

**REGULAMIN
UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK
KONSUMENCKICH
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-
KREDYTOWEJ**

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. Regulamin nie ma zastosowania do:

- a) pożyczek i kredytów w kwocie powyżej 255.550 zł, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - b) pożyczek odnawialnych,
 - c) pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką.
3. Regulamin ma zastosowanie do pożyczek i kredytów niezabezpieczonych hipoteką, które są przeznaczone na remont domu lub lokalu mieszkalnego, w tym w wysokości większej niż określona w ust. 2 lit. a).

4. Pożyczka lub kredyt udzielona na podstawie Regulaminu nie może być przeznaczona na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1) Kasa, pożyczkodawca lub kredytodawca - Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. F. Stefczyka;

2) Regulamin - Regulamin udzielania pożyczek i kredytów konsumenckich SKOK;

3) całkowity koszt kredytu - wszelkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową, 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 i opłat sądowych ponoszonych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;

4) całkowita kwota kredytu -- maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztów pożyczki/kredytu, które Kasa udostępni pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie umowy pożyczki/kredytu, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty suma wszystkich środków pieniężnych nieobjętych kredytowanymi kosztów pożyczki/kredytu, które Kasa udostępni pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie Umowy ;

5) całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;

6) 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;

7) stopa oprocentowania pożyczki/kredytu - stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy pożyczki/kredytu w stosunku rocznym;

8) stała stopa oprocentowania pożyczki/kredytu - stopa oprocentowania określona wyłącznie w Umowie , przy wykorzystaniu określonej stałej wartości procentowej wyrażonej na cały czas obowiązywania umowy lub w danych okresach obowiązywania umowy;

9) rzeczywista roczna stopa oprocentowania - całkowity koszt kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;

10) bazy danych - zbiory danych prowadzone dla celów oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;

11) ocena zdolności kredytowej - ocena zdolności członka Kasy do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w Umowie , dokonywana przez Kasę;

12) 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 niezmiennionej postaci;

13) Pożyczkobiorca/kredytobiorca - członek Kasy zawierający na podstawie Regulaminu, samodzielnie lub wspólnie z innymi członkami Kasy Umowę;

14) Pozaodsetkowe koszty kredytu - wszystkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca ponosi w związku z Umową, z wyłączeniem odsetek;

15) Maksymalna wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu - wartość obliczona według wzoru określonego w art. 36a ust. 1 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;

16) Umowa - umowa pożyczki lub kredytu do której zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim

II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów

§ 3

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

- a) konsumpcyjnych,
- b) konsolidacyjnych przeznaczonych na spłatę pożyczek/kredytów w Kasie lub w innych instytucjach finansowych,
- c) przeznaczonych na remont domu lub lokalu mieszkalnego, o których mowa w § 1 ust. 3.

§ 4

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

§ 5

1. Kasa pobiera prowizję i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu. Wysokość prowizji i opłat określa Umowa oraz Tabela Prowizji i Opłat dla pożyczek i kredytów, zwana dalej: Tabelą, wprowadzana uchwałą Zarządu Kasy.

2. Kasa dokona zmiany wysokości pobieranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu 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. 1, 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 oraz innych kosztów związanych z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu.

3. Zmiana Tabeli dokonywana jest w formie jej wypowiedzenia. O każdej zmianie Tabeli Kasa informuje pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w sposób ustalony w Umowie. Zmiana w Tabeli 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.

4. Pozaodsetkowe koszty kredytu w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu.

5. Pozaodsetkowe koszty kredytu wynikające z Umowy nie należą się w części przekraczającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu lub całkowitą kwotę kredytu.

III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

§ 6

Członek Kasy ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu Umowy, jeżeli w ocenie Kasy, spełnia on warunki do udzielenia mu pożyczki/kredytu. Projekt Umowy powinien zawierać dane członka, o których mowa w § 12 ust. 1 pkt.1) oraz wszystkie warunki, na których pożyczka/kredyt mógłby zostać udzielony.

§ 7

1. Kasa udziela pożyczek/kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie pożyczki/kredytu od zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Członek Kasy jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej.

