plus bank

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW GOTÓWKOWYCH OSOBOM FIZYCZNYM PRZEZ PLUS BANK S.A.

(obowiązujący od 04.01.2016 r.)

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Regulamin określa podstawowe warunki udzielania przez Bank kredytów gotówkowych oraz zasady zabezpieczenia ich spłaty.

§ 2.

Wyjaśnienie wyrażeń użytych w Regulaminie:

Bank - oznacza PLUS BANK S.A.,

Oddział Banku – oznacza Oddział – PLUS BANK S.A.,

kredyt gotówkowy – oznacza kredyt oprocentowany udzielany w złotych na cele bezpośrednio nie związane z prowadzaną przez kredytobiorcę działalnością gospodarczą lub wykonywaniem zawodu,

Wnioskodawca – oznacza osobę lub osoby, które wystąpiły do Banku z wnioskiem o kredyt gotówkowy,

Kredytobiorca – oznacza osobę lub osoby, z którymi Bank zawarł umowę o kredyt gotówkowy,

Bank – oznacza bank lub Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, w którym/której prowadzony jest rachunek osobisty Kredytobiorcy,

Regulamin – oznacza Regulamin udzielania kredytów gotówkowych osobom fizycznym przez PLUS BANK S.A.,

Regulamin skarg – oznacza Regulamin przyjmowania i rozpatrywania skarg klientów w PLUS BANK S.A.,

Polecenie Zapłaty – oznacza elektroniczna forma rozliczeń bezgotówkowych ułatwiająca realizację przez Kredytobiorcę płatności z tytułu kredytu,

rachunek osobisty Kredytobiorcy – oznacza rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez inny bank niż PLUS BANK, którego Kredytobiorca jest właścicielem lub współwłaścicielem,

bank Kredytobiorcy – oznacza bank, w którym prowadzony jest rachunek osobisty Kredytobiorcy,

Zgoda na obciążanie rachunku – oznacza posiadająca ustaloną formę pisemną zgoda Kredytobiorcy na obciążanie jego rachunku osobistego w umownych terminach kwotami wynikającymi z harmonogramu spłaty rat kredytu,

Taryfa – oznacza Taryfę prowizji i opłat dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.

Tabela – oznacza Tabelę oprocentowania dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.

Kredyt krótkoterminowy – oznacza kredyt, którego spłata wraz z odsetkami została rozłożona na maksymalnie 12 miesięcznych rat (włącznie), bez uwzględnienia prolongaty lub karencji w spłacie,

Kredyt długoterminowy – oznacza kredyt, którego spłata wraz z odsetkami została rozłożona na co najmniej 13 miesięcznych rat lub kredyt krótkoterminowy z uwzględnieniem prolongaty/karencji,

Odsetki maksymalne – oznacza określone zgodnie z Kodeksem cywilnym maksymalne oprocentowanie kredytu,

Odsetki maksymalne za opóźnienie - oznacza określone zgodnie z Kodeksem cywilnym maksymalne oprocentowanie Należności przeterminowanych,

Należności przeterminowane – oznacza wszelkie należności przysługujące Bankowi z tytułu umowy, które nie zostały uregulowane (tj. niezapłacone) w ustalonym w umowie kredytu terminie ich płatności.

Granica Monitu – oznacza kwotę nadpłaty lub niedopłaty powstałej na rachunku kredytowym określoną w Komunikacie Prezesa Zarządu podawanym do publicznej wiadomości poprzez wywieszenie jego treści w Oddziałach Banku lub na stronie internetowej Banku.

Partner – oznacza przedsiębiorcę współpracującego z Bankiem na podstawie umowy agencyjnej, którego głównym zadaniem jest pozyskiwanie dla Banku nowych klientów i pośrednictwo w udzielaniu kredytów oferowanych przez Bank,

§ 3.

