

Regulamin
udzielania kredytów i pożyczek na cele związane z działalnością gospodarczą
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
Im. St. Adamskiego w Toruniu

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo - Kredytową im. St. Adamskiego w Toruniu, zwaną dalej „Kasą”, kredytów i pożyczek swoim członkom, na cele związane z wykonywaną przez nich działalnością gospodarczą.
2. Jeżeli z Regulaminu nie wynika nic innego, postanowienia dotyczące kredytów stosuje się odpowiednio do pożyczek i linii pożyczkowych.
3. W sprawach nie uregulowanych w umowie stosuje się postanowienia Regulaminu.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **działalność gospodarcza** – działalność gospodarcza w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (t.j. Dz.U. 2015 poz. 584 ze zm.),
- 2) **kredytobiorca** – członek Kasy, będący przedsiębiorcą, któremu został udzielony kredyt. o ile z postanowień niniejszego Regulaminu nie wynika co innego, przez kredytobiorcę rozumie się także pożyczkobiorcę.
- 3) **limit** – maksymalna kwota, do której pożyczkobiorca może się wielokrotnie zadłużać w ramach linii pożyczkowej,
- 4) **okres kredytowania** – okres, na jaki została zawarta umowa,
- 5) **pożyczkobiorca** – członek Kasy, będący przedsiębiorcą, któremu została udzielona pożyczka lub z którym zawarto umowę linii pożyczkowej,
- 6) **przedsiębiorca** – członek Kasy wykonujący we własnym imieniu działalność gospodarczą; za przedsiębiorców uznaje się również członków Kasy – współników spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej,
- 7) **rachunek bieżący „Tandem”** – rachunek bieżący prowadzony przez Kasę na podstawie umowy zawartej z członkiem Kasy, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń związanych z wykonywaną przez członka działalnością gospodarczą,
- 8) **umowa** – umowa kredytu, pożyczki lub linii pożyczkowej zawarta pomiędzy Kasą a kredytobiorcą / pożyczkobiorcą,
- 9) **umowa kredytu** – umowa, na podstawie której Kasa zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty opłat i prowizji od udzielonego kredytu,
- 10) **umowa pożyczki** – umowa, na podstawie której Kasa zobowiązuje się przenieść na własność pożyczkobiorcy określoną ilość pieniędzy, a pożyczkobiorca zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty oraz zapłaty opłat i prowizji od kwoty przyznanej pożyczki,
- 11) **umowa linii pożyczkowej** – umowa, na podstawie której Kasa upoważnia pożyczkobiorcę do wielokrotnego zadłużania się przez czas oznaczony w umowie, do wysokości przyznanego limitu, a pożyczkobiorca zobowiązuje się do korzystania z prawa zadłużenia na warunkach określonych w umowie, zwrotu pożyczki wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty, zapłaty prowizji i opłat w wysokości i na zasadach określonych w umowie,
- 12) **wnioskodawca** – członek Kasy, będący przedsiębiorcą, który ubiega się o udzielenie kredytu, pożyczki lub zawarcie umowy linii pożyczkowej,
- 13) **zdolność kredytowa** – zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

§ 3

1. łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych jednemu członkowi na cele związane z działalnością gospodarczą, wliczając w to przyznany limit, oraz udzielonych mu zobowiązań pozabilansowych nie może przekraczać 15 % funduszy własnych Kasy.
2. Kasa może udzielić jednemu członkowi kilku kredytów lub pożyczek pod warunkiem, że nie utraci on zdolności kredytowej.

§ 4

1. Warunkiem zawarcia umowy jest posiadanie przez członka rachunku bieżącego „Tandem”.
2. Członek Kasy, który zalega ze spłatami z tytułu kredytu lub pożyczki nie może, do czasu spłaty zadłużenia, ubiegać się o udzielenie kolejnego kredytu lub pożyczki oraz o otwarcie linii pożyczkowej.
3. Członek Kasy, który spłacił kredyt lub pożyczkę będąc w zwłoce lub za którego kredyt lub pożyczkę spłacili poręczyciele, może ubiegać się o:
 - 1) kolejny kredyt lub pożyczkę jednakże w kwocie nie wyższej nie łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie,
 - 2) otwarcie linii pożyczkowej jednakże z limitem nie wyższym niż łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie- chyba że Zarząd Kasy postanowi inaczej.

