

ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ ТА ПОЗИЧОК КООПЕРАТИВНОЇ ОСАДНО-ПОЗИКОВОЇ КАСИ

I. Загальні положення

§ 1

1. Це Положення визначає, із застереженням п.2, правила надання позик і кредитів Кооперативною осадно-позиковою касою (СКОК) своїм членам, до яких застосовуються положення Закону від 12 травня 2011 року «Про споживчий кредит».

2. Положення не застосовується для:

- позик та кредитів у розмірі понад 255.550 злотих, з врахуванням п.3,
 - поновлюваних кредитів,
 - позик та кредитів, забезпечених іпотекою.
3. Дія Положення поширюється на позики та кредити, забезпечені іпотекою, які призначені на ремонт будинку чи квартири, у тому числі на суму, більшу за визначену п. 2 літ. а).

4. Позика або кредит, надані на підставі Положення, не може бути використаний на цілі, пов'язані з господарською діяльністю, яку здійснює член.

§ 2

Терміни, що використовуються в Положенні, мають наступні значення:

1) Каса, позикодавець або кредитор - Кооперативна осадно-позикова каса ім. Ф. Стефчика;

2) Положення - Положенням про надання споживчих кредитів та позик СКОК;

3) загальна вартість кредиту - усі витрати, які позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний понести у зв'язку з Договором, зокрема:

а) відсотки, збори, комісії, податки та маржі, якщо вони відомі Касі та

б) витрати на додаткові послуги, зокрема страхування, якщо їх понесення є необхідним для отримання позик/кредиту або отримання позик/кредиту на запропонованих умовах;

- за винятком нотаріальних та судових зборів, понесених позичальником/кредитоотримувачем;

4) загальна сума кредиту - максимальна сума всіх грошових коштів, не враховуючи позикових витрат за позикою/кредитом, які Каса надає позичальнику/кредитоотримувачу згідно з договором кредиту/позики, а у випадку договорів, для яких ця максимальна сума не передбачена, сума всіх коштів без урахування витрат позик/кредиту, які Каса надає позичальнику/кредитоотримувачу на підставі Договору;

5) Загальна сума, що підлягає сплаті позичальником/кредитоотримувачем - сума загальної вартості кредиту та загальної суми кредиту;

6) референтна ставка - відсоткова ставка, яка використовується як основа для визначення відсоткової ставки за кредит/позикою, що стосується мінімальної відсоткової ставки за основними операціями на відкритому ринку, які проводить Національний банк Польщі, встановлена Радою з монетарної політики, опублікована в Законодавчому віснику Національним банком Польщі;

7) відсоткова ставка кредиту/позики - відсоткова ставка, виражена у вигляді фіксованої або змінної відсоткової ставки, що застосовується до суми, що виплачується за договором кредиту/позики, на річній основі;

8) фіксована відсоткова ставка за кредитом/позикою - відсоткова ставка, зазначена лише в Договорі кредиту/позики, з використанням конкретного фіксованого відсоткового значення, вираженого на весь термін дії договору або в певні періоди договору;

9) фактична річна відсоткова ставка - загальна вартість кредиту, понесена позичальником/кредитоотримувачем, виражена у відсотках від загальної суми кредиту на річній основі;

10) бази даних - набори даних, які зберігаються з метою оцінки кредитоспроможності установами, про які йдеться у ст. 105 п. 4 Закону від 29 серпня 1997 р. «Про банківську діяльність» та бюро економічної інформації, про які йдеться в Законі від 9 квітня 2010 р. «Про надання економічної інформації та обмін економічними даними»;

11) оцінка кредитоспроможності - оцінка кредитоспроможності члена Кредитної каси погашати кредит/позикою, узятий разом з відсотками, у визначені Договором терміни, що здійснюється Касою;

12) постійний носій - матеріал або пристрій, який використовується для зберігання та зчитування інформації, наданої позичальнику/кредитоотримувачу у зв'язку з договором кредиту/позики, протягом періоду, що відповідає цілям, для яких використовується інформація, і дозволяє відтворити цю інформацію в незмінному вигляді;

13) Позичальник/кредитоотримувач - учасник Каси, який укладає Договір на підставі Положення самостійно або спільно з іншими учасниками Каси;

14) Безвідсоткові витрати за кредитом - усі витрати, які несе позичальник/кредитоотримувач у зв'язку з Договором, за винятком відсотків;

15) Граничний розмір безвідсоткових витрат за кредитом - величина, розрахована за формулою, визначеною ст. 36а п. 1 Закону від 12 травня 2011 року «Про споживчий кредит»;

