

Część A - Kredytobiorca

1. 1.1. Kredytobiorcą może być osoba pełnoletnia, osiągająca dochody zapewniające spłatę kredytu wraz z odsetkami i kosztami.
- 1.2. Kredytu nie mogą otrzymać osoby, które:
 - 1.2.1. nieterminowo spłacają zaciągnięte zobowiązania,
 - 1.2.2. są obciążone z tytułu wyroków sądowych lub innych tytułów egzekucyjnych,
 - 1.2.3. zatrudnione są na okres próbny lub na czas określony, **chyba że** termin spłaty ostatniej raty jest co najmniej o 1 miesiąc krótszy niż okres zatrudnienia,
 - 1.2.4. pozostają w okresie wypowiedzenia umowy o pracę, z wyjątkiem wypowiedzenia, które nastąpiło w związku z przejściem na rentę lub emeryturę,
 - 1.2.5. zatrudnione są w zakładach będących w likwidacji lub upadłości,
 - 1.2.6. otrzymują zasiłki dla bezrobotnych lub zasiłki wychowawcze,
 - 1.2.7. są ubezwłasnowolnione (w części lub całkowicie),
 - 1.2.8. prowadzą działalność gospodarczą **krócej niż 3 miesiące**.
2. Warunki dodatkowe:
 - 2.1. **Ograniczenia wiekowe** - osoby, które ukończyły 80 rok życia mogą uzyskać kredyt ratalny na następujących warunkach:
 - 2.1.1. bez poręczyciela - kredyt do 3.000 zł na okres spłaty do 12 miesięcy,
 - 2.1.2. w pozostałych przypadkach - wymagane jest poręczenie wekslowe osoby trzeciej. Maksymalny wiek poręczyciela - 65 lat liczony według roku urodzenia.
 - 2.2. **Zgoda współmałżonka** - wymagana jest w odniesieniu do wszystkich Kredytobiorców przy kwocie kredytu **powyżej 10.000 zł**, z zastrzeżeniem pkt 2.2.1.
 - 2.2.1. Zgoda współmałżonka nie jest wymagana w przypadku, gdy istnieje umowa o rozdzielności majątkowej w formie aktu notarialnego lub rozdzielność ta jest stwierdzona wyrokiem sądowym. Należy wówczas przyjąć kserokopię aktu notarialnego lub wyrok, potwierdzić je za zgodność z oryginałem oraz dołączyć do dokumentacji kredytowej.
3. **Źródła dochodów i dokumenty je potwierdzające.**

Kredyty ratalne udzielane są osobom uzyskującym dochody z jednego lub kilku przedstawionych źródeł: umowa o pracę, powołanie, wybór lub mianowanie; umowy cywilnoprawne t.j. umowa zlecenia, o dzieło, agencyjna, o pracę nakładczą, kontrakt menedżerski; emerytura lub renta; najem lub dzierżawa; działalność gospodarcza; działalność rolnicza. W przypadku łączenia przez Kredytobiorcę dochodów z kilku źródeł - dochód z co najmniej jednego źródła nie może być niższy niż kwota minimalna akceptowana przez Bank dla określonego źródła dochodów.

W zależności od źródeł dochodów Klient składa następujące dokumenty:

 - 3.1. **Zaświadczenie o dochodach** przedstawiają osoby zatrudnione na podstawie: umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania, kontraktu menedżerskiego.
 - 3.1.1. Zaświadczenia o dochodach wystawiane przez zakłady pracy winny zawierać: imię i nazwisko Kredytobiorcy, nr PESEL, serię i numer dowodu tożsamości, adres zamieszkania; nazwę, adres, NIP zakładu pracy, przeciętne wynagrodzenie miesięczne netto z ostatnich 3 miesięcy, datę zatrudnienia, okres na jaki została zawarta umowa, stanowisko, informację o znajdowaniu się bądź nie w okresie wypowiedzenia umowy o pracę, informację o ewentualnych zajęciach sądowych i innych lub ich braku, a także czy zakład pracy znajduje się w stanie likwidacji lub upadłości oraz datę wystawienia, pieczęć zakładu pracy i imienną pieczęć osoby upoważnionej wraz z podpisem.
 - 3.1.2. Jeżeli Kredytobiorca przedłoży zaświadczenie o dochodach na innym druku niż obowiązujący w Żagiel, należy sprawdzić je i uzupełnić o brakujące dane na odwrotnej stronie zaświadczenia lub na dołączonym druku zaświadczenia z Żagiel. Dopisane dane należy opatrzyć własnoręcznym czytelnym podpisem i pieczęcią placówki handlowej. Informacje, które można ustalić i potwierdzić osobiście to np. REGON, NIP zakładu pracy czy PESEL Kredytobiorcy.
 - 3.1.3. **Oświadczenie** - istnieje możliwość zastąpienia zaświadczenia o zarobkach - oświadczeniem **o wysokości dochodów, którego treść do uzupełnienia zawarta jest w druku umowy kredytu pod danymi osobowymi Kredytobiorcy**. Możliwość ta dotyczy:
 - 3.1.3.1. **Nowych Kredytobiorców** (patrz pkt 7.1.1.),
 - 3.1.3.2. **Starych Klientów**, posiadaczy **Karty Najlepszego Klienta i Wiarygodnych Klientów Konkurencyjnych Systemów Ratalnych** - są to osoby, które terminowo wywiązują się z dotychczas zaciągniętych za pośrednictwem Żagiel lub SKK Kredyt kredytów ratalnych i pożyczek gotówkowych i zostały wskazane podczas uzyskiwania kodu zezwolenia bądź okazały Kartę Najlepszego Klienta lub otrzymany list polecający (patrz pkt 7.1.2.).
 - 3.2. **Emerytura lub renta.**
 - 3.2.1. Emeryci i renciści otrzymujący świadczenia emerytalno-rentowe na rachunek bankowy, np. z Zakładu Emerytalno-Rentowego MSWiA czy KRUS składają:
 - 3.2.1.1. wyciąg bankowy (za ostatni miesiąc) potwierdzający wpływ tego świadczenia **lub** zaświadczenie z Banku prowadzącego rachunek o comiesięcznym wpływie tego świadczenia na rachunek,
 - 3.2.1.2. w przypadku gdy w treści wyciągu bankowego nie został określony tytuł z jakiego otrzymywane jest świadczenie, do wyciągu bankowego należy dołączyć oświadczenie określające rodzaj i wysokość świadczenia;
 - 3.2.1.3. renciści dodatkowo - kserokopię dokumentu (orzeczenie lekarskie lub legitymacja rencisty) stwierdzającego czas na jaki renta została przyznana poświadczoną za zgodność z przedstawionym do wglądu oryginałem przez osobę sporządzającą umowę.
 - 3.2.2. **Pozostali emeryci i renciści składają:**
 - 3.2.2.1. oryginał ostatniego lub przedostatniego odcinka renty lub emerytury **lub**
 - 3.2.2.2. kserokopię tego odcinka poświadczoną za zgodność z przedstawionym do wglądu oryginałem przez osobę sporządzającą umowę,
 - 3.2.2.3. renciści dodatkowo - kserokopię dokumentu (orzeczenie lekarskie lub legitymacja rencisty) stwierdzającego czas na jaki renta została przyznana poświadczoną za zgodność z przedstawionym do wglądu oryginałem.
 - 3.2.3. **Renty rodzinne** - dokumentem potwierdzającym fakt przyznania renty i okres jej przyznania jest decyzja. Z dokumentu tego wynika również ilość osób w rodzinie, którym to świadczenie przysługuje:
 - 3.2.3.1. w przypadku, kiedy renta rodzinna przyznana jest kilku osobom, ogólną wysokość renty dzieli się na ilość osób uprawnionych do jej pobierania lub wylicza się przy wykorzystaniu udziału % wskazanego w decyzji o przyznaniu renty rodzinnej.
 - 3.2.3.2. w przypadku osób pełnoletnich, uczących się- renty rodzinne przysługują do ukończenia 25 roku życia. Osoba taka zobowiązana jest do przedstawienia zaświadczenia ze szkoły o kontynuowaniu nauki, bądź aktualnej legitymacji szkolnej (lub studenckiej). W takim przypadku kredyt może być udzielony tylko do końca roku szkolnego (względnie semestru). Jako dochód stanowiący podstawę do ustalenia zdolności kredytowej zaliczamy jedynie część renty rodzinnej należną Kredytobiorcy.
 - 3.2.4. Termin spłaty ostatniej raty kredytu musi przypadać na **co najmniej jeden miesiąc** przed końcem okresu na jaki renta została przyznana.

