

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK ZACHODNIOPOMORSKIEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady udzielania przez Zachodniopomorską Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, zwaną dalej „Kasą”, swoim członkom:
 - 1) kredytów, z wyłączeniem kredytów na cele mieszkaniowe, które udzielane są na podstawie odrębnego Regulaminu;
 - 2) pożyczek, w tym na cele mieszkaniowe.
2. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do kredytów (pożyczek) przewidujących limit zadłużenia pożyczek i kredytów odnawialnych w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym lub w innych rachunkach oszczędnościowych innych niż rachunki kredytowe.

§ 2

1. Kasa udziela kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie kredytu lub pożyczki od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Członkowi Kasy, który nie ma zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki, jeżeli udzielenie pożyczki lub kredytu następuje na cele, których realizacja umożliwia poprawę sytuacji materialnej członka i pozwala na uzyskanie przez niego zdolności kredytowej lub pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki.
3. Posiadanie przez członka Kasy zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia mu kredytu lub pożyczki.
4. Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
5. Do umów pożyczek pieniężnych zawieranych przez Kasę stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące zabezpieczenia spłaty i oprocentowania kredytu.

§ 3

1. Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych jednemu członkowi nie może przekraczać 10 % aktywów Kasy.
2. Kasa może udzielić jednemu członkowi kilku kredytów lub pożyczek pod warunkiem, że nie utraci on zdolności kredytowej.

§ 3a

1. Kasa udziela kredytów i pożyczek na okres nie dłuższy niż 36 miesięcy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Kredyty i pożyczki przeznaczone na cele mieszkaniowe mogą być udzielane na okres nie dłuższy niż 60 miesięcy.

§ 4

1. Kasa może udzielać pożyczek i kredytów członkom Rady Nadzorczej, Zarządu, Komisji Kredytowej, jeżeli:
 - a) kredyt lub pożyczka nie są udzielane na warunkach bardziej korzystnych niż określone dla innych członków,

- b) kwota kredytów i pożyczek udzielonych łącznie tym osobom nie przekracza 20 % aktywów Kasy.
2. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Rady Nadzorczej, Zarządu lub Komisji Kredytowej wymaga wspólnej uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu podjętej w głosowaniu tajnym – większością 2/3 głosów, w obecności co najmniej połowy członków obu tych organów, bez udziału zainteresowanej osoby.

§ 5

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

§ 6

1. Członek Kasy, który zalega ze spłatami nie może, do czasu spłacenia kredytu lub pożyczki, ubiegać się o udzielenie kolejnego kredytu lub pożyczki.
2. Zarząd Kasy może wyrazić zgodę na udzielenie takiemu członkowi kolejnego kredytu lub pożyczki na cele, których realizacja umożliwi poprawę sytuacji materialnej członka i pozwala na odzyskanie przez niego zdolności kredytowej oraz spłatę wcześniejszych zobowiązań wobec Kasy.
3. Członek, który spłacił kredyt lub pożyczkę będąc w zwłoce lub za którego kredyt lub pożyczkę spłacili poręczyciele, może ubiegać się o kolejne kredyty/ pożyczki, jednakże w kwocie nie wyższej niż łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie, chyba że Zarząd Kasy postanowi inaczej.

§ 7

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu. Wysokość prowizji i opłat określa Tabela prowizji i opłat wprowadzana uchwałą Zarządu Kasy.
2. SKOK uprawniony jest do zmiany wysokości pobieranych opłat i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem i obsługą kredytu w następujących przypadkach:
 - a) wzrostu wskaźników (miesięcznych kwartalnych, półrocznych i rocznych) cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez GUS,
 - b) wzrostu cen energii,
 - c) wzrostu cen usług pocztowych i telekomunikacyjnych, z których korzysta SKOK przy wykonywaniu czynności.
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O każdej zmianie Tabeli opłat i prowizji Kasa informuje członka listem zwykłym. Zmiana w Tabeli opłat i prowizji obowiązuje po upływie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zmienionych postanowień, chyba że przed upływem tego terminu członek złoży Kasie na piśmie oświadczenie o nieprzyjęciu zmienionych postanowień. Złożenie oświadczenia jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy przez członka. Termin wypowiedzenia wynosi 30 i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kasie oświadczenia członka.”

