

Regulamin kredytu w rachunku

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. „Regulamin kredytu w rachunku”, zwany dalej Regulaminem, określa zasady udzielania, obsługi oraz spłaty kredytu w rachunku, poza kredytem w rachunku PLUS, do którego zasady zawarte są w Regulaminie zintegrowanym udostępniania i obsługi usług oferowanych do Konta Plus w PLUS BANK S.A.
2. Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie o kredyt nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie o kredyt lub w niniejszym Regulaminie, zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1. **Bank** - PLUS BANK S.A.,
2. **Kredyt** - ustalona przez Bank kwota (limit kredytowy), do wysokości której możliwe jest zaciąganie kredytu w ciężar rachunku,
3. **Kredyt na start** – limit kredytowy jaki Bank może udzielić do rachunku LIDER w okresie pierwszych 3 miesięcy od dnia jego otwarcia,
4. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę o kredyt,
5. **Odnowienie** – przedłużenie terminu obowiązywania umowy o kredyt na kolejny okres.
6. **Posiadacz rachunku** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która podpisała z Bankiem umowę o prowadzenie rachunku,
7. **Rachunek - rachunek oszczędnościowy** - rozliczeniowy w złotych, prowadzony przez Bank na rzecz jednej lub dwóch osób fizycznych, na podstawie zawartej umowy o prowadzenie rachunku,
8. **Regularne wpływy** – wpływy dokonywane cyklicznie na rachunek, stanowiące dochód Wnioskodawcy/Kredytobiorcy z tytułu: umowy o pracę, emerytury, renty lub innych, akceptowalnych przez Bank źródeł uzyskiwania dochodów.
9. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o kredyt
10. **Tabela** – „Tabela oprocentowania dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.”,
11. **Taryfa** - „Taryfa prowizji i opłat dla osób fizycznych w PLUS BANK SA”

II. ZASADY UDZIELANIA KREDYTU

§ 3.

1. Bank może udzielić kredytu na wniosek Posiadacza rachunku, który:
 - 1) jest rezydentem,
 - 2) posiada obywatelstwo i miejsce zameldowania w Polsce,
 - 3) posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 4) posiada zdolność kredytową,
 - 5) posiada stałe, udokumentowane źródło dochodu,

- 6) posiada rachunek, dla którego Bank ma w swojej ofercie dostępny kredyt,
 - 7) aktualnie tj. na dzień weryfikacji wniosku nie ma zaległości w spłacie żadnego kredytu,
 - 8) w ciągu ostatnich min. 3 miesięcy dokonywał regularnych wpływów na rachunek, z zastrzeżeniem, iż warunek ten nie dotyczy Kredytu na start.
2. Kwota kredytu ustalana jest przez Bank i zależy od:
 - 1) zdolności kredytowej Wnioskodawcy przy uwzględnieniu oceny ryzyka kredytowego,
 - 2) okresu posiadania rachunku,
 - 3) comiesięcznych regularnych wpływów na rachunek,
 z zastrzeżeniem ust 5.
 3. Bank zastrzega sobie prawo ustalania minimalnej oraz maksymalnej kwoty kredytu.
 4. Informacja o wysokości minimalnej i maksymalnej kwoty kredytu, dostępna jest w oddziałach oraz na stronie internetowej Banku.
 5. Pełen zakres informacji na temat parametrów kredytów Bank udostępni Kredytobiorcy na formularzu informacyjnym przed zawarciem umowy.
 6. Jeśli w trakcie korzystania z kredytu faktyczne wpływy na rachunek ulegną zmniejszeniu w stosunku do wpływów, na podstawie których obliczono kwotę kredytu, Bank ma prawo do obniżenia wysokości kredytu.
 7. Osoba upoważniona ze strony Banku podejmuje decyzję o wysokości przyznanego kredytu w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia kompletnego wniosku.
 8. W przypadku wspólnego rachunku, z zastrzeżeniem § 5 ust.1, kredyt może zostać udzielony na podstawie wniosku złożonego przez dwóch Posiadaczy rachunku, którzy wspólnie podpisują umowę o kredyt i ponoszą solidarną odpowiedzialność za spłatę tego kredytu
 9. Kredyt może zostać przyznany na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy licząc od daty jego przyznania.
 10. Podstawowym zabezpieczeniem wiarytelności Banku jest stały, udokumentowany dochód Kredytobiorcy lub jego stan majątkowy. Bank może żądać od Kredytobiorcy ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu.
 11. Kredyt jest uruchamiany po spełnieniu warunków określonych w umowie o kredyt, w tym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty i uzyskania zgody współmałżonka - o ile są wymagane.
 12. Do jednego rachunku może być przyznany wyłącznie jeden kredyt.

