

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK I KREDYTÓW KONSUMENCKICH SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ „WESOŁA”

I. Postanowienia ogólne

§ 1

- Niniejszy Regulamin określa, z zastrzeżeniem ust.3, zasady udzielania przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową „Wesoła”, swoim członkom pożyczek i kredytów, do których zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011 r., o kredycie konsumenckim (Dz.U. nr 126, poz. 715 ze zm.).
- Pożyczki i kredyty udzielane na podstawie niniejszego Regulaminu mogą być przeznaczone na cele mieszkaniowe, o ile nie są one zabezpieczone hipoteką.
- Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do:
 - pożyczek i kredytów w kwocie powyżej 255.550 zł,
 - pożyczek odnawialnych,
 - pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką.
- Pożyczka lub kredyt udzielona na podstawie niniejszego Regulaminu nie może być przeznaczona na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Kasa lub SKOK – Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową „Wesoła”;
- Regulamin – Regulamin udzielania pożyczek i kredytów konsumenckich;
- całkowity koszt kredytu - wszelkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu, w szczególności:
 - odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże jeżeli są znane Kasie oraz
 - koszty usług dodatkowych w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania pożyczki/kredytu;
- z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
- całkowita kwota kredytu - suma wszystkich środków pieniężnych, które Kasa udostępni pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie umowy pożyczki/kredytu;
- całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę - suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu;
- 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;
- stopa oprocentowania pożyczki/kredytu - stopa oprocentowania wyrażona jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłacanej kwoty na podstawie umowy o pożyczkę/kredyt w stosunku rocznym;
- stała stopa oprocentowania pożyczki/kredytu - stopa oprocentowania określona wyłącznie w umowie pożyczki/kredytu, przy wykorzystaniu określonej stałej wartości procentowej wyrażonej na cały czas obowiązywania umowy lub w danych okresach obowiązywania umowy;
- rzeczywista roczna stopa oprocentowania - całkowity koszt pożyczki/kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- umowa o kredyt wiązany - umowa o pożyczkę lub kredyt, z którego jest wyłącznie finansowane nabycie towaru lub usługi na podstawie innej umowy, a obie te umowy są ze sobą powiązane, zgodnie z którymi:
 - sprzedawca lub usługodawca udziela pożyczki/kredytu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na nabycie towaru lub usługi od tego sprzedawcy lub usługodawcy, albo
 - nabycie towaru lub usługi jest finansowane przez Kasę, która współpracuje ze sprzedawcą lub usługodawcą w związku z przygotowaniem lub zawarciem umowy pożyczki/kredytu, albo
 - nabycie towaru lub usługi jest finansowane przez Kasę, a towar lub usługa są szczegółowo określone w umowie pożyczki/kredytu;
- 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 (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), oraz biera informację gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, Nr 182, poz. 1228 i Nr 217, poz. 1427);
- zdolność kredytowa - zdolność członka SKOK do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu, dokonywana przez Kasę;
- trwały 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 niezmienionej postaci.

II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów

§ 3

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

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

§ 4

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

§ 5

Kasa udziela pożyczki i kredyty na okres wskazany w umowie oraz cele w niej wskazane zgodnie z Regulaminem. Okres na jaki udzielane są pożyczki przez Kasę, ustalany jest przez Zarząd Kasy.

§ 6

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

§ 7

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

§ 8

- Członek Kasy, który zalega ze spłatami pożyczki/kredytu lub innych należności przysługujących Kasie nie może, do czasu spłacenia pożyczki/kredytu lub tych należności, ubiegać się o udzielenie kolejnej pożyczki lub kredytu, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Zarząd Kasy może wyrazić zgodę na udzielenie takiemu członkowi kolejnej pożyczki lub kredytu na cele, których realizacja umożliwia poprawę sytuacji materialnej członka oraz spłatę wcześniejszych zobowiązań wobec Kasy, w przypadku posiadania przez niego zdolności kredytowej. Członkowi, który nie posiada zdolności kredytowej Zarząd może wyrazić zgodę na udzielenie pożyczki o której mowa w zdaniu pierwszym pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w § 13 ust. 3.
- Członek, który spłacił kredyt lub pożyczkę będąc w zwłoce lub za którego kredyt lub pożyczkę spłacili poręczyciele, może ubiegać się o kolejne pożyczki/kredyty, jednakże w kwocie nie wyższej niż łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie, chyba że Zarząd Kasy postanowi inaczej.