§ 7a

1. Przez cele, o których mowa w § 1, rozumie się :
 - 1) zakup będącego w budowie lub istniejącego domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym, stanowiącego odrębną nieruchomość,
 - 2) zakup spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny w budynku wielorodzinnym lub dom jednorodzinny;
 - 3) pokrycie kosztów budowy lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym lub domu jednorodzinnego, budowanego przez spółdzielnię mieszkaniową w celu ustanowienia odrębnej własności tego lokalu lub przeniesienia własności domu jednorodzinnego;
 - 4) wkład budowlany do spółdzielni mieszkaniowej, wnoszony w celu uzyskania spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, którego przedmiotem jest zasiedlany po raz pierwszy lokal mieszkalny;
 - 5) budowę domu jednorodzinnego;
 - 6) nadbudowę, przebudowę, odbudowę lub rozbudowę budynku mieszkalnego lub adaptację budynku lub lokalu o innym przeznaczeniu na cele mieszkalne, w celu uzyskania lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
 - 7) nabycie działki budowlanej,
 - 8) spłatę kredytu (kredytów)/pożyczki(pożyczek) zaciągniętego(tych) na cele, o których mowa w pkt. 1–7, zabezpieczonej(-ych) każdorazowo hipoteką.
2. Przez cele mieszkaniowe rozumie się ponadto zaspokojenie innych potrzeb mieszkaniowych członka, w szczególności nabycie udziału we współwłasności nieruchomości, remont lub modernizację budynku lub lokalu stanowiącego odrębną nieruchomość, wniesienie wkładu mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej oraz nabycie wierzytelności wynikającej z umowy zawartej przez osobę trzecią z przedsiębiorcą budowlanym obejmującej prawa z tytułu wniesionego wkładu budowlanego, a także na pokrycie kosztów nabycia wyposażenia mieszkania

lub domu jednorodzinnego, a także pomieszczeń przynależnych lub części wspólnych budynku, inwestycji związanych z podniesieniem standardu mieszkania lub domu jednorodzinnego, nabycia materiałów budowlanych, zwiększenia wartości lub użyteczności nieruchomości na której położony jest budynek wielorodzinny lub dom jednorodzinny, kosztów związanych z uregulowaniem stanu prawnego nieruchomości oraz spłatę pożyczek (kredytów) zaciągniętych na cele określone w niniejszym ustępie.

§ 8

Do kredytów i pożyczek, spełniających łącznie następujące warunki:

- 1) udzielanych w wysokości nie większej niż 80 000 (osiemdziesiąt tysięcy) zł,
- 2) udzielanych w celu nie związanym bezpośrednio z działalnością gospodarczą prowadzoną przez kredytobiorcę,
- 3) oprocentowanych lub obciążonych innymi opłatami (prowizjami) z tytułu ich udzielenia, stosuje się postanowienia rozdziału X niniejszego Regulaminu (kredyt konsumencki).

§ 9

Jeżeli z Regulaminu nie wynika co innego, postanowienia dotyczące kredytów stosuje się odpowiednio do pożyczek.

II. Wniosek kredytowy

§ 10

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

§ 11

1. Z zastrzeżeniem § 4 ust. 2 decyzję w sprawie udzielenia bądź nie udzielenia kredytu podejmuje Zarząd Kasy po zapoznaniu się z opinią Komisji Kredytowej, w terminie dni 7 od dnia złożenia wniosku w Kasie.
2. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może podjąć decyzję w sprawie udzielenia kredytu pomimo braku opinii Komisji Kredytowej; decyzja ta wymaga uzasadnienia. Zarząd zobowiązany jest informować Radę Nadzorczą o decyzjach podjętych w trybie, o jakim mowa w zdaniu poprzedzającym; informacja powinna obejmować dane dotyczące ilości, wysokości i warunków na jakich kredyty zostały udzielone, w tym zwłaszcza ustanowionych zabezpieczeń.
3. Przy udzielaniu kredytów na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, których kwota nie przekracza wysokości miesięcznego wynagrodzenia wnioskodawcy, ocenę zdolności kredytowej można ograniczyć do analizy poziomu jego dochodów w okresie kredytowania.
4. Przy rozpatrywaniu wniosków o kredyty na okres powyżej 12 miesięcy ocena zdolności kredytowej dotyczy:
 - 1) analizy czynników mających wpływ na zdolność kredytową za okres co najmniej jednego roku poprzedzającego udzielenie kredytu,
 - 2) prognozę kształtowania się powyższych czynników aż do momentu spłaty kredytu,
 - 3) terminowość dotychczasowej spłaty zobowiązań kredytowych wnioskodawcy.
5. O odmowie udzielenia kredytu Kasa zawiadamia ustnie wnioskodawcę.
6. Na żądanie wnioskodawcy decyzja o odmowie udzielenia kredytu powinna być wydana na piśmie, zawierającym jej uzasadnienie.