§ 4.

1. Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy o kredyt w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia jej zawarcia przy czym:
 - 1) w przypadku wspólnego rachunku prawo do odstąpienia od umowy o kredyt przysługuje każdemu Kredytobiorcy,

- 2) pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy o kredyt według przekazanego przez Bank wzoru Kredytobiorca zobowiązany jest złożyć w Oddziale Banku lub wysłać pocztą, z zastrzeżeniem, że dla zachowania terminu wystarczające jest wysłanie oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt przed jego upływem (liczy się data stempla pocztowego),
2. W przypadku odstąpienia od umowy o kredyt, Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od umowy o kredyt, za wyjątkiem odsetek za okres od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty oraz bezzwrotnych kosztów poniesionych przez niego na rzecz organów administracji publicznej oraz opłat notarialnych.

§ 5.

1. Bank nie udziela kredytu w ciężar wspólnego rachunku prowadzonego na rzecz Współposiadaczy o odmiennym statusie dewizowym.
2. 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 bazach oraz wskazuje bazę danych, w której sprawdzenia dokonano. W/w informacja przekazywana jest Wnioskodawcy w Oddziale Banku wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 3.
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.
4. Wnioskodawca ma prawo do otrzymania na swój wniosek bezpłatnego projektu umowy o kredyt w przypadku, gdy w ocenie Banku spełnia on warunki do udzielenia kredytu.

§ 6.

W przypadku rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych przenoszonych wraz z kredytem, z innego banku, do okresu posiadania rachunku uwzględnianego przy udzielaniu kredytu, zalicza się okres posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego wraz z kredytem w innym banku, pod warunkiem przedstawienia przez Wnioskodawcę historii przenoszonego rachunku wraz z kredytem za minimum ostatnie 3 miesiące z widocznymi regularnymi wpływami oraz dostarczenia innych dokumentów wskazanych przez Bank.

III. WYKORZYSTANIE I SPŁATA KREDYTU

§ 7.

1. Kredyt jest odnawialny, co oznacza, że każdy wpływ umniejsza istniejące zadłużenie i umożliwia ponowne powstanie zadłużenia do wysokości określonej w umowie o kredyt.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany co miesiąc zapewnić regularne wpływy na rachunek.
3. W przypadku niespełnienia warunku, o którym mowa w ust. 2 Bank może pisemnie wezwać Kredytobiorcę do jego wypełnienia, obciążając kosztami wezwania Kredytobiorcę.

4. Niedopełnienie warunku, o którym mowa w ust. 2 w terminie wskazanym w wezwaniu, o którym mowa w ust. 3 może skutkować blokadą kredytu pozostałego do wykorzystania i wypowiedzeniem umowy o kredyt.

§ 8.

