Załącznik nr 1 do uchwały nr 10/123/2022 Zarządu SKOK Energia z dnia 15.12.2022r., obowiązuje od dnia 19.12.2022r.

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW I POŻYCZEK KONSUMENCKICH SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ ENERGIA

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa, z zastrzeżeniem ust. 2, zasady udzielania przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową ENERGIA, swoim członkom pożyczek i kredytów, do których zastosowanie znajdują przepisy ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim.
2. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do:
   a) pożyczek i kredytów w kwocie powyżej 255.550zł, z wyłączeniem pożyczek i kredytów niezabezpieczonych hipoteką, które są przeznaczone na remont domu albo lokalu mieszkalnego,
   b) pożyczek odnawialnych,
   c) kredytów hipotecznych w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017r. o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.
3. 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:

1) **Kasa** lub **SKOK** – Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową ENERGIA;
2) **Regulamin** – Regulamin udzielania pożyczek i kredytów konsumenckich;
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 szczególności ubezpieczeń, w przypadku gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania pożyczki/kredytu lub do uzyskania pożyczki/kredytu na oferowanych warunkach;

   - z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę;
4) **całkowita kwota kredytu** – maksymalna kwota wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które kredytodawca udostępnia konsumentowi na podstawie umowy o kredyt, a w przypadku umów, dla których nie przewidziano tej maksymalnej kwoty, suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących kredytowanych kosztów kredytu, które Kasa udostępnia pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na podstawie umowy pożyczki/kredytu;
5) **całkowita kwota do zapłaty przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę** – suma całkowitego kosztu pożyczki/kredytu i całkowitej kwoty pożyczki/kredytu;
6) **pozaodsetkowe koszty kredytu** – wszystkie koszty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca ponosi w związku z umową pożyczki/kredytu, z wyłączeniem odsetek;
7) **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;
8) **stopa oprocentowania pożyczki/kredytu** – stopa oprocentowania wyrażona, jako stałe lub zmienne oprocentowanie stosowane do wypłaconej kwoty na podstawie umowy o pożyczkę/kredyt w stosunku rocznym;
9) **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;
10) **rzeczywista roczna stopa oprocentowania** – całkowity koszt pożyczki/kredytu ponoszony przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
11) **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:
    a) sprzedawca lub usługodawca udziela pożyczki/kredytu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy na nabycie towaru lub usługi od tego sprzedawcy lub usługodawcy, albo
    b) nabycie towaru lub usługi jest finansowane przez Kasę, która współpracuje ze sprzedawcą lub usługodawcą w związku z przygotowaniem lub zawarciem umowy pożyczki/kredytu, albo
    c) nabycie towaru lub usługi jest finansowane przez Kasę, a towar lub usługa są szczegółowo określone w umowie pożyczki/kredytu;
12) **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 1997r. – Prawo bankowe, oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
13) **zdolność kredytowa** – zdolność członka SKOK do spłaty zaciągniętej pożyczki/kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie pożyczki/kredytu,
14) **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;
15) **pożyczkobiorca/kredytobiorca** – członek Kasy zawierający na podstawie niniejszego Regulaminu, samodzielnie lub wspólnie z innymi członkami Kasy umowę pożyczki lub kredytu;
16) **odsetki ustawowe** – odsetki w wysokości określonej w art. 359 §2 Kodeksu cywilnego;
17) **odsetki ustawowe za opóźnienie** – odsetki w wysokości określonej w art. 481 §2 Kodeksu cywilnego.

II. Zasady udzielania pożyczek i kredytów

§ 3

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

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

§ 4

1. 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.
2. W przypadku, gdy pożyczka/kredyt została udzielona wielu członkom Kasy na podstawie jednej umowy,
   to każdy z tych członków ponosi solidarną odpowiedzialność za całość zobowiązania.

§ 5

1. Pozaodsetkowe koszty kredytu w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od całkowitej kwoty kredytu;
2. Pozaodsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy nie należą się i nie będą pobierane przez Kasę w części przekraczającej maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu, określone w ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim lub całkowitą kwotę kredytu.

§ 6

W przypadku odroczenia spłaty zadłużenia wynikającego z umowy pożyczki/kredytu w okresie 120 dni od dnia wypłaty tej pożyczki/kredytu:

1) całkowitą kwotę kredytu dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, o której mowa § 5 ust. 3, stanowi kwota udzielonej i wypłaconej pożyczki/kredytu, której spłata została następnie odroczona;
2) do pozaodsetkowych kosztów kredytu dolicza się wszystkie koszty i opłaty, które pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany ponieść w związku z odroczeniem spłaty pożyczki/kredytu, naliczone w okresie 120 dni od dnia wypłaty pożyczki/kredytu.

§ 7

W przypadku udzielenia przez SKOK pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, który nie dokonał pełnej spłaty pożyczki/kredytu, kolejnych pożyczek/kredytów w okresie 120 dni od dnia wypłaty pierwszego z pożyczek/kredytów:

1) całkowitą kwotę kredytu, dla celów ustalenia maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu, o której mowa w § 5, stanowi kwota pierwszej z pożyczek/kredytów;
2) pozaodsetkowe koszty kredytu obejmują sumę pozaodsetkowych kosztów wszystkich pożyczek/kredytów udzielonych w tym okresie.

III. Obowiązki Kasy przed zawarciem umowy

§ 8

Przed zawarciem umowy pożyczkobiorca/kredytobiorca otrzymuje, w czasie umożliwiającym mu zapoznanie się z tymi informacjami, na trwałym nośniku formularz informacyjny dotyczący umowy.

§ 9

Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o pożyczkę/kredyt, jeżeli w ocenie Kasy, spełnia on warunki do udzielenia mu pożyczki/kredytu. Projekt umowy powinien zawierać dane pożyczkobiorcy/kredytobiorcy oraz wszystkie warunki, na których pożyczka/kredyt mógłby zostać udzielony.

§ 10

1. Kasa udziela pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom uzależniając przyznanie kredytu lub pożyczki od oceny zdolności kredytowej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Członek Kasy jest obowiązany przedłożyć na żądanie Kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania tej oceny.
2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od Członka Kasy lub na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych lub zbiorów danych Kasy.
3. Członkowi Kasy, który nie posiada zdolności kredytowej, Kasa może udzielić kredytu lub pożyczki pod warunkiem:
   a) 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 każdym przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku do kwoty wskazanej na umowie pożyczki/kredytu, Kasa ponownie dokonuje oceny zdolności kredytowej.
7. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest obowiązany umożliwić podejmowanie przez Kasę czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej oraz kontrolę wykorzystania i spłaty pożyczki/kredytu
   w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz umowie pożyczki/kredytu.

§ 11

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.

§ 12

1. Członek Kasy ubiegający się o udzielenie pożyczki/kredytu zobowiązany jest złożyć w Kasie pisemny wniosek o udzielenie pożyczki/kredytu, zwany dalej „wnioskiem".
2. Do wniosku członek załącza dokumenty potwierdzające źródło i wysokość dochodów oraz inne dokumenty wskazane przez Kasę, niezbędne do udzielenia pożyczki/kredytu.

IV. Umowa

§ 13

1. Umowa kredytu lub pożyczki, niezależnie od wartości kredytu lub pożyczki, powinna być sporządzona
   w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Takiej samej formy wymagają uzupełnienie, zmiana i rozwiązanie umowy.
2. Umowę sporządza się po jednym egzemplarzu dla Kasy i pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, a gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców – dla każdego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.
3. SKOK niezwłocznie doręcza umowę pożyczkobiorcy/kredytobiorcy.

§ 14

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 i Regulaminie,
   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.

§ 15

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

V. Wypłata pożyczki/kredytu

§ 16

1. Wypłata pożyczki/kredytu następuje po:
   1) zawarciu umowy pożyczki/kredytu,
   2) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty pożyczki/kredytu,
   3) zapłacie należnych prowizji i opłat,
   4) przedłożeniu dokumentów wskazanych w umowie.
2. Wypłata pożyczki następuje poprzez wypłatę na wskazany w umowie pożyczki rachunek (rachunki) lub poprzez wypłatę gotówkową.
3. 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 w formie:
   1) przelewu całości lub części kwoty na rachunek wskazany przez 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) przelać kredyt lub jego część na nieoprocentowane 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 unikatowy identyfikator, którym jest numer rachunku wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę. SKOK nie ponosi odpowiedzialności

za szkody powstałe na skutek błędów w numerze rachunku wskazanym w zleceniu płatniczym.

§ 17

Niepodjęcie przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę przyznanej pożyczki/kredytu w formie wypłaty gotówkowej w ustalonym w umowie terminie lub niedokonanie w terminie ustalonym w umowie 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 pożyczkobiorcę/kredytobiorcę do dokonania wypłaty pożyczki/kredytu lub złożenia dyspozycji przelania pożyczki/kredytu lub jego części w zakreślonym przez SKOK terminie pod rygorem wypowiedzenia umowy.

§ 18

1. W przypadku kiedy w okresie od dnia podpisania umowy do dnia wypłaty pożyczki/kredytu lub dokonania przelewu na rachunek wskazany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę:
   1) pożyczkobiorca/kredytobiorca zmarł lub
   2) pożyczkobiorca/ kredytobiorca utracił zdolność kredytową,

   SKOK jest uprawniony do odstąpienia od umowy i od wypłaty kwoty pożyczki/kredytu. W takim przypadku pobrane opłaty i inne uiszczone koszty z tytułu udzielenia pożyczki/kredytu ulegają niezwłocznie zwrotowi.
2. W przypadku, gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 1 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

VI. Kontrola wykorzystania kredytu i spłaty pożyczki/kredytu

§ 19

1. 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.
2. Kasa ma prawo, nie częściej niż raz do roku oraz w sytuacjach określonych w § 20, żądać informacji i dokumentów, o jakich mowa w ust. 1 oraz do dokonania, na koszt Kasy, inspekcji/kontroli zabezpieczenia kredytu.
3. Prawo do żądania dokumentów i informacji, o jakim mowa w ust. 1 przysługuje Kasie również w każdym przypadku zwiększenia całkowitej kwoty pożyczki/kredytu w stosunku do kwoty udzielonej pożyczki/kredytu.

§ 20

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) rozwiązać za wypowiedzeniem umowę pożyczki/kredytu w całości lub w części,
   2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu, na zasadach o jakich mowa w § 35 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 zakreślonym przez Kasę terminie,
   4) zmniejszenie wartości zabezpieczeń rzeczowych, o co najmniej 20% w stosunku do wartości tego zabezpieczenia w dacie zawarcia umowy spowodowane zawinionymi działaniami pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy lub dłużnika rzeczowego,
   5) niedopełnienie obowiązku, o jakim mowa w § 39 ust. 2 Regulaminu,
3. Kasa dokonuje ponownej oceny zdolności kredytowej w przypadku stwierdzenia:
   1) utraty głównego źródła dochodów i pozostawania bez źródła dochodów przez okres dłuższy niż 6 miesięcy,
   2) obniżenia wysokości uzyskiwanych przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę dochodów o 25% 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 wskutek postępowania egzekucyjnego wobec pożyczkobiorcy/kredytobiorcy lub jego małżonka obniżeniu uległ dochód osiągany przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę o 25% w stosunku do dochodu wskazanego we wniosku o udzielenie pożyczki/kredytu,

VII. Obowiązki pożyczkobiorcy/kredytobiorcy

§ 21

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca jest zobowiązany do:
   1) terminowej spłaty zadłużenia,
   2) przedstawienie na żądanie SKOK, dokumentów potwierdzających wydatkowanie kwoty przyznanego kredytu na cel określony w umowie,
   3) utrzymania zabezpieczenia rzeczowego pożyczki/kredytu w stanie co najmniej niepogorszonym oraz podejmowania działań niezbędnych do ochrony i zabezpieczenia tego zabezpieczenia,
   4) ustanowienia i utrzymywania pozostałych zabezpieczeń określonych w umowie pożyczki/kredytu w określonych terminach.
2. W przypadku niewywiązania się przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę z któregokolwiek z obowiązków, o jakich mowa w ust. 1 pkt 4), Kasa zastrzega sobie prawo do podejmowania wszelkich działań mających na celu utrzymanie zabezpieczenia pożyczki/kredytu oraz obciążenia pożyczkobiorcy /kredytobiorcy kosztami ustanowienia zabezpieczenia.
3. W przypadku, o jakim mowa w ust. 2, ustanowienie zabezpieczeń nastąpi po uprzednim wezwaniu pożyczkobiorcy/kredytobiorcy do ustanowienia zabezpieczeń w zakreślonym przez Kasę terminie wraz z informacją o koszcie ustanowienia tego zabezpieczenia.

VIII. Spłata pożyczki/kredytu

§ 22

1. Spłata pożyczki/kredytu następuje w terminach i kwotach określonych w umowie; harmonogram (plan) spłaty stanowi załącznik do umowy.
2. 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.

§ 23

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. Wysokość tej stopy oraz warunki jej zmiany określa umowa.
3. W przypadku, gdy łączna wysokość opłat z tytułu zaległości w spłacie pożyczki/kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie odsetek maksymalnych za opóźnienie (o których mowa w art. 481 § 2^1 Kodeksu cywilnego), obliczonych od kwoty zaległości w spłacie pożyczki/kredytu, należnych na dzień pobrania tych opłat lub odsetek, należy się tylko kwota opłat i odsetek odpowiadająca kwocie tych odsetek maksymalnych za opóźnienie.
4. Kasa powiadamia pisemnie osoby będące dłużnikami Kasy z tytułu zabezpieczenia pożyczki/kredytu, jeżeli pożyczkobiorca/ kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą.
5. Kasa może potrącić z wkładu członkowskiego i oszczędności wymagalną kwotę pożyczki/kredytu albo ich rat.

§ 24

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie. Zasady wcześniejszej spłaty zostały określone w umowie.
2. SKOK jest zobowiązany do rozliczenia z pożyczkobiorcą/kredytobiorcą pożyczki/ kredytu w terminie 14 dni od dnia dokonania wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu w całości.

§ 25

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

§ 26

W razie ustania członkostwa, w tym w przypadku śmierci pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, a gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców – w razie ustania członkostwa któregokolwiek z pożyczkobiorców/ kredytobiorców umowa wygasa. 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

§ 27

1. Kasa nalicza oprocentowanie od wykorzystanej pożyczki/kredytu stosując roczną stopę procentową (p.a.).
2. Pożyczka/kredyt oprocentowany jest według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Stopa oprocentowania pożyczki/kredytu oraz warunki jej zmiany wskazane są w umowie.
3. Zmiana oprocentowania w trakcie trwania umowy, przewidującej oprocentowanie według zmiennych stóp procentowych, podana do wiadomości w sposób określony w umowie nie wymaga zmiany umowy.

§ 28

1. Zgodnie z art. 28 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, w przypadku umów, które oprocentowane są w oparciu o wskaźnik referencyjny, Kasa sporządza na piśmie i zachowuje rzetelne plany, określające działania, które podjęłaby na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego. Plany, o których mowa w zdaniu poprzedzającym wskazują co najmniej jeden alternatywny wskaźnik referencyjny, który można by stosować w celu zastąpienia wskaźnika referencyjnego, którego opracowywania zaprzestano, wskazując dlaczego mógłby być odpowiednią alternatywą.

§ 29

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 – informacje, że dane zawarte w harmonogramie obowiązują do momentu zmiany stopy oprocentowania lub wszelkich innych kosztów pożyczki/kredytu składających się na wysokość raty pożyczki/kredytu.

X. Zabezpieczenie spłaty pożyczki/kredytu

§ 30

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 wygaśnie jedno z ustanowionych zabezpieczeń, SKOK ma prawo do żądania ustanowienia kolejnego zabezpieczenia spośród tych, o jakich mowa w ust. 1, pod warunkiem, że ustanowienie go jest możliwe oraz wystarczające do prawidłowego zabezpieczenia umowy pożyczki/ kredytu.
3. W przypadku, gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców ust. 2 stosuje się odpowiednio, gdy dotyczy przynajmniej jednego z pożyczkobiorców/kredytobiorców.

§ 31

1. Kasa ma prawo wyboru formy zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu oraz może żądać przedstawienia więcej, niż jednej formy zabezpieczenia.
2. Koszt zabezpieczenia spłaty pożyczki/kredytu ponosi pożyczkobiorca/kredytobiorca.

§ 32

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.

§ 33

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 § 32 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 34

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.

§ 35

Kasa może żądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia pożyczki/kredytu we wskazanym terminie, nie krótszym niż 30 dni, w przypadku:
   1) o jakim mowa w § 20 ust.1,
   2) wygaśnięcia, z przyczyn niezależnych od pożyczkobiorcy/kredytobiorcy/poręczyciela ustanowionych zabezpieczeń,
   3) obniżenia wartości ustanowionych zabezpieczeń rzeczowych o co najmniej 20% w stosunku do wartości wskazanej w umowie,

XI. Odstąpienie od umowy

§ 36

1. Pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od umowy o pożyczkę/kredyt w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy.
2. W przypadku, gdy stroną umowy jest wielu pożyczkobiorców/kredytobiorców do skutecznego odstąpienia od umowy o pożyczkę/kredyt niezbędne jest złożenie oświadczenia przez wszystkich pożyczkobiorców/kredytobiorców.

