kosztorysowej robót budowlanych lub ceny zakupu ustalonej ze zbywcą.
3. Wysokość wkładu własnego ustala się na podstawie przedłożonych przez członka SKOK dokumentów, w szczególności umów, rachunków, faktur, oświadczeń zbywców o otrzymaniu części należności wskazanych w umowie ze zbywcą (złożonych w akcie notarialnym).

§ 6

1. W przypadku wystąpienia o pożyczkę/kredyt przez osobę fizyczną pozostającą w związku małżeńskim umowę pożyczki/kredytu zawiera się z obojgiem małżonków, z wyjątkiem sytuacji, gdy pomiędzy małżonkami istnieje rozdzielność majątkowa (udokumentowana aktem notarialnym lub odpisem prawomocnego orzeczenia sądu w tej sprawie) lub separacja (udokumentowana odpisem prawomocnego orzeczenia sądu w tej sprawie).
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.

§ 8

1. Kasa pobiera prowizję 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 ma 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 pożyczkobiorcę/kredytobiorcę listem zwykłym. Zmiana w Tabeli obowiązuje po upływie 14 dni od dnia doręczenia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy zmienionych postanowień, chyba że przed upływem tego terminu pożyczkobiorca/kredytobiorca 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 pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

§ 9

1. Przez cele, o których mowa w § 3 pkt 1), rozumie się finansowanie niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego nabycia lub utrzymania:
 - 1) prawa własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, a także ich budowy lub przebudowy w rozumieniu art. 3 pkt 6 i 7a ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane;
 - 2) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
 - 3) prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części;
 - 4) udziału we współwłasności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w nieruchomości gruntowej.
2. Celem mieszkaniowym nie jest przeznaczenie środków z kredytu niezabezpieczonego hipoteką na remont domu albo lokalu mieszkalnego.

III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

§ 10

1. Przed zawarciem umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje od SKOK na trwałym nośniku zindywidualizowane informacje niezbędne do porównania kredytów dostępnych na rynku, oceny konsekwencji ich zaciągnięcia i podjęcia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę świadomej decyzji dotyczącej zawarcia umowy o pożyczkę/kredyt. Informacje powyższe przekazywane są w postaci formularza informacyjnego, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
2. Pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje formularz informacyjny, o którym mowa w ust. 1 powyżej, niezwłocznie po otrzymaniu od niego przez SKOK wymaganych informacji o potrzebach, sytuacji finansowej i osobistej, preferencjach oraz celach pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, nie później niż przed złożeniem przez niego wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu.
3. Termin ważności informacji zawartych w formularzu informacyjnym, o którym mowa w ust. 1 powyżej, wynosi co najmniej 14 dni. Informacje zawarte w formularzu informacyjnym są wiążące

dla Kasy, jeżeli w terminie ich ważności pożyczkobiorca/kredytobiorca złoży wniosek, o którym mowa w § 14 Regulaminu.

§ 11

1. Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom oraz tylko w przypadku, gdy wynik oceny zdolności kredytowej wskazuje, że członek SKOK będzie zdolny do spłaty zaciągniętego kredytu/pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie o kredyt/pożyczkę. Członek Kasy ma obowiązek przedłożyć na żądanie Kasy we wskazanym terminie dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności. Jeżeli członek Kasy odmówi przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego zdolności kredytowej, pożyczka/kredyt może nie zostać udzielony.
2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od Członka Kasy i na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych lub zbiorów własnych Kasy.
3. Posiadanie zdolności kredytowej członka nie oznacza, że Kasa udzieli członkowi kredytu lub pożyczki.
4. Kasa ponownie ocenia zdolność kredytową pożyczkobiorcy/kredytobiorcy gdy całkowita kwota pożyczki/kredytu zwiększy się stosunku do kwoty wskazanej na umowie pożyczki/kredytu.
5. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma obowiązek 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 tym Regulaminie oraz umowie pożyczki/kredytu.
6. Ocena zdolności kredytowej dokonywana przez SKOK nie może opierać się w głównej mierze na założeniu, że wartość rynkowa nieruchomości przewyższa kwotę pożyczki/kredytu lub wzrośnie, chyba że umowa jest zawierana w celu budowy lub remontu nieruchomości w ustawy Prawo budowlane.
7. O ile SKOK wymaga dokonania wyceny nieruchomości w związku z badaniem zdolności kredytowej, to wycena nieruchomości:
 - 1) powinna spełniać wymagania określone w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami, a w przypadku sporządzania ekspertyzy w celu ustalenia bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych - wymagania określone w tej ustawie;
 - 2) wycena nieruchomości jest dokonywana przez rzeczoznawcę majątkowego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami, wskazanego w drodze porozumienia między SKOK i pożyczkobiorcą/kredytobiorcą.
8. W przypadku odmowy udzielenia pożyczki/kredytu w związku z negatywną oceną zdolności kredytowej SKOK jest ma obowiązek niezwłocznie poinformować członka Kasy o odrzuceniu wniosku o pożyczkę/kredyt.
9. Jeżeli SKOK odmówi członkowi Kasy udzielenia pożyczki/kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych SKOK, niezwłocznie przekazuje członkowi Kasy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych lub zbiór danych, w których tego sprawdzenia dokonano.