§ 9

- Kasa pobiera opłaty i prowizje za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu. Wysokość opłat i prowizji reguluje „Tabela Opłat i Prowizji” wprowadzana uchwałą Zarządu Kasy.
- Kasa zastrzega sobie prawo zmiany Tabeli Opłat i Prowizji, w tym do wprowadzenia nowych opłat w następujących przypadkach:

- wzrostu lub spadku wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS za poprzedni rok kalendarzowy,
- zmiany cen usług innych instytucji oraz organizacji zewnętrznych świadczących na rzecz SKOK czynności umożliwiające obsługę funkcjonowania rachunków.
- Zmiana wysokości opłat i prowizji zostanie dokonana przez SKOK w terminie do 30 dni od zaistnienia któregośkolwiek z warunków określonych w ust. 2. Jednocześnie wartość wysokości opłat i prowizji po zmianie ulegnie zwiększeniu lub zmniejszeniu po zaokrągleniu do pełnych złotych w górę.
- W przypadku zmiany któregośkolwiek z parametrów (wskaźników, czynników) wskazanych w § 9 ust.2 pkt.1 lub ust 2 pkt.2 zmiana wysokości pobieranych opłat i prowizji jest dokonywana w taki sposób, że odchylenie wskaźnika, czynnika do 2% na plus lub na minus nie powoduje zmian wysokości opłat w Tabeli Opłat i Prowizji. Wyższe odchylenie niż wskazane powoduje konieczność zmiany przez SKOK Tabeli Opłat i Prowizji we wskazanym terminie, z tym że SKOK może odstąpić od podwyższenia wysokości pobieranych opłat i prowizji (działanie na korzyść członków) w przypadku gdy wskaźnik, czynnik przekroczy wskazaną wyżej wartość.

- Do zmiany Tabeli Opłat i Prowizji § 65 stosuje się odpowiednio.

§ 10

(skreślony).

III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

§ 11

- Przed zawarciem umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje na trwałym nośniku formularz informacyjny zawierający:
 - imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) kredytodawcy i pośrednika kredytowego;
 - rodzaj pożyczki/kredytu;
 - czas obowiązywania umowy;
 - stopę oprocentowania pożyczki/kredytu oraz warunki jej zmiany z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania pożyczki/kredytu; jeżeli umowa pożyczki/kredytu przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stop procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
 - całkowitą kwotę kredytu;
 - terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;
 - rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty;
 - zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu oraz w odpowiednich przypadkach kolejność zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet należności Kasy;
 - informację dotyczącą obowiązku zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia;
 - w odpowiednich przypadkach informację o innych kosztach, które członek SKOK jest zobowiązany ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu, w szczególności odsetkach, opłatach, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
 - informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
 - informację o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
 - informację o skutkach braku płatności;
 - w odpowiednich przypadkach informację o wymaganych zabezpieczeniach pożyczki/kredytu;
 - informację o prawie członka SKOK do odstąpienia od umowy;
 - informację o prawie członka SKOK do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
 - informację o prawie Kasy do zastrzeżenia w umowie prowizji za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem oraz zasady jej ustalania;
 - informację o prawie do otrzymania bezpłatnej informacji na temat wyników przeprowadzonej w celu oceny zdolności kredytowej weryfikacji w bazie danych;
 - informację o prawie do otrzymania bezpłatnego projektu umowy, na warunkach określonych w § 12;
 - w odpowiednich przypadkach informację o terminie, w którym Kasa jest związana informacjami, które przekazała członkowi SKOK.
- Kasa przed zawarciem umowy o kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności jest zobowiązana podać członkowi na trwałym nośniku, dane, o których mowa w ust. 1, oraz opis i cenę towaru lub usługi.
- SKOK może przekazać członkowi SKOK przed zawarciem umowy pożyczki/kredytu, na trwałym nośniku, dodatkowo dane inne niż określone w ust. 1 i 2, łącznie z formularzem informacyjnym.