III. Umowa

§ 12

1. Umowa kredytu lub pożyczki, niezależnie od wartości kredytu lub pożyczki, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Takiej samej formy wymagają uzupełnienie, zmiana i rozwiązanie umowy.
2. Umowę sporządza się w dwóch egzemplarzach, po jednym dla Kasy i kredytobiorcy (pożyczkobiorcy).

§ 13

1. Przez umowę kredytową Kasa zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) korzystania z niej na warunkach określonych w umowie,
 - 2) zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty,
 - 3) zapłaty opłat i prowizji od kwoty udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytowa powinna określać w szczególności:
 - 1) strony umowy,
 - 2) kwotę kredytu,
 - 3) cel, na który kredyt został udzielony,
 - 4) zasady i termin spłaty kredytu,
 - 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
 - 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 7) zakres uprawnień Kasy związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
 - 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych,
 - 9) wysokość opłat i prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje,
 - 10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.
3. Kredyt powinien być wykorzystywany wyłącznie na cele określone w umowie.

§ 14

Z członkiem Kasy, którego potrzeby w zakresie krótkoterminowych pożyczek na bieżące potrzeby mają charakter systematyczny, Kasa może zawrzeć umowę o linię pożyczkową, na zasadach określonych w „Regulaminie linii pożyczkowej” oraz zawartej „Umowie o linię pożyczkową”.

§ 15

1. 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.
2. Umowa pożyczki powinna określać w szczególności:
 - 1) strony umowy,
 - 2) kwotę pożyczki,
 - 3) zasady i termin spłaty pożyczki,
 - 4) wysokość oprocentowania pożyczki i warunki jego zmiany,
 - 5) sposób zabezpieczenia spłaty pożyczki,
 - 6) terminy i sposób wypłaty kwoty pożyczki
 - 7) wysokość opłat i prowizji, jeżeli umowa je przewiduje
 - 8) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.

§ 16

W sprawach nie uregulowanych w umowie do kredytów i pożyczek udzielanych przez Kasę stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu.

IV. Wypłata kredytu

§ 17

1. Wypłata kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu umowy kredytu,

- 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty kredytu, a w przypadku gdy zabezpieczeniem spłaty kredytu jest hipoteka ustanawiana na rzecz SKOK, ponadto ubezpieczeniu spłaty kredytu, na okres do dnia uprawomocnienia wpisu hipoteki w księdze wieczystej, z zakładem ubezpieczeń akceptowanym przez SKOK oraz dokonaniu przelewu wierzytelności (prawa do odszkodowania) przysługujących kredytobiorcy z umowy ubezpieczenia budynku/lokalu mieszkalnego od ognia i innych zdarzeń losowych,
 - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
 - 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych przez Kasę.
2. Wypłata kredytu, w zależności od postanowień umowy, następuje w formie:
 - 1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez kredytobiorcę,
 - 2) wypłat gotówkowych.
 3. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 kredytobiorca nie dokona dyspozycji przelania całości lub części kwoty kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może:
 - 1) przelać kredyt lub jego część na nie oprocentowane 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.
 4. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest numer rachunku wskazany przez kredytobiorcę. SKOK nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerach rachunku wskazanych w zleceniu płatniczym.

§ 18

Umowa wygasa w przypadku:

- 1) niepodjęcia przez kredytobiorcę przyznanego kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym terminie, chyba że jest to następstwem okoliczności, za które kredytobiorca odpowiedzialności nie ponosi,
- 2) niedokonania w terminie, o którym mowa w 17 ust. 3 pkt 1, dyspozycji przelania kredytu lub jego części, chyba że jest to następstwem okoliczności, za które kredytobiorca nie ponosi odpowiedzialności.

§ 19

W przypadku kiedy w okresie od dnia podpisania umowy do dnia wypłaty kredytu lub dokonania przelewu na rachunek wskazany przez kredytobiorcę:

- 1) kredytobiorca zmarł lub
 - 2) nastąpiła utrata zdolności kredytowej kredytobiorcy,
- SKOK jest uprawniony do odstąpienia od umowy kredytu i od wypłaty kwoty kredytu.

V. Kontrola wykorzystania i spłaty kredytu

§ 20

1. W czasie obowiązywania umowy kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę Kasa może:
 - 1) wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części,
 - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.