2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Kasy.

3. Pozytywna ocena zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia członkowi pożyczki/kredytu.

4. 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.

5. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu w przypadkach i na warunkach określonych w Regulaminie oraz Umowie.

§ 8

Kasa zobowiązana jest przed zawarciem Umowy 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.

IV. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu

§ 9

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.

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

§ 10

1. Umowa, niezależnie od wartości pożyczki/kredytu, 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 kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) a gdy stroną Umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców - dla każdego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

3. Kasa niezwłocznie doręcza Umowę pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

§ 11

1. Przez umowę kredytu Kasa zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kredytu określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) korzystania z niej na warunkach określonych w umowie kredytu,

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.

§ 12

1. Umowa określa co najmniej:

1) imię, nazwisko i adres pożyczkobiorcy/kredytobiorcy oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) Kasy i pośrednika kredytowego;

2) rodzaj i cel pożyczki/kredytu;

3) czas obowiązywania umowy;

4) całkowitą kwotę kredytu (pożyczki);

5) terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;

6) stopę oprocentowania pożyczki/kredytu , warunki jej stosowania, a także okresy oraz warunki i procedury zmiany stopy oprocentowania wraz z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania pożyczki/kredytu;;

7) rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę ustaloną w dniu zawarcia Umowy 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 Kasy, w tym informację o prawie, o którym mowa w § 30 ust.1;

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 pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z Umową w szczególności opłatami, w tym opłatami 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 opóźnienia 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 Kasę pożyczki/kredytu oraz odsetek, a także kwotę odsetek należnych w stosunku dziennym;

16) informację o prawie do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem oraz procedurę 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) warunki wypowiedzenia Umowy;

19) informację o możliwości korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów oraz zasadach dostępu do tej procedury, jeżeli takie prawo przysługuje pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;

20) wskazanie organu nadzoru właściwego w sprawach ochrony konsumentów;

21) wskazanie zakresu uprawnień Kasy związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu/pożyczki.

§ 13

W sprawach nie uregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia Regulaminu.

VI. Wypłata pożyczki/kredytu

§ 14

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:

- 1) zawarciu Umowy,
- 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
- 3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
- 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych w Umowie.

2. Wypłata pożyczki następuje poprzez wypłatę:

- 1) na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub
- 2) gotówkową.

3. Środki przyznanego kredytu są stawiane do dyspozycji kredytobiorcy w dniu wskazanym w umowie kredytu. Kredytobiorca może dokonać wypłaty kredytu, w zależności od postanowień umowy kredytu, w następującej formie:

1) przelewem całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez kredytobiorcę w umowie kredytu lub w drodze odrębnej dyspozycji,

2) wypłat gotówkowych.

4. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1, kredytobiorca nie dokona dyspozycji przelania całości lub części kwoty kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może:

1) przełać kredyt lub jego część na nieoprecentowane 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 Kasę dodatkowego terminu na wypłatę tej części kredytu.

5. Kasa 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 Kasę prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu uzależniona była od kwoty przyznanego kredytu, Kasa 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 unikalny identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. Jeżeli unikatowy identyfikator podany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę jest nieprawidłowy, Kasa nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej. Kasa na wniosek pożyczkobiorcy/kredytobiorcy podejmuje działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej. Strony mogą zastrzec w Umowie, że za odzyskanie środków Kasa może pobrać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy opłatę.

§ 15

1. Niepodjęcie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę przyznanej pożyczki/kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym w Umowie terminie lub niedokonanie w terminie, o którym mowa w § 14 ust. 4 pkt 1, dyspozycji przelania kredytu lub jego części stanowi po stronie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu i tym samym przesłankę wypowiedzenia Umowy przez Kasę. Przed dokonaniem wypowiedzenia Umowy Kasa zwraca członka Kasy do dokonania wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części w zakreślonym przez Kasę terminie pod rygorem wypowiedzenia Umowy.