§ 12

Członek SKOK ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o pożyczki/kredytu, jeżeli w ocenie Kasy, spełnia on warunki do udzielenia mu pożyczki/kredytu. Projekt umowy powinien zawierać dane członka, o których mowa w § 18 ust.1 pkt.1) oraz wszystkie warunki, na których pożyczka/kredyt mógłby zostać udzielony.

§ 13

- Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie pożyczki lub kredytu od oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Członek Kasy jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej oceny.
- Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych lub zbiorów danych Kasy.
- Członkowi Kasy, który nie posiada zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki pod warunkiem
 - ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu

- b) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny Kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.
4. Posiadanie zdolności kredytowej nie zobowiązuje Kasy do udzielenia członkowi kredytu lub pożyczki.
5. Jeżeli Kasa odmówi udzielenia pożyczki/kredytu na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Kasy, niezwłocznie przekazuje członkowi bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.
6. W przypadku zwiększenia całkowitej kwoty kredytu o co najmniej 30 % w stosunku do kwoty wskazanej na umowie pożyczki/kredytu, Kasa ponownie dokonuje oceny zdolności kredytowej.
7. Pożyczkodawca/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 niniejszym Regulaminie oraz umowie kredytu.

§ 14

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

IV. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu

§ 15

- Członek Kasy ubiegający się o udzielenie pożyczki/kredytu zobowiązany jest złożyć w Kasie pisemny wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu, zwany dalej „wnioskiem”.
- Wniosek powinien określać:
 - rodzaj pożyczki/kredytu,
 - kwotę i przeznaczenie pożyczki/kredytu,
 - termin, na jaki pożyczka/kredyt ma zostać udzielony,
 - informacje dotyczące sytuacji finansowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,
 - proponujące prawne zabezpieczenie pożyczki/kredytu,
 - informacje o posiadanych rachunkach, wysokości ewentualnego zadłużenia oraz udzielonych poręczeniach.
- Wniosek składa się na formularzu udostępnionym przez Kasę.
- Do wniosku członek załącza dokumenty potwierdzające źródło i wysokość dochodów oraz inne dokumenty wskazane przez Kasę, niezbędne do udzielenia pożyczki/kredytu.

V. Umowa

§ 16

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

§ 17

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

- korzystania z niej na warunkach określonych w umowie,
 - zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty,
 - zapłaty opłat i prowizji od kwoty udzielonego kredytu.
- Przez umowę pożyczki Kasa zobowiązuje się przenieść na własność pożyczkobiorcy określoną ilość pieniędzy, a pożyczkobiorca zobowiązuje się do:
 - zwrotu tej samej ilości pieniędzy wraz z ustalonymi odsetkami w umownym terminie spłaty,
 - zapłaty opłat i prowizji od kwoty przyznanej pożyczki.

§ 18

- Umowa pożyczki / kredytu, z zastrzeżeniem ust.2 i 3, określa co najmniej:
 - imię, nazwisko i adres pożyczkobiorcy/kredytobiorcy oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) Kasy i pośrednika kredytowego;
 - rodzaj pożyczki/kredytu;
 - czas obowiązywania umowy;
 - całkowitą kwotę kredytu;
 - terminy i sposób wypłaty pożyczki/kredytu;
 - stopę oprocentowania pożyczki/kredytu oraz warunki jej zmiany z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania pożyczki/kredytu;

- jeżeli umowa pożyczki/kredytu przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
- 7)rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez członka SKOK ustaloną w dniu zawarcia umowy pożyczki/kredytu wraz z podaniem wszystkich założeń przyjętych do jej obliczenia;
- 8)zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu, w szczególności kolejności zaliczania rat pożyczki/kredytu na poczet należności SKOK, w tym informację o prawie, o którym mowa w § 39 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 kredytobiorca/pożyczkobiorca zobowiązany jest ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu w szczególności opłatach, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, jeżeli są znane Kasie, oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
- 11)roczną stopę oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
- 12)skutki braku płatności;
- 13)informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią;
- 14)sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, jeżeli umowa je przewiduje;
- 15)termin, sposób i skutki odstąpienia od umowy, obowiązek zwrotu przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę udostępnionej przez SKOK pożyczki/kredytu oraz odsetek, a także kwotę odsetek należnych w stosunku dziennym;
- 16)informację o prawie do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
- 17)informację o prawie Kasy do zastrzeżenia w umowie prowizji za dokonanie spłaty pożyczki/kredytu przed terminem i zasady ustalenia wysokości tej prowizji;
- 18)informację o prawie, o którym mowa w art. 59 ust. 1 ustawy o kredycie konsumenckim (w przypadku umów o kredyt wiązany);
- 19)warunki wypowiedzenia umowy;
- 20)informację o możliwości korzystania z pozasądowego rozstrzygania sporów oraz zasadach dostępu do tej procedury, jeżeli takie prawo przysługuje pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;
- 21)wskazanie organu nadzoru właściwego w sprawach ochrony konsumentów.