16) Договір - договір кредиту або позики, на який поширюються положення Закону від 12 травня 2011 року «Про споживчий кредит»

II. Принципи надання кредитів і позик

§ 3

На умовах, визначених Положенням, Каса надає надає наступні кредити/позики:

- споживчі,
- консолідаційні, призначені для погашення кредитів/позик у Касі чи інших фінансових установах,
- призначені на ремонт будинку або житлового приміщення, про яке йдеться в § 1 п. 3;

§ 4

1. Надання кредиту/позики одруженому члену залежить від його/її поруки або згоди на укладання договору з боку подружжя, за винятком випадків, коли кредит/позика призначений для звичайних потреб сім'ї.

2. Якщо кредит/позикою було надано багатьом членам Каси на підставі одного Договору, кожен із цих членів несе солідарну відповідальність за всім зобов'язанням.

§ 5

1. Каса стягує комісії та збори за діяльність, пов'язану з наданням та обслуговуванням кредиту/позики. Розміри комісій та зборів визначені в Договорі та Таблиці комісій та зборів за позиками і кредитами, що далі іменується: Таблиця вводить рішення Правління Каси.

2. Каса змінює розмір стягнених комісій та зборів, пов'язаних із наданням та обслуговуванням кредиту/позики, відповідно до середньорічного індексу цін на споживчі товари та послуги, оголошеного Головою Центрального статистичного управління, в обсязі та напрямі, що випливає зі зміни цін. Каса апарат вносить зміни, про які йдеться у реченні 1, протягом 3 місяців з дня оголошення про зміну індексу. У разі підвищення вищезазначених цін Каса залишає за собою право не збільшувати розмір комісій та зборів, пов'язаних з наданням та обслуговуванням позик/кредиту.

3. Внесення змін у Таблицю здійснюється у вигляді повідомлення. Про кожну зміну в Таблиці Каса інформує позичальника/кредитоотримувача в порядку, визначеному Договором. Зміни в Таблиці набувають чинності через 14 днів з дати доставки змінених положень позичальнику/кредитоотримувачу, якщо позичальник/кредитоотримувач не подасть письмову заяву до Каси про непогодження змінених положень до цієї дати. Подання заяви прирівнюється до розірвання договору позичальником/кредитоотримувачем. Термін повідомлення становить 30 днів і починається з дня, наступного за днем подання заяви позичальника/кредитоотримувача до Каси.

4. Витрати на безпроцентний кредит протягом усього терміну кредитування не можуть перевищувати загальну суму кредиту.

5. Витрати на безпроцентний кредит, що виникають з Договору, не покриваються в частині, що перевищує максимальну суму витрат на безпроцентний кредит або загальну суму кредиту.

III. Обов'язки Каси перед укладенням Договору

§ 6

Член Каси має право отримати за запитом безкоштовний проект Договору, якщо, на думку Каси, він відповідає умовам надання кредиту/позики. Проект Договору повинен містити дані члена, зазначені в § 12, абз. 1, п. 1), і всі умови, на яких може бути надано кредит/позикою.

§ 7

1. Каса надає кредити/позики лише своїм членам, ставлячи надання позики в залежність від кредитоспроможності позичальника/кредитоотримувача. На вимогу Каси член зобов'язаний надати документи та відомості, необхідні для оцінки такої кредитоспроможності.

2. Оцінка кредитоспроможності здійснюється на підставі інформації, отриманої від позичальника/кредитоотримувача, або на основі інформації, що міститься в базі даних чи базі даних Каси.

3. Позитивна оцінка кредитоспроможності не зобов'язує Касу надавати кредит/позикою члену.

4. Якщо Каса відмовляє у наданні кредиту/позики на підставі інформації, що міститься в Базі даних або в базі даних Каси, вона негайно надає учаснику безкоштовну інформацію про результати цієї перевірки та вказує Базу даних, у якій була проведена перевірка.

5. Позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний надати Касі можливість здійснювати заходи, пов'язані з оцінкою фінансово-економічного стану та контролювати використання та погашення кредиту у випадках та на умовах, визначених Положенням та Договором.

§ 8

Перед укладенням Договору Каса зобов'язана надати позичальнику/кредитоотримувачу роз'яснення щодо змісту інформації, наданої до укладення Договору, та положень Договору, що укладається, таким чином, щоб позичальник/кредитоотримувач міг прийняти рішення щодо Договору.

