

REGULAMIN UDZIELANIA POŻYCZEK I KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH HIPOTEKĄ DLA BYŁYCH CZŁONKÓW SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ PIAST

§ 1 Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa zasady, warunki i tryb udzielania oraz spłaty pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielonych byłym członkom Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej PIAST.
2. Pożyczka lub kredyt udzielane na podstawie niniejszego Regulaminu nie mogą być przeznaczone na cele związane z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą lub rolniczą.
3. Pożyczka lub kredyt udzielane są na podstawie niniejszego Regulaminu w walucie polskiej.

§ 2 Definicje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Kasa lub SKOK** – Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową PIAST;
- 2) **Regulamin** - Regulamin udzielania pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej PIAST;
- 3) **Całkowity koszt kredytu** - wszelkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową pożyczki/kredytu, w szczególności:
 - a) odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeżeli są znane Kasie oraz
 - b) koszty usług dodatkowych, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania pożyczki/kredytu;
 - z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
- 4) **Całkowita kwota kredytu** - sumę wszystkich środków pieniężnych, które Kasa udostępnia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie umowy pożyczki/kredytu;
- 5) **Całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę** - sumę całkowitego kosztu pożyczki/kredytu i całkowitej kwoty pożyczki/kredytu;
- 6) **Stopa referencyjna** - stopę procentową służącą za podstawę ustalenia oprocentowania pożyczki/kredytu odnoszącą się do minimalnego oprocentowania podstawowych operacji otwartego rynku prowadzonych przez Narodowy Bank Polski, ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej, ogłaszana w Dzienniku Urzędowym Narodowego Banku Polskiego;
- 7) **Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu** - stopę oprocentowania wyrażoną jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o pożyczkę/kredyt w stosunku rocznym;
- 8) **Stać stopa oprocentowania pożyczki/kredytu** - stopę oprocentowania określoną wyłącznie w umowie pożyczki/kredytu, przy wykorzystaniu określonej stałej wartości procentowej wyrażonej na cały czas obowiązywania umowy lub w danych okresach obowiązywania umowy;
- 9) **Rzeczywista roczna stopa oprocentowania** - całkowity koszt pożyczki/kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku rocznym;
- 10) **Bazy danych** - zbiory danych prowadzone dla celów oceny zdolności kredytowej przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
- 11) **Ocena zdolności kredytowej** - ocenę zdolności członka SKOK do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami, w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu, dokonywana przez Kasę;
- 12) **Osoba trzecia** - poręczyciela lub inną osobę fizyczną lub prawną będącą dłużnikiem SKOK z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu
- 13) **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;
- 14) **Tabela Opłat i Prowizji lub Tabela** - dokument zawierający informację o pobieranych przez Kasę opłatach i prowizjach za realizację usług związanych z obsługą pożyczki/kredytu;
- 15) **Placówka Kasy** - miejsce prowadzenia przez Kasę obsługi członków Kasy

§ 3 Związek małżeński

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

§ 4 Przystąpienie współmałżonka do umowy

1. Kasa może wymagać, w zależności od oceny zdolności kredytowej, aby współmałżonek przystąpił do udzielanej pożyczki/kredytu jako stroną umowy pożyczkowej/kredytowej (współpożyczkobiorca).
2. Fakt rozdzielności majątkowej powinien być udokumentowany umową w formie aktu notarialnego lub prawomocnym orzeczeniem sądu i przedstawiony Kasie przed dniem zawarcia umowy pożyczki/kredytu.

§ 5 Pożyczkobiorca/kredytobiorca nierzetelny

1. 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 kolejnego kredytu lub pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Zarząd Kasy może wyrazić zgodę na udzielenie takiemu członkowi kolejnego kredytu lub pożyczki na cele, których realizacja umożliwi 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/kredytu, o której mowa w zdaniu pierwszym pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w § 9 ust. 3.

