

**REGULAMIN
UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK KONSUMENCKICH
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ
im. St. Adamskiego w Toruniu**

I. Postanowienia ogólne

§ 1

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

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

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

- 11) umowa o kredyt wiązany - umowa o pożyczkę lub kredyt, z którego jest wyłącznie finansowane nabycie towaru lub usługi na podstawie innej umowy, a obie te umowy są ze sobą powiązane, zgodnie z którymi:
 - a) sprzedawca lub usługodawca udziela pożyczki/kredytu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na nabycie towaru lub usługi od tego sprzedawcy lub usługodawcy, albo
 - b) nabycie towaru lub usługi jest finansowane przez Kasę, która współpracuje ze sprzedawcą lub usługodawcą w związku z przygotowaniem lub zawarciem umowy pożyczki/kredytu, albo
 - c) nabycie towaru lub usługi jest finansowane przez Kasę, a towar lub usługa są szczegółowo określone w umowie pożyczki/kredytu;
- 12) 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, oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, Nr 182, poz. 1228 i Nr 217, poz. 1427);
- 13) zdolność kredytowa - zdolność członka SKOK do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu,
- 14) trwałe nośnik - materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w związku z umową pożyczki/kredytu, przez czas odpowiedni do celów, jakim informacje te służą oraz pozwalające na odtworzenie tych informacji w niezminionej postaci;
- 15) pożyczkobiorca/kredytobiorca – członek Kasy zawierający na podstawie niniejszego Regulaminu, samodzielnie lub wspólnie z innymi członkami Kasy umowę pożyczki lub kredytu;
- 16) odsetki ustawowe – odsetki w wysokości określonej w art. 359 §2 Kodeksu cywilnego;
- 17) odsetki ustawowe za opóźnienie – odsetki w wysokości określonej w art. 481 §2 Kodeksu cywilnego.

II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów

§ 3

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

- 1) konsumpcyjnych,
- 2) na nabycie określonego towaru lub usługi (kredyt wiązany),
- 3) konsolidacyjnych przeznaczonych na spłatę pożyczek/kredytów w innych instytucjach finansowych.

§ 4

1. Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych jednemu członkowi oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń nie może przekraczać 10 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
2. Kasa może udzielić jednemu członkowi kilku kredytów lub pożyczek pod warunkiem posiadania przez niego zdolności kredytowej.

§ 5

1. Kasa może udzielać pożyczek i kredytów członkom Rady Nadzorczej, Zarządu, Komisji Kredytowej, jeżeli:
 - a) kredyt lub pożyczka nie są udzielane na warunkach bardziej korzystnych niż określone dla innych członków,
 - b) kwota kredytów i pożyczek udzielonych łącznie tym osobom nie przekracza 20 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
2. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.

§ 6

1. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi pozostającemu w związku małżeńskim uzależnione jest od poręczenia lub wyrażenia zgody na jego/jej zaciągnięcie przez współmałżonka, chyba że kredyt lub pożyczka przeznaczona jest na zwykłe potrzeby rodziny.
2. 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

- Zarząd Kasy może wyrazić zgodę na udzielenie takiemu członkowi kolejnego kredytu lub pożyczki na cele, których realizacja umożliwia poprawę sytuacji materialnej członka oraz spłatę wcześniejszych zobowiązań wobec Kasy, w przypadku posiadania przez niego zdolności kredytowej. Członkowi, który nie posiada zdolności kredytowej Zarząd może wyrazić zgodę na udzielenie pożyczki, o której mowa w zdaniu pierwszym pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w § 14 ust. 3.
- Członek, który spłacił kredyt lub pożyczkę będąc w zwłoce lub za którego kredyt lub pożyczkę spłacili poręczyciele, może ubiegać się o kolejne kredyty/pożyczki, jednakże w kwocie nie wyższej niż łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie, chyba że Zarząd Kasy postanowi inaczej.