§ 12

Kasa ma obowiązek przed zawarciem umowy o pożyczkę/kredyt udzielić pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w sposób jednoznaczny, zrozumiały i precyzyjny wyjaśnień dotyczących:

- 1) treści informacji przekazanych przed zawarciem umowy, o których mowa w §11 ust. 1 Regulaminu,
- 2) głównych cech proponowanej/go pożyczki/kredytu oraz proponowanych (w przypadku gdy usługi te są łączone z umową o kredyt) usług dodatkowych,

- 3) skutków, jakie proponowana/y pożyczka/kredyt może mieć dla pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, w tym konsekwencji zalegania przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę ze spłatą,
- 4) możliwości, warunków i skutków rezygnacji z usług dodatkowych - w przypadku gdy usługi te są łączone z umową o pożyczkę/kredyt,
- 5) skutków dotyczących spłaty części lub całości kredytu przed terminem określonym w umowie o pożyczkę/kredyt.

§ 13

1. Kasa ma obowiązek przed zawarciem umowy o pożyczkę/kredyt oraz przed zmianą umowy o pożyczkę/kredyt, w wyniku której następuje zwiększenie zadłużenia, zweryfikować w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, czy numer PESEL pożyczkobiorcy/kredytobiorcy jest zastrzeżony.
2. Jeśli system teleinformatyczny, w którym prowadzony jest rejestr zastrzeżeń numerów PESEL, będzie niedostępny, Kasa po kolejnej nieudanej próbie dokonania weryfikacji może:
 - 1) odmówić zawarcia umowy o pożyczkę/kredyt do czasu przywrócenia dostępności systemu albo
 - 2) zawrzeć umowę o pożyczkę/kredyt z zachowaniem należytej staranności przy weryfikacji tożsamości pożyczkobiorcy/kredytobiorcy i udokumentować dokonanie tej weryfikacji.

IV. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu i decyzja kredytowa

§ 14

1. Członek Kasy, który ubiega się o udzielenie pożyczki/kredytu ma obowiązek 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) okres, na jaki pożyczka/kredyt ma zostać udzielony,
 - 4) informacje dotyczące sytuacji finansowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,
 - 5) propozycje prawnych zabezpieczeń 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.
5. SKOK ma obowiązek zaproponować wnioskującemu członkowi Kasy przekazanie łącznie z decyzją kredytową projektu umowy o pożyczkę/kredyt, sporządzonego zgodnie z warunkami określonymi w decyzji w sprawie udzielenia pożyczki/kredytu.

§ 15

1. W oparciu o złożony przez członka Kasy wniosek oraz przeprowadzoną ocenę zdolności kredytowej wnioskującego, Kasa podejmuje pozytywną decyzję w sprawie udzielenia pożyczki/kredytu lub odrzuca wniosek o pożyczkę/kredyt.
2. SKOK obowiązana jest przekazać wnioskującemu decyzję w sprawie udzielenia pożyczki/kredytu (decyzja kredytowa), na trwałym nośniku, w dwudziestym pierwszym dniu od dnia otrzymania wniosku, w celu umożliwienia porównania warunków umów o pożyczkę/kredyt oferowanych przez innych kredytodawców, chyba że wnioskujący wyrazi zgodę na wcześniejsze przekazanie decyzji kredytowej. SKOK informuje wnioskującego o pożyczkę/kredyt członka SKOK o możliwości przekazania decyzji kredytowej przed terminem, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym.
3. Decyzja kredytowa wraz z formularzem informacyjnym, o którym mowa w § 10 ust. 1 Regulaminu, jest wiążąca dla Kasy przez okres co najmniej 14 dni od dnia jej przekazania. W

przypadku przekazania decyzji kredytowej przed dwudziestym pierwszym dniem od dnia złożenia przez członka SKOK wniosku, o którym mowa w ust. 1, okres związania Kasy tą decyzją wraz z formularzem informacyjnym, ulega wydłużeniu o okres, o jaki został skrócony 21-dniowy termin.

4. Jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca nie złoży wniosku w terminie określonym w § 10 ust. 3 Regulaminu, Kasa przekazuje wraz z decyzją kredytową formularz informacyjny, o którym mowa w § 10 ust. 1 Regulaminu.

V. Umowa

§ 16

1. Umowa kredytu lub pożyczki jest sporządzona w formie pisemnej bez względu na wartość kredytu lub pożyczki. Niedochowanie formy pisemnej spowoduje, że czynność nie wywoła żadnych skutków od chwili kiedy została podjęta. Takiej samej formy wymagają uzupełnienie, zmiana i rozwiązanie umowy.
2. Umowę sporządza się po jednym takim samym 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.

§ 17

1. Zawarcie umowy kredytu/pożyczki oznacza, że Kasa ma obowiązek oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel, a kredytobiorca ma obowiązek 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 udzielonej pożyczki/kredytu.
2. Z umowy kredytu/pożyczki wynika, że Kasa ma obowiązek przenieść na własność kredytobiorcy określoną ilość pieniędzy, a kredytobiorca 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/kredytu.

§ 18

1. Umowa o kredytu/ pożyczki z zastrzeżeniem ust. 2 określa co najmniej :
 - 1) strony umowy;
 - 2) kwotę i walutę pożyczki/ kredytu;
 - 3) cel, na który pożyczka/kredyt został udzielony;
 - 4) zasady i termin spłaty pożyczki/ kredytu;
 - 5) wysokość oprocentowania pożyczki/ kredytu i warunki jego zmiany;
 - 6) sposób zabezpieczenia spłaty pożyczki /kredytu;
 - 7) zakres uprawnień SKOK związanych z kontrola wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu;
 - 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych;
 - 9) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje;
 - 10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy;
 - 11) określenie opłat oraz innych kosztów związanych z udzieleniem pożyczki/kredytu, w tym opłatę za rozpatrzenie wniosku pożyczkowego/kredytowego, przygotowanie i zawarcie umowy oraz warunki ich zmian;
 - 12) całkowity koszt kredytu określony w dniu zawarcia umowy;
 - 13) całkowitą kwotę do zapłaty przez członka SKOK określoną w dniu zawarcia umowy;
 - 14) zasady i koszty ustanowienia, zmiany lub wygaśnięcia zabezpieczeń i ubezpieczeń w tym kosztów ubezpieczenia spłaty pożyczki/ kredytu;

- 15) prawo członka SKOK do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem oraz koszty spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie pożyczki/kredytu;
 - 16) warunki, termin, sposób i skutki odstąpienia od umowy przez członka SKOK,
 - 17) skutki niedotrzymania warunków umowy, ze szczególnym uwzględnieniem informacji o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunkach jej zmiany oraz ewentualnie opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
 - 18) sposób i warunku ustalania stopy procentowej, na podstawie której obliczana jest wysokość rat kapitałowo-odsetkowych – w przypadku pożyczek/kredytów o zmiennej stopie oprocentowania;
 - 19) minimalny zakres umowy ubezpieczenia, jeżeli jest ono przez SKOK wymagane;
 - 20) dodatkowe warunki, kryteria i ograniczenia oraz wymagane dokumenty związane z pożyczką/kredytem, jeżeli jest ona/on objęty wsparciem udzielanym ze środków publicznych.
2. Umowa kredytu zawiera ponadto zakres uprawnień SKOK związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu.

§ 19

W sprawach nieopisanych w umowie pożyczki/kredytu stosuje się postanowienia tego Regulaminu.