§ 6 Prowizje i opłaty

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki/kredytu. Wysokość prowizji i opłat określa Tabela opłat i prowizji wprowadzana uchwałą Zarządu Kasy.
2. Kasa uprawniona jest do zmiany Tabeli opłat i prowizji, w tym wprowadzenia nowych prowizji i opłat oraz wycofania prowizji lub opłat dotychczas obowiązujących, a także do zmiany wysokości opłat i prowizji podanych w Tabeli w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych okoliczności:
 - a) zmiana poziomu inflacji, rozumianej jako ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny którykolwiek ze wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (miesięczny, kwartalny, półroczny lub roczny),
 - b) zmiana stawek opodatkowania lub wprowadzenie nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym lub podatkowym,
 - c) obowiązek utworzenia nowych rezerw lub odpisów lub zmiana wysokości rezerw, odpisów zgodnie z przepisami prawa lub na skutek rekomendacji, zaleceń lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innego uprawnionego organu,
 - d) obowiązek podwyższenia funduszy własnych, o ile taki obowiązek wynika z przepisów prawa, rekomendacji, zaleceń lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innego uprawnionego organu,
 - e) podwyższenie związanych z działalnością Kasy cen energii, cen połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych na podstawie umów, których Kasa jest stroną w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym, półrocznym lub miesięcznym),
 - f) wprowadzenie nowych lub zmiana zakresu dotychczas świadczonych usług, zgodnie z zasadami określonymi w umowie lub Regulaminie,
 - g) zmianę wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym okresie rocznym,
 - h) wprowadzenie nowych przepisów prawa określających zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez Kasę lub określających obowiązki Kasy związane ze świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności.
3. Zawiadomienie o zmianie Tabeli w zakresie dotyczącym zawartych umów kredytów/pożyczek Kasa wysyła pożyczkobiorcy/kredytobiorcy z wyprzedzeniem wskazując datę obowiązywania nowej lub zmienionej Tabeli opłat i prowizji. Data wejścia w życie zmian musi być późniejsza niż data wysłania przez Kasę ww. zawiadomienia, tak aby pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymał zawiadomienie Kasy na co najmniej 30 dni przed dniem wprowadzenia zmian. Zawiadomienie, o którym mowa powyżej Kasa wysyła w sposób ustalony w umowie lub zgodnie z odrębną dyspozycją złożoną przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę.
4. Kasa, powiadamiając pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o zmianie Tabeli opłat i prowizji, wypowiada tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzonych zmian. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian pożyczkobiorca/kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem Kasie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę umowy pożyczki/kredytu za 30-dniowym okresem wypowiedzenia biegnącym od dnia doręczenia Kasie pisma o braku akceptacji ww. zmian. W takim przypadku pożyczkobiorca/kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całej niespłaconej kwoty pożyczki/kredytu wraz ze wszystkimi należnymi Kasie odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami wynikającymi z umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, zaś Kasa dokona zwrotu różnicy pomiędzy podwyższoną, a dotychczas obowiązującą kwotą prowizji i/lub opłat, o ile w okresie od dnia powiadomienia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy o wprowadzeniu zmian do dnia rozwiązania umowy nastąpiło ich pobranie w podwyższonej wysokości.

§ 7 Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

1. Przed zawarciem umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje na trwałym nośniku formularz informacyjny zawierający:
 - 1) nazwę i siedzibę Kasy oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) pośrednika kredytowego;
 - 2) rodzaj pożyczki/kredytu;
 - 3) czas obowiązywania umowy;
 - 4) stopę oprocentowania pożyczki/kredytu, zasady jej ustalania oraz warunki jej zmiany z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania pożyczki/kredytu; jeżeli umowa przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;
 - 5) całkowitą kwotę pożyczki/kredytu; w przypadku pożyczek/kredytów indeksowanych w walucie innej niż waluta polska należy wskazać kwotę pożyczki/kredytu w tej walucie obliczoną na dzień udzielenia informacji;