§ 8

- Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu. Wysokość prowizji i opłat określa Tabela opłat i prowizji wprowadzona uchwałą Zarządu Kasy.
- Kasa ustala wysokość opłat i prowizji biorąc pod uwagę następujące czynniki:
 - wzrost poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych (wskaźnik publikowany przez Główny Urząd Statystyczny),
 - 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, uchylecia bądź wprowadzenia nowych przepisów prawnych wpływających na koszty,
 - wprowadzenie opłat dotyczących wdrożenia do oferty SKOK nowych usług dodatkowych.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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/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 pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. Termin wypowiedzenia wynosi 30 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kasie oświadczenia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.
- 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.
- Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar rachunku do obsługi kredytu.
- Opłaty i inne koszty uiszczone przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę podlegają niezwłocznie zwrotowi, w przypadku gdy umowa o pożyczki/kredytu nie została zawarta lub kwota pożyczki/kredytu nie została wypłacona przez kredytodawcę w terminie wskazanym w umowie.

§ 9

- Pozaadsetkowe koszty kredytu w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu.
- Pozaadsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy nie należą się i nie będą pobierane przez Kasę w części przekraczającej maksymalne pozaadsetkowe koszty kredytu obliczone w sposób określony w ust. 3 lub całkowitą kwotą kredytu.
- Maksymalną wysokość pozaadsetkowych kosztów kredytu oblicza się według wzoru:

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

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK - maksymalną wysokość pozaadsetkowych kosztów kredytu,

K - całkowitą kwotą kredytu,

n - okres spłaty wyrażony w dniach,

R - liczbę dni w roku.

§ 10

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

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

§ 11

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

- całkowiłą kwotą kredytu, dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaadsetkowych kosztów kredytu, o której mowa w § 9, stanowi kwota pierwszej z pożyczek/kredytów;
- pozaadsetkowe koszty kredytu obejmują sumę pozaadsetkowych kosztów wszystkich pożyczek/kredytów udzielonych w tym okresie.

III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

§ 12

- Przed zawarciem umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje, w czasie umożliwiającym mu zapoznanie się z tymi informacjami, na trwałym nośniku formularz informacyjny zawierający:
 - imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) kredytodawcy i pośrednika kredytowego;
 - rodzaj pożyczki/kredytu;
 - czas obowiązywania umowy;
 - stopę oprocentowania pożyczki/kredytu, warunki stosowania tej stopy oprocentowania oraz, jeżeli są dostępne, wszelkie indeksy lub stopy referencyjne mające zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania kredytu, a także okresy, warunki i procedury zmian stopy oprocentowania pożyczki/kredytu; jeżeli umowa pożyczki/kredytu przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
 - całkowiłą kwotą kredytu;
 - terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;
 - całkowiłą kwotą do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
 - rzeczywistą roczną stopę oprocentowania przedstawioną za pomocą reprezentatywnego przykładu, który obejmuje wszystkie założenia przyjęte do obliczenia tej stopy; w przypadku gdy pożyczkobiorca/kredytobiorca poinformował Kasę o co najmniej jednym ze składników preferowanej/preferowanego przez siebie pożyczki/kredytu, takim jak okres obowiązywania umowy o pożyczkę/kredyt lub całkowitą kwotą pożyczki/kredytu, składniki te powinny być uwzględnione w reprezentatywnym przykładzie;
 - informację, że inne mechanizmy dokonywania wypłat mogą spowodować zastosowanie wyższej rocznej stopy oprocentowania - jeżeli umowa o pożyczkę/kredyt przewiduje różne sposoby dokonywania wypłat, w odniesieniu do których obowiązują różne opłaty i stopy oprocentowania, a Kasa korzysta z założenia, o którym mowa w ust. 4 pkt 2 załącznika nr 4 do ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
 - zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu oraz, w odpowiednich przypadkach, kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet należności Kasy; jeżeli w ramach pożyczki/kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych należności pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, należy także podać kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet różnych należnych sald, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania;
 - informację dotyczącą obowiązku zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia, w przypadku gdy zawarcie takiej umowy jest niezbędne do uzyskania pożyczki/kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach;