2. Na uzasadniony wniosek pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, wskazujący wystąpienie zdarzeń losowych, które uniemożliwiły dokonanie wypłaty lub złożenie dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części Zarząd może odstąpić od wypowiedzenia pożyczki/kredytu, o ile ww. zdarzenia nie wpływają negatywnie na ocenę zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

3. Opłaty i inne koszty uiszczane przez konsumenta przed zawarciem umowy pożyczki/kredytu podlegają niezwłocznie zwrotowi, w przypadku gdy kwota pożyczki/kredytu nie została wypłacona przez Kasę w terminie wskazanym w Umowie.

§ 16

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 przestał spełniać wymagania dotyczące oceny zdolności kredytowej,

Kasa jest uprawniona do odstąpienia od Umowy i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrana prowizja z tytułu udzielenia pożyczki/kredytu ulega 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 pożyczki/kredytu i spłaty pożyczki/kredytu

§ 17

1. W czasie obowiązywania Umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w zakreślonym przez Kasę 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 oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu.

2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 18 żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust. 1 oraz do dokonania, na własny koszt, inspekcji/kontroli zabezpieczenia pożyczki/kredytu, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Inspekcja/kontrola zabezpieczenia pożyczki/kredytu w sytuacjach, o których mowa w § 18 ust. 2 pkt 4), dokonywana jest na koszt pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

§ 18

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie negatywnej oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy Kasa może:

- 1) wypowiedzieć Umowę w całości lub w części,
- 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 37 Regulaminu.

2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć:

- 1) przeznaczenie kwoty kredytu/pożyczki na cel inny niż wskazany w Umowie,
- 2) niestanowienie zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w Umowie,
- 3) brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w zakreślonym przez Kasę terminie,
- 4) zawinione przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę zmniejszenia wartości zabezpieczeń rzeczowych poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy,
- 5) niedopełnienie obowiązku, o jakim mowa w § 42 ust. 2 Regulaminu,
- 6) powstanie opóźnienia w spłacie pożyczki/kredytu.

VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

§ 19

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do:

- 1) terminowej spłaty zadłużenia,
- 2) przedstawiania na żądanie Kasy, dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty przyznanego kredytu na cel określony w umowie kredytu,
- 3) utrzymania zabezpieczenia rzeczowego pożyczki/kredytu w stanie co najmniej nie pogorszonego oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
- 4) ustanowienia i utrzymywania pozostałych zabezpieczeń określonych w Umowie.

2. W przypadku niewywiązywania się przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z obowiązków, o jakich mowa w ust. 1 pkt 4, Kasa zastrzega sobie prawo do podejmowania 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 zakreślonym przez Kasę terminie wraz z informacją o koszcie ustanowienia tego zabezpieczenia.

IX. Spłata pożyczki/kredytu

§ 20

Spłata pożyczki/kredytu następuje w terminach i kwotach określonych w Umowie; harmonogram (plan) spłaty stanowi załącznik do umowy, gdy pożyczka/kredyt spłacana jest w ratach.

§ 21

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.

§ 22

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 wg 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. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

§ 23

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 odpowiednio.

§ 24

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

§ 25

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

X. Wypowiedzenie umowy

§ 26

1. Decyzję w sprawie wypowiedzenia Umowy 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 razie zagrożenia upadłością pożyczkobiorcy/kredytobiorcy termin wypowiedzenia wynosi 7 dni, o ile Umowa nie przewiduje okresu dłuższego.

§ 27

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.

§ 28

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 ostatniego z pożyczkobiorców/kredytobiorców. Zarząd Kasy może postanowić inaczej w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

XI. Oprocentowanie pożyczki/kredytu

§ 29

1. Oprocentowanie pożyczki/kredytu oraz zasady jego zmiany określa Umowa.

§ 30

1. W przypadku Umowy 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, 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

§ 31

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) ubezpieczenie,
- 8) bezpieczeń wierzyciela,
- 9) zastaw, w tym zastaw rejestrowy.