- 6) sposób i terminy wypłaty pożyczki/kredytu, a w przypadku pożyczek/kredytów indeksowanych w walucie innej niż waluta polska informację, na jakich zasadach następuje przeliczenie wypłaconej kwoty pożyczki/kredytu;
 - 7) informację, że zmiana kursu waluty oraz stopy oprocentowania będzie miała wpływ na całkowitą kwotę pożyczki/kredytu oraz wysokość rat kapitałowo-odsetkowych;
 - 8) informację o wymaganym wkładzie własnym;
 - 9) informację o możliwości i zasadach na jakich kredytodawca udziela karencji w spłacie kredytu;
 - 10) informację dotyczącą obowiązku zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia;
 - 11) zasady i terminy spłaty pożyczki/kredytu, w szczególności kolejności zaliczania rat na poczet należności Kasy;
 - 12) całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta;
 - 13) informację o wymaganych zabezpieczeniach pożyczki/kredytu;
 - 14) informację o kosztach, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o pożyczkę/kredyt, w szczególności odsetkach, opłatach, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, jeżeli są znane Kasie, z podziałem na koszty ponoszone przez konsumenta jednorazowo i okresowo oraz warunki na jakich koszty te mogą ulec zmianie;
 - 15) informację o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
 - 16) informację o terminie, sposobie i skutkach odstąpienia od umowy przez konsumenta, jeżeli Kasa lub pośrednik kredytowy przewiduje udzielenie konsumentowi takiego prawa;
 - 17) informację o prawie konsumenta do spłaty kredytu przed terminem, jeżeli Kasa lub pośrednik kredytowy przewiduje udzielenie konsumentowi takiego prawa;
 - 18) informację o możliwych kosztach, które poniesie konsument w przypadku spłaty pożyczki/kredytu przed terminem.
2. SKOK może przekazać pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przed zawarciem umowy pożyczki/kredytu, na trwałym nośniku, dodatkowo dane inne niż określone w ust. 1, łącznie z formularzem informacyjnym.

§ 8 Projekt umowy

Członek SKOK ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy pożyczki/kredytu, jeżeli w ocenie Kasy, spełnia on warunki do udzielenia mu pożyczki/kredytu. Projekt umowy powinien zawierać dane członka, o których mowa w § 14ust. 1 pkt. 1) oraz wszystkie warunki, na których pożyczka/kredyt mogłaby zostać udzielona.

§ 9 Zdolność kredytowa

1. Kasa uzależnia przyznanie pożyczek i kredytów zabezpieczonych hipoteką od zdolności kredytowej członka. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy zarówno przed dniem zawarcia Umowy, jak również już po jej zawarciu, dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest przed zawarciem umowy oraz w trakcie jej trwania na podstawie informacji uzyskanych od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich zewnętrznych baz danych lub zbiorów danych Kasy.
3. Członkowi Kasy, który nie ma zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki, jeżeli udzielenie kredytu lub pożyczki następuje na cele, których realizacja umożliwia poprawę sytuacji materialnej członka i w efekcie na uzyskanie zdolności kredytowej i pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki. Konieczne jest przedstawienie programu naprawy gospodarki, 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. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie pożyczki/kredytu.

§ 10 Obowiązki informacyjne

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.

§ 11 Wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu

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 musi określać w szczególności:
 - 1) rodzaj pożyczki/kredytu,
 - 2) kwotę pożyczki/kredytu,
 - 3) przeznaczenie kredytu,
 - 4) termin, na jaki pożyczka/kredyt ma zostać udzielona,
 - 5) informacje dotyczące sytuacji finansowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy,

- 6) propozycje prawnego zabezpieczenia pożyczki/kredytu,
 - 7) informacje o posiadanych rachunkach, wysokości ewentualnego zadłużenia oraz udzielonych poręczeniach,
 - 8) nieruchomości, która ma zostać obciążona hipoteką poprzez wskazanie jej głównych cech charakterystycznych oraz oznaczeń ewidencyjnych, ze wskazaniem szacunkowej wartości.
3. Wniosek składa się na formularzu udostępnionym przez Kasę.
 4. Do wniosku członek załącza dokumenty wymagane przez Kasę, niezbędne do udzielenia pożyczki/kredytu.

§ 12 Umowa - forma

1. Umowa kredytu lub pożyczki, niezależnie od wartości kredytu lub pożyczki sporządzana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Takiej samej formy wymagają uzupełnienie, zmiana i rozwiązanie umowy.
2. Umowę sporządza się w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Kasy i pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.
3. SKOK niezwłocznie doręcza umowę pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

§ 13 Umowa – zobowiązania stron

1. 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:
 - 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. 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.