VI. Spłata kredytu

§ 21

1. Termin spłaty kredytu jest zastrzeżony na korzyść Kasy.
2. Kredytobiorca, który spłaca kredyt w terminie wcześniejszym aniżeli określony w umowie nie może przy jego spłacie odliczyć odsetek za okres pomiędzy dokonaną spłatą a określonym w umowie terminem spłaty kredytu, chyba że Zarząd SKOK postanowi inaczej oraz z zastrzeżeniem § 45 ust. 3.
3. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kasie przysługuje z tego tytułu prowizja, z zastrzeżeniem § 45 ust. 4.

§ 22

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

§ 23

1. Za dzień spłaty 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 kredytu.

§ 24

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 w/g stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych. Wysokość stopy procentowej dla należności przeterminowanych ustala w drodze uchwały Zarząd Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Zmiana wysokości stóp procentowych dla należności przeterminowanych może nastąpić w przypadkach określonych w § 31 ust. 1.
3. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia kredytu, jeżeli kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
4. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki kredytu albo ich rat.

§ 25

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

VII. Wypowiedzenie umowy

§ 26

1. Decyzję w sprawie wypowiedzenia umowy podejmuje Zarząd Kasy. Przed podjęciem decyzji Zarząd może zasięgnąć opinii Komisji Kredytowej.
2. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy – 7 dni, o ile umowa nie przewiduje okresu dłuższego.

§ 27

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 kredytowa stanowi inaczej.

§ 28

Splata należności z tytułu umowy kredytowej Kasa zalicza przede wszystkim, w następującej kolejności, na:

- 1) koszty windykacji, w tym opłaty za upomnienie, wezwań do zapłaty,
- 2) prowizje i opłaty,
- 3) odsetki od kapitału przeterminowanego, a od dnia wytoczenia powództwa o zapłatę wierzytelności Kasy z tytułu umowy, odsetki jak od należności przeterminowanej, od całości należności przeterminowanej,
- 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- 5) kapitał przeterminowany.

§ 29

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

VIII. Oprocentowanie kredytów

§ 30

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanego kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.)
2. Kredyt oprocentowany jest według stałych lub zmiennych stóp procentowych.
3. Wysokość stóp procentowych określa uchwała Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.

§ 31

1. Zmiana wysokości stóp procentowych może nastąpić w przypadku ekonomicznie uzasadnionej potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, w razie zmiany:
 - a) wysokości stóp procentowych ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski,
 - b) wysokości stóp procentowych ustalanych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
 - c) wysokości stóp procentowych ustalanych przez banki,
 - d) wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS,
 - e) rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.
2. Informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości kredytobiorców poręczycieli w ciągu 7 dni od dnia podjęcia stosownej uchwały przez Zarząd Kasy. O zmianie oprocentowania Kasa informuje kredytobiorców i poręczycieli w sposób określony w umowie; do informacji dla kredytobiorcy należy załączyć nowy harmonogram (plan) spłaty kredytu.
3. Kredytobiorca ma obowiązek spłacać kredyt w ratach nie niższych niż wynikające z nowego harmonogramu. W przypadku wpłacenia raty wyższej, niż wynika to z harmonogramu, Kasa zalicza nadwyżkę na poczet spłaty części kapitałowej kredytu lub jego raty.
4. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony w ust. 2, nie wymaga zmiany umowy.

IX. Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 32

Zabezpieczeniem spłaty kredytu mogą być w szczególności:

- 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 Kasę,
- 8) przelew wierzytelności,
- 9) zastaw,
- 10) hipoteka.

§ 33

1. Podstawę wpisu w księdze wieczystej hipoteki zabezpieczającej kredyt lub pożyczkę udzieloną przez Kasę stanowi oświadczenie właściciela nieruchomości złożone w formie aktu notarialnego.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do współdziałania ze SKOK w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz SKOK oraz dostarczenia wszelkich dokumentów niezbędnych do dokonania wpisu.

§ 34

Łączna kwota udzielonego kredytu zabezpieczonego hipoteką nie może przekraczać 70% wartości nieruchomości (prawa), na której (-ym) ma(-ją) być ustanowiona(-e) hipoteka(-i), stanowiąca(-e) zabezpieczenie spłaty kredytu.