- 3.2.5. W przypadku okazania przez rencistę oryginału dokumentu stwierdzającego czas na jaki renta została przyznana oraz braku możliwości wykonania jego kserokopii, dopuszcza się możliwość złożenia przez osobę sporządzającą umowę oświadczenia na odcinku renty o terminie, na jaki została przyznana renta z adnotacją na podstawie jakiego dokumentu ten fakt stwierdzono.
- 3.2.6. **Świadczenia i zasiłki przedemerytalne.** Otrzymujący składa:
- 3.2.6.1. kserokopię dokumentu (decyzji) stwierdzającego wysokość przyznanego świadczenia (zasiłku) poświadczoną za zgodność z oryginałem przez osobę sporządzającą umowę lub
- 3.2.6.2. zaświadczenie z organu przyznającego świadczenie/zasiłek (ZUS) o wysokości otrzymywanego świadczenia (zasiłku) lub
- 3.2.6.3. oryginał lub kserokopię ostatniego lub przedostatniego odcinka wypłaconego świadczenia/zasiłku.
- 3.3. **Rolnicy składają jeden z poniższych dokumentów:**
- 3.3.1. oryginał zaświadczenia z Urzędu Gminy o dochodach z gospodarstwa rolnego zawierający:
- 3.3.1.1. dane osobowe Klienta,
- 3.3.1.2. wielkość gospodarstwa (w ha fizycznych i przeliczeniowych),
- 3.3.1.3. wielkość rocznego przeciętnego dochodu,
- 3.3.1.4. cel wydania zaświadczenia,
- 3.3.1.5. pieczęć Urzędu Gminy oraz imienną pieczęć osoby upoważnionej wraz z podpisem lub
- 3.3.2. nakaz płatniczy za bieżący rok lub
- 3.3.3. inne dokumenty określające wysokość miesięcznego dochodu za okres 3 ostatnich miesięcy (np. z mleczarni, ubojni, przedsiębiorstwa skupującego od rolnika płody rolne, itp.), świadczące o stałym charakterze otrzymywanych świadczeń.
- 3.4. **Osoby uzyskujące dochód z tytułu najmu lub dzierżawy nieruchomości** należącej do w/w osób na zasadzie: prawa własności, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub do domu jednorodzinnego, prawa użytkownika wieczystego składają dokumenty:
- 3.4.1. umowę najmu lub dzierżawy lokalu lub innej nieruchomości, w której dana osoba występuje jako wynajmujący lub wdzierżawiający - kopia umowy powinna być opatrzona pieczęcią placówki handlowej, czytelnym podpisem osoby sporządzającej umowę oraz adnotacją „za zgodność z oryginałem”; termin wygaśnięcia umowy najmu lub dzierżawy musi być o co najmniej 1 miesiąc kalendarzowy dłuższy niż okres spłaty kredytu,
- 3.4.2. oświadczenie klienta potwierdzające, że umowa nie jest wypowiedziana,
- 3.4.3. kopie rozliczenia podatku dochodowego od dochodu z tytułu najmu lub dzierżawy.
- 3.5. **Osoby prowadzące działalność gospodarczą** - na własny rachunek lub w formie spółki - składają:
- 3.5.1. kopię aktualnego zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub kopię aktualnego wyciągu z Krajowego Rejestru Sądowego
- oraz**
- 3.5.2. zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami, z zastrzeżeniem pkt 3.5.5. **lub**
- 3.5.3. zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami, z zastrzeżeniem pkt 3.5.5.
- oraz**
- 3.5.4. w zależności od przyjętej formy rozliczania podatku z Urzędem Skarbowym:

Księga przychodów i rozchodów Księgi handlowe	Zryczałtowany podatek	Karta podatkowa
1. zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości dochodów lub 2. kopię deklaracji podatkowej za ostatni miesiąc (z datą wpływu do Urzędu Skarbowego)	1. oświadczenie o osiągniętych dochodach i 2. ewidencję przychodów do wglądu *) oraz dodatkowo kopię deklaracji PIT 28 za poprzedni rok (potwierdzoną przez US) w przypadku braku możliwości wyliczenia dochodu za bieżący rok na podstawie ewidencji przychodów.	1. kopię decyzji o wymiarze karty podatkowej i 2. oświadczenie o uzyskiwanych dochodach

*) fakt przedłożenia w placówce handlowej przez Kredytobiorcę ewidencji przychodów osoba sporządzająca umowę zobowiązana jest odnotować na oświadczeniu o dochodach zamieszczając informację o wysokości osiągniętych przychodów i okresie za jaki te przychody osiągnięto oraz potwierdzić te dane własnoręcznym czytelnym podpisem wraz z datą i pieczęcią. Przy ustalaniu zdolności kredytowej należy zweryfikować wysokość wykazanego w oświadczeniu dochodu (patrz pkt 8.3.).