1. Od wykorzystanego kredytu Bank nalicza odsetki według stopy procentowej określonej w umowie o kredyt ustalonej na podstawie Tabeli obowiązującej w Banku, przy czym wysokość tych odsetek nie może przekraczać odsetek maksymalnych.
2. Odsetki od kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Posiadacz rachunku/Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku w terminie wskazanym w umowie o kredyt środki na pokrycie odsetek, o których mowa w ust. 1.
4. Bank, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, dokonuje potrącenia z rachunku kwoty odsetek z tytułu kredytu, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 3, Bank może pisemnie wezwać Kredytobiorcę do jego wypełnienia w wyznaczonym terminie, z wyłączeniem należności przeterminowanych nie przekraczających łącznie kwoty zwanej dalej Granicą Monitu, obciążając kosztami wezwania Kredytobiorcę.
6. Wysokość kwoty Granicy Monitu określana jest w Komunikacie Prezesa Zarządu Banku, podawanym do publicznej wiadomości poprzez wywieszenie jego treści w oddziałach i na stronie internetowej Banku. Bank jest uprawniony do zmiany kwoty Granicy Monitu, z uwzględnieniem jednego lub wszystkich jednocześnie poniższych czynników: kredytobiorcy, rodzaju produktu, etapu spłaty należności przeterminowanych.
7. Bank może wysłać do Kredytobiorcy nie więcej niż 3 monity w okresie jednego miesiąca, przy czym monity te mogą dotyczyć różnych obowiązków Kredytobiorcy wynikających z umowy kredytu. Monit dotyczący tego samego obowiązku Kredytobiorcy wynikającego z umowy kredytu, wysyłany jest po raz kolejny po bezskutecznym upływie terminu na wykonanie danego obowiązku, jaki został zawarty w poprzednim monicie.
8. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 3, w terminie wskazanym w wezwaniu może skutkować blokadą kredytu pozostałego do wykorzystania i wypowiedzeniem umowy o kredyt.
9. Przy braku odnowienia, następnego dnia po upływie umownego terminu kredytu następuje obciążenie rachunku:
 - 1) należnymi odsetkami za okres liczony od daty płatności ostatniej raty odsetkowej do daty zapadalności kredytu,
 - 2) dodatkowymi kosztami, o ile wystąpiły.
10. W przypadku braku wolnych środków na rachunku Bank stosuje postanowienia ust. 5 i 8.

§ 9.

Każda wpłata na rachunku w ramach którego udzielony został kredyt, zaliczana jest przez Bank w następującej kolejności na: odsetki od kredytu, kwotę kredytu, dodatkowe koszty.

§ 10.

Niedotrzymanie przez Kredytobiorcę któregokolwiek z warunków umowy o kredyt, utrata zdolności kredytowej, przedłożenie dokumentów, co do których może zachodzić

podejrzenie fałszerstwa i/lub podanie danych niezgodnych z prawdą, ogłoszenie upadłości konsumenckiej (zgodnie z Ustawą: Prawo upadłościowe i naprawcze) stanowi podstawę do obniżenia kwoty przyznanego kredytu, zablokowania kwoty pozostałej do wykorzystania lub wypowiedzenia przez Bank umowy o kredyt.

IV. ODNOWIENIE KREDYTU

§ 11.

1. Bank może dokonać odnowienia umowy o kredyt na następny i kolejne takie same okresy, zachowując dotychczasowe warunki kredytu, jeżeli Kredytobiorca spełnia warunki, o których mowa w § 3 ust. 1.
2. Jeżeli Kredytobiorca prawidłowo i terminowo wywiązywał się ze swoich zobowiązań wobec Banku, Bank nie ma obowiązku informowania Kredytobiorcy o odnowieniu umowy o kredyt na kolejne 12 miesięcy.
3. W przypadku braku odnowienia, będącego wynikiem niespełnienia przez Kredytobiorcę wymaganych warunków, zobowiązany jest on do spłaty całości zadłużenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania umowy o kredyt.
4. Kredytobiorca, w trakcie trwania umowy o kredyt, ma prawo złożyć wnioski o:
 - 1) zmniejszenie kredytu.
 - 2) zwiększenie kredytu, jednak nie wcześniej niż po trzech miesiącach od daty zawarcia umowy o kredyt.
5. Decyzje w zakresie zwiększenia i zmniejszenia kredytu uzależnione są od spełnienia warunków określonych w § 3 ust.1.
6. Kredytobiorca może zrezygnować z odnowienia kredytu, o czym jest zobowiązany powiadomić Bank w formie pisemnej nie później niż 7 dni kalendarzowych przed upływem okresu na jaki kredyt został udzielony oraz dokonać spłaty całości zadłużenia najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania umowy o kredyt.
7. Za odnowienie i/lub zwiększenie kredytu Bank pobiera prowizję w wysokości określonej w aktualnej Taryfie.