§ 35

1. Hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie kredytu w Kasie jest hipoteką z pierwszeństwem zaspokojenia. W szczególnie uzasadnionych przypadkach hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie kredytu w Kasie może być ustanowiona bez pierwszeństwa zaspokojenia, jeżeli wartość nieruchomości lub prawa zapewnia możliwość zaspokojenia wierzytelności SKOK z tej nieruchomości lub prawa, pomimo braku pierwszeństwa zaspokojenia.
2. W przypadku opisanym w ust. 1 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 przenoszonej hipoteki i wyraża zgodę na wpisanie stosownego roszczenia do działu III księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.
3. W przypadku, gdy przedmiotem hipoteki ma być użytkowanie wieczyste, kredytobiorca lub użytkownik wieczysty obowiązani są do udzielenia Kasie nieodwołalnego pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego do ustanowienia hipoteki na prawie własności nieruchomości powstałym w wyniku przekształcenia użytkowania wieczystego w razie dokonania takiego przekształcenia.

§ 36

Kredytobiorca obowiązany jest na żądanie Kasy przedstawić wszelkie dokumenty niezbędne do oceny wartości oraz stanu prawnego nieruchomości mającej być lub będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu.

§ 37

1. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie kredytu zabezpieczonego hipoteką, na żądanie Kasy wnioskodawca obowiązany jest złożyć:
 - 1) aktualny odpis z księgi wieczystej,
 - 2) inne dokumenty wskazane przez Kasę.
2. W przypadku braku księgi wieczystej, o której mowa w ust. 1 pkt. 1, wnioskodawca na żądanie Kasy obowiązany jest złożyć dokumenty stwierdzające aktualny stan prawny nieruchomości/prawa użytkowania wieczystego lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego.

§ 38

1. Kasa ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej niż jednej formy zabezpieczenia.
2. W przypadku kredytu zabezpieczonego hipoteką zabezpieczeniem spłaty kredytu jest także:
 - 1) ubezpieczenie spłaty kredytu na okres do dnia uprawomocnienia wpisu hipoteki w księdze wieczystej, z zakładem ubezpieczeń akceptowanym przez Kasę,
 - 2) przelew wierzytelności przysługujących kredytobiorcy z każdej z umów ubezpieczenia nieruchomości/lokalu mieszkalnego od ognia i innych zdarzeń losowych, zawieranych w okresie trwania umowy kredytu z zakładem ubezpieczeń akceptowanych przez Kasę.

§ 39

Koszt zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi kredytobiorca.

§ 40

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

§ 41

1. Kasa może żądać od kredytobiorcy poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego. Koszty poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego ponosi kredytobiorca.
2. W przypadku nie poddania się egzekucji w formie aktu notarialnego w umówionym terminie, postanowienia § 40 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

X. Kredyt konsumencki

§ 42

1. Umowa o kredyt konsumencki (§ 8) powinna zawierać następujące dane:
 - 1) imię, nazwisko kredytobiorcy i jego adres oraz nazwę i siedzibę Kasy, określenie organu, który zarejestrował działalność SKOK oraz numer w rejestrze, pod którym Kasa została wpisana,
 - 2) wysokość kredytu,
 - 3) zasady i terminy spłaty kredytu,
 - 4) roczną stopę oprocentowania oraz warunki jej zmiany,
 - 5) opłaty i prowizje oraz inne koszty związane z udzieleniem kredytu, w tym opłatę za rozpatrzenie wniosku kredytowego oraz przygotowanie i zawarcie umowy kredytowej, zwaną dalej „opłatą przygotowawczą”, będące elementem całkowitego kosztu kredytu, oraz warunki ich zmiany,
 - 6) informację o całkowitym koszcie kredytu i rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania,
 - 7) sposób zabezpieczenia, jeżeli umowa je przewiduje, oraz opłaty należne Kasie z tego tytułu,
 - 8) informację o pozostałych kosztach, do których zapłaty zobowiązany jest kredytobiorca w związku z zawartą umową,
 - 9) informację o łącznej kwocie wszystkich kosztów, opłat i prowizji, do których zapłaty zobowiązany jest kredytobiorca,
 - 10) informację o uprawnieniu i skutkach przedterminowej spłaty kredytu przez kredytobiorcę,
 - 11) informację o terminie, sposobie i skutkach wykonania uprawnienia do odstąpienia od umowy przez kredytobiorcę,
 - 12) informację o skutkach uchybienia postanowieniom dotyczącym zasad i terminu spłaty kredytu,
 - 13) informację o rocznej stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego oraz warunki jej zmiany a także informacje o innych kosztach ponoszonych przez kredytobiorcę w związku z niewykonaniem przez niego zobowiązań wynikających z umowy, w tym kosztach upomnień lub wezwań do zapłaty, kosztach sądowych i postępowania egzekucyjnego.
2. Jeżeli nie jest możliwe podanie kosztów, do których poniesienia zobowiązany jest kredytobiorca, należy określić ich szacunkową wysokość oraz okoliczności, od których zależy ich ostateczna wysokość i obowiązek zapłaty przez kredytobiorcę.
3. Do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania, jeżeli nie jest możliwe określenie wysokości kredytu, czasu trwania umowy oraz terminów spłat kredytu, należy przyjąć, że kwota kredytu wynosi 8.000 zł, a spłata kredytu następuje w miesięcznych ratach w ciągu 12 miesięcy kalendarzowych.
4. W przypadku skierowania przez Kasę przeciwko kredytobiorcy sprawy na drogę postępowania sądowego w związku z niewykonaniem przez niego zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorcę będą obciążać koszty tego postępowania, w tym koszty sądowe i egzekucyjne w wysokości określonej obowiązującymi w tym zakresie przepisami.
5. W przypadkach gdy Kasa nie doręcza kredytobiorcy egzemplarza umowy w chwili jej zawarcia jest obowiązana wręczyć kredytobiorcy niepodpisany informacyjny egzemplarz umowy odpowiadający jej treści. Kasa jest obowiązana niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od daty zawarcia umowy, doręczyć kredytobiorcy podpisany przez strony egzemplarz umowy.