IV. Заява про надання кредиту/позики

§ 9

1. Член Каси, який претендує на отримання кредиту/позики, зобов'язаний подати до Каси письмову заяву на отримання кредиту/позики, надалі - «заява».

2. У заяві необхідно вказати:

- вид кредиту/позики,
- суму та призначення кредиту/позики,

3) термін, на який повинен бути наданий кредит/позика,

4) відомості про фінансовий стан позичальника/кредитоотримувача,

5) пропозиції законодавчої гарантії кредиту/позики,

6) відомості про наявні рахунки, розмір можливої заборгованості та наданих поручительств.

3. Заява подається за формою, наданою в Касі.

4. До заяви член додає документи, що підтверджують джерело та розмір доходу, а також інші документи, визначені Касою, необхідні для надання кредиту/позики.

V. Договір

§ 10

1. Договір, незалежно від розміру позики/кредиту повинен бути укладений у письмовій формі під загрозою недійсності. Така ж форма необхідна для доповнення, зміни та розірвання Договору.

2. Договір складено по одному примірнику для Каси та позичальника (кредитоотримувача), а якщо стороною Договору є декілька позичальників/кредитоотримувачів - для кожного з позичальників/кредитоотримувачів.

3. Каса негайно надає Договір позичальнику/кредитоотримувачу.

§ 11

1. За кредитним договором Каса зобов'язується надати позичальнику на визначений кредитним договором термін обумовлену суму коштів на цільове призначення, а позичальник зобов'язується:

1) користуватися нею на умовах, визначених кредитним договором;

2) повернути суму використаного кредиту з нарахуванням відсотків у визначені терміни погашення,

3) сплатити комісії та збори від суми наданого кредиту.

3. За кредитним договором Каса зобов'язується передати позичальнику певну суму коштів, а позичальник зобов'язується:

1) повернути таку ж суму грошей із узгодженими відсотками протягом договірної дати погашення,

2) сплатити комісії та збори від суми наданого кредиту.

§ 12

1. У Договорі вказується принаймні:

1) ім'я, прізвище та адреса позичальника/кредитоотримувача, а також ім'я, прізвище (назва) та адреса (місцезнаходження) Каси та кредитного посередника;

2) вид і мета призначення кредиту/позики;

3) термін дії договору;

4) загальну суму кредиту (позики);

5) термін і спосіб погашення кредиту/позики;

6) відсоткову ставку за кредитом/позикою, умови її застосування, а також періоди та умови і процедури зміни відсоткової ставки, включаючи індекс або референтну ставку, якщо вона застосовна до початкової ставки за кредитом/позикою;

7) фактичну річну відсоткову ставку та загальну суму, яку має сплатити позичальник/кредитоотримувач, визначену на дату укладення Договору, включаючи всі передумови, зроблені для її розрахунку;

8) правила та дати погашення кредиту/позики, зокрема порядок зарахування часток кредиту/позики в рахунок дебіторської заборгованості Каси, включаючи інформацію про законодавство, про що йдеться в § 30 п. 1;

9) перелік, що містить терміни та умови сплати відсотків та будь-яких інших витрат за кредитом, якщо Каса надає пільговий період у погашенні кредиту;

10) інформація про інші витрати, які позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний понести у зв'язку з Договором, зокрема комісії, включаючи комісію за ведення одного або кількох рахунків, на яких реєструються як платежі, так і операції зняття, включаючи комісію за використання платіжних засобів, як для платіжних операцій, так і для зняття коштів, комісій, маржі та вартості додаткових послуг, зокрема страхування, якщо відомо Касі, а також умови, за яких ці витрати можуть змінитися;

11) річна відсоткова ставка протермінованої заборгованості, умови її зміни та будь-які інші комісії та збори за протермінування погашення кредиту/позики;

12) наслідки несплати;

13) відомості про необхідність сплати нотаріальних зборів, якщо такі є;

14) спосіб забезпечення та страхування повернення кредиту/позики, якщо вони передбачені Договором;

15) дата, спосіб і наслідки виходу з Договору, зобов'язання позичальника/кредитоотримувача повернути кредит/позикою, наданий Касою, і відсотки, а також суму відсотків, що підлягає сплаті щодня;

16) відомості про право на дострокове повернення кредиту/позики та порядок дострокового повернення кредиту/позики;

17) інформацію про право Каси на отримання комісії за дострокове погашення кредиту/позики та про спосіб її визначення, якщо таке право передбачено Договором;

18) умови розірвання Договору;

19) інформацію про можливість застосування позасудового вирішення спору та правила доступу до цієї процедури, якщо таке право є у позичальника/кредитоотримувача;

20) зазначення контролюючого органу, до компетенції якого входять питання захисту прав споживачів;

21) зазначення обсягу повноважень Каси щодо контролю за використанням та поверненням кредиту/позики.