§ 14 Umowa - treść

1. Umowa o pożyczkę/kredyt zabezpieczony hipoteką, określa co najmniej:
 - 1) strony umowy;
 - 2) kwotę i walutę pożyczki/kredytu;
 - 3) zasady i termin spłaty pożyczki/kredytu;
 - 4) wysokość oprocentowania pożyczki/kredytu i warunki jego zmiany;
 - 5) sposób zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu;
 - 6) zakres uprawnień SKOK związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu;
 - 7) terminy i sposób postawienia do dyspozycji pożyczkobiorcy/kredytobiorcy środków pieniężnych;
 - 8) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje;
 - 9) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy;
 - 10) określenie opłat oraz innych kosztów związanych z udzieleniem pożyczki/kredytu, w tym opłatę za rozpatrzenie wniosku pożyczkowego/kredytowego, przygotowanie i zawarcie umowy oraz warunki ich zmian;
 - 11) całkowity koszt kredytu określony w dniu zawarcia umowy;
 - 12) całkowitą kwotę do zapłaty przez członka SKOK określoną w dniu zawarcia umowy;
 - 13) zasady i koszty ustanowienia, zmiany lub wygaśnięcia zabezpieczeń i ubezpieczeń, w tym kosztów ubezpieczenia spłaty pożyczki/ kredytu;
 - 14) prawo członka SKOK do spłaty pożyczki/kredytu przed terminem;
 - 15) termin, sposób i skutki odstąpienia od umowy przez członka SKOK, jeżeli takie prawo członkowi przysługuje;
 - 16) skutki niedotrzymania warunków umowy, ze szczególnym uwzględnieniem informacji o stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunkach jej zmiany oraz ewentualnie opłaty z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu;
 - 17) sposób i warunki ustalania stopy procentowej, na podstawie której obliczana jest wysokość rat kapitałowo-odsetkowych – w przypadku pożyczek/kredytów o zmiennej stopie oprocentowania.
2. Umowa kredytu zawiera ponadto wskazanie celu, na jaki kredyt jest przeznaczony oraz zakres uprawnień SKOK związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu.

§ 15 Stosowanie Regulaminu

W sprawach nieuregulowanych w umowie pożyczki/kredytu stosuje się postanowienia niniejszego Regulaminu. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie znajduje ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w zakresie informacji udzielanych przed zawarciem umowy o pożyczkę/kredyt zabezpieczony hipoteką oraz obowiązki w zakresie informacji zawartych w umowie o pożyczkę/kredyt zabezpieczony hipoteką oraz przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 16 Wypłata pożyczki/kredytu

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) przedłożeniu dokumentów wymaganych przez SKOK oraz złożeniu wymaganych przez SKOK oświadczeń,
 - 2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu z zastrzeżeniem § 36 ust. 4,
 - 3) zawarciu umowy pożyczki/kredytu,
 - 4) zapłacie należnych prowizji i opłat,

- 5) wniesienia wkładu własnego, o ile jest przez Kasę wymagany lub tak stanowi umowa.
2. Środki przyznanej pożyczki/kredytu są stawiane do dyspozycji pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w dniu wskazanym w umowie. Pożyczkobiorca/Kredytobiorca może dokonać wypłaty pożyczki/kredytu, w zależności od postanowień umowy, w następującej formie:
 - 1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w umowie lub w drodze odrębnej dyspozycji,
 - 2) wypłat gotówkowych.
3. Jeżeli w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 pożyczkobiorca/kredytobiorca nie dokona dyspozycji przelania całości lub części kwoty pożyczki/kredytu w ustalonym terminie na wskazany rachunek, Kasa może:
 - 1) przenieść pożyczkę/kredyt lub jego część na nieoprocentowane konto techniczne i wyznaczyć dodatkowy termin do dokonania dyspozycji,
 - 2) obniżyć przyznaną kwotę pożyczki/kredytu o równowartość tej jego części, co do której pożyczkobiorca/kredytobiorca nie złożył dyspozycji, po bezskutecznym upływie wyznaczonego przez SKOK dodatkowego terminu na wypłatę tej części pożyczki/kredytu.
4. SKOK niezwłocznie po podjęciu decyzji o obniżeniu kwoty pożyczki/kredytu informuje o tym kredytobiorcę/pożyczkobiorcę; do powiadomienia dołącza się nowy harmonogram spłaty.
5. W przypadku, gdy wysokość pobranych przez SKOK prowizji i opłat związanych z udzieleniem pożyczki/kredytu uzależniona była od kwoty przyznanego pożyczki/kredytu, SKOK w terminie 14 dni od podjęcia decyzji, o jakiej mowa w ust. 4 dokona rozliczenia tych prowizji i opłat proporcjonalnie do kwoty o jaką została obniżona wartość pożyczki/kredytu.
6. Podstawą identyfikacji zlecenia płatniczego jest unikatowy identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę.