§ 43

1. Jeżeli kredyt konsumencki przeznaczony jest na nabycie określonej rzeczy lub usługi, umowa o kredyt konsumencki, niezależnie od danych określonych w § 42, powinna zawierać:
 - 1) opis rzeczy lub usługi,
 - 2) cenę nabycia rzeczy lub usługi, jeżeli zapłata nastąpiłaby za gotówkę, oraz cenę nabycia przy wykorzystaniu kredytu,
 - 3) część ceny, którą kredytobiorca jest zobowiązany zapłacić w gotówce,
 - 4) warunki, od których spełnienia uzależnione jest przejście własności rzeczy sprzedanej na kredytobiorcę, jeżeli umowa sprzedaży została zawarta z zastrzeżeniem własności,
 - 5) informację, że kredyt jest dostępny wyłącznie od wskazanego przez sprzedawcę kredytodawcy, jeżeli pomiędzy podmiotem, z którym kredytobiorca zawarł umowę o nabycie rzeczy lub usługi, a kredytodawcą istnieje umowa, na mocy której kredyt na nabycie rzeczy lub usługi jest dostępny wyłącznie od tego kredytodawcy.
2. Przepisy dotyczące umowy o kredyt konsumencki przeznaczony na nabycie określonej rzeczy lub usługi stosuje się odpowiednio do umowy o kredyt konsumencki przeznaczony na nabycie określonego prawa.

§ 44

1. Całkowity koszt kredytu oznacza wszystkie koszty wraz z odsetkami i innymi opłatami i prowizjami, które kredytobiorca jest zobowiązany zapłacić za kredyt, z wyjątkiem kosztów:

- 1) które ponosi kredytobiorca w związku z niewykonaniem swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt konsumencki,
 - 2) które kredytobiorca ponosi w związku z nabyciem rzeczy lub usługi niezależnie od tego, czy nabycie następuje z wykorzystaniem kredytu,
 - 3) prowadzenia rachunku, z którego realizowane są spłaty, oraz kosztów przelewów i wpłat na ten rachunek, chyba że kredytobiorca nie ma prawa wyboru podmiotu prowadzącego rachunek, a koszty te przekraczają koszty dla rachunków oszczędnościowych stosowane przez podmiot prowadzący rachunek,
 - 4) ustanowienia, zmiany oraz związanych z wygaśnięciem zabezpieczeń i ubezpieczenia, z wyjątkiem kosztów ubezpieczenia spłaty kredytu - wraz z oprocentowaniem i pozostałymi kosztami - na wypadek śmierci, inwalidztwa, choroby lub bezrobocia kredytobiorcy.
2. Łączna kwota wszystkich opłat, prowizji oraz innych kosztów związanych z zawarciem umowy o kredyt konsumencki, z wyłączeniem udokumentowanych lub wynikających z innych przepisów prawa kosztów, związanych z ustanowieniem, zmianą lub wygaśnięciem zabezpieczeń i ubezpieczeń (w tym kosztów ubezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1 pkt. 4), nie może przekroczyć 5 % kwoty udzielonego kredytu konsumenckiego.