§ 13

У питаннях, які не врегульовані Договором, застосовуються положення Положення.

VI. Виплата кредиту/позики,

§ 14

1. Виплата кредиту/позики здійснюється після:

- 1) укладення Договору,
 - 2) встановлення гарантії погашення кредиту/позики,
 - 3) погашення належних комісій і зборів,
 - 4) подання документів, вказаних в Договорі.
2. Виплата кредиту здійснюється шляхом виплати:
- 1) на рахунок (рахунки), зазначений у кредитному договорі або
 - 2) в готівковій формі.
 3. Кошти наданого кредиту надаються позичальнику у термін, визначений кредитним договором. Позичальник може отримати кредит, залежно від положень кредитного договору, у наступній формі:

1) перерахування всієї або частини суми на рахунок, вказаний позичальником у кредитному договорі або в окремому дорученні,

- 2) зняття готівки.
4. Якщо у випадку, зазначеному в абз. 3 п. 1 позичальник не надає розпорядження про перерахування всієї або частини суми позики на вказаний рахунок у встановлений термін, Каса може:

1) перевести кредит або його частину на безвідсотковий технічний рахунок і встановити додаткову дату реалізації розпорядження,

- 2) зменшити суму наданого кредиту на еквівалент тієї частини, щодо якої позичальник не надав розпорядження після безуспішного закінчення встановленого Касою додаткового терміну виплати цієї частини кредиту.
5. Каса інформує позичальника відразу після прийняття рішення про зменшення суми кредиту; до повідомлення додається новий графік погашення.

6. Якщо розмір комісій та зборів, що стягуються Касою у зв'язку з наданням кредиту, залежав від суми наданого кредиту, Каса протягом 14 днів після прийняття рішення, зазначеного в п. 5, буде сплачувати ці комісії та збори пропорційно до суми, на яку було зменшено вартість кредиту.

7. Підставою для ідентифікації платіжного доручення є унікальний ідентифікатор, який є номером рахунку, вказаний позичальником/кредитоотримувачем. Якщо наданий позичальником/кредитоотримувачем унікальний ідентифікатор є невірним, Каса не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання платіжної операції. На вимогу позичальника/кредитоотримувача Каса вживає заходів щодо повернення суми платіжної операції. Сторони можуть передбачити в Договорі, що Каса може стягувати з позичальника/кредитоотримувача комісію за повернення коштів.

§ 15

1. Неотримання позичальником/кредитоотримувачем наданої кредиту/позики у вигляді готівкової виплати протягом терміну, зазначеного в Договорі, або нездійснення протягом терміну, зазначеного в § 14 абз. 4 п. 1, розпорядження переказу кредиту або його частини становить невиконання позичальником/кредитоотримувачем умов надання кредиту/позики є умовою розірвання Касою Договору. Перед розірванням Договору Каса закликає члена Каси отримати кредит/позику або надати розпорядження про перерахування кредиту/позики або його частини у визначений Касою термін, під загрозою розірвання Договору.

2. На обґрунтоване клопотання позичальника/кредитоотримувача, що вказує на настання подій непереборної сили, які перешкодили отриманню або наданню розпорядження про переказ кредиту/позики або її частини, Правління може відмовитися від припинення кредиту/позики за умови, що: вищезазначені події не впливають негативно на оцінку кредитоспроможності позичальника/кредитоотримувача.

3. Комісії та інші збори, сплачені споживачем до укладення договору кредиту/позики, відшкодовуються негайно, якщо сума кредиту/позики не була виплачена Касою протягом терміну, визначеного Договором.

§ 16

1. У разі, якщо в період з дати підписання договору до дати видачі позики/кредиту або здійснення переказу на рахунок, вказаний позичальником/кредитоотримувачем:

- 1) позичальник/кредитоотримувач помер або
- 2) Позичальник/кредитоотримувач перестав відповідати вимогам кредитоспроможності,

Каса має право відмовитися від Договору та виплатити суми кредиту/позики. У такому випадку повертається комісія, стягнена за надання кредиту/позики.

2. У випадку, якщо стороною Договору є багато позичальників/кредитоотримувачів, п. 1 застосовується відповідно, якщо це стосується хоча б одного з позичальників/кредитоотримувачів.

