

**REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK I KREDYTÓW NIEKONSUMENCKICH
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ „WESOŁA”****I. Postanowienia ogólne****§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa, z zastrzeżeniem ust.2, zasady udzielania przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową „Wesoła”, zwaną dalej „Kasą”, swoim członkom pożyczek i kredytów.
2. Pożyczki i kredyty udzielane na podstawie niniejszego Regulaminu mogą być przeznaczone na cele mieszkaniowe, o ile nie są one zabezpieczone hipoteką.
3. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do:
 - a) pożyczek i kredytów do kwoty 255 550 zł,
 - b) pożyczek odnawialnych,
 - c) pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką.
4. Pożyczka lub kredyt nie może być przeznaczona na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

§ 2

1. Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie kredytu lub pożyczki od zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Pożyczkobiorca/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 w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie kredytu.

§ 3

1. Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielanych jednemu członkowi oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń nie może przekraczać 10 % funduszu oszczędnościowo – pożyczkowego Kasy.
2. Kasa może udzielić jednemu członkowi kilku kredytów lub pożyczek pod warunkiem, że nie utraci on zdolności kredytowej.

§ 4

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

§ 5

1. Kasa może udzielać pożyczki i kredyty 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 % funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego Kasy.
2. Udzielenie kredytu lub pożyczki członkowi Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej.

§ 6

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.

§ 7

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 umożliwia 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 pożyczki / kredyty, jednakże w kwocie nie wyższej niż łączna suma jego wkładów członkowskich i oszczędności zgromadzonych w Kasie, chyba że Zarząd Kasy postanowi inaczej.

§ 8

1. Kasa pobiera prowizję i opłaty określone w „Tabeli Opłat i Prowizji” wprowadzanej uchwałą Zarządu Kasy, stanowiącą załącznik do Regulaminu.
2. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany Tabeli Opłat i Prowizji, w tym do wprowadzenia nowych opłat w następujących przypadkach:
 - a) wzrostu lub spadku wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS za poprzedni rok kalendarzowy,

- b) zmiany cen usług innych instytucji oraz organizacji zewnętrznych świadczących na rzecz SKOK czynności umożliwiające obsługę funkcjonowania rachunków.
3. 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.
4. W przypadku zmiany któregośkolwiek z parametrów (wskaźników, czynników) wskazanych w § 8 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.
5. Zmiana Tabeli prowizji i opłat 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 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kasie oświadczenia członka.

§ 9

(skreślony)

II. Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu

§ 10

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.

III. Umowa

§ 11

1. 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.
2. Umowę sporządza się w dwóch egzemplarzach, po jednym dla Kasy i kredytobiorcy (pożyczkobiorcy).

§ 12

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.

§ 13

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.

§ 14

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

IV. Wypłata pożyczki/kredyt

§ 15

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:
 - 1) zawarciu umowy pożyczki/kredytu,
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
 - 3) zapłacie należnych prowizji i opłat- chyba, że umowa w tym zakresie stanowi inaczej,
 - 4) przedłożeniu dokumentów wskazanych w umowie.
2. Wypłata pożyczki następuje poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
3. Wypłata kredytu, w zależności od postanowień umowy, następuje w formie:
 - 1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w umowie 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) przenieść 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, po bezskutecznym upływie wyznaczonego przez SKOK dodatkowego terminu na wypłatę tej części kredytu.
5. SKOK 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 SKOK prowizji i opłat 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.
7. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest unikalny identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. SKOK nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek błędów w numerze rachunku wskazanych w zleceniu płatniczym.

§ 16

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 § 15 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 SKOK. Przed dokonaniem wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu SKOK wzywa członka SKOK do dokonania wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części w określonym przez SKOK terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy.
2. Na uzasadniony wniosek członka SKOK, 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 ryzyka kredytowego członka SKOK.

§ 17

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) nastąpiła utrata zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,
- 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.

V. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu**§ 18**

1. W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w określonym 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 kredytu oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 19 żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust.1 oraz do dokonania inspekcji/kontroli zabezpieczenia pożyczki/kredytu.