§ 45

1. Kredytobiorca może spłacić kredyt przed terminem określonym w umowie. Termin dokonania spłaty powinien odpowiadać terminom wnoszenia rat określonym w umowie.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, kredytobiorca jest obowiązany poinformować SKOK o zamiarze wcześniejszej spłaty kredytu najpóźniej w terminie 3 dni przed jej dokonaniem.
3. Jeżeli kredytobiorca spłaca kredyt przed terminem, wówczas w przypadku:
 - 1) kredytu oprocentowanego - nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za okres po spłacie kredytu,
 - 2) kredytu nieoprocentowanego – kredytobiorca ma prawo do zmniejszenia zapłaconych Kasie prowizji i opłat proporcjonalnie do okresu, o który skrócono czas korzystania z kredytu.
4. Kasa nie może zastrzec prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu konsumenckiego.
5. Kasa obowiązana jest rozliczyć się z kredytobiorcą w terminie 14 dni od dnia dokonania spłaty kredytu.

§ 46

1. Weksel kredytobiorcy wręczony Kasie w celu spełnienia lub zabezpieczenia świadczenia wynikającego z umowy o kredyt konsumencki powinien zawierać klauzulę „nie na zlecenie” lub inną równoznaczną.
2. W razie przyjęcia przez SKOK weksła niezawierającego klauzuli „nie na zlecenie” i przeniesienia takiego weksła na inną osobę, Kasa obowiązana jest do naprawienia poniesionej przez kredytobiorcę szkody w związku z zapłatą na rzecz posiadacza weksła.
3. Postanowienie ust. 2 stosuje się również, gdy weksel znalazł się w posiadaniu innej osoby wbrew woli Kasy.
4. Kasa jest obowiązana niezwłocznie po spełnieniu przez kredytobiorcę świadczenia wynikającego z umowy o kredyt konsumencki zwrócić weksel kredytobiorcy.
5. Kasa dokonuje zwrotu weksła po jego uprzednim anulowaniu.
6. W przypadku braku możliwości dokonania zwrotu weksła z przyczyn od Kasy niezależnych, weksel podlega komisyjnemu zniszczeniu, a z czynności zniszczenia sporządzany jest protokół zniszczenia.

§ 47

1. Wyłączenie lub ograniczenie zarzutów przysługujących kredytobiorcy w razie przelewu przez Kasę wierzytelności z umowy o kredyt konsumencki jest bezskuteczne.
2. W razie przejęcia albo przystąpienia przez osobę fizyczną do długu wynikającego z umowy, na podstawie której został udzielony kredyt konsumencki innej osobie, Kasa jest obowiązana do poinformowania przejmującego dług (przystępującego do długu) na piśmie o warunkach kredytu.
3. Informacja, o której mowa w ust. 2, musi zawierać wszystkie dane określone w § 42 Regulaminu.

§ 48

1. Kredytobiorca może, bez podania przyczyny, odstąpić od umowy o kredyt konsumencki w terminie 10 dni od dnia zawarcia umowy.
2. Termin do odstąpienia od umowy jest zachowany, jeżeli kredytobiorca przed jego upływem złoży pod wskazanym przez kasę adresem oświadczenie o odstąpieniu od umowy.
3. Jeżeli przed upływem terminu do odstąpienia od umowy Kasa wypłaciła kwotę kredytu kredytobiorcy, odstąpienie od umowy jest skuteczne, jeżeli świadczenie zostanie zwrócone Kasie łącznie z oświadczeniem o odstąpieniu od umowy, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli spełnienie świadczenia przez Kasę nastąpiło na rzecz podmiotu, od którego kredytobiorca nabył rzecz lub usługę, i między tym podmiotem a Kasą istnieje umowa regulująca zasady udzielania kredytu konsumenckiego na nabycie rzeczy lub usługi, kredytobiorca może odstąpić od umowy o kredyt konsumencki poprzez złożenie

oświadczenia, o którym mowa w ust. 2; warunki zwrotu świadczenia kasy określa umowa zawarta pomiędzy podmiotem, od którego kredytobiorca nabył rzecz lub usługę, a Kasą.