VII: Контроль використання та погашення кредиту/позики

§ 17

1. Протягом терміну дії Договору позичальник/кредитоотримувач буде зобов'язаний надати на вимогу Каси у встановлений Касою термін, не менший за 14 днів з дати отримання вимоги, інформацію та

документи, необхідні для оцінки його фінансово-економічного стану, що вимагається при укладанні Договору та дозволяє здійснювати контроль за використанням та погашенням кредиту/позики.

2. Каса має право не частіше одного разу на рік і у випадках, зазначених у § 18, вимагати інформацію та документи, про які йдеться в п. 1, та здійснити за власний рахунок перевірку/контроль забезпечення кредиту/позики з урахуванням п. 3.

3. Перевірка/контроль забезпечення кредиту/позики в ситуаціях, зазначених у § 18 абз. 2 п. 4) здійснюється за рахунок позичальника/кредитоотримувача.

§ 18

1. Якщо Каса встановить, що умови надання кредиту/позики не виконано, або у разі негативної оцінки кредитоспроможності позичальника/кредитоотримувача, Каса може:

- 1) повністю або частково розірвати Договір;
- 2) вимагати додаткового забезпечення погашення кредиту/позики відповідно до § 37 Положення.
2. Під недотриманням умов надання кредиту/позики слід розуміти:

- 1) використання суми кредиту/позики на іншу мету, ніж зазначена в Договорі,
- 2) невстановлення забезпечення кредиту/позики, зазначеного в Договорі,
- 3) невстановлення забезпечення замість забезпечення, термін дії якого закінчився, у встановлений Касою термін,
- 4) зменшення вартості забезпечення з вини позичальника/кредитоотримувача нижче суми поточної забезпеченої заборгованості перед Касою.
- 5) невиконання зобов'язань, про які йдеться в § 42 п. 2 Положення.
- 6) виникнення протермінування погашення кредиту/позики.

VIII. Обов'язки позичальника/кредитоотримувача

§ 19

1. Позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний:
- 1) вчасно погашати заборгованість,
- 2) надати на вимогу Каси документи, що підтверджують використання наданої суми кредиту на мету, визначену кредитним договором,
- 3) підтримувати матеріальну безпеку кредиту/позики принаймні в непогіршеному стані та вживати заходів, необхідних для захисту та забезпечення цієї безпеки,
- 4) здійснювати встановлення та збереження інших цінних паперів, визначених Договором.

2. У разі невиконання позичальником/кредитоотримувачем зобов'язань, про які йдеться в абз. 1 п. 4, Каса залишає за собою право вжити заходів для забезпечення гарантування кредиту/позики та стягнати з позичальника/кредитоотримувача витрати на встановлення гарантії.

3. У випадку, зазначеному в абз. 2, гарантія буде встановлена після того, як позичальнику/кредитоотримувачу буде запропоновано встановити гарантію протягом терміну, встановленого Касою, разом із інформацією про про вартість встановлення цієї гарантії.

IX Погашення кредиту/позики

§ 20

Погашення кредиту/позики здійснюється у терміни та в розмірах, зазначених у Договорі; графік (план) погашення є додатком до договору, коли кредит/позика повертається частинами.

§ 21

1. Датою погашення кредиту/позики є дата зарахування коштів, спрямованих на його погашення, на рахунок Банку або день їх внесення готівкою в Касу.

2. В особливо обґрунтованих випадках Правління Каси може не нараховувати проценти за протермінування повернення кредиту/позики.

§ 22

1. У разі несвоєчасного погашення кредиту/позики або його поділ на частини, дебіторська заборгованість за наданим кредитом/позикою наступного дня стає протермінуваною.

2. Відсотки нараховуються на неоплачений капітал повністю або частково, і з дати подання позову на весь борг нараховуються відсотки за відсотковою ставкою, що застосовується в певний період для протермінованої дебіторської заборгованості, з умовою, що максимальна відсоткова ставка (максимальний відсоток за протермінування) для протермінованої дебіторської заборгованості не може перевищувати подвійний розмір відсотків за протермінування на річній основі. Законний відсоток за протермінування дорівнює сумі базової ставки Національного банку Польщі та 5,5 відсоткових пунктів. Міністр юстиції оголошує в Законодавчому віснику Республіки Польща «Монітор Польський» розмір законодавчо встановлених відсотків за протермінування. Розмір ставки та умови її зміни визначаються в Договорі.

3. Каса може вирахувати належну суму кредиту/позики або його частини з членського внеску та заощаджень.