§ 19

1. W razie stwierdzenia przez Kasę, że warunki udzielenia pożyczki/kredytu nie zostały dotrzymane lub w razie utraty zdolności kredytowej przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę Kasa może:
 - 1) wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części,
 - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 42
2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć:
 - 1) przeznaczenie kwoty kredytu na cel inny niż wskazany w umowie,
 - 2) nieustanowienie zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w umowie,
 - 3) brak ustanowienia, w określonym przez Kasę terminie, zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły,
 - 4) wartości zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 40 % w stosunku do wartości tego zabezpieczenia w dacie zawarcia umowy spowodowane zawinionymi działaniami pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
3. Przez utratę zdolności kredytowej należy rozumieć:
 - 1) utratę głównego źródła dochodów i pozostawanie bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
 - 2) obniżenie wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 30 % w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,
 - 3) wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy skutek postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągnięty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o 30 % w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu.

VI. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy**§ 20**

1. 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 pogorszonym oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
 - 4) ustanowienia i utrzymywania pozostałych zabezpieczeń określonych w umowie w określonych w umowie pożyczki/kredytu w terminach.
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.

VII. Spłata pożyczki/kredytu**§ 21**

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest uprawniony do wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu.
2. Pożyczkobiorca/Kredytobiorca jest zobowiązany powiadomić Kasę o zamiarze wcześniejszej spłaty na co najmniej 3 dni przed dokonaniem tej spłaty.
3. W przypadku dokonania wcześniejszej spłaty Kasie przysługuje z tego tytułu prowizja. Wysokość prowizji określa umowa/Tabela prowizji i opłat.

§ 22

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

§ 23

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.

§ 24

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 w/g stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych ustalonej w drodze uchwały Zarządu 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 stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
3. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/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

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

VIII. 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 przypadku umowy kredytu, w razie zagrożenia upadłością 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

Spłatę należności z tytułu umowy pożyczki/kredytu 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,
- 6) odsetki naliczone do dnia wpłaty,
- 7) kapitał.

§ 29

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.

IX. Oprocentowanie pożyczki/kredytu**§ 30**

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.).
2. Pożyczka/kredyt oprocentowana jest według stałych lub zmiennych stóp procentowych. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu wskazana jest w umowie.
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.
4. Kasa udostępnia informacje o wysokości stopy kredytu lombardowego w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

§ 31

1. W przypadku zmiennej stopy procentowej przesłanki i zasady zmiany stopy procentowej w trakcie trwania umowy określa umowa.
2. Informacje o zmianie stóp procentowych oraz dacie wejścia w życie tej zmiany podawane są do wiadomości pożyczkobiorców/kredytobiorców poręczycieli w ciągu 7 dni od dnia podjęcia stosownej uchwały przez Zarząd Kasy. O zmianie oprocentowania Kasa informuje pożyczkobiorców/kredytobiorców i poręczycieli w sposób określony w umowie; do informacji dla pożyczkobiorcy/kredytobiorcy załącza się nowy harmonogram (plan) spłaty kredytu.
3. Pożyczkobiorca/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.

X. Zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu

§ 32

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 nastąpi utrata zdolności kredytowej kredytobiorcy 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.

§ 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 przenoszonych hipotek i wyraża zgodę na wpisanie stosownego rozszczenia 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 pożyczkobiorca/kredytobiorca.

§ 40

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 został jeszcze wypłacony - odstąpić od umowy pożyczki/kredytu z zachowaniem prawa do należnej prowizji;
 - b) w przypadku gdy pożyczka/kredyt została wypłacony – wypowiedzieć umowę kredytu.

§ 41

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 § 40 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 42

- Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 7 dni :
- 1) w przypadku, o jakim mowa w § 19 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.

XI. Konsolidacja zobowiązań**§ 43**

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.

§ 44

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 § 43 ust.1 nie objętych konsolidacją w rozumieniu postanowień niniejszego rozdziału XI.
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 kredytu.

§ 45

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 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 kredytobiorcę z tego zobowiązania uznaje się za niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu.

XII. Postanowienia końcowe**§ 46**

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.

§ 47

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

§ 48

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) powodującej konieczność zmian postanowień Regulaminu,
 - 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 udzielanie lub obsługę kredytów.
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O zmianach Regulaminu pożyczkobiorca/kredytobiorca będzie informowany drogą pocztową. 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 Kredytobiorcę, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do SKOK.

§ 49

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 26.11.2012r