§ 5

1. Kasa może udzielać pożyczek i kredytów oraz otworzyć linię pożyczkową członkom Rady Nadzorczej, Zarządu, Komisji Kredytowej, jeżeli:
 - 1) umowa nie jest zawierana na warunkach bardziej korzystnych niż określone dla innych członków,
 - 2) kwota kredytów i pożyczek udzielonych łącznie tym osobom, wliczając w to przyznane im limity, nie przekracza 20 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
2. Udzielenie kredytu lub pożyczki oraz otwarcie linii pożyczkowej członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.

§ 6

1. Zawarcie umowy z członkiem Kasy pozostającym w związku małżeńskim, w którym obowiązuje ustawowy ustrój majątkowy (wspólność ustawowa) może zostać uzależnione od poręczenia i / lub wyrażenia zgody na jego zaciągnięcie przez współmałżonka.
2. Kasa może uzależnić zawarcie umowy od wniesienia przez członka wkładu własnego w formie i w wysokości określonej przez Kasę.
3. Niezawarcie przez członka Kasy umowy w terminie 30 dni od podjęcia decyzji kredytowej Kasa może uznać za rezygnację z jej zawarcia.

§ 7

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Kasa uzależnia przyznanie kredytu, pożyczki lub linii pożyczkowej od zdolności kredytowej członka.
2. Członkowi Kasy, który nie ma zdolności kredytowej, Kasa może przyznać kredyt, pożyczkę lub linię pożyczkową, jeżeli wykonywanie działalności gospodarczej umożliwi poprawę sytuacji materialnej członka i pozwoli na uzyskanie przez niego zdolności kredytowej lub pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Posiadanie przez członka Kasy zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia mu kredytu, pożyczki lub otwarcia linii pożyczkowej.

II. Wymagane dokumenty i informacje

§ 8

1. Wnioskodawca obowiązany jest przedłożyć:
 - 1) wniosek o udzielenie kredytu, zwany dalej „wnioskiem kredytowym”,

- 2) dokumenty i informacje:
 - a) niezbędne do dokonania oceny jego zdolności kredytowej,
 - b) związane z proponowanym sposobem zabezpieczenia spłaty kredytu.
2. Wniosek kredytowy:
 - 1) składa się na formularzu udostępnionym przez Kasę,
 - 2) powinien być podpisany przez wnioskodawcę lub osoby upoważnione do składania w jego imieniu oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
3. Dokumenty i informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 2, ustalane są przez Kasę i uzależnione są od przedmiotu wykonywanej działalności gospodarczej, formy opodatkowania, rodzaju i kwoty kredytu, okresu kredytowania, proponowanego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, okresu członkostwa oraz oceny dotychczasowego wywiązywania się wnioskodawcy z obowiązków wobec Kasy.
4. W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, wnioskodawca obowiązany jest przedłożyć ich tłumaczenie na język polski, sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

§ 9

1. Kasa uprawniona jest do podejmowania czynności związanych z oceną zdolności kredytowej wnioskodawcy, w szczególności do weryfikacji informacji zawartych we wniosku kredytowym oraz dokumentów i informacji, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2.
2. Kasa może dokonywać badań i inspekcji u wnioskodawcy. Przedmiotem badań i inspekcji może być w szczególności dokumentacja związana z wykonywaną przez wnioskodawcę działalnością gospodarczą, w tym dokumentacja finansowa, stan majątku wnioskodawcy oraz proponowane zabezpieczenia spłaty kredytu.

III. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 10

1. Sposób zabezpieczenia spłaty kredytu uzależniony jest od rodzaju i kwoty kredytu, okresu kredytowania oraz sytuacji finansowej i gospodarczej kredytobiorcy.
2. Kasa ma prawo wyboru sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu oraz żądania przedstawienia więcej niż jednego sposobu zabezpieczenia. Zabezpieczeniem spłaty kredytu mogą być w szczególności:
 - 1) środki pieniężne zgromadzone przez 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) ubezpieczenie spłaty kredytu przez zakład ubezpieczeń akceptowany przez Kasę,
 - 8) przelew wierzytelności,
 - 9) zastaw rejestrowy,
 - 10) hipoteka.
3. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, ustanowienie zabezpieczenia spłaty kredytu powinno nastąpić przed wypłatą kredytu lub jego części.
4. W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany:
 - 1) przedstawiać – na żądanie Kasy – informacje i dokumenty dotyczące ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - 2) umożliwiać przedstawicielom Kasy lub podmiotom działającym na jej zlecenie dokonywania badań i inspekcji dotyczących ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu.
5. Wszystkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymaniem i zwolnieniem zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi kredytobiorca.

§ 11

1. Jeżeli do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia rzeczowego niezbędne jest dokonanie wyceny przez rzeczoznawcę, wnioskodawca obowiązany jest zlecić jej przygotowanie na swój koszt rzeczoznawcy

zaakceptowanemu przez Kasę. Kasa zastrzega sobie prawo weryfikacji przedstawionej wyceny, a w uzasadnionych sytuacjach także do jej odrzucenia w części lub całości.

2. Jeżeli określone w umowie zabezpieczenia spłaty kredytu nie zostały ustanowione z przyczyn leżących po stronie kredytobiorcy lub z przyczyn niezależnych od stron, Kasa może żądać ustanowienia innych zabezpieczeń spłaty kredytu, w tym również ustanowienia innego rodzaju hipoteki aniżeli wskazany w umowie. w przypadku nie ustanowienia takich zabezpieczeń Kasa może wypowiedzieć umowę.
3. Kasa może żądać ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu, jeżeli w jej ocenie wystąpi co najmniej jeden z poniższych przypadków:
 - 1) ustanowione zabezpieczenia spłaty kredytu nie są wystarczające,
 - 2) nastąpi zmniejszenie wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - 3) nastąpi zagrożenie terminowej spłaty kredytu.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, postanowienie ust. 1 stosuje się odpowiednio. w przypadku niewykonania przez kredytobiorcę obowiązku, o którym mowa w ust. 1, Kasa uprawniona jest do zlecenia wykonania wyceny na koszt kredytobiorcy.

§ 12

1. Podstawę wpisu w księdze wieczystej hipoteki zabezpieczającej kredyt udzielony przez Kasę stanowi oświadczenie o ustanowieniu hipoteki na rzecz Kasy złożone z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Kasa może uzależnić udzielenie pożyczki lub kredytu od złożenia oświadczenia o ustanowieniu hipoteki w formie pisemnej z podpisem notarialnie uwierzytelnionym lub złożenia oświadczenia o ustanowieniu hipoteki w formie aktu notarialnego w przypadku, gdy kredyt/pożyczka został udzielony na zakup nieruchomości, będącej zabezpieczeniem udzielonego kredytu/pożyczki.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 lit. b), c) i d) w przypadku ustanowienia hipoteki w formie pisemnej lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, warunkiem uruchomienia kredytu jest przedłożenie przez kredytobiorcę:
 - a) dowodu złożenia we właściwym Urzędzie Skarbowym prawidłowo wypełnionej, zgodnie z wzorem udostępnionym przez kasę, deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - b) dowodu uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - c) wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej wraz z prezentatą sądu oraz dowodu uiszczenia opłaty od wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej.
4. Kasa może:
 - a) żądać od kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości pełnomocnictwa do reprezentowania kredytobiorcy/właściciela nieruchomości w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz SKOK,
 - b) wystąpić z wnioskiem o wpis hipoteki do księgi wieczystej; w takim wypadku przed uruchomieniem kredytu, 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,
 - c) zażądać od kredytobiorcy, przed uruchomieniem kredytu, złożenia w Kasie podpisu pod deklaracją w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych oraz uiszczenia kwoty w wysokości równej należnemu podatkowi od czynności cywilnoprawnych od ustanowienia hipoteki na rzecz SKOK,
 - d) zażądać od kredytobiorcy, przed uruchomieniem kredytu, upoważnienia dla SKOK do wystąpienia w jego imieniu do właściwego sądu z wnioskiem o wpis hipoteki oraz do reprezentowania kredytobiorcy w postępowaniu o dokonanie wpisu.
5. Hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie spłaty kredytu powinna być hipoteką z pierwszeństwem zaspokojenia na rzecz Kasy.
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 wierzycelności SKOK z tej nieruchomości lub prawa, pomimo braku pierwszeństwa zaspokojenia.