§ 23

1. Позичальник/кредитоотримувач має право повністю або частково погасити кредит у будь-який час до дати, зазначеної в Договорі.

2. У разі погашення всього кредиту/позики до дати, зазначеної в Договорі, за відсутності іншого розпорядження від позичальника/кредитоотримувача, загальна вартість кредиту зменшується на витрати, що відносяться до періоду, до якого термін дії Договору було скорочено, навіть якщо позичальник/кредитоотримувач понесли їх до погашення.

3. У разі погашення частини кредиту/позики перед терміном, визначеним договором, положення п. 2 застосовуються відповідно.

§ 24

Каса зобов'язана розрахуватися за кредитом/позикою з позичальником/кредитоотримувачем протягом 14 днів з дня дострокового повернення кредиту/позики в повному обсязі.

§ 25

Погашення всієї суми кредиту/позики разом із належними відсотками, зборами та комісіями призводить до припинення Договору.

X. Розірвання Договору

§ 26

1. Рішення про розірвання Договору приймається Правлінням Каси. Перш ніж прийняти рішення, Правління може проконсультуватися з Кредитним комітетом.

2. Відповідно до другого речення термін повідомлення про розірвання кредитного договору становить 30 днів. У разі виникнення загрози банкрутства позичальника/кредитоотримувача термін повідомлення становить 7 днів, якщо Договором не передбачено довший термін.

§ 27

Після закінчення терміну попередження позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний негайно повернути використаний кредит/позику разом з належними Касі відсотками за період користування кредитом/позикою, якщо інше не передбачено Договором.

§ 28

У разі припинення членства, у тому числі смерті позичальника/кредитоотримувача, а якщо стороною Договору є багато позичальників/кредитоотримувачів - будь-кого з позичальників/кредитоотримувачів, вимога про повернення кредиту/позики настає на наступний день з дати припинення членства останнього позичальника/кредитоотримувача. В особливо обґрунтованих випадках Правління Каси може прийняти інше рішення.

XI. Нарахування відсотків за кредитом/позикою

§ 29

1. Нарахування відсотків за кредитом/позикою та правила його зміни визначаються Договором.

§ 30

1. У разі укладення Договору, що передбачає виплату позики/кредиту частинами, позичальник/кредитоотримувач має право отримати за запитом у будь-який час безоплатно графік погашення.

2. Графік, про який йдеться у п. 1, містить:

- 1) визначення дати та суми частини кредиту/позики з розбивкою на окремі компоненти, зокрема капіталу, відсотків та будь-яких інших частин кредиту/позики,
- 2) у разі Договорів, які передбачають можливість зміни відсоткової ставки або будь-яких інших коштів кредиту - інформація про те, що дані, які містяться в графіку, дієсні до тих пір, поки відсоткова ставка або будь-які інші кошти кредиту/позики не складуть суму частини кредиту/позики.

XII. Гарантія погашення кредиту/позики

§ 31

1. Гарантією погашення кредиту/позики можуть бути, зокрема:

- 1) грошові кошти, накопичені позичальником/кредитоотримувачем у Касі,
- 2) порука за цивільним законодавством,
- 3) бланко-вексель,
- 4) вексельна гарантія,
- 5) передача майна під заставу,
- 6) блокування коштів на рахунку разом з довіреністю на розпорядження цим рахунком,
- 7) страхування,
- 8) переведення боргів,
- 9) застава, в тому числі зареєстрована застава.

2. Якщо протягом терміну дії Договору кредитоспроможність позичальника/кредитоотримувача буде оцінено негативно або встановлені гарантії закінчаться, встановлення гарантії, про яку йдеться в п. 1 не є можливим або достатнім для належного забезпечення Договору Каса має право вимагати встановлення гарантії у вигляді іпотеки.

3. Страховий договір, що є забезпеченням Договору, повинен відповідати критеріям мінімального обсягу страхового покриття, визначеним Касою. Каса перевірить умови договору страхування на відповідність необхідному мінімальному обсягу страхового захисту. Каса не прийматиме страхове забезпечення, що виникає з договору, який не відповідає вимогам Каси.

Каса повідомить позичальника/кредитоотримувача в письмовій формі, разом з обґрунтуванням, про недотримання мінімального обсягу покриття, яке

вимагається Касою, відповідно до умов страхування, обраних позичальником/кредитоотримувачем.

4 У випадку, якщо стороною Договору є багато позичальників/кредитоотримувачів, п. 2 застосовується відповідно, якщо це стосується хоча б одного з позичальників/кредитоотримувачів.