§ 17 Niepodjęcie przyznanej pożyczki/kredytu

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 § 16 ust. 3 pkt 1, dyspozycji przelania pożyczki/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 pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, wskazujący wystąpienie zdarzeń losowych, które uniemożliwiły dokonanie wypłaty lub złożenie dyspozycji płatności kwoty pożyczki/kredytu lub jego części Zarząd może odstąpić od wypowiedzenia pożyczki/kredytu, o ile w wyniku ww. zdarzeń członek SKOK nie utracił zdolności kredytowej.
3. 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,
 - 2) pożyczkobiorca/kredytobiorca utracił zdolność kredytową,SKOK jest uprawniona do odstąpienia od umowy i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrana prowizja z tytułu udzielenia pożyczki/kredytu ulega zwrotowi.

§ 18 Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu

1. W czasie obowiązywania umowy pożyczki/kredytu pożyczkobiorca/kredytobiorca, jak również poręczyciel, będzie obowiązany przedstawić, na żądanie Kasy, w określonym przez SKOK terminie, nie krótszym niż 14 dni od dnia otrzymania żądania, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej, wymaganych przy zawarciu umowy pożyczki/kredytu lub udzielenia poręczenia oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz na 6 miesięcy oraz w sytuacjach określonych w § 20 żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust. 1 oraz do dokonania, na własny koszt, inspekcji/kontroli zabezpieczenia pożyczki/kredytu.
3. 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.
4. Kasa ma prawo dokonać oględzin nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki/kredytu, nie częściej niż raz na 3 miesiące, a pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany nieruchomości udostępnić. Kasa informuje pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o zamiarze przeprowadzenia oględzin na co najmniej 30 dni przed planowanym dniem oględzin.
5. Kasa uprawniona jest do zlecenia wykonania wyceny nieruchomości mającej być lub będącej przedmiotem zabezpieczenia spłaty udzielonej pożyczki/kredytu, a pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany umożliwić przeprowadzenie tej wyceny.

§ 19 Niedotrzymanie warunków umowy

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

2. Przez niedotrzymanie warunków udzielenia pożyczki/kredytu należy rozumieć:
 - 1) przeznaczenie kwoty kredytu na cel inny niż wskazany w umowie,
 - 2) nieustanowienie zabezpieczeń pożyczki/kredytu wskazanych w umowie,
 - 3) brak ustanowienia zabezpieczeń w miejsce zabezpieczeń, które wygasły w określonym przez Kasę terminie,
 - 4) zmniejszenie wartości zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 10% w stosunku do wartości tego zabezpieczenia, w dacie zawarcia umowy, spowodowane zwinionymi działaniami pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
 - 5) niespłacanie rat pożyczki/kredytu w terminie,
 - 6) uniemożliwienie realizacji przez Kasę uprawnień, o których mowa w §18 Regulaminu.
3. Kasa może dokonać ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku stwierdzenia:
 - 1) utraty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę głównego źródła dochodów i pozostawania bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 3 miesiące,
 - 2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 30% w stosunku do wartości dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,
 - 3) wszczęcia postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka w przypadku gdy skutek 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.

§ 20 Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do:
 - 1) korzystania z pożyczki/kredytu w sposób zgodny z umową i jej społeczno-gospodarczym przeznaczeniem,
 - 2) terminowej spłaty zadłużenia na zasadach określonych w umowie,
 - 3) przedstawiania na żądanie SKOK, dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty przyznanego kredytu na cel określony w umowie,
 - 4) utrzymania zabezpieczenia rzeczowego pożyczki/kredytu w stanie co najmniej nie pogorszonym oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
 - 5) 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 i 5, 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 koszcie ustanowienia tego zabezpieczenia.

