

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK ODNAWIALNYCH  
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ  
im. St. Adamskiego w Toruniu**

**I. Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, swoim członkom pożyczek odnawialnych, do których zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r, o kredycie konsumenckim (Dz.U. 2014 poz. 1497 ze zm.).
2. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do pożyczek odnawialnych w kwocie powyżej 255.550 zł.
3. Pożyczka odnawialna udzielana na podstawie niniejszego Regulaminu nie może być przeznaczona na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

**§ 2**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Kasa lub SKOK – Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. St. Adamskiego w Toruniu;
- 2) Regulamin- Regulamin udzielania pożyczek odnawialnych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. St. Adamskiego w Toruniu;
- 3) Całkowity koszt kredytu - wszelkie koszty, które pożyczkobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową pożyczki, w szczególności:
  - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Kasie oraz
  - b) koszty usług dodatkowych w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania pożyczki;- z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez pożyczkobiorcę;
- 4) Całkowita kwota kredytu - suma wszystkich środków pieniężnych, które Kasa udostępni pożyczkobiorcy na podstawie Umowy pożyczki odnawialnej;
- 5) Całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 6) Stopa referencyjna - stopa oprocentowania służąca za podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki 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) Stopa oprocentowania kredytu - stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o kredyt w stosunku rocznym;
- 8) Stała stopa oprocentowania Pożyczki - stopa oprocentowania określona wyłącznie w Umowie pożyczki, przy wykorzystaniu określonej stałej wartości procentowej wyrażonej na cały czas obowiązywania Umowy lub w danych okresach obowiązywania Umowy;
- 9) Rzeczywista roczna stopa oprocentowania - całkowity koszt kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 10) Bazy danych - zbiory danych prowadzone dla celów oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 2015 poz. 128, ze zm.), oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. 2014 poz. 1015 ze zm.);
- 11) zdolność kredytowa- zdolność członka SKOK do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu;
- 12) Trwały nośnik - materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych pożyczkobiorcy w związku z umową pożyczki odnawialnej, przez czas odpowiedni do celów jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezmienionej postaci;
- 13) Karta – karta płatnicza VISA lub MasterCard, będąca przedmiotem odrębnej Umowy pomiędzy Wydawcą tej karty a pożyczkobiorcą;
- 14) Limit – kwota, do wysokości której Pożyczkobiorca może się zadłużyć w ramach Umowy;
- 15) Miesiąc rozliczeniowy – miesiąc kalendarzowy; pierwszy miesiąc rozliczeniowy upływa z końcem miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym została zawarta Umowa;
- 16) Pożyczkobiorca – członek Kasy, który zawarł z Kasą umowę o pożyczkę odnawialną LP;
- 17) Pożyczka – pożyczka odnawialna LP;
- 18) Umowa – umowa Pożyczki odnawialnej LP.
- 19) odsetki ustawowe – odsetki w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych;

- 20) odsetki ustawowe za opóźnienie – odsetki w wysokości równej sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych.

**II. Zasady udzielania pożyczek**

**§ 3**

1. Na warunkach określonych w Regulaminie Kasa udziela pożyczek odnawialnych (LP).
2. Pożyczki odnawialne, o jakich mowa w ust. 1 otwierane są w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym lub indywidualnym koncie spółdzielczym zwanym dalej Rachunkiem, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W Rachunku może zostać otwarta tylko jedna pożyczka odnawialna.
4. Pożyczka odnawialna w rozumieniu przepisów ustawy o jakiej mowa w § 1 ust. 1 jest umową na czas nieoznaczony.

**§ 4**

Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych jednemu członkowi, oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń, wliczając w to przyznany Limit zadłużenia, nie może przekraczać 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.