§ 32

Каса має право обирати форму гарантії погашення кредиту/позики та може вимагати більше однієї форми гарантії.

§ 33

Витрати за гарантію погашення позики/кредиту несе позичальник/кредитоотримувач.

§ 34

1. Гарантія для погашення повинна бути встановлена до видачі кредиту/позики.

2. У разі неспроможності встановити гарантію погашення протягом узгодженого періоду, Каса може:

- якщо кредит/позику ще не надано - відмовитися від Договору зі збереженням права на належну комісію;
- якщо кредит/позику надано - розірвати Договір.

§ 35

1. Каса може вимагати від позичальника/кредитоотримувача примусового виконання у вигляді нотаріального акту. Витрати за примусове виконання у формі нотаріального акту покриває позичальник/кредитоотримувач.

2. У разі не підлягання примусовому виконанню нотаріального акту протягом погодженого терміну положення § 34 п. 2 застосовуються відповідно.

§ 36

1. Вексель, який передається Касі для виконання або забезпечення виконання за Договором, повинен містити застереження «не на вимогу» або інше еквівалентне застереження.

2. У разі прийняття Банком векселя, який не містить застереження «не на вимогу», та передачі такого векселя іншій особі, Каса зобов'язаний відшкодувати позичальник збитки, завдані позичальнику/кредитоотримувачу, шляхом оплати векселя.

3. Положення п. 2 також застосовується, коли вексель знаходиться у володінні іншої особи проти волі Каси.

§ 37

Каса може вимагати встановлення додаткового забезпечення кредиту/позики у зазначений строк, не менше 60 днів, у випадку:

- про який йдеться в § 18 абз. 1,
- закінченні встановленої гарантії з причин, що не залежать від гаранта/позичальника/кредитоотримувача,
- зменшення вартості матеріальних гарантії нижче суми поточної забезпеченої заборгованості перед Касою.

XIII. Відмова від договору

§ 38

1. Позичальник/кредитоотримувач має право без пояснення причини відмовитися від Договору протягом 14 днів з дати укладення Договору.

2. Якщо Договір не містить елементів, про яку йдеться у § 12, позичальник/кредитоотримувач може відмовитися від Договору протягом 14 днів з дати доставки всіх елементів, перелічених у § 12.

3. Зразок заяви про відмову із зазначенням назви та адреси місцезнаходження Каси є додатком до Договору.

4. Термін для відмови від Договору вважається дотриманим, якщо позичальник/кредитоотримувач подає заяву про відмову від Договору до його закінчення за адресою, зазначеною в п. 3.

5. Для дотримання терміну, зазначеного в п. 4 достатньо надіслати заяву до закінчення його терміну.

6. Якщо стороною Договору є багато позичальників/кредитоотримувачів, відповідно застосовуються положення Положення щодо відмови від Договору, однак для відмови від Договору необхідно, щоб заяву подали усі позичальники/кредитоотримувачі.

§ 39

1. Позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний сплачувати відсотки за період з дати сплати кредиту/позики до дня повернення кредиту/позики.

2. Позичальник/кредитоотримувач повинен негайно повернути Касі суму наданого кредиту/позики, разом із відсотками, про які йдеться в п. 1, не пізніше ніж протягом 30 днів з моменту подання заяви про відмову від Договору.

3. Датою погашення кредиту/позики є день перерахування позичальником/кредитоотримувачем власних грошових коштів Касі.

4. Розрахунок з позичальником/кредитоотримувачем за збори та комісії, які стягує Каса, відбувається протягом 14 днів з дати повернення суми кредиту/позики разом із відсотками та іншими виплатами Касі.

5. Каса має право утримувати з поверненої суми комісії та збори, не сплачені позичальником/кредитоотримувачем, а також безповоротні витрати, понесені Касою на користь органів державного управління.

XIV. Консолідація зобов'язань

§ 40

1. Каса надає кредити/позики для погашення фінансових зобов'язань, взятих у Касі або інших кредиторів, зокрема: житлові кредити/позики, автомобільні кредити/позики, кредити/позики частинами, кредити/позики готівкою, кредити на кредитні картки, овердрафт, овердрафти на індивідуальному рахунку, інші позики/споживчі кредити, кредити та позики, надані підприємством за місцем працевлаштування.

2. Консолідація не може охоплювати зобов'язання, для яких перевищення будь-якого терміну погашення становило б понад 180 днів, за умови іншого рішення Каси щодо окремих питань членів.