§ 21 Wkład własny przy pożyczkach/kredytach zabezpieczonych hipoteką

1. Kasa, w przypadkach gdy pożyczka/kredyt jest udzielana na cele związane z finansowaniem nieruchomości, może uzależnić udzielenie pożyczki/kredytu lub jej wysokość od wniesienia przez członka SKOK wkładu własnego.
2. Do wkładu własnego zalicza się uzasadnione i udokumentowane koszty związane z przygotowaniem i realizacją inwestycji z wyłączeniem:
 - 1) kosztów wyceny, nawet jeżeli wycena dokonywana jest na żądanie Kasy,
 - 2) kosztów wpisów sądowych,
 - 3) opłat i prowizji,
 - 4) kosztów zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - 5) kosztów przydziału lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - 6) podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - 7) opłat notarialnych.
3. Wkład własny liczony jest jako procent wartości kosztorysowej robót budowlanych lub ceny zakupu nieruchomości ustalonej ze zbywcą. SKOK może uwzględnić na poczet wkładu własnego różnicę pomiędzy wartością wynikającą z wyceny nieruchomości, a ceną zakupu ustaloną ze zbywcą.
4. Wysokość wkładu własnego ustala się na podstawie przedłożonych przez członka SKOK dokumentów, w szczególności umów, rachunków, faktur, oświadczeń zbywców o otrzymaniu części należności wskazanych w umowie ze zbywcą (złożonych w akcie notarialnym).

§ 22 Spłata pożyczki/kredytu

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

§ 23 Dzień spłaty

Za dzień spłaty pożyczki/kredytu przyjmuje się dzień wpływu na rachunek Kasy środków pieniężnych przeznaczonych na jej spłatę lub dzień ich wpłacenia gotówką w Placówce Kasy.

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

§ 24 Należności przeterminowane

1. W przypadku niespłacenia pożyczki/kredytu lub jej raty w terminie, należność z tytułu udzielonej pożyczki/kredytu staje się w następnym dniu należnością przeterminowaną.

2. Od niespłaconej w całości lub w części należności pobierane są odsetki, w/g stopy procentowej obowiązującej w danym okresie dla należności przeterminowanych. Maksymalna stopa procentowa dla należności przeterminowanych nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.
3. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu, jeżeli pożyczkobiorca/kredytobiorca opóźnia się z jej spłatą.
4. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

§ 25 Spłata przed terminem

Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie.

§ 26 Prowizja od wcześniejszej spłaty

Prowizja za spłatę pożyczki/kredytu zabezpieczonego hipoteką przed terminem określa Tabela Opłat i Prowizji. Prowizja za wcześniejszą spłatę - pobierana jest od spłacanej kwoty (nadpłaty).

§ 27 Rozliczenie po wcześniejszej spłacie

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

§ 28 Wygaśnięcie umowy po całkowitej spłacie

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

§ 29 Wypowiedzenie umowy

1. Decyzję w sprawie wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu podejmuje Zarząd Kasy. Przed podjęciem decyzji Zarząd może zasięgnąć opinii Komisji Kredytowej.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, okres wypowiedzenia umowy pożyczki/kredytu przez Kasę wynosi 14 dni.
3. W przypadku umowy pożyczki/kredytu, w razie zagrożenia upadłością pożyczkobiorcy/kredytobiorcy termin wypowiedzenia wynosi 7 dni, o ile umowa nie przewiduje okresu dłuższego.

§ 30 Skutki wypowiedzenia

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.

§ 31 Kolejność księgowania

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, wezwania 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 odsetki za okresy obrachunkowe,
- 6) kapitał przeterminowany,
- 7) odsetki naliczone do dnia wpłaty,
- 8) kapitał.

§ 32 Ustanie członkostwa

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.

§ 33 Oprocentowanie pożyczki/kredytu

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową.
2. Pożyczka/kredyt oprocentowana jest według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu wskazana jest w umowie.
3. Wysokość stopy oprocentowania określa uchwała Zarządu Kasy w sposób i na zasadach określonych w Regulaminie i umowie, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
4. Kasa udostępnia informacje o wysokości stopy referencyjnej oraz stopie kredytu lombardowego w placówkach służących do obsługi członków SKOK.

§ 34 Zmiana oprocentowania

1. 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.
2. 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.
3. 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.

4. 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 w ust. 1 -4 nie wymaga zmiany umowy.

§ 35 Harmonogram

1. W przypadku umowy pożyczki/kredytu przewidującej płatność pożyczki/kredytu w ratach pożyczkobiorca/kredytobiorca przez cały czas jej obowiązywania, ma prawo do otrzymania w Placówce Kasy, na wniosek, bezpłatnie w każdym czasie, 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, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany ponieść,
 - 2) w przypadku umów 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.

