

Regulamin
udzielania kredytów i pożyczek na cele związane z działalnością gospodarczą
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin określa zasady udzielania przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo - Kredytową im. F.Stefczyka, 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 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców;
- 2) **kredytobiorca** - członek Kasy, będący przedsiębiorcą, któremu został udzielony kredyt. O ile z postanowień 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 - wspólników 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 udzielonych jednemu członkowi Kasy na cele związane z działalnością gospodarczą, wliczając w to przyznane limity oraz udzielanych mu zobowiązań pozabilansowych, nie może przekraczać 15 % funduszy własnych Kasy.
2. Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych wszystkim członkom Kasy na cele związane z działalnością gospodarczą, wliczając w to przyznane limity, nie może przekraczać 150 % funduszy własnych Kasy.
3. 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 jest w zwłoce ze spłatami z tytułu kredytu lub pożyczki nie może, do czasu spłaty zadłużenia przeterminowanego, 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 niż 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. O udzieleniu kredytu lub pożyczki członkowi Rady Nadzorczej lub Komisji Kredytowej decyduje Zarząd, informując o podjętej uchwale Radę Nadzorczą.
3. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu i Komisji Kredytowej nie mogą poręczać pożyczek i kredytów udzielonych przez Kasę, w której pełnią funkcję.

§ 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. Nie zawarcie przez członka Kasy umowy w terminie 30 dni od podjęcia przez Kasę decyzji kredytowej Kasa może uznać za rezygnację przez członka Kasy z jej zawarcia.

§ 7

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

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
 - c) o wysokości posiadanego zadłużenia, udzielonych poręczeniach.
2. Wniosek kredytowy:
 - 1) składa się na formularzu udostępnionym przez Kasę,
 - 2) powinien być podpisany przez wnioskodawcę.
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 na jego koszt przez tłumacza przysięgłego.

§ 9

1. Kasa uprawniona jest do podejmowania czynności związanych z oceną zdolności kredytowej wnioskodawcy, do weryfikacji informacji zawartych we wniosku kredytowym oraz dokumentów i informacji, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2.

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:
 - 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 SKOK,
 - 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 przypadku nie ustanowienia zabezpieczenia spłaty w umówionym terminie, Kasa może odstąpić od umowy.
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.
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 nieustanowienia wymaganych umową zabezpieczeń Kasa może wypowiedzieć umowę.
3. Kasa może żądać ustanowienia dodatkowych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, we wskazanym przez Kasę terminie, nie krótszym niż 60 dni, jeżeli:
 - 1) nastąpiło zagrożenie spłaty kredytu z powodu pogorszenia się sytuacji finansowej i stanu majątkowego któregokolwiek z Kredytobiorców tj.
 - utraty źródła dochodów przez któregokolwiek z Kredytobiorców i pozostawania bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż dwa miesiące,
 - obniżenia wysokości uzyskiwanych przez któregokolwiek z Kredytobiorców dochodów o 20% w stosunku do wartości dochodów wykazanych we wniosku kredytowym (lub innych złożonych dokumentach) przez okres dłuższy niż dwa miesiące,
 - 2) nastąpiło zmniejszenie wartości ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytu tj.:
 - wystąpiła szkoda w rzeczowym prawnym zabezpieczeniu spowodowana: pożarem, deszczem, huraganem, powodzią, zalaniem, uderzeniem pojazdu, zniszczeniem, kradzieżą, dewastacją;
 - wystąpiono z roszczeniem przeciwko osobie posiadającej tytuł prawny do rzeczowego prawnego zabezpieczenia;
 - nastąpiła utrata źródła dochodów przez dłużnika osobistego z tytułu prawnego zabezpieczenia przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - nastąpiło obniżenie wysokości uzyskiwanych przez dłużnika osobistego z tytułu prawnego zabezpieczenia, dochodów o 20% w stosunku do dochodów wykazanych we wniosku kredytowym (lub innych złożonych dokumentach) przez okres dłuższy niż dwa miesiące;
 - w okresie kredytowania, w wyniku spadku cen na rynku nieruchomości, nastąpił spadek ceny nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, powodujący wzrost wartości współczynnika LTV (wysokość kredytu/wartość zabezpieczenia x 100%) do wartości LTV powyżej 100%;
 - nastąpiła śmierć dłużnika osobistego z tytułu prawnego zabezpieczenia.
 - 3) Kredytobiorca wystąpi z wnioskiem o prolongatę spłaty kredytu, a zmiana warunków Umowy wiąże się ze wzrostem ryzyka związanego z udzieleniem 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 właściciela nieruchomości (prawa) o ustanowieniu hipoteki na rzecz Kasy złożone z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, bądź w innej formie wymaganej przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do współdziałania z Kasą w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz Kasy oraz dostarczenia wszelkich dokumentów niezbędnych do dokonania wpisu, wskazanych w umowie.
3. Hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie kredytu w Kasie jest hipoteką z pierwszeństwem zaspokojenia. W uzasadnionych przypadkach hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie kredytu w Kasie może być ustanowiona bez pierwszeństwa zaspokojenia, jeżeli wartość nieruchomości lub prawa zapewnia możliwość zaspokojenia wierzytelności Kasy z tej nieruchomości lub prawa, pomimo braku pierwszeństwa zaspokojenia.