1. Kredyt może być udzielony osobie fizycznej, spełniającej łącznie następujące warunki:
   a) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
   b) posiada obywatelstwo polskie i miejsce zameldowania na terenie Polski,
   c) posiada ważny dokument stwierdzający tożsamość,
   d) posiada udokumentowane źródło dochodu,
   e) posiada zdolność kredytową.
2. Kredyt zaciągnąć mogą wspólnie :
   a) małżonkowie,
   b) dzieci z rodzicami,
   c) członkowie rodziny,
   d) osoby ze sobą nie spokrewnione

   niezależnie od miejsca zameldowania tych osób.
3. W przypadku, gdy małżonkowie nie zaciągają kredytu wspólnie, a związek małżeński oparty jest o ustrój wspólności majątkowej, udzielenie kredytu może być uzależnione od zgody współmałżonka wyrażonej na piśmie.

II. WARUNKI UDZIELANIA KREDYTU

§ 4.

1. Warunkiem udzielenia kredytu jest podjęcie przez Bank pozytywnej decyzji kredytowej na podstawie:
   a) złożonego wniosku o kredyt wraz z wymaganymi przez Bank dokumentami,
   b) oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy z uwzględnieniem oceny ryzyka kredytowego,
   c) prawnego zabezpieczenia kredytu w formie akceptowanej przez Bank.
2. Wnioski o kredyt są rozpatrywane przez Bank po złożeniu kompletu niezbędnych dokumentów.
3. W przypadku podjęcia negatywnej decyzji kredytowej Bank zwraca Wnioskodawcy w oryginale tylko te z dokumentów przez niego złożonych, które nie zostały sporządzone na drukach lub formularzach przygotowanych i dostarczonych przez Bank.

§ 5.

1. Udzielenie kredytu następuje na podstawie umowy o kredyt sporządzonej w formie pisemnej. Przed zawarciem umowy o kredyt, Kredytobiorca ma prawo do otrzymania bezpłatnego wzorca umowy wypełnionego jego danymi i danymi dot. wnioskowanego kredytu.
2. Wypłata kredytu nastąpi w terminie do 14 dni po podpisaniu umowy o kredyt i ustanowieniu przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń jego spłaty.
3. Wypłata kredytu następuje w formie:
   a) bezgotówkowej, przelewem na rachunek bankowy, którego właścicielem/współwłaścicielem jest Kredytobiorca lub na rachunek bankowy Partnera, z którym Bank w ramach indywidualnych uzgodnień procesuje wnioski w oparciu o uruchomienie kredytu na rachunek bankowy Partnera,
   b) gotówkowej do rąk Kredytobiorcy w kasie Banku.

§ 6.

Bank może odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyny z zastrzeżeniem, że w przypadku podjęcia negatywnej decyzji kredytowej na podstawie informacji zawartych w zewnętrznej bazie danych lub zbiorze danych Banku, Bank przekazuje Wnioskodawcy bezpłatną informację o odmowie przyznania kredytu w wyniku negatywnej weryfikacji w w/w bazach oraz wskazuje bazę danych, w której sprawdzenia dokonano. W/w informacja przekazywana jest Wnioskodawcy w Oddziale Banku lub u Partnera

III. WYSOKOŚĆ KREDYTU I OKRES SPŁATY

§ 7.

1. Wysokość kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz proponowanego zabezpieczenia jego spłaty.
2. Bank udziela kredytu w kwocie nie mniejszej **niż 800 złotych**. Maksymalna kwota udzielanego kredytu nie może przekroczyć **150.000 złotych.**

§ 8.

Okres spłaty kredytu wraz z odsetkami nie może być krótszy niż **3 miesiące** i nie może przekroczyć **120 miesięcy**.

IV. ZABEZPIECZENIE SPŁATY KREDYTU

§ 9.

Bank wymaga zabezpieczenia spłaty kredytu odpowiedniego do stopnia ryzyka kredytowego związanego z kredytem.

§ 10.