§ 36 Zabezpieczenie pożyczki/kredytu

1. Podstawowym zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu zabezpieczonego hipoteką jest hipoteka z pierwszeństwem zaspokojenia na rzecz SKOK, z zastrzeżeniem ust. 7.
2. Podstawę wpisu w księdze wieczystej hipoteki zabezpieczającej pożyczkę/kredyt udzieloną przez Kasę stanowi oświadczenie właściciela nieruchomości o ustanowieniu hipoteki na rzecz Kasy z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Kasa może uzależnić udzielenie pożyczki/kredytu od złożenia oświadczenia o ustanowieniu hipoteki w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym lub złożenia oświadczenia o ustanowieniu hipoteki w formie aktu notarialnego.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5 lit. b), c) i d), w przypadku ustanowienia hipoteki w formie pisemnej lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, warunkiem uruchomienia pożyczki/kredytu jest przedłożenie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę:
 - a) dowodu złożenia we właściwym Urzędzie Skarbowym prawidłowo wypełnionej, zgodnie z wzorem udostępnionym przez Kasę, deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - b) dowodu uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - c) wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej wraz z prezentatą sądu oraz dowodu uiszczenia opłaty od wniosku o wpis hipoteki do księgi wieczystej.
5. Kasa może:
 - a) żądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości pełnomocnictwa do reprezentowania pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości w postępowaniu o dokonanie wpisu hipoteki na rzecz SKOK,
 - b) wystąpić z wnioskiem o wpis hipoteki do księgi wieczystej; w takim wypadku przed uruchomieniem pożyczki/kredytu, pożyczkobiorca/kredytobiorca lub właściciel nieruchomości obowiązany jest, oprócz przedstawienia dokumentów określonych w ust. 4 lit. a) i b), przedłożyć Kasie oświadczenie o ustanowieniu hipoteki w formie pisemnej lub w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym oraz uiścić w Kasie równowartość kosztów sądowych związanych z wpisem hipoteki do księgi wieczystej,
 - c) zażądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości, przed uruchomieniem pożyczki/kredytu, złożenia w Kasie podpisu pod deklaracją w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych oraz uiszczenia kwoty w wysokości równej należnemu podatkowi od czynności cywilnoprawnych od ustanowienia hipoteki na rzecz SKOK,
 - d) zażądać od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub właściciela nieruchomości, przed uruchomieniem pożyczki/kredytu, upoważnienia dla SKOK do wystąpienia w jego imieniu do właściwego sądu z wnioskiem o wpis hipoteki oraz do reprezentowania pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w postępowaniu o dokonanie wpisu.
6. 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.
7. W szczególnie uzasadnionych przypadkach hipoteka ustanawiana na zabezpieczenie pożyczki/kredytu w Kasie może być ustanowiona bez pierwszeństwa zaspokojenia, jeżeli wartość nieruchomości lub prawa zapewnienia możliwość zaspokojenia wierzytelności SKOK z tej nieruchomości lub prawa, pomimo braku pierwszeństwa zaspokojenia.
8. W przypadku opisanym w ust. 7 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 przenoszony hipoteki i wyraża zgodę na wpisanie stosownego roszczenia do działu III księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.
9. 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.

10. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki/kredytu jest także:

- 1) ubezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu na okres do dnia uprawomocnienia wpisu hipoteki w księdze wieczystej,
- 2) weksel in blanco,
- 3) 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 (nie dotyczy nieruchomości niezabudowanych).

§ 37 Dodatkowe zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu

1. Kasa ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej niż wskazanych w § 36 form zabezpieczenia..
2. Dodatkowym 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 poręczyciela lub dłużnika z tytułu ustanowionej dodatkowej hipoteki,
 - 4) poręczenie wekslowe,
 - 5) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - 6) blokada środków na rachunku wraz z pełnomocnictwem do dysponowania tym rachunkiem,
 - 7) ubezpieczenie,
 - 8) przelew wierzytelności,
 - 9) zastaw, w tym zastaw rejestrowy,
 - 10) hipoteka na innej nieruchomości niż objęta umową pożyczki/kredytu
3. 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 dalszych zabezpieczeń w ilości wymaganej dla zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu.
4. 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 w umowie pożyczki/kredytu.
5. W przypadku braku księgi wieczystej, o której mowa w ust. 4 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 Koszt zabezpieczenia

Koszt zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

§ 39 Tytuł egzekucyjny

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. Kasa może wystawiać tytuły egzekucyjne na podstawie ksiąg lub innych dokumentów zgodnie z ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

§ 40 Weksel

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 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.