- Umowa kredytu zawiera ponadto wskazanie celu, na jaki kredyt jest przeznaczony oraz zakres uprawnień SKOK związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu.
- Umowa o kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności zawiera oprócz danych o jakich mowa w ust. 1:
 - opis towaru lub usługi;
 - cenę nabycia towaru lub usługi.

§ 19

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

VI. Wypłata pożyczki/kredytu

§ 20

- Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:
 - zawarcia umowy pożyczki/kredytu,
 - ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
 - zapłacie należnych prowizji i opłat - chyba, że umowa w tym zakresie stanowi inaczej,
 - przedłożeniu dokumentów wskazanych w umowie.
- Wypłata pożyczki następuje poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
- Środki przyznanego kredytu są stawiane do dyspozycji kredytobiorcy w dniu wskazanym w umowie. Kredytobiorca może dokonać wypłaty kredytu, w zależności od postanowień umowy, w następującej formie:
 - przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez kredytobiorcę w umowie lub w drodze odrębnej dyspozycji.
 - wypłat gotówkowych.
 - Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 kredytobiorca nie dokona dyspozycji przełania całości lub części kwoty kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może:
 - przełać kredyt lub jego część na nie oprocentowane konto techniczne i wyznaczyć dodatkowy termin do dokonania dyspozycji,
 - obniżyć przyznaną kwotę kredytu o równowartość tej jego części, co do której kredytobiorca nie złożył dyspozycji, po bezskutecznym upływie wyznaczonego przez SKOK dodatkowego terminu na wypłatę tej części kredytu.
- SKOK niezwłocznie po podjęciu decyzji o obniżeniu kwoty kredytu informuje o tym kredytobiorcę; do powiadomienia dołącza się nowy harmonogram spłaty.

- W przypadku gdy wysokość pobranych przez SKOK opłat i prowizji związanych z udzieleniem kredytu uzależniona była od kwoty przyznanego kredytu, SKOK w terminie 14 dni od podjęcia decyzji o jakiej mowa w ust.5 dokona rozliczenia tych prowizji i opłat proporcjonalnie do kwoty o jaką została obniżona wartość kredytu.
- Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest unikalny identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę.

§ 21

- Niepodjęcie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę przyznanej pożyczki/kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym w umowie terminie lub niedokonanie w terminie, o którym mowa w § 20 ust. 4 pkt 1, dyspozycji przełania kredytu lub jego części stanowi po stronie pożyczkobiorcy/kredytobiorcy niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu i tym samym przesłankę wypowiedzenia umowy przez SKOK. Przed dokonaniem wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu SKOK wzywa członka SKOK do dokonania wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przełania pożyczki/kredytu lub jego części w zakreślonym przez SKOK terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy.
- Na uzasadniony wniosek członka SKOK, wskazujący wystąpienie zdarzeń losowych, które uniemożliwiły dokonanie wypłaty lub złożenie dyspozycji przełania pożyczki/kredytu lub jego części Zarząd może odstąpić od wypowiedzenia pożyczki/kredytu o ile w wyniku ww. zdarzeń członek SKOK nie utracił zdolności kredytowej.

§ 22

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

- pożyczkobiorca/kredytobiorca zmarł lub
 - pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową.
- SKOK jest uprawniony do odstąpienia od umowy pożyczki/kredytu i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrana prowizja z tytułu udzielenia pożyczki/kredytu ulega zwrotowi.