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowią:
   a) kaucja lub blokada środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach bankowych, zwłaszcza umiejscowionych w Banku, wraz z upoważnieniem dla Banku do pobrania środków zdeponowanych na rachunkach tytułem spłaty kredytu,
   b) przewłaszczenie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP,
   c) zastaw rejestrowy na papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP,
   d) poręczenie według prawa cywilnego (jeżeli Poręczyciel pozostaje w związku małżeńskim opartym o ustrój wspólności majątkowej – także umownie ograniczonej lub rozszerzonej - udzielenie poręczenia uzależnione jest od zgody współmałżonka wyrażonej w formie pisemnej),
   e) inne zaakceptowane przez Bank.
2. Poszczególne formy zabezpieczenia mogą występować łącznie.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia żądanych przez Bank dokumentów związanych z dokonanym zabezpieczeniem.
4. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu ponosi Kredytobiorca.
5. Dodatkowym prawnym zabezpieczeniem kredytu może być cesja praw z polisy ubezpieczeniowej.

§ 11.

1. W przypadku, gdy zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi cesja praw z polisy ubezpieczenia Kredytobiorca/dłużnik z tytułu zabezpieczenia Banku zobowiązany jest przez cały okres obowiązywania umowy o kredyt, bez osobnego wezwania ze strony Banku do:
   a) odnawiania na własny koszt odpowiednich umów ubezpieczeń rzeczy ruchomych,
   b) terminowego opłacania składek ubezpieczeniowych,
   c) przedstawiania do wglądu oryginałów polis ubezpieczeniowych zawartych na kolejne okresy.
2. W razie niedostarczenia przez Kredytobiorcę dowodu opłacenia kolejnej raty składki lub nieodnowienia powyższych umów ubezpieczenia, Bank zastrzega sobie prawo uiszczenia za Kredytobiorcę/dłużnika z tytułu zabezpieczenia Banku tych składek lub odnowienia umowy ubezpieczenia w wybranym przez Bank towarzystwie ubezpieczeniowym. Kwoty te zostaną potrącone w całości z pierwszych wpływów na rachunek kredytowy.

§ 12.

1. W wyjątkowych przypadkach istnieje możliwość uzgodnienia innej formy zabezpieczenia spłaty kredytu. Proponowany przez Kredytobiorcę we wniosku o kredyt inny sposób zabezpieczenia kredytu musi uzyskać akceptację Banku.
2. Decyzję odnośnie wyboru najkorzystniejszego sposobu zabezpieczenia kredytu podejmuje każdorazowo Bank, biorąc pod uwagę w szczególności:
   a) wysokość i okres spłaty kredytu,
   b) sytuację finansową Kredytobiorcy,
   c) realną wartość proponowanych form zabezpieczenia spłaty kredytu.

§ 13.

Bank zastrzega sobie prawo zmiany sposobu zabezpieczenia spłaty udzielonego kredytu, jeżeli w okresie jego spłaty nastąpią – w ocenie Banku - niekorzystne zmiany sytuacji płatniczej Kredytobiorcy, które mogą zwiększyć ryzyko Banku związane ze spłatą udzielonego kredytu, jak również w przypadku stwierdzenia, że warunki umowy o kredyt nie zostały dotrzymane.

V. OPROCENTOWANIE KREDYTU

§ 14.

1. Dla kredytu gotówkowego stosuje się zmienną stopę procentową, przy czym oprocentowanie nie może być wyższe niż wysokość Odsetek maksymalnych.
2. Wysokość oprocentowania jest określona w umowie o kredyt na podstawie obowiązującej w dniu zawarcia umowy *Tabeli.*

3. Do wyliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku tj. 365 dni lub 366 dni w latach przestępnych. Odsetki naliczane są od dnia uruchomienia środków z kredytu do dnia całkowitej spłaty zadłużenia.
4. W trakcie trwania umowy o kredyt Bank może obniżyć lub podwyższyć oprocentowanie kredytu, na zasadach określonych w umowie o kredyt.

VI. SPŁATA KREDYTU

§ 15.