§ 41 Ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń

Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 14 dni:

- 1) w przypadku, o jakim mowa w § 20 ust. 2,
 - 2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od poręczyciela/pożyczkobiorcy/kredytobiorcy ustanowionych zabezpieczeń,
 - 3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń o co najmniej 20% w stosunku do wartości wskazanej w umowie.
1. Pożyczkobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy bez podania przyczyny jeśli stanowi tak umowa lub gdy umowa pożyczki została zawarta na odległość lub poza Placówką Kasy.
 2. Wzór oświadczenia o odstąpieniu ze wskazaniem nazwy i adresu siedziby SKOK stanowi załącznik do umowy pożyczki/kredytu zawieranej na odległość lub poza Placówką Kasy.
 3. Termin do skorzystania z prawa odstąpienia wynosi 14 dni od dnia zawarcia Umowy. 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.

4. Dla zachowania terminu, o którym mowa w ust. 3, jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem.

§ 43 Odsetki w przypadku odstąpienia

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 uznania rachunku SKOK spłatą wymagalnej należności 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 prowizji i opłat niezapłaconych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę odsetek, a także poniesionych przez SKOK opłat notarialnych oraz bezzwrotnych kosztów poniesionych przez SKOK na rzecz organów administracji publicznej.

§ 44 Zmiana adresu

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca i poręczyciele są obowiązani powiadomić Kasę o każdej zmianie adresu, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego. Powiadomienie winno być dokonane na formularzu udostępnionym przez SKOK w Placówce Kasy. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do złożenia podpisu pod formularzem zgodnie z kartą wzoru podpisu, w obecności pracownika Kasy.
2. Zmiana adresu jest uwzględniana najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu powiadomienia.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni wskazany w tym celu adres.

§ 45 Reklamacje

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca może złożyć reklamację dotyczącą wykonywania umowy zgodnie z zasadami opisanymi w „Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w SKOK” dostępnymi w Placówkach Kasy i na stronie internetowej www.skokpiast.pl.
2. Reklamację Pożyczkobiorca/kredytobiorca powinien złożyć niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.

§ 46 Zmiana Regulaminu

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, rekomendacje, zalecenia, stanowiska lub inne dokumenty wydane przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot) 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 pożyczek/kredytów,
 - 4) zmiany w systemie informatycznym Kasy wynikające z:
 - a) udoskonalenia systemów informatycznych Kasy spowodowanych rozwojem technologicznym,
 - b) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego Kasy, wpływające na usługi świadczone przez Kasę lub zasady korzystania z tych usług przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę w ramach zawartej z nim umowy.
3. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu Kasa wysyła pożyczkobiorcy/kredytobiorcy z wyprzedzeniem wskazując datę wejścia w życie zmian. Data wejścia w życie zmian musi być późniejsza niż data wysłania przez Kasę ww. zawiadomienia, tak aby pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymał zawiadomienie Kasy na co najmniej 30 dni przed dniem wprowadzenia zmian. Zawiadomienie, o którym mowa powyżej Kasa wysyła w sposób ustalony w umowie lub zgodnie z odrębną dyspozycją złożoną przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę.
4. Kasa powiadamiając pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o zmianie Regulaminu wypowiada tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzonych zmian. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian pożyczkobiorca/kredytobiorca nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, uważa się, że zmiany te wchodzi w życie w dacie zaproponowanej przez Kasę. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian jest równoznaczne z wypowiedzeniem Kasy przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę umowy pożyczki/kredytu za 30-dniowym okresem wypowiedzenia biegnącym od dnia doręczenia Kasie pisma o braku akceptacji zmian Regulaminu. W takim przypadku pożyczkobiorca/kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całej niespłaconej kwoty pożyczki/kredytu wraz ze wszystkimi należnymi Kasie odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami wynikającymi z umowy najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia.
5. 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.
6. SKOK podlega nadzorowi w zakresie ochrony praw konsumenta Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, do którego pożyczkobiorca/kredytobiorca uprawniony jest składać skargi.

7. Zmiany w Regulaminie o charakterze edytorskim (w szczególności zmiana czcionki lub układu strony) oraz wszelkie inne zmiany, które nie wpływają na prawa i obowiązki stron nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu paragrafu niniejszego.

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia **01.01.2016 r.**