

## ! Umowa kredytowa

Przed zawarciem umowy kredytowej, **masz prawo do otrzymania bezpłatnego projektu umowy**, z którym możesz się zapoznać. Jeśli zapisy w umowie budzą Twoje wątpliwości lub są dla Ciebie niezrozumiałe, zawsze proś o ich wyjaśnienie pracownika Kasy.

Otrzymasz także **formularz informacyjny** dotyczący kredytu konsumenckiego, który zawiera najważniejsze informacje dotyczące umowy i umożliwia porównanie kredytów oferowanych przez różnych kredytodawców, o ile udzielone są na zbliżoną kwotę i okres.

## ! Koszt kredytu

**Całkowity koszt kredytu** zawiera wszelkie koszty, które musisz ponieść w związku z podpisaniem z Kasą umowy o pożyczkę/kredyt. Całkowity koszt kredytu obejmuje odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marżę, a także koszty dodatkowych usług (np. koszty ubezpieczenia), z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych.

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)** jest najważniejszą miarą, która może wykazać różnice w całkowitym koszcie kredytu dla różnych ofert kredytowych. Jest to wskaźnik, który uwzględnia oprocentowanie oraz wszystkie koszty kredytu oraz pokazuje ich stosunek do wysokości pożyczki.

Całkowity koszt kredytu oraz RRSO możesz sprawdzić oraz porównać, korzystając z formularza informacyjnego dołączonego do umowy.

## ! Ubezpieczenie

W przypadku, gdy wraz z produktem kredytowym oferowane jest ubezpieczenie, należy mieć świadomość, co oferuje ubezpieczyciel za określoną w umowie składkę ubezpieczeniową. Koniecznie zapoznaj się z ogólnymi warunkami ubezpieczenia (powinny zostać Ci wręczone przez pracownika Kasy).

## ! Terminowość spłaty rat

Splacanie zobowiązań kredytowych zgodnie z harmonogramem ma największy wpływ na Twoją zdolność kredytową, również w przyszłości. Pozwala Kasie oraz innym kredytodawcom prognozować, że wobec przyszłych zadłużeń utrzymasz podobną dyscyplinę i działa na Twoją korzyść.

Upewnij się, że zapoznałeś się z **harmonogramem spłaty kredytu**. Zaplanuj budżet domowy, uwzględniając ratę zaciągniętego właśnie kredytu.

## ! Postępowanie w przypadku problemów ze spłatą pożyczki/kredytu

Jeżeli rata kredytowa jest zbyt wysoka, złóż wniosek o jej zmniejszenie. W przypadku przejściowych problemów finansowych, możesz również złożyć wniosek o odłożenie w czasie spłaty kolejnych rat.

Pamiętaj, że lepiej podjąć rozmowy z kredytodawcą, niż unikać spłaty zadłużenia. Opóźnienie spłaty rat skutkować będzie stosowaniem wyższych odsetek (za opóźnienie) oraz może skutkować pogorszeniem Twojej oceny kredytowej w BIK.

## ! BIK

W trakcie trwania umowy, SKOK – realizując obowiązki określone ustawą Prawo bankowe – przekazuje informacje o jej wykonywaniu lub niewykonywaniu do Biura Informacji Kredytowej S.A. Informacje te są następnie wykorzystywane przez kredytodawców do oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

Po spłacie pożyczki/kredytu, za Twoją zgodą informacje mogą w dalszym ciągu być przechowywane w BIK. Terminowa spłata zobowiązania uwiarygadnia Cię wobec następnych kredytodawców. W przypadku niewykonania zobowiązania lub zwłoki powyżej 60 dni w spłacie, oraz po dodatkowym nieskutecznym ostrzeżeniu od kredytodawcy, SKOK oraz BIK mogą przetwarzać Twoje dane bez uzyskania Twojej zgody.

### **!** Wcześniejsza spłata kredytu konsumenckiego

Pamiętaj, że masz prawo do spłaty części lub całości pożyczki/kredytu przed terminem określonym w umowie. **W takim przypadku całkowity koszt kredytu konsumenckiego ulega proporcjonalnemu obniżeniu.** Rozliczenie dokonywane jest **metodą liniową** polegającą na tym, że wszystkie koszty kredytu konsumenckiego dzielone są przez liczbę dni kalendarzowych, w których miała obowiązywać umowa, a wynik mnożony jest przez liczbę dni, o które skrócono okres kredytowania.

Masz również prawo do zwrotu części opłat, które już spłaciłeś, o ile spłata nastąpiła przed terminem określonym umową.

**W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu w całości, w terminie 14 dni dokonamy rozliczenia pożyczki/kredytu.** W tym terminie na Twoim rachunku w SKOK powinna się pojawić kwota zwrotu, wyślemy do Ciebie list lub skontaktujemy się telefonicznie, w sprawie ustalenia sposobu zwrotu opłat. Jeżeli to nie nastąpiło, niezwłocznie się z nami skontaktuj.

O zamiarze wcześniejszej spłaty pożyczki/kredytu (w całości lub w części) jesteś obowiązany poinformować SKOK.

Masz również prawo do zwrotu części opłat, w przypadku pożyczek/kredytów konsumenckich, które już spłaciłeś, o ile spłata nastąpiła przed terminem określonym umową.

### **!** Możliwość odstąpienia od umowy

Jeżeli zmienisz zdanie, **masz prawo do odstąpienia od umowy w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy, bez podania przyczyny.** Możesz skorzystać z wzoru oświadczenia, udostępnionego przez Kasę.

Dla zachowania terminu wystarczające jest złożenie lub wysłanie przed ww. terminem oświadczenia, na adres, wskazany przez Kasę we wzorze odstąpienia.

Nie poniesiesz kosztów związanych z odstąpieniem od umowy o kredyt konsumencki, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia spłaty kredytu. Kredytodawca zwróci wszystkie pobrane opłaty, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej.

Jesteś jednak zobowiązany do niezwłocznego zwrotu udostępnionego kredytu wraz z odsetkami, o których mowa wyżej, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy.