

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW NA ZAKUP TOWARÓW I USŁUG W PLUS BANK S.A.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Regulamin określa zasady udzielania i zabezpieczania przez PLUS BANK S.A. kredytów ratalnych na zakup towarów i usług udzielanych osobom fizycznym.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie wyrażenia oznaczają:

1. **Bank** - PLUS BANK S.A.,
2. **Oddział Banku** – Oddział PLUS BANK S.A.,
3. **Regulamin** – Regulamin udzielania kredytów na zakup towarów i usług w PLUS BANK S.A.,
4. **Kredyt** – kredyt na zakup towarów i usług
5. **Kredyt netto** - kwota kredytu stanowiąca cenę sprzedaży towaru/usługi, przeznaczona na zakup tego towaru/usługi,
6. **Kredyt brutto** - kwota kredytu netto powiększona o kwotę skredytowanych opłat prowizyjnych sprzedawcy i/lub partnera, prowizji Banku i ewentualnych kosztów towarów/usług nabywanych za kredyt oraz kosztów prawnych zabezpieczeń,
7. **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.,
8. **Tabela** - Tabela oprocentowania dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.,
9. **Kredyt krótkoterminowy** - kredyt, którego spłata wraz z odsetkami została rozłożona na maksymalnie 12 miesięcznych rat (włącznie), bez uwzględnienia prolongaty lub karencji w spłacie,
10. **Kredyt długoterminowy** - kredyt, którego spłata wraz z odsetkami została rozłożona na co najmniej 13 miesięcznych rat lub kredyt krótkoterminowy z uwzględnieniem prolongaty/karencji,
11. **Odsetki maksymalne** - określone zgodnie z Kodeksem cywilnym maksymalne oprocentowanie kredytu.
12. **Odsetki maksymalne za opóźnienie** określone zgodnie z Kodeksem cywilnym maksymalne oprocentowanie Należności przeterminowanych.
13. **Należności przeterminowane** - wszelkie należności przysługujące Bankowi z tytułu umowy o kredyt, które nie zostały uregulowane (tj. zapłacone) w ustalonym terminie ich płatności.

§ 3

1. Udzielony na podstawie niniejszego Regulaminu kredyt może być przeznaczony na nabycie: artykułów gospodarstwa domowego, artykułów wyposażenia mieszkań, sprzętu RTV, sprzętu komputerowego, sprzętu sportowego, skuterów, motorowerów, quadów, usług, telefonów komórkowych wraz z akcesoriami i innych.
2. W przypadku kredytowania telefonów komórkowych jednorazowo dopuszcza się kredytowanie w ramach jednej umowy maksymalnie trzech aparatów wraz z akcesoriami.
3. Bank nie kredytuje broni białej, palnej, amunicji, gier hazardowych, pojazdów samochodowych za wyjątkiem skuterów, motorowerów i quadów. Kredytowaniu nie podlegają również przedmioty pochodzące z rynku wtórnego.

§ 4

Kredyt nie może być udzielony osobie, która nie wywiązała się z terminowej spłaty uprzednio udzielonego jej kredytu lub przeciwko której prowadzone było bądź jest postępowanie egzekucyjne.

II. WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU

§ 5

1. Kredytobiorca musi spełniać łącznie następujące warunki:
 - a) posiadać obywatelstwo polskie,
 - b) mieć pełną zdolność do czynności prawnych,
 - c) legitymować się, potwierdzającymi jego tożsamość, ważnym dowodem osobistym/paszportem,
 - d) wykazać się stałymi dochodami,
 - e) posiadać stałe zameldowanie na terenie Polski.
2. 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 według kryteriów przyjętych przez Bank z uwzględnieniem oceny ryzyka kredytowego,
 - c) prawnego zabezpieczenia kredytu w formie wymaganej przez Bank.
3. Bank może uzależnić udzielenie kredytu od spełnienia przez Kredytobiorcę warunków dodatkowych.

§ 6

1. 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 u Sprzedawcy wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2.
2. 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.

III UMOWA O KREDYT

§ 7

Umowa o kredyt

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. Poprzez zawarcie umowy o kredyt Bank zobowiązuje się do przelania, zgodnie ze złożoną przez Kredytobiorcę dyspozycją, na wskazany rachunek sprzedawcy lub usługodawcy kwoty kredytu netto, a Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - a) wykorzystania kredytu na warunkach określonych w umowie o kredyt,

- b) zapłaty prowizji oraz innych opłat związanych z udzielonym kredytem oraz związanych z niewykonaniem zobowiązań przez Kredytobiorcę.
 - c) zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami w terminach oznaczonych w umowie o kredyt.
3. Wszelkie zmiany umowy o kredyt wymagają, pod rygorem nieważności, formy pisemnej i dokonywane są w formie aneksu.