VII. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu

§ 23

- W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w zakreślonym przez SKOK terminie, nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania żądania, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej wymaganych przy zawarciu umowy kredytu oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
- Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 24 żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust.1 oraz do dokonania, na własny koszt, inspekcji/kontroli zabezpieczenia kredytu.
- Prawo do żądania dokumentów i informacji, o jakim mowa w ust.1 przysługuje Kasie również w przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu o co najmniej 50 % w stosunku do kwoty udzielonej pożyczki/kredytu.

§ 24

- W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie stwierdzenia, że pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową Kasa może:
 - wypowiedzieć umowę pożyczki/kredytu w całości lub w części,
 - zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 51 Regulaminu.
- Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć:
 - przeniesienie kwoty kredytu na cel inny niż wskazany w umowie,
 - niestanowienie zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w umowie,
 - brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w zakreślonym przez Kask terminie.
 - zmniejszenie wartości zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 40 % w stosunku do wartości tego zabezpieczenia w dacie zawarcia umowy spowodowane zwinionymi działaniami pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
 - niedopełnienie obowiązku, o jakim mowa w § 60 ust.2 Regulaminu.
- Kasa dokonuje ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku stwierdzenia:
 - utraty głównego źródła dochodów i pozostawiania bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
 - obniżenia wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 30 % w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,
 - wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy wskutek postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągany przez

pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o 30 % w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu.

VIII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy **§ 25**

- Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do:
- 1) terminowej spłaty zadłużenia,
- 2) przedstawienia na żądanie SKOK, dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty przyznanego kredytu na cel określony w umowie,
- 3) utrzymania zabezpieczenia rzeczowego pożyczki/kredytu w stanie co najmniej nie pogorszym oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
- 4) ustanowienia i utrzymywania pozostałych zabezpieczeń określonych w umowie pożyczki/kredytu.
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 określonym przez Kasę terminie wraz z informacją o kosztach ustanowienia tego zabezpieczenia.

IX. Spłata pożyczki/kredytu **§ 26**

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

§ 27

- 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.
- W szczególnie uzasadnionych przypadkach, Zarząd Kasy może odstąpić od naliczenia odsetek za opóźnienie w spłacie pożyczki/kredytu.

§ 28

- W przypadku niespłacenia pożyczki/kredytu lub jego raty w terminie, należność z tytułu udzielonej pożyczki/kredytu staje się w następnym dniu należnością przeterminowaną.
- Od niespłaconego w całości lub w części kapitału, a od dnia wniesienia powództwa od całości zadłużenia, pobierane są odsetki w/w stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych ustalonej w drodze uchwały przez Zarząd Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Wysokość tej stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
- Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
- Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

§ 29

- Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie.
- 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.
- W przypadku spłaty części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie, postanowienia ust.2 stosuje się odpowiednio.

§ 30

- SKOK może zastrzec w umowie prowizję za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem, pod warunkiem że ta spłata przypada na okres, w którym stopa oprocentowania pożyczki/kredytu jest stała, a kwota spłacanego w okresie dwunastu kolejnych miesięcy pożyczki/kredytu jest wyższa niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty pożyczki/kredytu.
- Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie może przekraczać 1% spłacanej części pożyczki/kredytu, jeżeli okres między datą spłaty pożyczki/kredytu a terminem spłaty pożyczki/kredytu przekracza jeden rok.
- W przypadku gdy okres, o którym mowa w ust. 2, nie przekracza jednego roku, prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie może przekraczać 0,5% spłacanej części kwoty pożyczki/kredytu.

- Prowizja, o której mowa w ust. 1-3, nie może być wyższa niż wysokość odsetek, które pożyczkobiorca/kredytobiorca byłby zobowiązany zapłacić w okresie między spłatą pożyczki/kredytu przed terminem, a uzgodnionym terminem zakończenia umowy, a także nie może być wyższa niż bezpośrednie koszty SKOK związane z tą spłatą.
- Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu przed terminem nie przysługuje SKOK w przypadku umów, w których spłata została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu.

§ 31

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

§ 32

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

X. Wypowiedzenie umowy **§ 33**

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

§ 34

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.