**§ 5**

1. Kasa może udzielić Pożyczki członkom Rady Nadzorczej, Zarządu, Komisji Kredytowej, jeżeli:
  - a) Pożyczka nie jest udzielana na warunkach bardziej korzystnych niż określone dla innych członków,
  - b) kwota kredytów i pożyczek udzielonych łącznie tym osobom nie przekracza 20 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
2. Udzielenie Pożyczki członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.

**§ 6**

Udzielenie Pożyczki członkowi pozostającemu w związku małżeńskim uzależnione jest od poręczenia lub wyrażenia zgody na jego/jej zaciągnięcie przez współmałżonka, chyba że Pożyczka przeznaczona jest na zwykłe potrzeby rodziny.

**§ 7**

1. Członek Kasy, który zalega ze spłatami kredytu lub pożyczki lub innych należności przysługujących Kasie nie może, do czasu spłacenia kredytu lub pożyczki lub tych należności, ubiegać się o udzielenie Pożyczki.
2. Członek, który spłacił kredyt lub pożyczkę będąc w zwłoce lub za którego kredyt lub pożyczkę spłacili poręczyciele, może ubiegać się o przyznanie Pożyczki, jednakże w kwocie nie wyższej niż łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie, chyba że Zarząd Kasy postanowi inaczej.

**§ 8**

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki. Wysokość prowizji i opłat określa Tabela opłat i prowizji wprowadzona uchwałą Zarządu Kasy.
2. Kasa ustala wysokość opłat i prowizji biorąc pod uwagę następujące czynniki:
  - a) wzrost poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych (wskaźnik publikowany przez Główny Urząd Statystyczny),
  - b) wzrost kosztów obsługi umowy i usług związanych z niewykonaniem postanowień umowy w wyniku zmiany cen energii, kosztów połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem innych firm współpracujących ze SKOK oraz w wyniku zmiany, uchylenia bądź wprowadzenia nowych przepisów prawnych wpływających na koszty,
  - c) wprowadzenie opłat dotyczących wdrożenia do oferty SKOK nowych usług dodatkowych.
3. Kasa dokona zmiany wysokości opłat i prowizji w przypadku zmiany wysokości czynników, o których mowa w ust. 2 o co najmniej 10 % ich dotychczasowej wysokości, z tym zastrzeżeniem że SKOK jest zawsze uprawniony do odstąpienia od dokonania podwyższenia opłat i prowizji.
4. Wysokość opłat i prowizji odpowiadać będzie faktycznie ponoszonym przez SKOK z tego tytułu kosztom i faktycznej pracochłonności czynności, za którą pobierana opłata/prowizja ulegająca zmianie.
5. Niezależnie od warunków zmiany opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2-4, Kasa zastrzega sobie prawo do czasowego obniżania lub zwolnienia z opłat i prowizji w ramach promocji.
6. Zmiana wysokości opłat i prowizji zostanie dokonana przez SKOK w formie wypowiedzenia umowy. Zmiana w Tabeli opłat i prowizji obowiązuje po upływie 14 dni od dnia doręczenia pożyczkobiorcy zmienionych postanowień, chyba że przed upływem tego terminu pożyczkobiorca złoży Kasie na piśmie oświadczenie o nieprzyjęciu zmienionych postanowień. Złożenie oświadczenia jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy przez pożyczkobiorcę. Termin

wypowiedzenia wynosi 30 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kasie oświadczenia pożyczkobiorcy.

7. Niezależnie od powiadomienia, o którym mowa w ust. 6, aktualne opłaty i prowizje oraz ich wysokość są podawane do wiadomości w oddziałach SKOK oraz na stronie internetowej Kasy [www.skokadamskiego.pl](http://www.skokadamskiego.pl).
8. Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar rachunku.
9. Opłaty i inne koszty uiszczone przez pożyczkobiorcę podlegają niezwłocznie zwrotowi, w przypadku gdy umowa o pożyczki nie została zawarta lub kwota pożyczki nie została wypłacona przez pożyczkodawcę w terminie wskazanym w umowie.