7. W przypadku opisanym w ust. 6 zd. 2 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 przenoszonej hipoteki 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. Kredytobiorca jest obowiązany do współdziałania ze Kasą w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz Kasy.

§ 13

1. Kasa może żądać od kredytobiorcy poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego, stosownie do przepisu art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego. Koszty poddania się egzekucji ponosi kredytobiorca.
2. W przypadku nie poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego w umówionym terminie, Kasa może odstąpić od umowy z zachowaniem prawa do należynej prowizji.

IV. Decyzja kredytowa

§ 14

1. Z zastrzeżeniem § 5 ust. 2 decyzję w sprawie udzielenia bądź nie udzielenia kredytu podejmuje Zarząd Kasy po zapoznaniu się z opinią Komisji Kredytowej, w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku w Kasie.
2. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może podjąć decyzję w sprawie udzielenia kredytu pomimo braku opinii Komisji Kredytowej; decyzja ta wymaga uzasadnienia. Zarząd zobowiązany jest informować Radę Nadzorczą o decyzjach podjętych w trybie, o jakim mowa w zdaniu poprzedzającym; informacja powinna obejmować dane dotyczące ilości, wysokości i warunków na jakich kredyty zostały udzielone, w tym zwłaszcza ustanowionych zabezpieczeń.
3. O odmowie udzielenia kredytu Kasa zawiadamia ustnie wnioskodawcę.
4. Na żądanie wnioskodawcy decyzja o odmowie udzielenia kredytu powinna być wydana na piśmie, zawierającym jej uzasadnienie.

V. Oprocentowanie

§ 15

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej lub stałej stopy procentowej.
2. Wysokość stóp procentowych określa uchwała Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.
3. Zmiana wysokości stóp procentowych może nastąpić w przypadku ekonomicznie uzasadnionej potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, w razie zmiany:
 - 1) wysokości stóp procentowych ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski,
 - 2) wysokości stóp procentowych ustalanych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo - Kredytową,
 - 3) wysokości stóp procentowych ustalanych przez banki,
 - 4) rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - 5) wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS.
4. Umowa może przewidywać podwyższenie stopy procentowej także w następujących sytuacjach:

- 1) niedostarczenia Kasie dokumentów potwierdzających prawidłowe ustanowienie zabezpieczeń wymaganych umową, w tym potwierdzających ustanowienie i/lub kontynuację ochrony ubezpieczeniowej stanowiącej takie zabezpieczenie,
 - 2) niedostarczenia Kasie dokumentów pozwalających na określenie aktualnej zdolności kredytowej kredytobiorcy, w zakresie w jakim obowiązek dostarczenia tych dokumentów spoczywa na kredytobiorcy na podstawie Regulaminu i/lub umowy,
 - 3) niedostarczenia Kasie dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z jego przeznaczeniem,
 - 4) niedostarczenia Kasie dokumentów potwierdzających wykonanie przez kredytobiorcę innych zobowiązań określonych w umowie.
5. W przypadku wywiązania się przez Kredytobiorcę z obowiązków, o których mowa w ust. 4, Kasa przywraca na wniosek kredytobiorcy stopę procentową obowiązującą przed jej podwyższeniem w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku. Kasa niezwłocznie zawiadamia kredytobiorcę o nieuwzględnieniu wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jeżeli w jej ocenie nie ustały przyczyny wskazane w ust. 4. Postanowienie ust. 9 stosuje się odpowiednio.
 6. Kasa nalicza i pobiera odsetki od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
 7. Kasa nalicza odsetki za rzeczywiście liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
 8. Informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości kredytobiorców, poręczycieli oraz innych osób będących dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia kredytu w ciągu 7 dni od dnia podjęcia stosownej uchwały przez Zarząd Kasy. o każdej zmianie stopy oprocentowania Kasa informuje osoby, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w sposób określony w umowie. Do informacji dla kredytobiorcy Kasa załącza nowy plan spłaty kredytu.
 9. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych oraz w przypadkach których mowa w ust. 4 i ust. 5 podana do wiadomości w sposób określony w ust. 8, nie wymaga zmiany umowy.