§ 35

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

- 1) opłaty tytułem zwrotu kosztu ubezpieczenia,
- 2) koszty windykacji, w tym opłaty za upomnienie, wezwań do zapłaty,
- 3) pozostałe prowizje i opłaty,
- 4) 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,
- 5) wymagalne zadatki za okresy obrachunkowe,
- 6) kapitał przeterminowany,
- 7) odsetki naliczone do dnia wpłaty,
- 8) kapitał.

§ 36

W razie ustania członkostwa, w tym w przypadku śmierci pożyczkobiorcy/kredytobiorcy roszczenie o zwrot pożyczki/kredytu staje się wymagalne z dniem ustania członkostwa. Zarząd Kasy może postanowić inaczej w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

XI. Oprocentowanie pożyczki/kredytu **§ 37**

- Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.)
- Pożyczka/kredyt oprocentowany jest według stałych lub zmiennych stóp procentowych. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu wskazana jest w umowie.
- 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.
- Kasa udostępniania informacje o wysokości stopy referencyjnej oraz stopie kredytu lombardowego w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

§ 38

- W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca przed jej dokonaniem otrzymuje od Kasy, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie.
- Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera szczegółowe określenie stopy oprocentowania, wysokości raty pożyczki/kredytu po dokonaniu zmiany stopy oprocentowania oraz informację o liczbie i częstotliwości płatności rat, o ile ulegają one zmianie.
- Jeżeli zgodnie z umową, wysokość stopy oprocentowania pożyczki/kredytu uzależniona jest od wysokości stopy referencyjnej lub indeksu, strony mogą w umowie określić inny, niż określony w ust. 1, sposób informowania o zmianie wysokości stopy oprocentowania pożyczki/kredytu.
- W przypadku zmiany wysokości stopy oprocentowania w czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu będącej wynikiem zmiany wysokości odsetek, o których mowa w art. 359 § 2¹

Kodeksu cywilnego, pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje niezwłocznie, na trwałym nośniku, informację o tej zmianie.

5. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony wyżej nie wymaga zmiany umowy.

§ 39

1. W przypadku umowy pożyczki/kredytu przewidującej płatność pożyczki/kredytu w ratach pożyczkobiorca/kredytobiorca przez cały czas jej obowiązywania, ma prawo do otrzymania, na wniosek, w każdym czasie bezpłatnie harmonogramu spłaty.
2. Harmonogram, o którym mowa w ust. 1, zawiera:
- 1) określenie terminu, wysokości raty pożyczki/kredytu z wyodrębnieniem jej poszczególnych składników, w szczególności kapitału, odsetek oraz wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu,
- 2) w przypadku umów o pożyczki/kredytu, które przewidują możliwość zmiany stopy oprocentowania lub wszelkich innych kosztów kredytu - informację, 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 **§ 40**

1. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu mogą być w szczególności:
- 1) środki pieniężne zgromadzone przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w Kasie,
- 2) poręczenie według prawa cywilnego,
- 3) weksel in blanco,
- 4) poręczenie wekslowe,
- 5) przewłaszczenie rzeczy na zabezpieczenie,
- 6) blokada środków na rachunku wraz z pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem,
- 7) ubezpieczenia,
- 8) przelew wierzytelności,
- 9) zastaw, w tym zastaw rejestrowy.
2. Jeżeli w trakcie trwania umowy pożyczki/kredytu pożyczkobiorca/kredytobiorca utraci zdolność kredytową lub wygasną ustanowione zabezpieczenia, a ustanowienie zabezpieczeń o jakich mowa w ust.1 nie jest możliwe lub wystarczające do prawidłowego zabezpieczenia umowy pożyczki/kredytu SKOK ma prawo do żądania ustanowienia zabezpieczenia w postaci hipoteki.

§ 41

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

§ 42

Łączna kwota zabezpieczanej hipotek pożyczki/kredytu nie może przekraczać 70% wartości nieruchomości (prawa), na której (-ym) ma(-ją) być ustanowiona(-e) hipoteka(-i), mająca stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu.

§ 43

1. Hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie pożyczki/kredytu w Kasie jest hipoteką z pierwszeństwem zaspokojenia. W szczególnie uzasadnionych przypadkach hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie pożyczki/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 pożyczkobiorca/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, pożyczkobiorca/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.