1. Spłata kredytu następuje w równych ratach miesięcznych, w terminach ustalonych w harmonogramie spłaty kredytu, który Bank wysyła do Kredytobiorcy po uruchomieniu kredytu. Spłata kredytu dokonywana jest w jeden z niżej wymienionych sposobów:
   a) przelewem z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Kredytobiorcy,
   b) w formie gotówkowej wpłaty na rachunek kredytowy,
   c) w formie *Polecenia Zapłaty* z rachunku osobistego Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt a) oraz c), w terminach i w kwotach określonych w harmonogramie spłat, powiększonych o wysokość należnych Bankowi prowizji i opłat.
3. Kredytobiorca, w trakcie obowiązywania umowy o kredyt, ma prawo do otrzymania w każdym czasie i na jego wniosek, bezpłatnego harmonogramu spłaty.

§ 16.

1. Dniem spłaty raty kredytu jest dzień wpływu kwoty raty na rachunek kredytowy.
2. Bank nie wysyła wyciągów bankowych potwierdzających spłatę miesięcznych rat kredytu.
3. Bank przekazuje Kredytobiorcy pisemne rozliczenie spłaty kredytu w terminie 14 dni od dnia spłaty kredytu.
4. Kredyt uważa się za spłacony, jeżeli:
   a) stan zadłużenia po spłacie kapitału ,odsetek, naliczonych opłat, prowizji i kosztów poniesionych przez Bank w imieniu Kredytobiorcy w związku z niewykonaniem przez niego zobowiązań z umowy kredytu wynosi „0”
   albo
   b) na rachunku kredytowym wystąpi nadpłata lub niedopłata z powyższych tytułów w wysokości łącznej nieprzekraczającej kwoty Granicy Monitu podanej w Komunikacie Prezesa Zarządu.

§ 17.

W okresie kredytowania Bank ma prawo do:
   a) przeprowadzania kontroli realizacji postanowień umowy kredytu,
   b) badania wartości ustanowionych zabezpieczeń,
   c) żądania od Kredytobiorcy i Poręczycieli przedstawienia dokumentów i informacji niezbędnych do oceny aktualnej sytuacji finansowej i majątkowej.

§ 18.

1. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty kredytu bez konieczności wcześniejszego informowania Banku.
2. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu dokonana przez Kredytobiorcę wpłata zostanie rozliczana w następujący sposób:
   a) kwota odpowiadająca wysokości najbliżej wymagalnej raty kredytu zostanie przeznaczona na jej spłatę w dniu wymagalności raty, z zastrzeżeniem, że jeżeli wcześniejsza częściowa spłata dokonywana jest w dniu płatności raty to najbliższą wymagalną ratą jest rata przypadająca do spłaty w kolejnym miesiącu (w takim przypadku z wcześniejszej częściowej spłaty w pierwszej kolejności dokonywana jest spłata raty wymagalnej w dniu płatności, a następnie rezerwowane są środki na najbliższą wymagalną ratę kredytu)
   b) pozostała kwota wpłaty w dniu jej dokonania pomniejszy zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu kapitału
3. W wyniku działania, o którym mowa w ust.2 okres kredytowania nie ulega skróceniu, natomiast wysokość pozostałych do spłaty rat ulega obniżeniu. Bank przekaże Kredytobiorcy nowy harmonogram spłaty kredytu uwzględniający wysokość obniżonej raty kredytu po spłacie najbliższej wymagalnej raty kredytu.
4. Brak zgody Kredytobiorcy na działanie o którym mowa w ust.3 wymaga złożenia przez Kredytobiorcę odrębnej dyspozycji w terminie 3 dni przed dokonaniem spłaty i podpisania aneksu do umowy kredytu, za sporządzenie którego Bank nie pobiera opłaty.
5. W przypadku całkowitej spłaty kredytu Bank naliczy odsetki do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty kredytu.
6. Za wcześniejszą spłatę kredytu Bank nie pobiera prowizji.
7. Po całkowitej spłacie kredytu następuje zwolnienie ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu w terminach i w sposób określony umowami.

§ 19.