4. W przypadku opisanym w ust. 3 zd. 2 kredytobiorca jest obowiązany do złożenia stosownego oświadczenia z podpisem notarialnie poświadczonym, w którym zobowiązuje się do przeniesienia istniejącej hipoteki na miejsce pierwsze w momencie jego opróżnienia, zmiany wysokości hipoteki miejsca pierwszego do wysokości sumy przenoszonych hipotek i wyraża zgodę na wpisanie stosownego roszczenia do działu III księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.
5. W przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste, kredytobiorca lub użytkownik wieczysty obowiązani są do udzielenia Kasie nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie pisemnej pod rygorem nieważności do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkowania wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia.

§ 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 niepoddania się egzekucji w formie aktu notarialnego w umówionym terminie, Kasa może odstąpić od umowy.

V. Oprocentowanie

§ 14

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej lub stałej stopy procentowej.
2. Zmiana rocznej stopy oprocentowania następuje raz na kwartał kalendarzowy, w przypadku podwyższenia lub obniżenia stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego, w zakresie oraz w kierunku, w jakim wysokość tej stopy uległa zmianie i o wartość równą zmianie, o ile zmiana nastąpiła w okresie obowiązywania Umowy oraz z uwzględnieniem zapisów kolejnego zdania.
3. Maksymalna stopa procentowa (odsetki maksymalne) nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych. Odsetki ustawowe stanowią wysokość równą sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych. W razie obniżenia wysokości odsetek maksymalnych w trakcie trwania Umowy w ten sposób, że odsetki umowne byłyby od nich wyższe, Kasa dokona obniżenia odsetek umownych do wysokości odsetek maksymalnych, a w przypadku ponownego podwyższenia wysokości odsetek maksymalnych Kasa jest uprawniona do przywrócenia (podwyższenia) wysokości odsetek umownych w zakresie dopuszczalnym wysokością obowiązujących odsetek maksymalnych.
4. Zarząd Kasy zobowiązany jest podjąć stosowną uchwałę o ustaleniu stopy procentowej w pierwszym miesiącu następującym po kwartale kalendarzowym, w którym nastąpiły wyżej opisane zmiany wysokości stopy referencyjnej lub/i odsetek maksymalnych. Zmieniona stopa procentowa obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Zarząd Kasy podjął uchwałę o zmianie stopy procentowej, z tym zastrzeżeniem, że obniżenie wysokości odsetek umownych do wysokości odsetek maksymalnych nastąpi od dnia, w którym nastąpiła zmiana wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego. Minister Sprawiedliwości ogłasza, w drodze obwieszczenia, w dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, wysokość odsetek ustawowych.
5. O wysokości odsetek maksymalnych oraz wysokości stopy referencyjnej Kasa informuje Kredytobiorcę niezwłocznie po zmianie poprzez wywieszenie informacji w miejscach prowadzenia działalności, na swojej stronie internetowej oraz na trwałym nośniku.
6. Informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości kredytobiorców, poręczycieli w ciągu 14 dni od dnia podjęcia stosownej uchwały przez Zarząd Kasy, o której mowa w ust. 3. O każdej zmianie stopy oprocentowania Kasa informuje osoby, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, na trwałym nośniku w sposób uzgodniony. Do informacji dla kredytobiorcy Kasy załącza nowy plan spłaty kredytu.
7. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych podana do wiadomości w sposób określony w ust. 4, nie stanowi zmiany umowy.

VI. Opłaty i prowizje

§ 15

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z przyznaniem i obsługą kredytu.
2. Kasa dokona zmiany wysokości pobieranych opłat i prowizji, w tym prowizji określonej w Umowie, zgodnie ze wskaźnikiem średniorocznym cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS w zakresie i w kierunku wynikającym ze zmiany cen. Kasa dokona zmiany, o której mowa w zd. 2, w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmiany wskaźnika. W przypadku wzrostu cen, o którym mowa powyżej, Kasa zastrzega sobie prawo do nie podwyższania wysokości prowizji i opłat. O każdej zmianie wysokości prowizji i opłat Kasa informuje na trwałym nośniku w sposób uzgodniony.