### III. Obowiązki Kasy przed zawarciem Umowy

#### § 9

1. Przed zawarciem Umowy Pożyczkobiorca otrzymuje na trwałym nośniku formularz informacyjny zawierający:
  - 1) imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) Kasy i pośrednika kredytowego;
  - 2) wysokość przyznanego Limitu;
  - 3) rodzaj Pożyczki;
  - 4) czas obowiązywania Umowy;
  - 5) stopę oprocentowania Pożyczki oraz warunki jej zmiany z podaniem indeksu lub Stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania Pożyczki; jeżeli umowa Pożyczki przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania Umowy;
  - 6) całkowitą kwotę kredytu;
  - 7) terminy i sposób wypłaty Pożyczki;
  - 8) Rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz Całkowitą kwotę do zapłaty;
  - 9) zasady i terminy spłaty Pożyczki oraz w odpowiednich przypadkach kolejność zaliczania wpłat tytułem spłaty Pożyczki na poczet należności Kasy;
  - 10) informację dotyczącą obowiązku zawarcia Umowy dodatkowej, w szczególności Umowy ubezpieczenia;
  - 11) w odpowiednich przypadkach informację o innych kosztach, które członek SKOK jest zobowiązany ponieść w związku z umową o Pożyczki, w szczególności odsetkach, opłatach, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
  - 12) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
  - 13) informację o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie Pożyczki;
  - 14) informację o skutkach braku płatności;
  - 15) w odpowiednich przypadkach informację o wymaganych zabezpieczeniach Pożyczki;
  - 16) informację o prawie członka SKOK do odstąpienia od Umowy;
  - 17) informację o prawie członka SKOK do spłaty Pożyczki przed terminem;
  - 18) informację o prawie Kasy do zastrzeżenia w Umowie prowizji za spłatę Pożyczki przed terminem oraz zasady jej ustalania;
  - 19) informację o prawie do otrzymania bezpłatnej informacji na temat wyników przeprowadzonej w celu oceny zdolności kredytowej weryfikacji w bazie danych;
  - 20) informację o prawie do otrzymania bezpłatnego projektu Umowy, na warunkach określonych w § 10;
  - 21) w odpowiednich przypadkach informację o terminie, w którym Kasa jest związana informacjami, które przekazała członkowi SKOK.
2. SKOK może przekazać członkowi SKOK przed zawarciem Umowy Pożyczki, na trwałym nośniku, dodatkowo dane inne niż określone w ust. 1 łącznie z formularzem informacyjnym.

#### § 10

Członek SKOK ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu Umowy, jeżeli w ocenie Kasy, spełnia on warunki do udzielenia mu Pożyczki. Projekt Umowy powinien zawierać dane członka, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 1) oraz wszystkie warunki, na których Pożyczka mogłaby zostać udzielona.

#### § 11

1. Kasa udziela Pożyczek wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie Pożyczki od oceny zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy. Członek Kasy jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej.
2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od Pożyczkobiorcy lub na podstawie informacji zawartych w Bazie danych lub zbiorze danych Kasy.
3. Członkowi Kasy, który nie posiada zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki pod warunkiem:

- a) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu
- b) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

4. Stwierdzenie przez Kasę zdolności kredytowej członka nie zobowiązuje Kasy do udzielenia członkowi kredytu lub pożyczki.
5. Jeżeli Kasa odmówi udzielenia Pożyczki na podstawie informacji zawartych w Bazie danych lub zbiorze danych Kasy, niezwłocznie przekazuje członkowi bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje Bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
6. W przypadku zwiększenia Całkowitej kwoty kredytu (podwyższenia Limitu) o co najmniej 25% w stosunku do kwoty wskazanej na Umowie, Kasa ponownie dokona oceny zdolności kredytowej.