1. Na wniosek Kredytobiorcy Bank może dokonać:
   a) skrócenia okresu spłaty kredytu,
   b) wydłużenia okresu spłaty kredytu,
   przy czym zmiany dotyczą tylko rat kredytu, których termin spłaty jest późniejszy od daty złożenia wniosku, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Decyzje o zmianie harmonogramu spłat kredytu podejmowane są zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.
3. W przypadku, gdy klient ma trudności w spłacie kredytu Bank może dokonać restrukturyzacji transakcji kredytowej. Restrukturyzacja może polegać w szczególności na zmianie końcowego terminu spłaty lub poszczególnych rat kredytowych. W przypadku restrukturyzacji Bank może żądać dodatkowego zabezpieczenia transakcji kredytowej.
4. Zmiany, o których mowa w ust. 1 i 3, wymagają formy pisemnego aneksu do umowy o kredyt i uiszczenia prowizji oraz opłat określonych w *Taryfie* obowiązującej w dniu podpisania aneksu.

VII. ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE

§ 20.

1. Bank wzywa Kredytobiorcę do zapłaty Należności przeterminowanych wraz z odsetkami, z wyłączeniem Należności przeterminowanych nieprzekraczających łącznie kwoty zwanej dalej Granicą Monitu.
2. Wysokość kwoty Granicy Monitu określana jest w Komunikacie Prezesa Zarządu Banku, podawanym do publicznej wiadomości poprzez wywieszenie jego treści w Oddziałach Banku lub zamieszczenie na stronie internetowej Banku. Bank jest uprawniony do zmiany kwoty Granicy Monitu, z uwzględnieniem jednego lub wszystkich jednocześnie następujących czynników: kredytobiorcy, rodzaju produktu, etapu spłaty Należności przeterminowanych.
3. O opóźnieniu w spłacie kredytu przez Kredytobiorcę Bank powiadomi niezwłocznie dłużnika/dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu w formie pisemnej z tym, że nie dotyczy to Należności przeterminowanej do Granicy Monitu.
4. Za wysłane upomnienie (monit) pobierane będą opłaty na zasadach określonych w umowie o kredyt.

§ 21.

W przypadku powstania Należności przeterminowanych Bank zalicza spłatę raty kredytu w następującej kolejności:
   a) odsetki od najstarszej zaległej raty,
   b) kapitał najstarszej raty zaległej,
   c) odsetki od kolejnej raty zaległej,
   d) kapitał kolejnej zaległej raty,
   e) opłaty dodatkowe,
   f) odsetki od Należności przeterminowanych.

VIII ODSTĄPIENIE OD UMOWY KREDYTU

§ 22.

Kredytobiorcy przysługuje prawo do odstąpienia od umowy o kredyt w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jej zawarcia na zasadach określonych w umowie o kredyt.

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23.

1. Za udzielenie kredytu Bank pobiera prowizję w wysokości określonej w umowie o kredyt, ustalonej na podstawie aktualnej *Taryfy.*
2. Prowizja Banku może być skredytowana lub potrącona w złotych z kwoty wypłacanego kredytu.
3. Prowizje i opłaty za czynności związane ze zmianą warunków umowy o kredyt i obsługą kredytu dokonane na wniosek Kredytobiorcy są pobierane na podstawie stawek określonych w *Taryfie.*

§ 24.

1. Bank stosuje dla obsługi rozliczeń, w tym przelewów i *Poleceń Zapłaty* taki system informatyczny, który weryfikuje dane w zakresie poprawności numeru rachunku w standardzie NRB, nie identyfikuje zaś zgodności nazw osób (danych osobowych) z numerami rachunków bankowych.
2. Kredytobiorca wyraża zgodę na stosowanie wskazanego wyżej systemu informatycznego dla celów rozliczeń, w tym do dokonywania przelewów i *Poleceń Zapłaty*.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności, w przypadku składania przez Kredytobiorcę błędnych dyspozycji przelewów w zakresie oznaczeń w danych osobowych i przypisanym im przez Kredytobiorcę numerach rachunków bankowych, nawet przypadkowo.