VI. Wypłata pożyczki/kredytu

§ 20

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu umowy pożyczki/kredytu;
 - 2) ustanowieniu wymaganych przez SKOK zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu;
 - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat;
 - 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych w umowie;
 - 5) złożeniu wymaganych przez SKOK oświadczeń.
2. Wypłata pożyczki/kredytu odbywa się stosownie do postanowień umowy pożyczki/kredytu poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki/kredytu rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
3. W dniu podanym w umowie pożyczkobiorca/kredytobiorca może wypłacić pożyczkę/kredyt. W zależności od postanowień umowy może to zrobić 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 pożyczkobiorca/kredytobiorca nie przeleje całości lub części kwoty pożyczki/kredytu w ustalonym terminie na podany w umowie rachunek, Kasa może :
 - 1) przelać pożyczkę/kredyt lub jej/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 podejmując decyzje o obniżeniu kwoty pożyczki/kredytu niezwłocznie informuje o tym pożyczkobiorcę/kredytobiorcę; do powiadomienia dołącza się nowy harmonogram spłaty.
6. Gdy wysokość pobranych przez SKOK prowizji i opłat związanych z udzieleniem pożyczki/kredytu zależy od kwoty przyznanej pożyczki/ kredytu, SKOK w ciągu 14 dni od podjęcia decyzji o jakiej mowa w ust. 5 rozliczy prowizje i opłaty proporcjonalnie do kwoty o jaką została obniżona wartość pożyczki/ kredytu.

7. Identyfikacja zlecenia płatniczego odbywa się za pomocą unikalnego identyfikatora. Jest nim numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. SKOK nie odpowiada za szkody powstałe na skutek błędów w numerze rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym.

§ 21

1. Jeśli pożyczkobiorca/kredytobiorca nie wypłaci przyznanej pożyczki/kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym w umowie terminie lub nie dokona w terminie, o którym mowa w § 20 ust. 4 pkt 1, dyspozycji przelania kredytu lub jego części oznaczać to będzie niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu po stronie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.
2. Zachowanie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy o którym mowa w ust. 1 tego paragrafu stanowi przesłankę wypowiedzenia umowy przez SKOK. Zanim SKOK wypowie umowę pożyczki/kredytu wzywa pożyczkobiorcę/kredytobiorcę do wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części w określonym przez SKOK terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy.
3. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, 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 w wyniku ww. zdarzeń pożyczkobiorca/kredytobiorca nie utracił zdolności kredytowej.

§ 22

1. Gdy 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 kredytowąSKOK ma prawo do odstąpienia od umowy pożyczki/kredytu i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. Pobrane opłaty i inne uiszczone koszty z tytułu udzielenia pożyczki/ kredytu ulegają zwrotowi.
2. Gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 1 stosuje się odpowiednio gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

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

§ 23

1. W czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie miał obowiązek przedstawić, na żądanie Kasy, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej. Termin na ich dostarczenie będzie nie krótszy niż 14 dni od dnia otrzymania żądania. Te informacje i dokumenty są wymagane przy zawarciu umowy pożyczki/kredytu oraz umożliwiają kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie stwierdzenia, że pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową żądać informacji i dokumentów koniecznych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz do dokonania, na własny koszt, inspekcji/kontroli zabezpieczenia pożyczki/kredytu.
3. Kasa ma prawo żądać dokumentów i informacji, o jakim mowa w ust. 1 również w przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku do kwoty udzielonej pożyczki/kredytu.

§ 24

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy 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 § 49 Regulaminu.
2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć :
- 1) nie zapłacenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w terminach określonych w umowie pełnych rat pożyczki za co najmniej dwa okresy płatności po uprzednim wezwaniu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy listem poleconym do zapłaty zaległych rat w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy,
 - 2) przeznaczenie kwoty pożyczki/kredytu na cel inny niż wskazany w umowie,
 - 3) nieustanowienie prawnych zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w umowie,
 - 4) brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w określonym przez Kasę terminie,
 - 5) zmniejszenie wartości zabezpieczeń rzeczowych poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy, spowodowane zawinionymi działaniami pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
 - 6) niedopełnienie obowiązku, o jakim mowa w § 54 ust. 2 Regulaminu,
 - 7) nie ustanowienie dodatkowego prawnego zabezpieczenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w określonym przez Kasę terminie,
 - 8) złożenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę fałszywych dokumentów (oświadczeń stanowiących podstawę udzielenia pożyczki/kredytu),
 - 9) nie przedłożenie na żądanie SKOK dokumentów wskazanych w umowie.
3. Kasa ponownie ocenia zdolność kredytową 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 kredytowym,
 - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy wskutek postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągniany przez kredytobiorcę o 25 % w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku kredytowym.

VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

§ 25

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma obowiązek:
 - 1) terminowej spłaty kredytu/pożyczki 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 niewywiązania się przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z któregośkolwiek z ustanowienia i utrzymywania pozostałych zabezpieczeń określonych w umowie pożyczki/kredytu w określonych terminach Kasa zastrzega sobie prawo do podejmowania działań mających na celu utrzymanie zabezpieczenia pożyczki/kredytu oraz obciążenia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy kosztami ustanowienia zabezpieczenia.
3. Jeśli pożyczkobiorca/kredytobiorca nie wywiąże się z ustanowienia i utrzymywania któregośkolwiek z pozostałych zabezpieczeń określonych w umowie pożyczki/kredytu w określonych terminach to ustanowienie zabezpieczeń nastąpi po uprzednim wezwaniu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do

ustanowienia zabezpieczeń w zakreślonym przez Kasę terminie nie krótszym niż 14 dni wraz z informacją o koszcie ustanowienia tego zabezpieczenia.

IX. Spłata pożyczki/kredytu

§ 26

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

§ 27

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.

§ 28

1. Jeśli pożyczkobiorca/kredytobiorca nie spłaci 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. Wysokość tej stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
3. Jeśli suma opłat z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie odsetek maksymalnych za opóźnienie (czyli dwukrotność wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie) 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 informuje 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.

§ 29

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie. W takim przypadku pożyczkobiorca/kredytobiorca może wystąpić do Kasy z wnioskiem o przekazanie informacji o kosztach spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie.
2. SKOK przekazuje pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, na trwałym nośniku, informację, o której mowa w ust. 1, wraz z założeniami przyjętymi do jej ustalenia, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku i nie może uzależniać przyjęcia spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie od udzielenia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy informacji, o której mowa powyżej.
3. W przypadku spłaty całości pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie, całkowity koszt pożyczki/kredytu w braku odmiennej dyspozycji pożyczkobiorcy/kredytobiorcy ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby pożyczkobiorca/kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.
4. W przypadku spłaty części pożyczki /kredytu przed terminem określonym w umowie, postanowienia ust.3 stosuje się stosuje się odpowiednio.

§ 30

1. SKOK może zastrzec w umowie, określoną w Tabeli Prowizji i Opłat obowiązującej w dniu złożenia dyspozycji o dokonanie wcześniejszej spłaty, rekompensatę za spłatę całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem.
2. W przypadku pożyczki/kredytu oprocentowanej/go zmienną stopą procentową SKOK może pobierać rekompensatę wyłącznie, gdy spłata całości lub części pożyczki/kredytu nastąpiła w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy i nie może być większa niż wysokość odsetek, które byłyby naliczone od spłaconej przed terminem całości lub części pożyczki/kredytu w okresie roku od dnia faktycznej spłaty, ani większa niż 3% spłaconej kwoty pożyczki/kredytu.
3. Jeżeli do zakończenia obowiązywania umowy o pożyczkę/kredyt oprocentowanej zmienną stopą procentową zgodnie z terminem wskazanym w tej umowie pozostało mniej niż rok, rekompensata nie może być wyższa niż odsetki, które przypadająby za okres pozostały do zakończenia umowy.
4. W przypadku umowy pożyczki/kredytu oprocentowanej zmienną stopą procentową do wyliczenia wysokości odsetek, o których mowa w ust. 2 i 3, przyjmuje się oprocentowanie z dnia faktycznej spłaty.
5. W przypadku umowy pożyczki/kredytu, w której stała stopa oprocentowania obowiązuje w danym okresie, SKOK może pobierać rekompensatę w tym okresie.
6. Rekompensata nie może być wyższa niż koszty Kasy bezpośrednio związane z przedterminową spłatą.

§ 31

Kasa ma obowiązek rozliczenia z pożyczkobiorcą/kredytobiorcą pożyczki/ kredytu w terminie 14 dni od dnia dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu w całości.