#### § 12

Kasa zobowiązana jest przed zawarciem Umowy udzielić Pożyczkobiorcy wyjaśnień dotyczących treści informacji przekazanych przed zawarciem Umowy oraz postanowień zawartych w Umowie, która ma zostać zawarta, w sposób umożliwiający Pożyczkobiorcy podjęcie decyzji dotyczącej Umowy Pożyczki.

### IV. Wniosek o udzielenie Pożyczki

#### § 13

1. Członek Kasy ubiegający się o udzielenie Pożyczki zobowiązany jest złożyć w Kasie pisemny wniosek o udzielenie Pożyczki, zwany dalej „wnioskiem”.
2. Wniosek powinien określać:
  - 1) wnioskowaną kwotę Limitu,
  - 2) informacje dotyczące sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy,
  - 3) w przypadku gdy wymagane jest zabezpieczenie propozycje prawnego zabezpieczenia Pożyczki,
  - 4) informacje o posiadanych rachunkach, wysokości ewentualnego zadłużenia oraz udzielonych poręczeniach,
  - 5) stan majątkowy i rodzinny.
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.

### V. Umowa

#### § 14

1. Umowa, niezależnie od wysokości przyznanego Limitu, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Takiej samej formy wymagają uzupełnienie, zmiana i rozwiązanie Umowy.
2. Umowę sporządza się w dwóch egzemplarzach, po jednym dla Kasy i Pożyczkobiorcy.
3. SKOK niezwłocznie doręcza umowę Pożyczkobiorcy.

#### § 15

1. Umowa zawierana jest na okres jednego 12 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W braku odmiennej dyspozycji Pożyczkobiorcy, złożonej co najmniej na 30 dni przed upływem terminu obowiązywania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3, po upływie okresu, o którym mowa w ust. 1 Umowę uznaje się za zawartą na kolejne okresy roczne.
3. Umowa nie zostanie zawarta na okres, o jakim mowa w ust. 1 w razie jej wypowiedzenia na podstawie § 26 i § 27 Regulaminu.

#### § 16

1. Przez Umowę Pożyczki Kasa upoważnia Pożyczkobiorcę do wielokrotnego zadłużania się, przez czas oznaczony w Umowie, do wysokości przyznanego Limitu, a Pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) przestrzegania warunków Umowy i Regulaminu,
  - 2) spłaty zadłużenia wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty,
  - 3) zapłaty prowizji i opłat w wysokości i na zasadach określonych w Umowie.
2. Umowa określa co najmniej:
  - 1) imię, nazwisko i adres Pożyczkobiorcy oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) Kasy i pośrednika kredytowego;
  - 2) rodzaj Pożyczki;
  - 3) czas obowiązywania Umowy;
  - 4) całkowitą kwotę Pożyczki;

- 5) terminy i sposób wypłaty Pożyczki;
- 6) stopę oprocentowania Pożyczki oraz warunki jej zmiany z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania Pożyczki; jeżeli umowa Pożyczki przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania Umowy;
- 7) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez członka SKOK ustaloną w dniu zawarcia Umowy o Pożyczki wraz z podaniem wszystkich założeń przyjętych do jej obliczenia;
- 8) zasady i terminy spłaty Pożyczki, w szczególności kolejności zaliczania spłat Pożyczki na poczet należności SKOK;
- 9) zestawienie zawierające terminy i zasady płatności odsetek oraz wszelkich innych kosztów pożyczki, w przypadku gdy Kasa udziela karencji w spłacie pożyczki;
- 10) informację o innych kosztach, które pożyczkobiorca zobowiązany jest ponieść w związku z umową Pożyczki w szczególności opłatach, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
- 11) roczną stopę oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie Pożyczki;
- 12) skutki braku płatności;
- 13) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
- 14) sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty Pożyczki, jeżeli umowa je przewiduje;
- 15) termin, sposób i skutki odstąpienia od Umowy, obowiązek zwrotu przez Pożyczkobiorcę udostępnionej przez SKOK Pożyczki oraz odsetek, a także kwotę odsetek należnych w stosunku dziennym;
- 16) informację o prawie do spłaty Pożyczki przed terminem;
- 17) warunki wypowiedzenia Umowy;;
- 18) wskazanie organu nadzoru właściwego w sprawach ochrony konsumentów.