VI. Opłaty i prowizje

§ 16

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z przyznaniem i obsługą kredytu.
2. Wysokość prowizji i opłat określają Tabela *opłat i prowizji* wprowadzane uchwałą Zarządu Kasy, ogłaszane poprzez umieszczenie stosownej informacji na tablicach ogłoszeń w lokalach Kasy.
3. W przypadku nie zawarcia umowy pobrane prowizje i opłaty nie podlegają zwrotowi.

VII. Wypłata kredytu

§ 17

1. Wypłata kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu umowy,
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w umowie, chyba że umowa dopuszcza wcześniejszą wypłatę,
 - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
 - 4) spełnieniu innych warunków określonych w umowie.
2. Wypłata kredytu, w zależności od postanowień umowy, następuje w formie:
 - 1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez kredytobiorcę,
 - 2) wypłat gotówkowych.
3. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest numer rachunku wskazany przez kredytobiorcę. Kasa nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerach rachunku wskazanych w zleceniu płatniczym.
4. Jeżeli kredytobiorca nie złoży w terminie określonym w umowie dyspozycji wypłaty kredytu w całości lub części zgodnie z warunkami określonymi w umowie, umowa wygasa, chyba że jest to następstwem okoliczności, za które kredytobiorca nie ponosi odpowiedzialności.

VIII. Spłata kredytu

§ 18

1. Termin spłaty kredytu jest zastrzeżony na korzyść Kasy.
2. Kredytobiorca, który spłaca kredyt w terminie wcześniejszym aniżeli określony w umowie nie może przy jego spłacie odliczyć odsetek za okres pomiędzy dokonaną spłatą a określonym w umowie terminem spłaty kredytu, chyba że Zarząd SKOK postanowi inaczej.
3. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kasie przysługuje z tego tytułu prowizja w wysokości określonej w Tabeli opłat i prowizji

§ 19

1. Spłata kredytu następuje w terminach i kwotach określonych w planie spłaty, stanowiącym załącznik do umowy. w przypadku wpłacenia raty wyższej, niż wynika to z planu spłaty, Kasa zalicza nadwyżkę na poczet spłaty części kapitałowej kredytu lub jego raty.
2. Za dzień spłaty kredytu przyjmuje się dzień wpływu na rachunek Kasy środków pieniężnych przeznaczonych na jego spłatę lub dzień ich wpłacenia gotówką w Kasie.
3. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Zarząd Kasy może odstąpić od naliczania odsetek za opóźnienie w spłacie kredytu.

§ 20

1. W przypadku niespłacenia kredytu lub jego raty w terminie, należność z tytułu udzielonego 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 według stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych.
3. Wysokość stopy procentowej dla należności przeterminowanych ustala w drodze uchwały Zarząd Kasy, przy czym:
 - 1) maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego,
 - 2) zmiana wysokości stóp procentowych dla należności przeterminowanych może nastąpić w przypadkach, o których mowa w § 15 ust. 3.
4. O zmianie stopy procentowej dla należności przeterminowanych Kasa informuje przez wywieszenie informacji na tablicy ogłoszeń w lokalu Kasy i na stronie [ww.skokadamskiego.pl](http://www.skokadamskiego.pl)
5. Kasa niezwłocznie powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia kredytu, jeżeli kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
6. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności kredytobiorcy wymagalną kwotę kredytu albo jego rat.