§ 32

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

X. Wypowiedzenie umowy

§ 33

1. W przypadku niedotrzymania przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę warunków udzielenia pożyczki/kredytu albo w przypadku utraty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę zdolności kredytowej SKOK może obniżyć kwotę przyznanego pożyczki/kredytu albo wypowiedzieć umowę.
2. Decyzję w sprawie wypowiedzenia umowy podejmuje Zarząd Kasy. Przed podjęciem decyzji Zarząd może zasięgnąć opinii Komisji Kredytowej.
3. Z zastrzeżeniem zdania drugiego, okres wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu wynosi 30 dni. W razie zagrożenia upadłością pożyczkobiorcy/kredytobiorcy termin wypowiedzenia wynosi 7 dni, o ile umowa nie przewiduje okresu dłuższego.
4. Wypowiedzenie umowy z powodu utraty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością nie może nastąpić w okresie restrukturyzacji zadłużenia, chyba że pożyczkobiorca/kredytobiorca nienależycie realizuje restrukturyzację zadłużenia, zgodnie z ustawą o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
5. SKOK przed obniżeniem kwoty przyznanej/go pożyczki/kredytu albo przed wypowiedzeniem umowy, powinien umożliwić restrukturyzację zadłużenia, jeżeli jest to uzasadnione oceną sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.
6. SKOK zawiadamia pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o niedotrzymaniu warunków udzielenia pożyczki/kredytu albo utracie zdolności kredytowej, informując jednocześnie o możliwości złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania

zawiadomienia Kasy, zaś w przypadku odrzucenia wniosku pożyczkobiorcy/kredytobiorcy o restrukturyzację zadłużenia albo bezskuteczności restrukturyzacji zadłużenia Kasa, przed podjęciem czynności zmierzających do odzyskania należności, umożliwi pożyczkobiorcy/kredytobiorcy sprzedaż kredytowanej nieruchomości w okresie nie krótszym niż 6 miesięcy.

7. W przypadku gdy kwota uzyskana ze sprzedaży kredytowanej nieruchomości jest mniejsza niż wysokość zadłużenia, SKOK:
 - 1) umożliwi spłatę pozostałego zadłużenia w ratach dostosowanych do sytuacji majątkowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;
 - 2) wyraża zgodę na wykreślenie hipoteki z księgi wieczystej kredytowanej nieruchomości, przy czym w odniesieniu do pozostałej części zadłużenia może żądać ustanowienia innego zabezpieczenia wierzytelności wynikających z umowy.

§ 34

1. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu wszystkie wierzytelności Kasy wynikające z umowy pożyczki/kredytu stają wymagalne.
2. O wypowiedzeniu umowy pożyczki/kredytu Kasa powiadamia Pożyczkobiorcę / Kredytobiorcę oraz osoby będące dłużnikami solidarnymi Kasy z tytułu udzielonego zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu listem poleconym.
3. W przypadku, gdy Pożyczkobiorca/Kredytobiorca nie spłaci dobrowolnie wierzytelności Kasy w terminie wskazanym w oświadczeniu o wypowiedzeniu umowy pożyczki /kredytu, Kasa przystępuje do zaspokojenia swoich należności z całego majątku Pożyczkobiorcy/Kredytobiorcy i posiadanych zabezpieczeń, bez obowiązku dodatkowego wzywania Pożyczkobiorcy/Kredytobiorcy do dokonania zapłaty.
4. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy 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.

§ 35

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

- 1) opłata 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.

§ 36

Umowa wygasa w razie ustania członkostwa, w tym w przypadku śmierci pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, a gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców /kredytobiorców – w razie ustania członkostwa któregokolwiek z 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

§ 37

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.)
2. Pożyczka/kredyt oprocentowana jest według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu oraz warunki jej zmiany wskazane są 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 stopy referencyjnej, odsetek ustawowych oraz odsetek ustawowych za opóźnienie w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

§ 38

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.
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. W przypadku, gdy umowa pożyczki/kredytu dotyczy pożyczki/kredytu ze zmienną stopą oprocentowania, wskaźniki referencyjne wykorzystywane do obliczenia stopy oprocentowania pożyczki/kredytu są zrozumiałe, dostępne, obiektywne i możliwe do zweryfikowania przez strony umowy, a dane historyczne dotyczące wykorzystywanych wskaźników referencyjnych, przechowywane są przez Kasę co najmniej przez okres obowiązywania umowy pożyczki/kredytu.
6. Zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, w przypadku umów, które oprocentowane są w oparciu o wskaźnik referencyjny, Kasa sporządza na piśmie i zachowuje rzetelne plany, określające działania, które podjęłaby na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego. Plany, o których mowa w zdaniu poprzedzającym wskazują co najmniej jeden alternatywny wskaźnik referencyjny (na dzień zawarcia umowy – wskaźnik WKF), który można by stosować w celu zastąpienia wskaźnika referencyjnego, którego opracowywania zaprzestano, wskazując dlaczego mógłby być odpowiednią alternatywą.
7. W przypadku, gdy określona w umowie pożyczki/kredytu stopa oprocentowania pożyczki/kredytu jest bezpośrednio związana ze zmianą wskaźnika referencyjnego, a nowy wskaźnik referencyjny jest podawany do wiadomości publicznej, informacja o zmianie wskaźnika referencyjnego będzie przekazywana pożyczkobiorcy/kredytobiorcy najpóźniej wraz z nowym harmonogramem spłat, zgodnie z ustalonym sposobem przekazywania informacji.
8. Zmiana oprocentowania w czasie obowiązywania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony wyżej nie wymaga zmiany umowy.