§ 41

1. При поданні заяви про надання кредиту/позики для погашення зобов'язань позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний подати:

1) договір(договори) кредиту/позики та інші документи, що підтверджують оплату позичальником/кредитоотримувачем фінансових зобов'язань, взятих перед іншими кредиторами, із зазначенням суми непогашеної заборгованості на дату подання заяви,

2) заяви існуючих кредиторів про відмову від встановленої гарантії за кредитом/позикою у разі його погашення,

3) заяву про наявність чи відсутність інших фінансових зобов'язань, зазначених у § 40, які не підпадають під консолідацію у значенні положень цього розділу.

2. Якщо термін погашення боргу встановлено на користь кредитора, позичальник/кредитоотримувач зобов'язаний подати заяву про згоду на дострокове повернення кредиту/позики.

§ 42

1. Виплата кредиту/позики, наданого з метою консолідації зобов'язань, здійснюється в безготівковій формі на рахунки, що ведуться в Касі, або на рахунки, зазначені іншими кредиторами. Якщо на вимогу позичальника/кредитоотримувача надано кредит/позику на суму, що перевищує загальну суму консолідованих зобов'язань, що залишилися до погашення на дату погашення кредиту/позики, надлишок може бути сплачений згідно з дорученням позичальника/кредитоотримувача, шляхом перерахування на вказаний позичальником/кредитоотримувачем рахунок, або готівкою.

2. Після здійснення платежу Каса має право вимагати від позичальника/кредитоотримувача невідкладного надання довідок про погашення зобов'язань, виданих іншими кредиторами; Невиконання позичальником/кредитоотримувачем цього зобов'язання вважається невиконанням умов кредиту/позики.

XV. Прикінцеві положення

§ 43

1. Виключення або обмеження вимог позичальника/кредитоотримувача у разі передачі права вимоги за договором кредиту/позики є недійсним.

2. Каса повідомляє позичальника/кредитоотримувача на постійному носії про передачу дебіторської заборгованості, за винятком, якщо позичальник/кредитоотримувач надалі повинен надавати виплати Касі.

§ 44

1. Позичальник/кредитоотримувач та гаранті зобов'язані письмово повідомити Касу про будь-яку зміну адреси, у тому числі зміни адреси для листування. Зобов'язання, про яке йдеться у попередньому реченні, також поширюється на адресу електронної пошти, за умови, що позичальник/кредитоотримувач вказав цю адресу як адресу для листування.

2. Зміна адреси набуде чинності не пізніше наступного дня після отримання повідомлення.

3. Вся кореспонденція надсилається Касою на останню вказану для цього адресу.

§ 45

Для вирішення усіх неврегульованих цим Положенням питань застосовуватимуться положення законодавства та Статуту.

§ 46

1. Каса залишає за собою право вносити зміни до цього Положення. Зміни в Положення можуть бути внесені лише з важливих причин.

2. Поважними причинами, про які йдеться в п.1, вважаються:

1) необхідність адаптації положень Положення до нових або змін до існуючих загальноприйнятих законів, які регулюють діяльність кооперативних ощадно-позикових кас;

2) зміни або запровадження нового тлумачення загальноприйнятих положень законодавства (під якими маються на увазі рішення суду, рішення, рекомендації, вказівки чи рекомендації Національного банку Польщі, Комісії з фінансового нагляду Польщі, Управління з питань захисту конкуренції та захисту прав споживачів, Фонду банківських гарантій), Керівника Управління з питань захисту персональних даних, Речника з фінансових питань та органів влади і державних адміністрацій), які впливають

на відкриття та ведення кредитів/позики, що надаються Касою і вимагають внесення змін до положень Положення, які регулюють діяльність кооперативних ощадно-позикових кас.

Зміни Положення, про які йдеться у п. 1) і 2), мають місце лише в тій мірі, яка є результатом змін у законодавстві та їх тлумачення.

3. Внесення змін у Положення здійснюється у вигляді повідомлення. Про внесення змін до Положення позичальник/кредитоотримувач буде проінформований поштою або в інший погоджений спосіб. Якщо протягом 14 днів з моменту вручення тексту змін позичальник/кредитоотримувач не заявить у письмовій формі про те, що він не погоджує зміни, змінене Положення вважається прийнятним.

4. Подання позичальником/кредитоотримувачем заяви, про яку йдеться в п. 3, призводить до розірвання Договору шляхом припинення дії Позичальника протягом 30 днів з дати отримання цієї заяви Касою.

§ 47

Положення набирає чинності від 19 квітня 2022 р.