- 12) w odpowiednich przypadkach informację o innych kosztach, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o pożyczki/kredyt, w szczególności o odsetkach, prowizjach, marżach, opłatach, w tym opłatach za prowadzenie jednego lub kilku rachunków, na których są zapisywane zarówno transakcje płatności, jak i wypłaty, łącznie z opłatami za korzystanie z instrumentów płatniczych zarówno dla transakcji płatności, jak i dla wypłat, oraz kosztach usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki, na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
 - 13) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
 - 14) informację o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
 - 15) informację o skutkach braku płatności;
 - 16) w odpowiednich przypadkach informację o wymaganych zabezpieczeniach pożyczki/kredytu;
 - 17) informację o prawie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do odstąpienia od umowy;
 - 18) informację o prawie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
 - 19) informację o prawie Kasy do zastrzeżenia w umowie prowizji za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem oraz zasady jej ustalania;
 - 20) informację o prawie do niezwłocznego otrzymania bezpłatnej informacji na temat wyników przeprowadzonej w celu oceny zdolności kredytowej weryfikacji w bazie danych;
 - 21) informację o prawie do otrzymania bezpłatnego projektu umowy, na warunkach określonych w § 13;
 - 22) w odpowiednich przypadkach informację o terminie, w którym Kasa jest związana informacjami, które przekazała pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.
2. Kasa przed zawarciem umowy o kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności jest zobowiązana podać pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na trwałym nośniku, dane, o których mowa w ust. 1, oraz opis i cenę towaru lub usługi.
 3. SKOK może przekazać pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przed zawarciem umowy pożyczki/kredytu, na trwałym nośniku, dodatkowo dane inne niż określone w ust. 1 i 2, łącznie z formularzem informacyjnym.

§ 13

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

§ 14

1. Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie kredytu lub pożyczki od oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Członek Kasy jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania tej oceny.
2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od Członka Kasy lub na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych lub zbiorów danych Kasy.
3. Członkowi Kasy, który nie posiada zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki pod warunkiem:
 - a) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu;
 - b) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Posiadanie zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia członkowi kredytu lub pożyczki.
5. Jeżeli Kasa odmówi udzielenia pożyczki/kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Kasy, niezwłocznie przekazuje członkowi bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
6. W przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu o co najmniej 25 % w stosunku do kwoty wskazanej na umowie pożyczki/kredytu, Kasa ponownie dokonuje oceny zdolności kredytowej.
7. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie pożyczki/kredytu.

§ 15

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

IV. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu

§ 16

1. Członek Kasy ubiegający się o udzielenie pożyczki/kredytu zobowiązany jest złożyć w Kasie pisemny wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu, zwany dalej „wnioskiem”.
2. Wniosek powinien określać:
 - 1) rodzaj pożyczki/kredytu,
 - 2) kwotę i przeznaczenie pożyczki/kredytu,
 - 3) termin, na jaki pożyczka/kredyt ma zostać udzielony,
 - 4) informacje dotyczące sytuacji finansowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,
 - 5) propozycje prawnego zabezpieczenia pożyczki/kredytu,
 - 6) informacje o posiadanych rachunkach, wysokości ewentualnego zadłużenia oraz udzielonych poręczeniach,
 - 7) stan mieszkaniowy 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/kredytu.

V. Umowa

§ 17

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

§ 18

1. Przez umowę kredytu Kasa zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) korzystania z niej na warunkach określonych w umowie i Regulaminie,
 - 2) zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty,
 - 3) zapłaty opłat i prowizji od kwoty udzielonego kredytu.
2. Przez umowę pożyczki Kasa zobowiązuje się przenieść na własność pożyczkobiorcy określoną ilość pieniędzy, a pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) zwrotu tej samej ilości pieniędzy wraz z ustalonymi odsetkami w umownym terminie spłaty,
 - 2) zapłaty opłat i prowizji od kwoty przyznanej pożyczki.