§ 8

Okres kredytowania

Kredyt udzielany jest na okres wskazany w umowie o kredyt.

§ 9

Kwota kredytu

Kredyt udzielany jest przez Bank w kwocie określonej w umowie o kredyt.

§ 10

Oprocentowanie i odsetki

1. Kredyt jest oprocentowany według stałej stopy procentowej, przy czym oprocentowanie nie może być wyższe niż wysokość odsetek maksymalnych.
2. Wysokość oprocentowania w skali roku określa umowa o kredyt na podstawie Tabeli obowiązującej w dniu zawarcia umowy o kredyt.
3. Odsetki naliczane są od dnia uruchomienia środków z kredytu do dnia całkowitej spłaty zadłużenia.
4. Odsetki zwiększają sumę zadłużenia z tytułu kredytu i spłacane są łącznie z kolejnymi ratami kredytu.
5. Do wyliczenia kwoty odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w roku tj. 365 dni lub 366 dni w latach przestępnych.
6. W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania umowy o kredyt w wyniku zmian wysokości odsetek maksymalnych oprocentowanie udzielonego kredytu::
 - a) będzie wyższe niż odsetki maksymalne – obowiązuje oprocentowanie w wysokości odsetek maksymalnych,
 - b) będzie niższe niż odsetki maksymalne – obowiązuje oprocentowanie w wysokości określonej w umowie o kredyt, z zastrzeżeniem lit a).

Bank nie ma obowiązku informowania Kredytobiorcy o zmianie wysokości odsetek maksymalnych, jeśli zmiana ta nie wpływa na zmianę oprocentowania kredytu udzielonego na podstawie umowy o kredyt.

§ 11

Prowizje i opłaty

1. Od udzielonego kredytu Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić prowizję Banku, opłatę prowizyjną sprzedawcy i/lub partnera i opłatę przygotowawczą.
2. Wysokość prowizji oraz opłaty przygotowawczej określa umowa o kredyt.
3. Prowizje i opłata przygotowawcza podlegają skredytowaniu.
4. Od sporządzenia na wniosek Kredytobiorcy aneksu do umowy o kredyt, Bank pobiera opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie, obowiązującej w dniu zawarcia aneksu. Za pozostałe czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu nie wymienione w Regulaminie, Bank pobiera opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie, obowiązującej w dniu ich wykonania.

§ 12

Spłata kredytu

1. Spłata kredytu następuje zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu. Kredytobiorca, w trakcie obowiązywania umowy o kredyt, ma prawo do otrzymania w każdym czasie i na jego wniosek, bezpłatnego harmonogramu spłaty kredytu.
2. Dniem spłaty raty kredytu jest dzień wpływu kwoty raty na rachunek kredytowy.
3. Kredytobiorca może dokonać wcześniejszej częściowej lub całkowitej spłaty kredytu bez konieczności wcześniejszego informowania Banku.
4. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu dokonana przez Kredytobiorcę wpłata zostanie rozliczona w następujący sposób:
 - a) kwota odpowiadająca wysokości najbliższej wymagalnej raty kredytu zostanie przeznaczona na jej spłatę w dniu wymagalności raty,
 - b) pozostała kwota wpłaty, w dniu jej dokonania pomniejszy zadłużenie Kredytobiorcy z tytułu kapitału,
5. W wyniku działania, o którym mowa w ust. 4 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.
6. Brak zgody Kredytobiorcy na działanie, o którym mowa w ust. 5 wymaga złożenia przez Kredytobiorcę odrębnej dyspozycji w terminie 3 dni przed dokonaniem spłaty i podpisania aneksu do umowy, za sporządzenie którego Bank nie pobiera opłaty.
7. W przypadku całkowitej spłaty kredytu, Bank naliczy odsetki do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty kredytu.
8. Za całkowitą spłatę kredytu przed terminem określonym w umowie o kredyt/harmonogramie spłat, Bank nie pobiera prowizji.
9. Bank nie wysyła wyciągów bankowych potwierdzających spłatę miesięcznych rat kredytu.
10. 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 wynikających z umowy o kredyt 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.