§ 39

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 spłaty zawiera:
 - 1) określenie terminu płatności raty pożyczki/kredytu, wysokości raty pożyczki/kredytu z wyodrębnieniem jej poszczególnych składników, w szczególności kapitału, odsetek oraz wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu,
 - 2) w przypadku umowy o pożyczkę/kredyt, która przewiduje możliwość zmiany stopy oprocentowania lub wszelkich innych kosztów 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

§ 40

1. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki/ kredytu może być hipoteka z pierwszeństwem zaspokojenia na rzecz SKOK.
2. Podstawę wpisu w księdze wieczystej hipoteki zabezpieczającej pożyczkę/kredyt udzieloną przez Kasę stanowi oświadczenie właściciela nieruchomości 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.
3. W przypadku ustanowienia hipoteki w formie pisemnej lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, warunkiem uruchomienia kredytu jest przedłożenie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę:
 - 1) dowodu złożenia we właściwym Urzędzie Skarbowym prawidłowo wypełnionej deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - 2) dowodu uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - 3) wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej wraz z prezentatą sądu oraz dowodu uiszczenia opłaty od wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej.
4. Kasa może:
 - 1) żądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości pełnomocnictwa do reprezentowania pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz SKOK.
 - 2) 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. 3 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,
 - 3) 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,
 - 4) 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.
5. 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.

6. W szczególnie uzasadnionych przypadkach hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie pożyczki/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.
7. W przypadku opisanym w ust. 3 pożyczkobiorca/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 przenoszonych hipotek i wyraża zgodę na wpisanie stosownego roszczenia do działu III księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.
8. W przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste, pożyczkobiorca/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.
9. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki / kredytu jest także:
 - 1) przelew wierzytelności przysługujących pożyczkobiorcy/kredytobiorcy z każdej z umów ubezpieczenia nieruchomości/lokalu mieszkalnego od ognia i innych zdarzeń losowych, zawieranych w okresie trwania umowy pożyczki/kredytu.

§ 41

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.

§ 42

1. W przypadku złożenia wniosku o przyjęcie przez Kasę zabezpieczenia pożyczki/ kredytu w postaci ustanowienia hipoteki, na żądanie Kasy wnioskodawca obowiązany jest złożyć:
 - 1) aktualny odpis z księgi wieczystej,
 - 2) inne dokumenty wskazane przez Kasę w umowie pożyczki/ kredytu.
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.

§ 43

Zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu mogą być dodatkowo:

- 1) środki pieniężne zgromadzone przez pożyczkobiorcę/ kredytobiorcę w Kasie,
- 2) poręczenie według prawa cywilnego,
- 3) weksel in blanco,
- 4) poręczenie wekslowe,
- 5) blokada środków na rachunku wraz z pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem,
- 6) ubezpieczenia,
- 7) przelew wierzytelności.

§ 44

Kasa, z zastrzeżeniem pierwszeństwa zabezpieczenia, o którym mowa w § 40 ust. 1 ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.

§ 45

Koszt zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

§ 46

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

§ 47

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 § 46 ust.2 stosuje się odpowiednio.

§ 48

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. Jeśli Kasa przyjmie weksel bez klauzuli "nie na zlecenie" i przeniesie taki weksel lub czek na inną osobę, Kasa ma obowiązek naprawić szkodę poniesioną przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę przez zapłatę weksla.
3. Przepis ust. 2 stosuje się również, gdy weksel znalazł się w posiadaniu innej osoby wbrew woli Kasy.
4. Kasa ma obowiązek 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 komisijnemu zniszczeniu, a z czynności zniszczenia sporządzany jest protokół zniszczenia.