§ 19

1. Umowa kredytu/pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, określa co najmniej:
 - 1) imię, nazwisko i adres pożyczkobiorcy/kredytobiorcy oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) Kasy i pośrednika kredytowego;

- 2) rodzaj pożyczki/kredytu;
 - 3) czas obowiązywania umowy;
 - 4) całkowitą kwotę kredytu;
 - 5) terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;
 - 6) stopę oprocentowania pożyczki/kredytu, warunki stosowania tej stopy, a także okresy, warunki i procedury zmiany oprocentowania wraz z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania pożyczki/kredytu; jeżeli umowa pożyczki/kredytu przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
 - 7) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę ustaloną w dniu zawarcia umowy o pożyczki/kredytu wraz z podaniem wszystkich założeń przyjętych do jej obliczenia;
 - 8) zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu, w szczególności kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet należności SKOK, w tym informację o prawie, o którym mowa w § 40 ust. 1; jeżeli w ramach pożyczki/kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych należności Kasy, należy także podać kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet różnych należnych sald, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania;
 - 9) zestawienie zawierające terminy i zasady płatności odsetek oraz wszelkich innych kosztów kredytu, w przypadku gdy Kasa udziela karencji w spłacie kredytu;
 - 10) informację o innych kosztach, które kredytobiorca/pożyczkobiorca zobowiązany jest ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu, w szczególności o opłatach, w tym opłatach za prowadzenie jednego lub kilku rachunków, na których są zapisywane zarówno transakcje płatności, jak i wypłaty, łącznie z opłatami za korzystanie ze środków płatniczych zarówno dla transakcji płatności, jak i dla wypłat, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki, na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
 - 11) roczną stopę oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
 - 12) skutki braku płatności;
 - 13) informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
 - 14) sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, jeżeli umowa je przewiduje;
 - 15) termin, sposób i skutki odstąpienia od umowy, obowiązek zwrotu przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę udostępnionej przez SKOK pożyczki/kredytu oraz odsetek, a także kwotę odsetek należnych w stosunku dziennym;
 - 16) informację o prawie do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
 - 17) informację o prawie Kasy do otrzymania prowizji za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem i o sposobie jej ustalania, o ile takie prawo zastrzeżono w umowie;
 - 18) informację o prawie, o którym mowa w art. 59 ust. 1 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (w przypadku umów o kredyt wiązany);
 - 19) warunki rozwiązania umowy;
 - 20) informację o możliwości korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów oraz zasadach dostępu do tej procedury, jeżeli takie prawo przysługuje pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;
 - 21) wskazanie organu nadzoru właściwego w sprawach ochrony konsumentów.
2. Umowa kredytu zawiera ponadto wskazanie celu, na jaki kredyt jest przeznaczony oraz zakres uprawnień SKOK związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu.
 3. Umowa o kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności zawiera oprócz danych o jakich mowa w ust. 1:
 - 1) opis towaru lub usługi
 - 2) cenę nabycia towaru lub usługi.