§ 13

Zabezpieczenia

1. Bank stosuje następujące zabezpieczenie kredytu:
 - a) poręczenie wg prawa cywilnego,
2. 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.
3. Małżonek nie może być poręczycielem Kredytobiorcy.
4. W uzasadnionych przypadkach, Bank może zażądać innego lub dodatkowego zabezpieczenia kredytu.
5. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą, utrzymaniem i zwolnieniem zabezpieczenia udzielonego kredytu ponosi Kredytobiorca.

§ 14

Zadłużenie przeterminowane

1. Bank ma prawo potrącania Należności przeterminowanych ze środków Kredytobiorcy zgromadzonych w Banku przed wszystkimi innymi płatnościami Kredytobiorcy z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
2. W przypadku powstania Należności przeterminowanych Bank zalicza spłatę raty kredytu w następującej kolejności na:
 - 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.
3. Bank wzywa Kredytobiorcę do zapłaty Należności przeterminowanych wraz z odsetkami, z wyłączeniem Należności przeterminowanych nie przekraczających łącznie kwoty zwanej dalej Granicą Monitu.
4. Wysokość kwoty Granicy Monitu określana jest w Komunikacie Prezesa Zarządu Banku, podawanym do publicznej wiadomości poprzez wywieszenie jego treści w Oddziałach Banku lub 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.
5. O opóźnieniu w spłacie kredytu przez Kredytobiorcę, Bank informuje pisemnie dłużnika/dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu z tym, że nie dotyczy to Należności przeterminowanej do kwoty Granicy Monitu.
6. Za wysłane upomnienie (monit) Bank pobiera opłaty na zasadach określonych w umowie o kredyt.

§ 15

Wypowiedzenie umowy o kredyt

1. Okres wypowiedzenia umowy o kredyt wynosi 30 dni i ma zastosowanie także w przypadku wypowiedzenia przez Kredytobiorcę kredytu o terminie spłaty dłuższym niż jeden rok.
2. W okresie wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić pozostałą do spłaty część kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami.
3. Po upływie okresu wypowiedzenia Bank, będzie naliczał od kwoty niespłaconego kredytu odsetki od Należności przeterminowanych w wysokości określonej w aktualnie obowiązującej w Banku Tabeli oraz podejmuje działania zmierzające do odzyskania należności.
4. Bank jest uprawniony do przekazywania danych, w tym również informacji na temat terminowości spłaty kredytu i wysokości Należności wynikających z umowy zawartej z Bankiem, danych osobowych Kredytobiorcy, dłużników z tytułu zabezpieczenia Banku, innych osób powiązanych z kredytem do systemu Informacji Kredytowej Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.) oraz Centralnej Bazy Danych – Bankowy Rejestr prowadzony przez Związek Banków Polskich w Warszawie i udostępniania ich na żądanie innych banków, na podstawie art. 105 ust. 1 i 4 oraz art. 105 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dziennik Ustaw z 2002 r. nr 72 poz. 665 – tekst jednolity z późniejszymi zmianami).

§ 16

Odstąpienie od umowy

1. Kredytobiorca może, bez podania przyczyny, odstąpić od umowy o kredyt w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy o kredyt. W przypadku skorzystania z prawa Kredytobiorcy do odstąpienia od umowy o kredyt, Oświadczenie o odstąpieniu od umowy o kredyt powinno zostać przesłane do Centrum Obsługi Dokumentów PLUS BANK S.A. w Poznaniu, ul. Zwierzyniecka 18. Kredytobiorca może również złożyć druk Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt w Oddziale Banku lub u Sprzedawcy.

W przypadku korespondencyjnego przesłania Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt za datę jego złożenia uznaje się datę stempla pocztowego.
2. Wzór Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt stanowi integralną część umowy o kredyt.
3. W przypadku odstąpienia od umowy o kredyt, Kredytobiorca nie ponosi kosztów związanych z udzieleniem kredytu, za wyjątkiem odsetek za okres od dnia wydania towaru/rozpoczęcia świadczenia usługi przez usługodawcę do dnia złożenia Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt. W przypadku odstąpienia kwota odsetek do zwrotu stanowi iloczyn odsetek dziennych liczony od całkowitej kwoty kredytu, wskazanych w umowie o kredyt i ilości dni, które upłynęły od dnia wydania towaru/rozpoczęcia świadczenia usługi przez usługodawcę do dnia złożenia Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt.
4. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu na rachunek kredytu odsetek, o których mowa ust. 3, nie później niż 30 dni od dnia złożenia Oświadczenia o odstąpieniu od umowy o kredyt.
5. W przypadku, gdy Kredytobiorca nie dokona zwrotu odsetek, o których mowa w ust. 3, w terminie, określonym w ust. 4, kwota odsetek staje się wymagalna.