§ 49

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

- 1) w przypadku, o jakim mowa w § 24 ust.1,
- 2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy ustanowionych zabezpieczeń,
- 3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy.

XIII. Odstąpienie od umowy

§ 50

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy o pożyczkę/kredyt w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy bez podawania przyczyny odstąpienia.
2. Wzór oświadczenia o odstąpieniu ze wskazaniem nazwy i adresu siedziby SKOK stanowi załącznik do umowy pożyczki/kredytu.
3. Termin do odstąpienia od umowy jest zachowany, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca przed jego upływem złoży pod adres, o jakim mowa w ust.2 oświadczenie o odstąpieniu od umowy.
4. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1, jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem.

5. 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.

§ 51

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma obowiązek do zapłaty odsetek za okres od dnia wypłaty pożyczki/kredytu do dnia spłaty pożyczki/ kredytu. Jeżeli umowa nie określa elementów wymienionych w § 18 ust. 1, pożyczkobiorca/kredytobiorca może odstąpić od umowy w terminie 14 dni od dnia dostarczenia wszystkich elementów.
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 konsumenta.
4. Rozliczenie z pożyczkobiorcą/kredytobiorcą z tytułu pobranych przez SKOK prowizji i opłat nastąpi w ciągu 14 dni od dnia zwrotu kwoty kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami SKOK.
5. SKOK przysługuje prawo potrącenia ze zwracanej kwoty prowizji i opłat niezapłaconych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę odsetek, a także bezzwrotnych kosztów poniesionych przez SKOK na rzecz organów administracji publicznej.

XIV. Połączenie zobowiązań

§ 52

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.

§ 53

1. Przy złożeniu wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu na spłatę zobowiązań pożyczkobiorca/kredytobiorca obowiązany jest przedłożyć:
 - 1) umowę(-y) pożyczki/kredytu lub 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 zobowiązaniach finansowych, o których mowa w § 52 nie objętych połączeniem w rozumieniu postanowień tego 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.

§ 54

1. Wypłata pożyczki/kredytu udzielonego w celu połączenia 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 połączone zobowiązania, które pozostały do spłaty na dzień wypłaty pożyczki/kredytu, nadwyżka może być wypłacona, na polecenie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, przelewem na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę lub w gotówce.

2. Po wypłacie nadwyżki 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

§ 55

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

§ 56

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca i poręczyciele mają obowiązek powiadomić Kasę o zmianach danych wskazanych w umowie, w szczególności na piśmie o każdej zmianie adresu, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego pocztowego. Dotyczy to także adresu poczty elektronicznej o ile 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.

§ 57

1. W sprawach nieopisanych w tym 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.
2. Zasady składania reklamacji przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę określone są w umowie.
3. Konsument, w tym pożyczkobiorca/kredytobiorca, ma także prawo złożenia Kasie skargi na niezapewnienie spełniania wymagań dostępności produktów albo usług. Tę skargę wnosi się na zasadach określonych w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta w Szczytnie” dostępnych w Placówkach SKOK oraz na stronie internetowej <https://www.skokalberta.pl>.
4. Prawem właściwym dla tej umowy jest prawo polskie.
5. Językiem właściwym dla porozumiewania się stron jest język polski.
6. Jeżeli Regulamin został sporządzony w dwóch wersjach językowych, wiążąca i stanowiąca podstawę wykładni jest wersja polska umowy.

§ 58

1. Kasa zastrzega sobie prawo do zmiany tego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów.
2. Za ważne powody o jakich mowa w ust.1 uważa się :
 - 1) zmiany stanu prawnego lub wprowadzenia nowej interpretacji przepisów prawa, dokonanej przez Sąd Najwyższy, Naczelny Sąd Administracyjny, Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej lub organy nadzorcze, kontrolne lub podatkowe, mających wpływ na realizację Umowy, przy czym zmiany mogą dotyczyć wyłącznie tych postanowień, których zmiana jest niezbędna z ww. powodów;

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 kredytu wskutek wypowiedzenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. Termin na złożenie tego oświadczenia wynosi 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do SKOK.

§ 59

Regulamin ten obowiązuje od dnia 13.02.2026 r. dla umów kredytów i pożyczek, zawartych od dnia obowiązywania nowej treści Regulaminu.