2. Jeżeli w trakcie trwania Umowy zostanie negatywnie oceniona zdolność kredytowa pożyczkobiorcy/kredytobiorcy albo wygasną ustanowione zabezpieczenie, a ustanowienie zabezpieczeń, o jakich mowa w ust. 1, nie jest możliwe lub wystarczające do prawidłowego zabezpieczenia Umowy Kasa ma prawo do żądania ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki.

3. Umowa ubezpieczenia stanowiąca zabezpieczenie Umowy winna spełniać określone przez Kasę kryteria minimalnego zakresu ochrony ubezpieczeniowej. Kasa dokonywać będzie weryfikacji warunków umowy ubezpieczenia w zakresie spełnienia wymaganego

minimalnego zakresu ochrony ubezpieczeniowej. Kasa nie zaakceptuje wynikającej z umowy ochrony ubezpieczeniowej, która nie spełnia wymaganego przez Kasę zakresu ochrony.

Kasa poinformuje pożyczkobiorcę/kredytobiorcę na piśmie wraz z uzasadnieniem, o niespełnieniu wymaganego przez Kasę minimalnego zakresu ochrony przez warunki wybranego przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę ubezpieczenia.

4. W przypadku gdy stroną Umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 2 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

§ 32

Kasa ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.

§ 33

Koszt zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

§ 34

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 z zachowaniem prawa do należytą prowizji;

b) w przypadku gdy pożyczka/kredyt została wypłacona - wypowiedzieć Umowę.

§ 35

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 § 34 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 36

1. Weksel wręczony Kasie w celu spełnienia lub zabezpieczenia świadczenia wynikającego z Umowy powinien zawierać klauzulę "nie na zlecenie" lub inną równoznaczną.

2. W razie przyjęcia przez Kasę weksla niezawierającego klauzuli "nie na zlecenie" i przeniesienia takiego weksla 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.

§ 37

Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 60 dni w przypadku:

1) o jakim mowa w § 18 ust.1,

2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od poręczyciela/pożyczkobiorcy/kredytobiorcy ustanowionych zabezpieczeń,

3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych poniżej kwoty aktualnego, zabezpieczonego zadłużenia względem Kasy.

XIII. Odstąpienie od umowy

§ 38

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od Umowy w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy.

2. Jeżeli Umowa nie zawiera elementów określonych w § 12 pożyczkobiorca/kredytobiorca może odstąpić od Umowy w terminie 14 dni od dnia dostarczenia wszystkich elementów wymienionych w § 12.

3. Wzór oświadczenia o odstąpieniu ze wskazaniem nazwy i adresu siedziby Kasy stanowi załącznik do Umowy.

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 niezbędne jest złożenie oświadczenia przez wszystkich pożyczkobiorców/kredytobiorców.

§ 39

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 Kasę prowizji i opłat nastąpi w ciągu 14 dni od dnia zwrotu kwoty pożyczki/kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami Kasy.

5. Kasie przysługuje prawo potrącenia ze zwracanej kwoty prowizji i opłat niezapłaconych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę odsetek, a także bezzwrotnych kosztów poniesionych przez Kasę na rzecz organów administracji publicznej.

XIV. Konsolidacja zobowiązań

§ 40

1. Kasa udziela pożyczek/kredytów na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w Kasie lub w 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 któregośkolwiek terminu płatności wyniosło więcej niż 180 dni, z zastrzeżeniem odmiennej decyzji Kasy w indywidualnych sprawach członków.

§ 41

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 § 40 nie objętych 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.

§ 42

1. Wypłata pożyczki/kredytu udzielonego w celu konsolidacji zobowiązań realizowana jest w formie bezgotówkowej na rachunki prowadzone w Kasie lub na rachunki wskazane przez innych kredytodawców. Jeżeli na wniosek pożyczkobiorcy/kredytobiorcy pożyczka/kredyt została udzielona 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 Kasa 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.

XV. Postanowienia końcowe

§ 43

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.

§ 44

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 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.

§ 45

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz postanowienia Statutu.

§ 46

1. Kasa zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów.

2. Za ważne powody o jakim 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 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 wskutek wypowiedzenia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Kasy.

§ 47

Regulamin obowiązuje od dnia 19 kwietnia 2022 r.