#### § 17

W sprawach nie uregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu.

### VI. Wypłata Pożyczki

#### § 18

1. Wypłata Pożyczki następuje po:
  - 1) zawarciu Umowy,
  - 2) po ustanowieniu zabezpieczeń spłaty Pożyczki, o ile są wymagane,
  - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
  - 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych przez Kasę.
2. Wypłata Pożyczki zgodnie z postanowieniami umów pożyczek odnawialnych LP następuje poprzez postawienie do dyspozycji środków na Rachunku.

#### § 19

W przypadku kiedy w okresie od dnia podpisania Umowy do dnia postawienia środków do dyspozycji Pożyczkobiorcy lub wypłaty Pożyczki:

- 1) Pożyczkobiorca zmarł lub
- 2) Pożyczkobiorca utracił zdolność kredytową,

SKOK jest uprawniony do odstąpienia od Umowy Pożyczki i od wypłaty kwoty Pożyczki. W takim przypadku pobrana prowizja z tytułu udzielenia Pożyczki ulega zwrotowi.

### VII. Obowiązki Pożyczkobiorcy

#### § 20

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do:
  - 1) korzystania z prawa do zadłużania się na warunkach określonych w Umowie,
  - 2) terminowej spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie,
  - 3) utrzymania zabezpieczenia rzeczowego Pożyczki w stanie co najmniej nie pogorszym oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
  - 4) ustanowienia i utrzymania pozostałych zabezpieczeń określonych w Umowie w określonych w Umowie Pożyczki w terminach.
2. W przypadku niewywiązywania się przez Pożyczkobiorcę z obowiązków, o jakich mowa w ust. 1 pkt 4, Kasa zastrzega sobie prawo do podejmowania działań mających na celu utrzymanie zabezpieczenia Pożyczki oraz obciążenia Pożyczkobiorcy kosztami ustanowienia zabezpieczenia.

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

### VIII. Spłata Pożyczki

#### § 21

Spłata Pożyczki następuje w sposób ustalony dla danego rodzaju pożyczki odnawialnej wskazany w Umowie oraz odpowiednich postanowieniach Regulaminu.

#### § 22

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

#### § 23

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

#### § 24

1. W przypadku gdy Limit udostępniany jest w Rachunku, w razie przekroczenia przyznanego Limitu Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zmniejszenia zadłużenia co najmniej do poziomu przyznanego Limitu w terminie określonym w Umowie.
2. W przypadku nieuregulowania w terminie zadłużenia przekraczającego przyznaną Limit, należność z tego tytułu staje się w dniu następnym należnością przeterminowaną.
3. Od należności przeterminowanych pobierane są odsetki według stopy procentowej, której wysokość określa umowa.

#### § 25

Pożyczkobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części Pożyczki w sposób określony w Umowie.

### IX. Wypowiedzenie Umowy

#### § 26

1. Pożyczkobiorca ma prawo w każdym czasie, bez dodatkowych opłat, wypowiedzieć umowę Pożyczki; termin wypowiedzenia wynosi miesiąc.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 27 Kasa ma prawo, na Trwałym nośniku, wypowiedzieć umowę Pożyczki; strony mogą w Umowie określić termin wypowiedzenia tej Umowy, który nie może być jednak krótszy niż dwa miesiące.
3. Wypowiedzenie Umowy, o którym mowa w ust. 2 może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów. Za ważne powody uważa się:
  - 1) brak wpływów środków pieniężnych na rachunek linii co najmniej przez okres 1 miesiąca oraz warunków wskazanych w § 27 Regulaminu,
  - 2) nie przyjęcia do stosowania zmienionych postanowień Regulaminu, o których mowa w § 50 Regulaminu.

#### § 27

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że zobowiązania dotyczące warunków udzielenia Pożyczki nie zostały dotrzymane lub utraty przez Pożyczkobiorcę zdolności kredytowej, Kasa może:
  - 1) wypowiedzieć umowę Pożyczki; termin wypowiedzenia wynosi 30 dni,
  - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty Pożyczki, na zasadach o jakich mowa w § 37 Regulaminu.
2. Przez niedotrzymanie zobowiązań dotyczących warunków udzielenia pożyczki należy rozumieć:
  - 1) powstanie zaległości w spłacie Pożyczki lub opóźnienia z zapłatą pełnych wpłat za co najmniej dwa okresy płatności,

- 2) nieustanowienie zabezpieczeń Pożyczki wskazanych w Umowie,
  - 3) brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w określonym przez Kasę terminie,
  - 4) zmniejszenia wartości zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 25% w stosunku do wartości tego zabezpieczenia w dacie zawarcia Umowy spowodowane zwinionymi działaniami Pożyczkobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
3. Kasa dokonuje ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku stwierdzenia:
- 1) utraty głównego źródła dochodów i pozostawanie bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
  - 2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez Pożyczkobiorcę dochodów o 50% w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie Pożyczki,
  - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec Pożyczkobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy wskutek postępowania egzekucyjnego wobec Pożyczkobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągnięty przez Pożyczkobiorcę o 25% w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie Pożyczki,
4. Kasa zobowiązana jest poinformować Pożyczkobiorcę o przyczynach wypowiedzenia nie później niż przed upływem terminu tego wypowiedzenia.

#### § 28

W przypadku, o jakim mowa w § 27 ust 1 pkt 1 decyzję w sprawie wypowiedzenia Umowy podejmuje Zarząd Kasy. Przed podjęciem decyzji Zarząd może zasięgnąć opinii Komisji Kredytowej.

#### § 29

Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy Pożyczkobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanej Pożyczki wraz z odsetkami należnymi Kasie za okres korzystania z Pożyczki, chyba że umowa stanowi inaczej.

#### § 30

Spłatę należności z tytułu Umowy Pożyczki Kasa zalicza przede wszystkim, w następującej kolejności, na:

- 1) opłaty tytułem zwrotu kosztów 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.

#### § 31

W razie ustania członkostwa, w tym w przypadku śmierci Pożyczkobiorcy roszczenie o zwrot Pożyczki staje się wymagalne z dniem ustania członkostwa. Zarząd Kasy może postanowić inaczej w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

### X. Oprocentowanie Pożyczki

#### § 32

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej Pożyczki stosując roczną stopę procentową (p.a.).
2. Pożyczka oprocentowana jest według stałych lub zmiennych stóp procentowych. Stopa oprocentowania Pożyczki wskazana jest w Umowie.
3. Wysokość stóp procentowych określa uchwała Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
4. Kasa udostępniania informacje o wysokości stopy referencyjnej, odsetek ustawowych oraz odsetek ustawowych za opóźnienie w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

#### § 33

1. W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania Umowy, Pożyczkobiorca przed jej dokonaniem otrzymuje od Kasy, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera szczegółowe określenie stopy oprocentowania, wysokości raty Pożyczki po dokonaniu zmiany stopy oprocentowania oraz informację o liczbie i częstotliwości płatności rat, o ile ulegają one zmianie.
3. Jeżeli zgodnie z umową, wysokość stopy oprocentowania Pożyczki 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.

4. W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania Umowy będącej wynikiem zmiany wysokości odsetek, o których mowa w art. 359 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, Pożyczkobiorca otrzymuje od niezwłocznie, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie.
5. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania Umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony wyżej nie wymaga zmiany Umowy.