§ 44

Pożyczkobiorca/kredytobiorca obowiązany jest na żądanie Kasy przedstawić wszelkie dokumenty niezbędne do oceny wartości oraz stanu prawnego nieruchomości mającej być lub będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki/ kredytu.

§ 45

1. W przypadku złożenia wniosku o przyjęcie przez Kasę zabezpieczenia pożyczki/kredytu w postaci ustanowienia hipoteki, 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.

§ 46

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

§ 47

Koszt zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

§ 48

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

§ 49

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 § 48 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 50

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

§ 51

Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 7 dni:

- 1) w przypadku, o jakim mowa w § 24 ust.1,
- 2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od poręczyciela/kredytobiorcy ustanowionych zabezpieczeń,
- 3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 40 % w stosunku do wartości wskazanej w umowie.

XIII. Odstąpienie od umowy**§ 52**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od umowy o pożyczkę/kredyt w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy.
2. Jeżeli umowa pożyczki/kredytu nie zawiera elementów określonych w § 18 ust.1, pożyczkobiorca/kredytobiorca może odstąpić od umowy o pożyczki/kredytu w terminie 14 dni od dnia dostarczenia wszystkich elementów wymienionych w § 18 ust.1.
3. Wzór oświadczenia o odstąpieniu ze wskazaniem nazwy i adresu siedziby SKOK stanowi załącznik do umowy pożyczki/kredytu.
4. Termin do odstąpienia od umowy jest zachowany, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca przed jego upływem złoży pod adres, o jakim mowa w ust.3 oświadczenie o odstąpieniu od umowy.
5. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 4, jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem.

§ 53

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

§ 54

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

§ 55

1. W przypadku odstąpienia przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę od umowy o kredyt wiązany, jeżeli spełnienie świadczenia przez Kasę ma nastąpić na rzecz sprzedawcy lub usługodawcy, od którego pożyczkobiorca/kredytobiorca nabył towar lub usługę, pożyczkobiorca/kredytobiorca może odstąpić od umowy o kredyt wiązany przez złożenie Kasie oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
2. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do zwrotu Kasie odsetek należnych mu od dnia wydania towaru przez sprzedawcę lub rozpoczęcia świadczenia usług przez usługodawcę do dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia złożenia tego oświadczenia.
3. W przypadku odstąpienia od umowy o kredyt wiązany, jeżeli spełnienie świadczenia przez Kasę ma nastąpić na rzecz pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, stosuje się przepisy § 52 i § 53.

§ 56

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

§ 57

1. W przypadku odstąpienia od umowy pożyczki/kredytu zawartej na odległość lub poza lokalem SKOK stosuje się przepisy niniejszego rozdziału.
2. Jeżeli umowa o kredyt wiązany została zawarta na odległość lub poza lokalem przedsiębiorstwa, do odstąpienia od tej umowy stosuje się przepisy ustawy z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny.

XIV. Konsolidacja zobowiązań**§ 58**

1. Kasa udziela pożyczek/kredytów na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w SKOK lub u innych kredytodawców, w szczególności: pożyczek/kredytów mieszkaniowych, pożyczek/kredytów samochodowych, pożyczek/kredytów ratalnych, pożyczek/kredytów gotówkowych, kredytów w rachunku karty kredytowej, kredytów w rachunkach bieżących, debetów na rachunku osobistym, pozostałych pożyczek/kredytów konsumpcyjnych, kredytów i pożyczek udzielonych przez zakład pracy.
2. Konsolidacja nie może obejmować zobowiązań, w stosunku do których przekroczenie któregośkolwiek terminu płatności wyniosło więcej niż 30 dni.

§ 59

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 § 58 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.

§ 60

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

XVI. Postanowienia końcowe**§ 61**

W przypadku umów o kredyt wiązany, jeżeli sprzedawca lub usługodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązanie wobec pożyczkobiorcy, a żądanie przez pożyczkobiorcę wykonania tego zobowiązania nie było skuteczne, pożyczkobiorcy przysługuje prawo dochodzenia swoich roszczeń o wykonanie tego zobowiązania od Kasy; w takim przypadku, odpowiedzialność Kasy jest ograniczona do wysokości udzielonej pożyczki.

§ 62

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.

§ 63

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.

§ 64

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

§ 65

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

§ 66

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 15.09.2014 r.