5. Przed upływem terminu do odstąpienia od umowy kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kredytu ani zapłaty oprocentowania.
6. W razie odstąpienia od umowy Kasa jest obowiązana niezwłocznie zwrócić poniesione przez kredytobiorcę na rzecz Kasy koszty udzielanego kredytu, z wyjątkiem opłaty przygotowawczej oraz pobranych przez Kasę opłat związanych z ustanowieniem zabezpieczenia.
7. Prawo do odstąpienia od umowy nie przysługuje konsumentowi w razie zawarcia umowy o kredyt konsumencki przeznaczony na nabycie rzeczy lub prawa, których cena zależy wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym lub giełdowym.
8. Jeżeli kredyt przeznaczony był na nabycie określonej rzeczy lub usługi na podstawie umowy zawartej poza lokalem przedsiębiorstwa lub na odległość, to odstąpienie przez kredytobiorcę od tej umowy jest skuteczne także wobec umowy o kredyt konsumencki.
9. W przypadku odstąpienia od umowy, o którym mowa w ust. 8, Kasa obowiązana jest zwrócić poniesione przez kredytobiorcę koszty w trybie określonym w ust. 6.

§ 49

1. W razie stwierdzenia, że warunki zawarcia umowy nie zostały dotrzymane, a także w przypadku, gdy kredytobiorca nie zapłacił w terminach określonych w umowie pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności, Kasa może wypowiedzieć umowę o kredyt konsumencki, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Warunkiem skuteczności wypowiedzenia jest wezwanie kredytobiorcy, w trybie określonym w umowie kredytowej, do zapłaty zaległych rat w terminie nie krótszym niż 7 dni od otrzymania wezwania pod rygorem wypowiedzenia umowy.
3. Termin wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.

§ 50

W sprawach nie uregulowanych odmiennie w § 42–49 do kredytów konsumenckich stosuje się pozostałe postanowienia niniejszego Regulaminu.

XI. Konsolidacja zobowiązań

§ 51

1. Kasa udziela kredytów na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w SKOK lub u innych kredytodawców, w szczególności: kredytów mieszkaniowych, kredytów samochodowych, kredytów ratalnych, pożyczek gotówkowych, kredytów w rachunku karty kredytowej, kredytów w rachunkach bieżących, debetów na rachunku osobistym, pozostałych 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 30 dni.

§ 52

W stosunku do kredytu nie przekraczającego kwoty 80.000 zł, udzielonego na spłatę zobowiązań, o których mowa w § 51, zastosowanie mają przepisy Rozdziału X „Kredyt konsumencki”.

§ 53

1. Przy złożeniu wniosku o udzielenie kredytu na spłatę zobowiązań kredytobiorca obowiązany jest przedłożyć:
 - 1) umowę(-y) kredytu oraz inne dokumenty potwierdzające dokonywanie przez 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 kredytu w przypadku jego (jej) spłaty,
 - 3) oświadczenie o posiadaniu bądź nieposiadaniu innych zobowiązań finansowych, o których mowa w § 51, nie objętych konsolidacją w rozumieniu postanowień niniejszego rozdziału XI.
2. W przypadku, gdy termin spłaty zobowiązania jest zastrzeżony na korzyść kredytodawcy, kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć jego oświadczenie o wyrażeniu zgody na wcześniejszą spłatę kredytu.

§ 54

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

XII. Postanowienia końcowe

§ 55

1. Kredytobiorca i poręczyciele 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 wskazany w tym celu adres.

§ 56

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




§ 57

1. Kasa zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów.
2. Za ważne powody o jakich mowa w ust.1 uważa się:
 - 1) konieczność dostosowania postanowień regulaminu do obowiązujących przepisów prawa,
 - 2) wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mających wpływ na udzielanie oraz obsługę kredytów udzielanych przez SKOK (orzeczenia sądów, decyzje administracyjne)
 - 3) zmianę zasad lub warunków świadczenia usług, a w szczególności rozszerzenie funkcjonalności istniejących produktów i usług, rezygnacji lub zmiany dotychczas oferowanych produktów lub usług mających wpływ na udzieleni lub obsługę kredytów.
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O zmianach Regulaminu Kredytobiorca będzie informowany drogą pocztową. Jeżeli w terminie 14 dni od doręczenia tekstu zmian Kredytobiorca nie oświadczy na piśmie, że nie akceptuje zmian, uważa się zmieniony Regulamin za przyjęty.
4. Złożenie przez Kredytobiorcę oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, powoduje rozwiązanie umowy kredytu wskutek wypowiedzenia przez Kredytobiorcę, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do SKOK.

§ 58

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 23 lutego 2011 roku.

Zarząd ZSKOK:

<i>Członek Zarządu</i>	<i>Członek Zarządu</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
		
<i>Renata Jabłońska</i>	<i>Piotr Jankowski</i>	<i>Ilona Kalinowska</i>