V. OPROCENTOWANIE, OPŁATY, PROWIZJE

§ 12.

1. W okresie obowiązywania umowy o kredyt, kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej na podstawie Tabeli obowiązującej w Banku, przy czym wysokość tych odsetek nie może przekraczać odsetek maksymalnych określonych w Kodeksie Cywilnym.
2. Bank może obniżyć lub podwyższyć oprocentowanie kredytu, jeżeli wystąpi co najmniej jedna z następujących przyczyn:
 - 1) Zmiana o przynajmniej 0,1 punktu procentowego poziomu którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych: stopy referencyjnej, stopy lombardowej lub stopy depozytowej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej i publikowanych przez Narodowy Bank Polski.
 - 2) Zmiana o przynajmniej 0,1 punktu procentowego poziomu któregośkolwiek z następujących wskaźników: oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym (WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, WIBOR 1Y) publikowanych w serwisie informacyjnym Reuters, w ostatnim dniu roboczym miesiąca

- 3) Zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej o co najmniej 0,1 punktu procentowego,
3. W przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z okoliczności określonych w ust. 2 Bank jest uprawniony do zmiany stopy procentowej w przedziale od 0,1 punktu procentowego do 4 punktów procentowych.
4. Informacje o zmianie oprocentowania kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy pisemnie na zasadach opisanych w § 20 w terminie 14 dni przed wprowadzeniem zmiany oprocentowania.
5. Kredytobiorca, który nie godzi się na spłatę kredytu według podwyższonej stopy procentowej, ma prawo do rozwiązania umowy kredytowej w trybie natychmiastowym, pod warunkiem że Kredytobiorca w terminie do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian:
 - 1) złoży pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmienionych warunków, oraz
 - 2) spłaci całość zadłużenia z odsetkami, prowizjami, opłatami i innymi kosztami.
6. Za datę rozwiązania Umowy przyjmuje się dzień w którym spełnione zostały łącznie warunki o których mowa w ust.5.
7. O zmianach oprocentowania wynikających ze zmiany wysokości odsetek maksymalnych Bank nie ma obowiązku informowania Kredytobiorcy/ Poręczycieli jeśli zmiana ta nie wpływa na zmianę oprocentowania kredytu udzielonego na podstawie niniejszej umowy. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu lombardowego NBP podawana jest do publicznej wiadomości przez Radę Polityki Pieniężnej.

§ 13.

1. Bank pobiera opłaty i prowizje za czynności bankowe związane z przyznaniem i obsługą kredytu w każdym okresie obowiązywania umowy, zgodnie z obowiązującą na dzień dokonywania danej czynności Taryfą.
2. Kwotą prowizji i opłat Bank obciąża rachunek Posiadacza.
3. Posiadacz rachunku/Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić na rachunku środki na pokrycie opłat i prowizji, o których mowa w ust. 1.
4. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 3, Bank może pisemnie wezwać Posiadacza rachunku do jego wypełnienia w wyznaczonym terminie.
5. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 3, w terminie wskazanym w wezwaniu może skutkować blokadą kredytu pozostałego do wykorzystania i wypowiedzeniem umowy o kredyt.

§ 14.

1. Bank, w trakcie trwania umowy, może zmienić stawki opłat i prowizji określone w Taryfie w zakresie:
 - 1) obniżenia opłat lub prowizji, uzupełnienia o opłaty lub prowizje od nowych/zmodyfikowanych usług lub czynności bankowych – w każdym czasie,
 - 2) podwyższenia opłat lub prowizji, w ciągu 6 miesięcy od wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych okoliczności:
 - a) zmiany bądź wprowadzenia nowych przepisów prawa lub wytycznych organów nadzoru odnoszących się do wykonywania

Umowy w zakresie opłat lub prowizji pobieranych na rzecz organów administracji państwowej, samorządowej i sądów lub w zakresie nowych czynności lub nowej formy wykonywania takiej usługi przez ww. podmioty, proporcjonalnie do wzrostu w takiej sytuacji faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank,