VII. Wyplata kredytu

§ 16

1. Wyplata kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu umowy,
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu określonych w umowie,
 - 3) zapłacie należnych na podstawie umowy prowizji i opłat,
 - 4) spełnieniu warunków określonych w umowie.
2. Wyplata 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 dyspozycji, o której mowa w ust. 2 pkt 1), jest numer rachunku wskazany przez kredytobiorcę. Kasa nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerach rachunku wskazanych przez kredytobiorcę.
4. Jeżeli kredytobiorca nie złoży w terminie określonym w umowie dyspozycji wypłaty kredytu w całości lub części zgodnie z warunkami określonymi w umowie, Kasa może odstąpić od umowy, chyba że jest to następstwem okoliczności, za które kredytobiorca nie ponosi odpowiedzialności.

VII. Spłata kredytu

§ 17

1. Kredytobiorca, który spłaca kredyt w terminie wcześniejszym aniżeli określony w umowie może przy jego spłacie odliczyć odsetki za okres pomiędzy dokonaną spłatą a określonym w umowie terminem spłaty kredytu.
2. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kasie przysługuje z tego tytułu opłata w wysokości określonej w Tabeli Prowizji i Opłat dla pożyczek i kredytów.

§ 18

1. Spłata kredytu następuje w miesięcznych ratach na podstawie jednorazowej, nieodwołalnej dyspozycji Kredytobiorcy dotyczącej obciążania ratami kredytu prowadzonego na jego rzecz przez Kasę rachunku Tandem. Obciążenia rachunku Tandem następować będą w kwotach i datach zgodnie z planem spłaty, stanowiącym załącznik do umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku, o którym mowa w ust.1 środki pieniężne niezbędne do terminowej spłaty kredytu.
3. Za dzień spłaty raty kredytu przyjmuje się dzień obciążenia rachunku, o którym mowa w ust. 1
4. W uzasadnionych przypadkach na wniosek Kredytobiorcy, Zarząd Kasy może odstąpić od naliczania odsetek za opóźnienie w spłacie kredytu.

§ 19

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 z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa (odsetki maksymalne za opóźnienie) dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. Odsetki ustawowe za opóźnienie stanowią wysokość równą sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych. Minister Sprawiedliwości ogłasza, w drodze obwieszczenia, w dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie. Wysokość stopy oraz warunki jej zmiany określa Umowa.
3. O zmianie wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie oraz wysokości stopy referencyjnej Kasa informuje Kredytobiorcę niezwłocznie po zmianie poprzez wywieszenie informacji w miejscach prowadzenia działalności, na swojej stronie internetowej oraz na trwałym nośniku w sposób uzgodniony z Kredytobiorcą.
4. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności kredytobiorcy wymagalną kwotę kredytu albo jego rat.

§ 20

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

VIII. Wypowiedzenie umowy

§ 21

1. Kasie przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy z w przypadku nieterminowej spłaty pożyczki, niedotrzymania przez Kredytobiorcę zobowiązań dotyczących warunków udzielenia kredytu określonych w Umowie oraz negatywnej oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
2. Kasie przysługuje prawo wypowiedzenia prawa do dokonywania wypłat na podstawie Umowy z w przypadku niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę zobowiązań dotyczących warunków udzielenia pożyczki określonych w Umowie oraz negatywnej oceny zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy. Jeżeli istnieje taka możliwość, Kasa informuje Pożyczkobiorcę o przyczynach tego wypowiedzenia przed złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu prawa do dokonywania wypłat, chyba że przekazanie tych informacji jest zabronione na podstawie przepisów szczególnych. W razie ustania członkostwa Pożyczkobiorcy roszczenie o zwrot pożyczki staje się wymagalne z dniem ustania członkostwa.
3. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy - 7 dni.
4. Z chwilą upływu okresu wypowiedzenia Umowy wszystkie wierzytelności Kasy wynikające z Umowy stają się wymagalne.
5. W okresie wypowiedzenia umowy kredytobiorca nie może żądać postawienia do dyspozycji niewykorzystanej części kredytu.
6. O wypowiedzeniu umowy Kasa niezwłocznie powiadamia kredytobiorcę, poręczycieli oraz osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu listem poleconym.
7. 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.