### XI. Zabezpieczenie spłaty Pożyczki

#### § 34

Zabezpieczeniem spłaty Pożyczki mogą być w szczególności:

- 1) środki pieniężne zgromadzone przez Pożyczkobiorcę w Kasie,
- 2) poręczenie według prawa cywilnego,
- 3) weksel in blanco,
- 4) poręczenie wekslowe,
- 5) przewłaszczenie rzeczy na zabezpieczenie,
- 6) blokada środków na rachunku wraz z pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem,
- 7) ubezpieczenia,
- 8) przelew wierzytelności,
- 9) zastaw, w tym zastaw rejestrowy.

#### § 35

1. Kasa może żądać od Pożyczkobiorcy poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego. Koszty poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego ponosi Pożyczkobiorca.
2. W przypadku nie poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego w umówionym terminie, postanowienia § 27 ust. 1 stosuje się odpowiednio.

#### § 36

1. Weksel wręczony Kasie w celu spełnienia lub zabezpieczenia świadczenia wynikającego z Umowy Pożyczki powinien zawierać klauzulę "nie na zlecenie" lub inną równoznaczną.
2. W razie przyjęcia przez Kasę weksla niezawierającego klauzuli "nie na zlecenie" i przeniesienia takiego weksla lub czeku na inną osobę, Kasa jest zobowiązana do naprawienia poniesionej przez Pożyczkobiorcę szkody przez zapłatę weksla.
3. Przepis ust. 2 stosuje się również, gdy weksel znalazł się w posiadaniu innej osoby wbrew woli Kasy.
4. Kasa jest zobowiązana zwrócić weksel Pożyczkobiorcy niezwłocznie po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę świadczenia wynikającego z Umowy Pożyczki.

#### § 37

Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia Pożyczki we wskazanym terminie, nie krótszym niż 14 dni w przypadku:

- 1) jakim mowa w § 27 ust. 1,
- 2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od poręczyciela/Pożyczkobiorcy ustanowionych zabezpieczeń,
- 3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 50 % w stosunku do wartości wskazanej w Umowie,

### XII. Odstąpienie od Umowy

#### § 38

1. Pożyczkobiorca ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od Umowy o Pożyczkę w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.
2. Jeżeli umowa Pożyczki nie zawiera elementów określonych w § 16 ust. 2, Pożyczkobiorca może odstąpić od Umowy o pożyczki w terminie 14 dni od dnia dostarczenia wszystkich elementów wymienionych w § 16 ust. 2.
3. Wzór oświadczenia o odstąpieniu ze wskazaniem nazwy i adresu siedziby SKOK stanowi załącznik do Umowy Pożyczki.
4. Termin do odstąpienia od Umowy jest zachowany, jeżeli Pożyczkobiorca przed jego upływem złoży pod adres, o jakim mowa w ust. 3 oświadczenie o odstąpieniu od Umowy.
5. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 4, jest wystarczające wystanie oświadczenia przed jego upływem.

#### § 39

1. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do zapłaty odsetek za okres od dnia wypłaty Pożyczki do dnia spłaty Pożyczki.
2. Pożyczkobiorca zwraca niezwłocznie Kasie kwotę udestępnionej Pożyczki 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 jest dzień przekazania środków pieniężnych Pożyczkodawcy przez Pożyczkobiorcę.
4. Rozliczenie z Pożyczkobiorcą z tytułu pobranych przez SKOK prowizji i opłat nastąpi w ciągu 14 dni od dnia zwrotu kwoty Pożyczki wraz z odsetkami i innymi należnościami SKOK.
5. SKOK przysługuje prawo potrącenia ze zwracanej kwoty prowizji i opłat niezapłaconych przez Pożyczkobiorcę odsetek, a także poniesionych przez SKOK opłat notarialnych oraz bezwrotnych kosztów poniesionych przez SKOK na rzecz organów administracji publicznej.