§ 20

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

VI. Wypłata pożyczki/kredytu

§ 21

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu umowy pożyczki/kredytu,
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
 - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
 - 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych w umowie.
2. Wypłata pożyczki następuje poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
3. Środki przyznanego kredytu są stawiane do dyspozycji kredytobiorcy w dniu wskazanym w umowie. Kredytobiorca może dokonać wypłaty kredytu, w zależności od postanowień umowy, w następującej w formie:
 - 1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez kredytobiorcę w umowie lub w drodze odrębnej dyspozycji,
 - 2) wypłat gotówkowych.
4. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1) kredytobiorca nie dokona dyspozycji przełania całości lub części kwoty kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może:
 - 1) przełać kredyt lub jego część na nieoprocentowane konto techniczne i wyznaczyć dodatkowy termin do dokonania dyspozycji,
 - 2) obniżyć przyznaną kwotę kredytu o równowartość tej jego części, co do której kredytobiorca nie złożył dyspozycji, po bezskutecznym upływie wyznaczonego przez SKOK dodatkowego terminu na wypłatę tej części kredytu.
5. SKOK niezwłocznie po podjęciu decyzji o obniżeniu kwoty kredytu informuje o tym kredytobiorcę; do powiadomienia dołącza się nowy harmonogram spłaty.
6. W przypadku, gdy wysokość pobranych przez SKOK prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu uzależniona była od kwoty przyznanego kredytu, SKOK w terminie 14 dni od podjęcia decyzji o jakiej mowa w ust. 5 dokona rozliczenia tych prowizji i opłat proporcjonalnie do kwoty o jaką została obniżona wartość kredytu.
7. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest unikatowy identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. SKOK nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerze rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym.

§ 22

1. Niepodjęcie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę przyznanego pożyczki/kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym w umowie terminie lub niedokonanie w terminie, o którym mowa w § 21 ust. 4 pkt 1), dyspozycji przełania kredytu lub jego części stanowi po stronie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu i tym samym przesłankę wypowiedzenia umowy przez SKOK. Przed dokonaniem wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu SKOK wzywa pożyczkobiorcę/kredytobiorcę do dokonania wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przełania pożyczki/kredytu lub jego części w określonym przez SKOK terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy.
2. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, wskazujący wystąpienie zdarzeń losowych, które uniemożliwiły dokonanie wypłaty lub złożenie dyspozycji przełania pożyczki/kredytu lub jego części SKOK może odstąpić od wypowiedzenia pożyczki/kredytu o ile w wyniku ww. zdarzeń pożyczkobiorca/kredytobiorca nie utracił zdolności kredytowej.

§ 23

1. W przypadku kiedy w okresie od dnia podpisania umowy do dnia wypłaty pożyczki/kredytu lub dokonania przelewu na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę:
 - 1) pożyczkobiorca/kredytobiorca zmarł lub
 - 2) pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową,
 SKOK jest uprawniony do odstąpienia od umowy i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrane opłaty i inne uiszczone koszty z tytułu udzielenia pożyczki/ kredytu ulegają niezwłocznie zwrotowi.
2. W przypadku, gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 1 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

VII. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu

§ 24

1. W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w określonym przez SKOK terminie, nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania żądania, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej wymaganych przy zawarciu umowy kredytu oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 25, żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust. 1 oraz do dokonania, na własny koszt, inspekcji/kontroli zabezpieczenia kredytu.
3. Prawo do żądania dokumentów i informacji, o jakim mowa w ust. 1 przysługuje Kasie również w przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu o co najmniej 25 % w stosunku do kwoty udzielonej pożyczki/kredytu.

§ 25

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie stwierdzenia, że pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową, Kasa może:
 - 1) rozwiązać za wypowiedzeniem umowę pożyczki/kredytu w całości lub w części,
 - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 46 Regulaminu.
2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć:
 - 1) przeznaczenie kwoty kredytu na cel inny niż wskazany w umowie,
 - 2) nieustanowienie zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w umowie,
 - 3) brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w określonym przez Kasę terminie,
 - 4) zmniejszenie wartości zabezpieczeń rzeczowych, o co najmniej 50 % w stosunku do wartości tego zabezpieczenia w dacie zawarcia umowy spowodowane zwinionymi działaniami pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
 - 5) niedopełnienie obowiązku, o jakim mowa w § 55 ust. 2 Regulaminu.
3. Kasa dokonuje ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku stwierdzenia:
 - 1) utraty głównego źródła dochodów i pozostawania bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
 - 2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 25 % w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,
 - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku, gdy skutek postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o 25 % w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu.

VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

§ 26

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do:
 - 1) terminowej spłaty zadłużenia,
 - 2) przedstawienia 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 któregokolwiek z obowiązków, o jakich mowa w ust. 1 pkt 4), Kasa zastrzega sobie prawo do podejmowania wszelkich działań mających na celu utrzymanie zabezpieczenia pożyczki/kredytu oraz obciążenia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy kosztami ustanowienia zabezpieczenia.

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

IX. Spłata pożyczki/kredytu

§ 27

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

§ 28

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

§ 29

1. W przypadku niespłacenia pożyczki/kredytu lub jego raty w terminie, należność z tytułu udzielonej pożyczki/kredytu staje się w następnym dniu należnością przeterminowaną.
2. Od niespłaconego w całości lub w części kapitału, a od dnia wniesienia powództwa od całości zadłużenia, pobierane są odsetki w/g stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych ustalonej w drodze uchwały przez Zarząd Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. Wysokość tej stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
3. W przypadku, gdy łączna wysokość opłat z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie odsetek maksymalnych za opóźnienie (o których mowa w art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego), obliczonych od kwoty zaległości w spłacie pożyczki/kredytu, należnych na dzień pobrania tych opłat lub odsetek, należy się tylko kwota opłat i odsetek odpowiadająca kwocie tych odsetek maksymalnych za opóźnienie.
4. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
5. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

§ 30

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

§ 31

1. SKOK może zastrzec w umowie prowizję za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem, pod warunkiem że ta spłata przypada na okres, w którym stopa oprocentowania pożyczki/kredytu jest stała, a kwota spłacanego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy pożyczki/kredytu jest wyższa niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłoszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty pożyczki/kredytu.
2. Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie może przekraczać 1% spłacanej części pożyczki/kredytu, jeżeli okres między datą spłaty pożyczki/kredytu a terminem spłaty pożyczki/kredytu przekracza jeden rok.

3. W przypadku gdy okres, o którym mowa w ust. 2, nie przekracza jednego roku, prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie może przekraczać 0,5% spłacanej części kwoty pożyczki/kredytu.
4. Prowizja, o której mowa w ust. 1-3, nie może być wyższa niż wysokość odsetek, które pożyczkobiorca/kredytobiorca byłby zobowiązany zapłacić w okresie między spłatą pożyczki/kredytu przed terminem, a uzgodnionym terminem zakończenia umowy, a także nie może być wyższa niż bezpośrednie koszty SKOK związane z tą spłatą.
5. Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie przysługuje SKOK w przypadku umów, w których spłata została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu.

§ 32

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

§ 33

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

X. Rozwiązanie umowy

§ 34

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

§ 35

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

§ 36

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

- 1) opłaty tytułem zwrotu kosztu ubezpieczenia,
- 2) pozostałe prowizje i opłaty,
- 3) 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,
- 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 5) kapitał przeterminowany,
- 6) odsetki naliczone do dnia wpłaty,
- 7) kapitał.

§ 37

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

§ 38

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.)

2. Pożyczka/kredyt oprocentowany jest według stałych lub zmiennych stóp procentowych. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu wskazana jest w umowie.
3. Wysokość stóp procentowych określa uchwała Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
4. Kasa udostępniania informacje o wysokości stopy referencyjnej, odsetek ustawowych oraz odsetek ustawowych za opóźnieniem w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