§ 22

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

§ 23

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 ma prawo zaliczyć w następującej kolejności na poczet:
 - 1) opłat z tytułu zwrotu kosztów ubezpieczenia,
 - 2) kosztów windykacji,
 - 3) pozostałych prowizji i opłat, w tym kosztów związanych z utrzymaniem zabezpieczeń,
 - 4) odsetek od kapitału przeterminowanego, a od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Kasy z tytułu umowy, odsetek jak od należności przeterminowanej od całości należności przeterminowanej,
 - 5) wymagalnych odsetek za okresy obrachunkowe,
 - 6) kapitału przeterminowanego,
 - 7) odsetek naliczonych do dnia wpłaty,
 - 8) kapitału.

IX. Odstąpienie od umowy przez Kasę

§ 24

Kasa może odstąpić od Umowy i odmówić postawienia środków do dyspozycji Kredytobiorcy, jeżeli przed wypłatą kredytu:

- 1) zaszły okoliczności, nieznane Kasie w dniu podpisywania Umowy, które stwarzają - w ocenie Kasy - zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu,
- 2) w stosunku do Kredytobiorcy została wszczęta egzekucja,
- 3) poręczyciele lub inne osoby, będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Kasy wynikającej z udzielenia kredytu nie złożyli oświadczenia o poddaniu się egzekucji - o ile złożenie takiego oświadczenia jest wymaganym zabezpieczeniem zgodnie z Umową,
- 4) Kredytobiorca zmarł,
- 5) zwrot kredytu jest wątpliwy z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy.

X. Zobowiązania kredytobiorcy

§ 25

1. W okresie obowiązywania Umowy, Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) dotrzymywania warunków udzielenia kredytu,
 - 2) przedstawiania nie częściej niż raz do roku, z zastrzeżeniem pkt 8) i 9) poniżej, - zgodnie z warunkami Umowy lub na żądanie Kasy w terminie nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania żądania - informacji i dokumentów niezbędnych do oceny:
 - a) jego sytuacji finansowej i gospodarczej,
 - b) ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - 3) prowadzenia działalności gospodarczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, uzyskiwania i odnawiania wszelkich zgód, zezwoleń, licencji i koncesji niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej,
 - 4) terminowego regulowania wszystkich należności publiczno - prawnych,
 - 5) umożliwiania przedstawicielom Kasy przeprowadzania inspekcji w zakresie związanym z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z treścią ust. 2
 - 6) informowania Kasy o:
 - a) zmianie nazwiska,

- b) zmianie miejsca zamieszkania,
 - c) zmianach dotyczących posiadanego dokumentu tożsamości,
 - d) zmianach dotyczących okoliczności mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej, dotyczących posiadanych przez Kredytobiorcę źródeł dochodów i ich wysokości; poprzez zmiany okoliczności mających wpływ na ocenę zdolności kredytowej rozumie się: zmianę formy prowadzonej działalności gospodarczej, zawieszenie lub zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej, spadku uzyskiwanych dochodów/przychodów,
 - e) obniżeniu wartości z ustanowionych zabezpieczeń poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy,
 - f) wszelkich działaniach i zdarzeniach powodujących zmianę stanu prawnego i technicznego nieruchomości / innego prawa obciążonej (-ego) hipotekami stanowiącymi zabezpieczenie spłaty pożyczek, mające wpływ na wartość zabezpieczenia,
 - g) zmianie adresu nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu,
 - h) zmianie adresu zamieszkania lub nazwy przedsiębiorstwa, formy prowadzonej działalności oraz formy opodatkowania
 - i) zaciągniętych pożyczkach i kredytach,
 - j) udzieleniu poręczeń lub przyjęciu w inny sposób odpowiedzialności za jakiegokolwiek zobowiązania osób trzecich.
- 7) do opłacania składek, w przypadku kiedy zabezpieczeniem spłaty pożyczek jest ubezpieczenie spłaty kredytu lub cesja praw z umowy ubezpieczenia, za cały okres obowiązywania Umowy i dokonywania w przypadku zawierania kolejnej umowy ubezpieczenia każdorazowej cesji z umowy ubezpieczenia na rzecz Kasy,
 - 8) w przypadku kredytów obsługiwanych nieterminowo, kredytów, których saldo zadłużenia wynosi 500 000 zł na dzień wezwania oraz Kredytobiorców prowadzących pełne księgi rachunkowe, Kredytobiorca przedstawiana Kasie w terminie do 25-ego dnia miesiąca następującego po każdym kwartale w danym roku (kończącym się w marcu, czerwcu, wrześniu, grudniu) dokumentów finansowych obejmujących:
 - a) w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi pełne księgi rachunkowe: sprawozdania F-01 stosownie do przepisów ustawy o statystyce publicznej (jeżeli nie jest sporządzane sprawozdanie F-01 - bilans i rachunek zysków i strat w formie uproszczonej na drukach udostępnionych przez Kasę lub w innej akceptowalnej przez Kasę formie),
 - b) w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi podatkową księgę przychodów i rozchodów lub rozlicza się w formie zryczałtowanego podatku dochodowego: bilans i rachunek zysków i strat,
 - 9) po zakończonym okresie rozliczeniowym przedstawiania Kasie:
 - a) w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi pełne księgi rachunkowe: roczne sprawozdania finansowe, tj. bilans, rachunek zysków i strat po ich sporządzeniu i ponownie po badaniu przez biegłego rewidenta w formie i terminach ustalonych w ustawie o rachunkowości oraz zeznania o wysokości osiągniętego dochodu/przychodu za ubiegły rok,
 - b) w przypadku gdy Kredytobiorca prowadzi podatkową księgę przychodów i rozchodów lub rozlicza się w formie zryczałtowanego podatku dochodowego: zeznania o wysokości osiągniętego dochodu/przychodu za ubiegły rok;
 - 10) przedstawiać Kasie odnowione na kolejne okresy umowy ubezpieczenia ruchomości lub nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytów udzielonych kredytobiorcy przez Kasę;
 - 11) innych informacji wskazanych w treści Umowy.
2. Inspekcja, o której mowa w ust. 1 pkt 5 przeprowadzana jest w terminie nie krótszym niż 7 dni od dnia poinformowania Kredytodawcy o konieczności przeprowadzenia inspekcji przez pracownika Kasy nie częściej niż raz w roku, z zastrzeżeniem kredytów obsługiwanych nieterminowo, w siedzibie Kredytobiorcy lub w miejscu położenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu. Z przeprowadzonej inspekcji sporządzana jest notatka oraz w razie konieczności dokumentacja fotograficzna. W przypadku kredytów obsługiwanych nieterminowo Kasa uprawniona jest do przeprowadzenia inspekcji

każdorazowo po powstaniu zaległości w spłacie raty kredytu, zdanie pierwsze stosuje się odpowiednio.

XI. Linia pożyczkowa

§ 26

1. Umowa linii pożyczkowej zawierana jest na okres 12 miesięcy.
2. W zależności od postanowień umowy:
 - a. pożyczkobiorca może się ubiegać o przedłużenie umowy linii pożyczkowej na kolejny okres roczny pod warunkiem złożenia, w terminie wskazanym w umowie, stosownego wniosku. Pożyczkobiorcy nie przysługuje prawo ubiegania się o przedłużenie umowy linii pożyczkowej w przypadku o jakim mowa w § 21 ust.1 Regulaminu.
 - b. w braku odmiennej dyspozycji pożyczkobiorcy złożonej na co najmniej 30 dni przed upływem terminu obowiązywania umowy, umowę poczytuje się za zawartą na kolejny okres roczny, chyba że przedłużenie umowy wymaga złożenia wniosku, o którym mowa w umowie. Umowa nie ulega przedłużeniu w przypadkach wskazanych w § 21 ust.1 Regulaminu.
3. Wykorzystanie środków z linii pożyczkowej następuje w formie realizacji dyspozycji pożyczkobiorcy składanych w ciężar rachunku bieżącego „Tandem”.

§ 27

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.

§ 28

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”.

XIII. Postanowienia końcowe

§ 29

1. Kredytobiorca i poręczyciele oraz inne osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu są obowiązani powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie adresu, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego.
2. Zmiana adresu jest uwzględniana najpóźniej następnego dnia po otrzymaniu powiadomienia.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni adres do korespondencji podany przez kredytobiorcę i poręczycieli oraz osoby określone w ust. 1.

§ 30

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 nowych lub zmiany istniejących powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które regulują działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.
- 2) zmianę lub wprowadzenie nowej interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa (rozumianej jako orzeczenia sądów, decyzje, rekomendacje, wytyczne lub zalecenia Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Rzecznika Finansowego oraz organów władzy i administracji rządowej) mających wpływ na udzielanie oraz obsługę pożyczek/kredytów udzielanych przez Kasę powodującej konieczność zmian postanowień Regulaminu, które regulują działalność spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Zmiany Regulaminu wskazane w pkt 1) i 2) następują tylko i wyłącznie w zakresie wynikającym ze zmian przepisów prawa oraz ich interpretacji.

3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O zmianach Regulaminu 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 nieprzyjęciu postanowień zmienionego Regulaminu przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę skutkuje wypowiedzeniem umowy.

§ 31

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 19 kwietnia 2022 r.