- b) wzrostu faktycznych kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczeniem usługi na podstawie umowy lub wzrostu pracochłonności takiej usługi proporcjonalnie do wzrostu tych kosztów,
 - c) wzrostu stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej o co najmniej 0,1 punktu procentowego, przy czym zmiana którejkolwiek pozycji w Taryfie następuje proporcjonalnie do wzrostu kosztów ponoszonych przez Bank i nie więcej niż 100% w stosunku do dotychczasowej wysokości pozycji w Taryfie.
2. Wyciąg ze zmianami w Taryfie dotyczący obsługi kredytu Bank przekazuje Kredytobiorcy na zasadach opisanych w § 20.
 3. W przypadku braku akceptacji zmian w Taryfie Kredytobiorca ma prawo do wypowiedzenia umowy o kredyt w terminie 14 dni od otrzymania zawiadomienia o zmianie Taryfy.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 15.

W przypadku zajęcia egzekucyjnego rachunku na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego, Bank nie realizuje z rachunku żadnych wypłat w ciężar kredytu.

§ 16.

1. Przekształcenie indywidualnego rachunku na rachunek wspólny wymaga przystąpienia Współposiadacza rachunku do umowy o kredyt, w przeciwnym wypadku Bank może wypowiedzieć umowę o kredyt.
2. Złożenie przez Posiadaczy rachunku dyspozycji przekształcenia wspólnego rachunku na rachunek indywidualny skutkuje wypowiedzeniem umowy o kredyt z dniem złożenia dyspozycji.

§ 17.

Rozwiązanie lub wypowiedzenie przez Bank lub Posiadacza umowy rachunku oznacza wypowiedzenie umowy o kredyt, z zachowaniem:

1. 30 dniowego okresu wypowiedzenia – w przypadku rozwiązania umowy rachunku przez Posiadacza ,
2. dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia – w przypadku wypowiedzenia umowy rachunku przez Bank.

§ 18.

1. Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu w przypadku:
 - 1) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosuje się postanowienia Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów lub wycofanie/zmianę cech usług dotychczasowych, o ile zapewni to należyte wykonanie umowy o kredyt oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy z tytułu

umowy o kredyt oraz nie będzie naruszało jego interesu,

- 2) gdy zmiany wynikają ze zmiany bądź wejścia w życie nowych przepisów prawa, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru wpływających na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy o kredyt.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy o kredyt przez Kredytobiorcę na skutek zmiany Regulaminu umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia powiadomienia o zmianach.

§ 19.

1. W przypadku zmiany Taryfy, oprocentowania lub zapisów niniejszego Regulaminu w trakcie trwania umowy o kredyt, wyciąg ze zmianami w Taryfie zmieniony Regulamin, lub wykaz zmian Bank przekazuje Kredytobiorcy przed datą wejścia w życie zmian:
 - 1) razem z wyciągiem do rachunku lub w treści tego wyciągu, przesłanym na ostatnio podany przez Kredytobiorcę adres do korespondencji lub
 - 2) poprzez kanały elektroniczne, a jeżeli Kredytobiorca wyraził zgodę - w formie elektronicznej na adres mailowy podany przez Kredytobiorcę lub
 - 3) do osobistego odbioru przez Kredytobiorcę w Oddziale Banku prowadzącym rachunek – w przypadku gdy Kredytobiorca złożył pisemną dyspozycję o nie przesyłaniu korespondencji drogą pocztową.
2. Informacja o zmianach dokonanych w Regulaminie/Taryfie/Tabeli dostępna będzie w oddziałach jest w Oddziałach oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.plusbank.pl.
3. Zmiany Regulaminu/Taryfy/oprocentowania obowiązują Kredytobiorcę od daty ich wprowadzenia przez Bank (jednak nie wcześniej niż od daty doręczenia), chyba że Kredytobiorca złoży pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmienionych warunków, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy o kredyt przez Kredytobiorcę.

§ 20.

1. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Banku z Kredytobiorcą do zawarcia i wykonywania umowy o kredyt jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Językiem stosowanym w relacjach z Kredytobiorcą jest język polski.