§ 21

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

IX. Rozwiązanie umowy i zaspokojenie roszczeń

§ 22

1. Kasa ma prawo wypowiedzieć umowę w następujących przypadkach:
 - 1) niedotrzymania przez kredytobiorcę istotnych warunków umowy, w szczególności gdy spłata kredytu, odsetek lub prowizji nie przebiega terminowo lub kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w umowie,
 - 2) zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy,
 - 3) gdy kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną,
 - 4) zmniejszenia się wartości zabezpieczenia wierzycelności Kasy z tytułu udzielonego kredytu,

- 5) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w ocenie Kasy mogłoby w istotny sposób wpłynąć na zdolność kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z umową,
- 6) jeżeli jakiegokolwiek informacje lub dokumenty przekazane Kasie, będące podstawą udzielenia kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe,
- 7) utraty przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek zgody, zezwolenia, licencji bądź koncesji potrzebnej Kredytobiorcy dla prowadzenia działalności.

2. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy – 7 dni.
3. W okresie wypowiedzenia umowy kredytobiorca nie może żądać postawienia do dyspozycji niewykorzystanej części kredytu.
4. O wypowiedzeniu umowy Kasa powiadamia kredytobiorcę oraz osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu listem poleconym.
5. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Kasie za okres korzystania z kredytu, chyba że umowa stanowi inaczej.

§ 23

W razie ustania członkostwa kredytobiorcy w Kasie roszczenie o zwrot kredytu staje się wymagalne z dniem ustania członkostwa. Zarząd Kasy może postanowić inaczej w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

§ 24

1. W przypadku, gdy kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek i prowizji lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym w umowie lub najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, Kasa ma prawo do zaspokojenia swoich roszczeń z całego majątku kredytobiorcy i posiadanych zabezpieczeń.
2. Spłatę należności z tytułu umowy Kasa zalicza w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z utrzymaniem zabezpieczeń,
 - 2) koszty windykacji, w tym opłaty za upomnienie i wezwania do zapłaty,
 - 3) prowizje i opłaty,
 - 4) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) odsetki za okresy obrachunkowe,
 - 7) kapitał.

X. Odstąpienie od umowy przez Kasę

§ 25

1. Kasa może odstąpić od umowy i odmówić uruchomienia kredytu, jeżeli:
 - 1) zaszły okoliczności nieznanne Kasie w dniu podpisania umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu, w szczególności wszczęto postępowanie w przedmiocie ogłoszenia upadłości kredytobiorcy,
 - 2) kredytobiorca nie zapłaci prowizji i opłat wynikających z umowy,
 - 3) kredytobiorca nie rozpocznie wykorzystywania kredytu w terminie określonym umową.
2. Odstąpienie od umowy nie zwalnia kredytobiorcy od obowiązku zapłaty prowizji z tytułu udzielenia kredytu.

XI. Zobowiązania kredytobiorcy

§ 26

W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca jest obowiązany:

- 1) dotrzymywać warunków udzielenia kredytu,
- 2) przedstawiać – zgodnie z warunkami umowy lub na żądanie Kasy – informacje i dokumenty niezbędne do oceny:

- a) jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu,
 - b) ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu,
- 3) prowadzić działalność gospodarczą zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności uzyskiwać i odnawiać wszelkie zgody, zezwolenia, licencje i koncesje niezbędne do prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 4) terminowo regulować wszystkie należności publicznie – prawne oraz inne zobowiązania,
 - 5) umożliwiać przedstawicielom Kasy przeprowadzanie inspekcji w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz ustanowionych zabezpieczeń,
 - 6) niezwłocznie informować Kasę o:
 - a) wszelkich okolicznościach mogących mieć wpływ na sytuację prawną, finansową i gospodarczą, a w szczególności o zaciąganych zobowiązaniach, w tym pozabilansowych, w bankach i innych instytucjach finansowych,
 - b) każdej zmianie adresu, danych osobowych, nazwy przedsiębiorstwa, formy prowadzonej działalności oraz formy opodatkowania,
 - 7) przedstawiać Kasie odnowione na kolejne okresy umowy ubezpieczenia ruchomości lub nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytów udzielonych kredytobiorcy przez Kasę.