§ 37

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 pożyczki/kredytu – odstąpienie to jest skuteczne także wobec umowy o usługę dodatkową.

XII. Konsolidacja zobowiązań

§ 38

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 któregokolwiek terminu płatności wyniosło więcej niż 180 dni.

§ 39

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.

XIII. Postanowienia końcowe

§ 40

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.

§ 41

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 lub 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.

§ 42

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: zmiany stanu prawnego lub wprowadzenia nowej interpretacji przepisów prawa, dokonanej przez Sąd Najwyższy, Naczelny Sąd Administracyjny, Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej lub organy nadzorcze, kontrolne lub podatkowe, mających wpływ na realizację Umowy, przy czym zmiany mogą dotyczyć wyłącznie tych postanowień, których zmiana jest niezbędna z ww. powodów;
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia zmieniającego. 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.

§ 43

KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA BIK

Dane osobowe mogą być przekazywane przez SKOK Energia, z siedzibą w Kozienicach, kod pocztowy: 26-900, ul. Hamernicka 4 lok.1 (dalej „SKOK") na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. ustawy Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe") – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02-679 Warszawa (dalej „**BIK**"). W związku z powyższym **BIK** – obok SKOK – staje się administratorem danych osobowych Pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Poniżej przedstawiamy podstawowe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy przez **BIK**.

Administrator danych – Administratorem danych osobowych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy jest Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jacka Kaczmarskiego 77a, 02-679 Warszawa (BIK)

Dane kontaktowe - Z **BIK** można się skontaktować poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl, lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A.,02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). W BIK wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania- dane pożyczkobiorcy/kredytobiorcy będą przetwarzane przez **BIK** w celach:

- wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy Prawa bankowego;
- statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów Prawa bankowego;
- w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego;
- w celu rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami.

Kategorie przetwarzanych danych – **BIK** przetwarza dane osobowe pożyczkobiorcy/kredytobiorcy w zakresie:

- dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panieńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo;
- dane adresowe i teleadresowe,
- dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki, stan cywilny, liczba osób w gospodarstwie domowym, ustrój majątkowy małżonków;
- dane dotyczące zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.

Źródło pochodzenia danych - **BIK** pozyskuje dane osobowe pożyczkobiorcy/kredytobiorcy z Banku. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w **BIK** może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.

Okres przez który dane będą przetwarzane - dane osobowe pożyczkobiorcy/kredytobiorcy będą przetwarzane przez **BIK**:

- dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania zobowiązania pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez pożyczkobiorcę/ kredytobiorcę zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do **BIK** – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępnianie przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
- dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
- dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do **BIK** – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania;
- dla celów rozpatrywania reklamacji i zgłoszonych roszczeń pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy – do momentu przedawnienia pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.

Odbiorcy danych – dane osobowe pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy mogą być udostępniane przez **BIK** podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom współpracującym z **BIK**, o ile taki podmiot dysponuje zgodą pożyczkobiorcy/kredytobiorcy. Dane osobowe pożyczkobiorcy/kredytobiorcy mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu **BIK**, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z **BIK** i wyłącznie zgodnie z poleceniami **BIK**.

Prawa osoby, której dane dotyczą – pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przysługuje prawo dostępu do danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy jest zgoda, pożyczkobiorca/kredytobiorca ma prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim dane pożyczkobiorcy/ kredytobiorcy są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – pożyczkobiorcy/kredytobiorcy także przysługuje prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych pożyczkobiorcy/kredytobiorcy, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Pożyczkobiorca/kredytobiorca może przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

Pożyczkobiorcy/kredytobiorcy przysługuje również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

§ 44

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego, w szczególności ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, ustawy o kredycie konsumenckim, Prawa bankowego, Prawa wekslowego i przepisy prawa cywilnego oraz postanowienia Statutu Kasy.
2. Prawem właściwym dla niniejszej umowy jest prawo polskie.
3. Językiem właściwym dla porozumiewania się stron jest język polski.
4. Jeżeli umowa została sporządzona w dwóch wersjach językowych, wiążąca i stanowiąca podstawę wykładni jest wersja polska umowy.