§ 39

1. W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca przed jej dokonaniem otrzymuje od Kasy, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie według poniższej procedury.
2. Zmiana wysokości stopy oprocentowania może nastąpić w całym okresie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera szczegółowe określenie stopy oprocentowania, wysokości raty pożyczki/kredytu po dokonaniu zmiany stopy oprocentowania oraz informację o liczbie i częstotliwości płatności rat, o ile ulegają one zmianie.
4. Jeżeli zgodnie z umową, wysokość stopy oprocentowania pożyczki/kredytu uzależniona jest od wysokości stopy referencyjnej lub indeksu, strony mogą w umowie określić inny, niż określony w ust. 1, sposób informowania o zmianie wysokości stopy oprocentowania pożyczki/kredytu.
5. W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu będącej wynikiem zmiany wysokości odsetek, o których mowa w art. 359 § 2¹ Kodeksu cywilnego, pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje niezwłocznie, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie.
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 stopę referencyjną, w sytuacji wycofania tego wskaźnika SKOK w terminie 14 dni od daty jego wycofania, zastosuje w jego miejsce inny wskaźnik, który łącznie spełnia następujące warunki:
 - a) jest ustalany przez administratora w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011
 - b) jest stosowany na rynku międzybankowym lub finansowym do ustalania oprocentowania depozytów w odnośnej walucie na okres 1,3,6,9 lub 12 miesięcy (przy czym okres ten powinien odpowiadać okresowi przyjętemu dla ustalenia stopy referencyjnej), a w przypadku braku stosowania wskaźnika dla okresu wskazanego wcześniej, bierze się pod uwagę wskaźnik ustalony dla okresu najbardziej zbliżonego do dotychczas stosowanej stopy referencyjnej, oraz
 - c) jest najbardziej zbliżony do stopy referencyjnej w okresie ostatnich 3 lat spośród innych wskaźników referencyjnych spełniających warunki wskazane w punkcie a i b, a jeżeli dany wskaźnik referencyjny ustalony był w okresie krótszym – bierze pod uwagę cały okres jego ustalania.
7. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony wyżej nie wymaga zmiany umowy.

§ 40

1. W przypadku umowy pożyczki/kredytu przewidującej płatność pożyczki/kredytu w ratach, pożyczkobiorca/kredytobiorca przez cały czas jej obowiązywania, ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.
2. Harmonogram, o którym mowa w ust. 1, zawiera:
 - 1) określenie terminu, wysokości raty pożyczki/kredytu z wyodrębnieniem jej poszczególnych składników, w szczególności kapitału, odsetek oraz wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu,
 - 2) w przypadku umów o pożyczki/kredytu, które przewidują 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

§ 41

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

§ 42

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

§ 43

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

§ 44

1. Kasa może żądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego. Koszty poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.
2. W przypadku nie poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego w umówionym terminie, postanowienia § 43 ust.2 stosuje się odpowiednio.

§ 45

1. Weksel wręczony Kasie w celu spełnienia lub zabezpieczenia świadczenia wynikającego z umowy pożyczki/kredytu powinien zawierać klauzulę „nie na zlecenie” lub inną równoznaczną.
2. W razie przyjęcia przez Kasę weksla nie zawierającego klauzuli „nie na zlecenie” i przeniesienia takiego weksla lub czeku na inną osobę, Kasa jest zobowiązana do naprawienia poniesionej przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę szkody przez zapłatę weksla.
3. Przepis ust. 2 stosuje się również, gdy weksel znalazł się w posiadaniu innej osoby wbrew woli Kasy.
4. Kasa jest zobowiązana zwrócić weksel pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niezwłocznie po spełnieniu przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę świadczenia wynikającego z umowy pożyczki/kredytu.

§ 46

1. Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 30 dni w przypadku:
 - a) o jakim jest mowa w § 25 ust.1,

- b) wygaśnięcia z przyczyn niezależnych od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy/poręczyciela ustanowionych zabezpieczeń,
- c) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 25 % w stosunku do wartości wskazanej w umowie.