XII. Linia pożyczkowa

§ 27

1. Umowa linii pożyczkowej zawierana jest na okres jednego roku.
2. W zależności od postanowień umowy:
 - a) pożyczkobiorca może się ubiegać o zawarcie umowy linii pożyczkowej na kolejny okres roczny pod warunkiem złożenia, w terminie wskazanym w umowie, stosownego wniosku. pożyczkobiorcy nie przysługuje prawo ubiegania się o ponowne zawarcie umowy linii pożyczkowej w przypadku o jakim mowa w § 22 ust. 1 Regulaminu.
 - b) u braku odmiennej dyspozycji pożyczkobiorcy złożonej na co najmniej 30 dni przed upływem terminu obowiązywania umowy, umowę poczytuje się za zawartą na kolejny okres roczny. Umowa nie ulega przedłużeniu w przypadkach wskazanych w § 22 ust. 1.
3. Wykorzystanie środków z linii pożyczkowej następuje w formie realizacji dyspozycji pożyczkobiorcy składanych w ciężar rachunku bieżącego „Tandem”.

§ 28

1. Na poczet spłaty pożyczki pożyczkobiorca obowiązany jest do dokonywania comiesięcznych wpłat na rachunek w wysokości określonej w umowie.
2. Do czasu całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu umowy o linię pożyczkową, każda wpłata na rachunek bieżący „Tandem” podlega zaliczeniu na poczet spłaty zadłużenia.
3. Każda spłata całości lub części zadłużenia w ramach przyznanego limitu powoduje odpowiednie podwyższenie kwoty, jaką posiadacz rachunku bieżącego „Tandem” może dysponować w ramach przyznanego limitu.
4. W przypadku przekroczenia limitu przyznanego w ramach linii pożyczkowej, kwota o jaką limit został przekroczony staje się w następnym dniu należnością przeterminowaną, a pożyczkobiorca obowiązany jest do niezwłocznej spłaty zadłużenia co najmniej do poziomu przyznanego limitu.

§ 29

1. Wypowiedzenie umowy o prowadzenie rachunku bieżącego „Tandem” jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy linii pożyczkowej. w takim przypadku pożyczkobiorca obowiązany jest spłacić całość zobowiązania wraz z odsetkami oraz opłatami i prowizjami należnymi Kasie najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia umowy o prowadzenie rachunku bieżącego „Tandem”.
2. Spłatę należności z tytułu umowy linii pożyczkowej Kasa zalicza w następującej kolejności:
 - 1) koszty związane z utrzymaniem zabezpieczeń,

- 2) koszty windykacji, w tym opłaty za upomnienie i wezwania do zapłaty,
- 3) prowizje i opłaty,
- 4) odsetki od kapitału przeterminowanego,
- 5) odsetki za okresy obrachunkowe,
- 6) kapitał przeterminowany,
- 7) kapitał.

XIII. Postanowienia końcowe

§ 30

1. Kredytobiorca, poręczyciele oraz inne osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia kredytu obowiązani są powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie adresu, w tym adresu korespondencyjnego.
2. Zmiana adresu jest uwzględniana najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu zawiadomienia.
3. Korespondencję przesłaną listem poleconym na adres wskazany przez kredytobiorcę (inne osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia kredytu), awizowaną lecz nieodebraną przez adresata, uważa się za doręczoną w dacie pierwszego awizowania.
4. Korespondencję przesłaną listem zwykłym na adres wskazany przez kredytobiorcę (inne osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia kredytu), uważa się za doręczoną po upływie 30 dnia od dnia wysyłki.

§ 31

1. Kasa zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu.
2. Informację o zmianie Regulaminu Kasa doręcza kredytobiorcy listem zwykłym.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia informacji, o której mowa w ust. 2, kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o nieprzyjęciu postanowień zmienionego Regulaminu, zmienione postanowienia wiążą strony z dniem wskazanym w zawiadomieniu.
4. Złożenie oświadczenia o nieprzyjęciu postanowień zmienionego Regulaminu przez kredytobiorcę skutkuje wypowiedzeniem umowy.

§ 32

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie m.in. przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych, Prawa wekslowego, Prawa bankowego oraz postanowienia Statutu Kasy.

§ 33

1. Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą nr Zarządu SKOK im. St. Adamskiego w Toruniu z dnia 29.10.2015 r.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem 06.11.2015 r.