- 3.5.5. **W przypadku, gdy:**
- 3.5.5.1. kwota kredytu **nie przekracza 15.000 zł**, dopuszcza się możliwość zastąpienia zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z zaliczkami wpłat na podatek dochodowy - oświadczeniami wraz z kopiami 3 ostatnich wpłat składek lub podatku, potwierdzonymi za zgodność z oryginałem przez osobę sporządzającą umowę. W przypadku dokonywania płatności składek i zaliczek wpłat na podatek dochodowy w formie przelewów bankowych dopuszcza się możliwość przyjmowania potwierdzonych przez bank wyciągów bankowych, z zastrzeżeniem że nie wymagane jest potwierdzenie przez bank w przypadku płatności (przelewów) dokonywanych drogą elektroniczną przy użyciu internetu,
- 3.5.5.2. kwota kredytu **przekracza 15.000 zł** - obligatoryjne jest złożenie zaświadczeń z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami oraz z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu ze składkami.
- 3.6. Osoby otrzymujące wynagrodzenie z **umowy agencyjnej, umowy o pracę nakładczą, umowy typu kontrakt menedżerski** lub innej **umowy cywilnoprawnej** z wyłączeniem pkt 3.7. składają:
- 3.6.1. pisemne zaświadczenie o łącznej kwocie wynagrodzeń pieniężnych, wypłaconych danej osobie fizycznej za okres co najmniej 6 ostatnich miesięcy, wystawione przez podmiot zatrudniający tę osobę, z zastrzeżeniem, że w przypadku osób osiągających dochody z kontraktów menedżerskich wymagane jest zaświadczenie o dochodach określone w pkt 3.1.1. lub
- 3.6.2. egzemplarz aktualnie obowiązującej, zawartej przez daną osobę umowy stanowiącej podstawę otrzymywania przez tę osobę wynagrodzenia w formie pieniężnej oraz kopię złożonego w Urzędzie Skarbowym zeznania o wysokości dochodu osiągniętego przez nią w ubiegłym roku podatkowym i wysokości należnego podatku dochodowego za ubiegły rok.
- 3.7. Osoby otrzymujące wynagrodzenie z **tytułu umowy zlecenia lub umowy o dzieło** składają:
- 3.7.1. pisemne zaświadczenie o łącznej kwocie wynagrodzeń pieniężnych, wypłaconych danej osobie fizycznej za okres co najmniej 6 ostatnich miesięcy, wystawione przez podmiot zatrudniający lub
- 3.7.2. egzemplarz ostatniej spośród dotychczas zawartych przez daną osobę umów, jak też egzemplarze pozostałych tego rodzaju umów zawartych przez nią w okresie bieżącego roku i w roku poprzednim (w tym umów już zrealizowanych) i kopia złożonego w Urzędzie Skarbowym zeznania o wysokości dochodu osiągniętego przez tę osobę w ubiegłym roku podatkowym i wysokości należnego podatku dochodowego za ubiegły rok.
- 3.8. Dochody z tytułu **stałych świadczeń socjalnych** (zasiłków pielęgnacyjnych i rodzinnych oraz stypendiów) mogą być brane pod uwagę jedynie w przypadku jednoczesnego uzyskiwania przez daną osobę dochodów z innego źródła wskazanego w pkt od 3.1. do 3.7.

4. **Dokumenty tożsamości.** W celu ustalenia tożsamości Kredytobiorcy należy sprawdzić:
 - 4.1. **Zawsze** dokument potwierdzający tożsamość tj.: dowód osobisty lub paszport.
 - 4.2. **Dodatkowo** jeden z dokumentów ze zdjęciem (prawo jazdy, legitymacja ubezpieczeniowa, książeczka wojskowa, legitymacja służbowa) **lub** legitymacja emeryta bądź rencisty **lub** Karta Najlepszego Klienta Żagiel.
 - 4.3. Legitymacje członkowskie, klubowe, itp. nie są akceptowane.