XIII. Odstąpienie od umowy

§ 47

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

§ 48

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

§ 49

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

§ 50

1. W przypadku odstąpienia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę od umowy o kredyt wiązany, jeżeli spełnienie świadczenia przez Kasę ma nastąpić na rzecz sprzedawcy lub usługodawcy, od którego pożyczkobiorca/kredytobiorca nabył towar lub usługę, pożyczkobiorca/kredytobiorca może odstąpić od umowy o kredyt wiązany przez złożenie Kasie oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
2. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu Kasie odsetek należnych mu od dnia wydania towaru przez sprzedawcę lub rozpoczęcia świadczenia usług przez usługodawcę do dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia złożenia tego oświadczenia.
3. W przypadku odstąpienia od umowy o kredyt wiązany, jeżeli spełnienie świadczenia przez Kasę ma nastąpić na rzecz pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, stosuje się przepisy § 47 i § 48.

§ 51

Jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca skorzystał z przyznanego mu, na podstawie odrębnych przepisów, prawa do odstąpienia od umowy na nabycie określonego towaru lub usługi, to odstąpienie od tej umowy jest skuteczne także wobec umowy o kredyt wiązany.

§ 52

1. W przypadku odstąpienia od umowy pożyczki/kredytu zawartej na odległość lub poza lokalem SKOK stosuje się przepisy niniejszego rozdziału.
2. Jeżeli umowa o kredyt wiązany została zawarta na odległość lub poza lokalem przedsiębiorstwa, do odstąpienia od tej umowy stosuje się przepisy ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.

XIV. Konsolidacja zobowiązań

§ 53

1. 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.
2. Konsolidacja nie może obejmować zobowiązań, w stosunku do których przekroczenie któregokolwiek terminu płatności wyniosło więcej niż 30 dni.

§ 54

1. Przy złożeniu wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu na spłatę zobowiązań pożyczkobiorca/kredytobiorca obowiązany jest przedłożyć:
 - 1) umowę(-y) pożyczki/kredytu oraz inne dokumenty potwierdzające dokonywanie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę płatności z tytułu zobowiązań finansowych zaciągniętych u innych kredytodawców, z których wynika wysokość zobowiązania pozostałego do spłaty na dzień złożenia wniosku,
 - 2) oświadczenia dotychczasowych kredytodawców dotyczące rezygnacji z ustanowionych zabezpieczeń pożyczki/kredytu w przypadku jego (jej) spłaty,
 - 3) oświadczenie o posiadaniu bądź nieposiadaniu innych zobowiązań finansowych, o których mowa w § 53, nieobjętych konsolidacją w rozumieniu postanowień niniejszego rozdziału.
2. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązania jest zastrzeżony na korzyść kredytodawcy, pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć jego oświadczenie o wyrażeniu zgody na wcześniejszą spłatę pożyczki/kredytu.

§ 55

1. Wypłata pożyczki/kredytu udzielonego w celu konsolidacji zobowiązań realizowana jest w formie bezgotówkowej na rachunki prowadzone w SKOK lub na rachunki wskazane przez innych kredytodawców. Jeżeli na wniosek pożyczkobiorcy/kredytobiorcy pożyczka/kredyt został udzielony w wysokości wyższej, niż łącznie wynoszą konsolidowane zobowiązania pozostałe do spłaty na dzień wypłaty pożyczki/kredytu, nadwyżka może być wypłacona, zgodnie z dyspozycją pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, przelewem na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę lub w gotówce.
2. Po dokonaniu wypłaty SKOK ma prawo zażądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niezwłocznego dostarczenia zaświadczeń wydanych przez innych kredytodawców o uregulowaniu zobowiązań; nie wywiązanie się przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z tego zobowiązania uznaje się za niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu.

XVI. Postanowienia końcowe

§ 56

W przypadku umów o kredyt wiązany, jeżeli sprzedawca lub usługodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązanie wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, a żądanie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę wykonania tego

zobowiązania nie było skuteczne, pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przysługuje prawo dochodzenia swoich roszczeń o wykonanie tego zobowiązania od Kasy; w takim przypadku, odpowiedzialność Kasy jest ograniczona do wysokości udzielonej pożyczki/kredytu.

§ 57

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

§ 58

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

§ 59

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

§ 60

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

§ 61

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 25.09.2018r.