#### § 40

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

#### § 41

W przypadku odstąpienia od Umowy Pożyczki zawartej na odległość lub poza lokalem SKOK stosuje się przepisy niniejszego rozdziału.

### XIII. Postanowienia szczegółowe dla Pożyczki odnawialnej LP

#### § 42

Przez zawarcie Umowy Pożyczki odnawialnej LP Pożyczkobiorcy przysługuje prawo wielokrotnego zadłużania się w ciężar Rachunku do wysokości Limitu określonego w Umowie.

#### § 43

1. Na poczet spłaty Pożyczki Pożyczkobiorca obowiązany jest do dokonywania comiesięcznych wpłat na Rachunek w wysokości określonej jako wskazany w Umowie procent kwoty wykorzystanej w ramach przyznanego Limitu, liczonej według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego wpłatę.
2. Wpłaty, o jakich mowa w ust. 1, mogą być wnoszone jednorazowe bądź częściami, nie później jednak niż w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

#### § 44

1. Za dzień spłaty Pożyczki przyjmuje się dzień wpływu na rachunek środków pieniężnych przeznaczonych na jej spłatę lub dzień ich wpłacenia gotówką w kasie SKOK.
2. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Zarząd Kasy może odstąpić od naliczenia odsetek za opóźnienie w spłacie Pożyczki.

#### § 45

1. Do czasu całkowitego uregulowania zadłużenia z tytułu Umowy o linię pożyczkową, każda wpłata na Rachunek podlega zaliczeniu na poczet spłaty zadłużenia.
2. Każda spłata całości lub części zadłużenia w ramach przyznanego Limitu powoduje odpowiednie podwyższenie kwoty, jaką posiadacz rachunku w ramach przyznanego Limitu może dysponować.

### XVI. Postanowienia końcowe

#### § 46

1. W czasie obowiązywania Umowy Pożyczki, Pożyczkobiorca otrzymuje, na trwałym nośniku, wyciąg z Rachunku, który w szczególności zawiera:
  - 1) wskazanie okresu objętego wyciągiem;
  - 2) informację o saldzie z poprzedniego wyciągu z rachunku oraz jego datę;
  - 3) kwoty i daty operacji dokonywanych na rachunku w okresie objętym wyciągiem;
  - 4) informację o aktualnym saldzie;
  - 5) stopę oprocentowania;
  - 6) informację o wysokości pobranych opłat;
  - 7) informację o kwocie minimalnej wymagalnej spłaty, o ile umowa ją przewiduje.
2. W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania lub wysokości opłat w czasie obowiązywania Umowy, o której mowa w ust. 1, Pożyczkobiorca przed jej dokonaniem otrzymuje, na trwałym nośniku, informację o zmianie wysokości stopy oprocentowania lub wysokości opłat.
3. Informacja, o której mowa w ust. 2, określa termin zmiany stopy oprocentowania.
4. Strony mogą w Umowie określić inny, niż wskazany w ust. 2, sposób informowania o zmianie wysokości stopy oprocentowania, jeżeli zgodnie z umową, o której mowa w ust. 1, wysokość stopy oprocentowania pożyczki uzależniona jest od wysokości stopy referencyjnej.

#### § 47

1. Wyłączenie lub ograniczenie zarzutów przysługujących Pożyczkobiorcy w razie przelewu wierzytelności z Umowy o Pożyczki jest bezskuteczne.
2. Kasa zawiadamia Pożyczkobiorcę, na trwałym nośniku, o przelewie wierzytelności, chyba że Pożyczkobiorca nadal ma spełniać świadczenie do rąk Kasy.

#### § 48

1. Pożyczkobiorca i poręczyciele są obowiązani powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie adresu, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego pocztowego. Obowiązek o jakim mowa w zdaniu poprzedzającym dotyczy także adresu poczty elektronicznej o ile Pożyczkobiorca lub poręczyciele wskazali 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.

#### § 49

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

#### § 50

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

#### § 51

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 13.08.2016 r.