Część B - Kredyt

5. **Okres kredytowania** - maksymalnie 24 miesiące.
6. **Warunki finansowe:**
 - 6.1. Kwota kredytu może stanowić:
 - 6.1.1. 100% ceny towaru,
 - 6.1.2. 90% ceny usługi zdefiniowanej zgodnie z pkt 6.2., powiększonej o koszty opłaty przygotowawczej, opłaty administracyjnej i opłaty z tytułu ubezpieczenia Kredytobiorcy.
 - 6.2. W przypadku jednoczesnego kredytowania zakupu towaru oraz usługi, przy czym wartość towaru w cenie zakupu stanowi mniej niż 70%, stosuje się zasady kredytowania analogiczne jak dla usługi (pkt 6.1.2.).
 - 6.3. Ostateczne warunki finansowe kredytu ustalane są przez Bank i przekazywane są do placówki handlowej wraz z pozostałymi warunkami umowy kredytu i kodem zezwolenia.
7. **Kredyt na oświadczenie**
 - 7.1. W stosunku do Klientów wskazanych w pkt 3.1.3., bez względu na źródło dochodu, dopuszcza się możliwość zastąpienia zaświadczenia - **oświadczeniem** o wysokości dochodów zawartym w druku umowy kredytu pod danymi osobowymi Kredytobiorcy, w przypadku:
 - 7.1.1. **Nowych Kredytobiorców:**
 - 7.1.1.1. przy kwocie kredytu w wysokości do 2.000 zł i dokonaniu wpłaty własnej w wysokości nie niższej niż 10% ceny towaru,
 - 7.1.1.2. przy kwocie kredytu przekraczającej 2.000 zł do 5.000 zł włącznie i dokonaniu wpłaty własnej w wysokości nie niższej niż 30% ceny towaru,
 - 7.1.2. osób wskazanych w pkt 3.1.3.2.:
 - 7.1.2.1. przy kwocie kredytu do 4.000 zł - przy 0% wpłaty własnej,
 - 7.1.2.2. przy kwocie kredytu przekraczającej 4.000 zł do 7.000 zł włącznie - przy jednoczesnej wpłacie własnej nie mniejszej niż 10% ceny towaru.
8. **Zdolność kredytowa**
 - 8.1. **Wysokość miesięcznej raty** (powiększonej o raty kredytu w przypadku osób korzystających z innych kredytów) nie może przekroczyć 50% uzyskiwanych dochodów netto.
 - 8.2. Wysokość dochodów Kredytobiorcy, który ubiega się o udzielenie kredytu **nie może być niższa niż kwota najniższego miesięcznego wynagrodzenia, renty, emerytury** publikowana w komunikacie Ministra Pracy i Gospodarki, z zastrzeżeniem, że jeżeli osoba otrzymuje wynagrodzenie z kilku zakładów pracy dopuszcza się możliwość sumowania dochodów tak, aby łączna ich wysokość nie była niższa niż najniższy dochód netto z tytułu umowy o pracę publikowany w komunikacie.
 - 8.3. W odniesieniu do **osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą** jako podstawę do obliczenia zdolności kredytowej przyjmuje się:
 - 8.3.1. średniomiesięczny dochód netto wynikający z zaświadczenia z Urzędu Skarbowego lub z przedłożonej deklaracji podatkowej, przy czym dochód netto = (przychody - koszty uzyskania przychodu - składki na ubezpieczenie społeczne - składki na ubezpieczenie zdrowotne - podatek dochodowy należny od początku roku) : liczba miesięcy okresu, którego dotyczy deklaracja podatkowa
lub
 - 8.3.2. 15% średniomiesięcznych przychodów wynikających z deklaracji podatkowych (np. PIT-5- z ostatniego miesiąca, VAT-7- z trzech ostatnich miesięcy) lub księgi przychodów i rozchodów lub ewidencji przychodów z zastrzeżeniem przedstawienia dodatkowo ostatniej deklaracji rocznej, z której wynika dochód z prowadzonej działalności gospodarczej
lub
 - 8.3.3. w przypadku rozliczania się z US na podstawie karty podatkowej dochód netto (Dn) należy wyliczyć w następujący sposób: miesięczny wymiar podatku (P) podzielić przez najniższą stawkę podatku dochodowego od osób fizycznych (aktualnie 0,19) i od otrzymanej kwoty odjąć miesięczny wymiar podatku (P) wg wzoru: $Dn = (P: 0,19) - P$
 - 8.4. Ostateczną ocenę zdolności kredytowej oraz warunki, na jakich może być udzielony kredyt ustala Bank. Decyzja ta przekazywana jest do placówki handlowej wraz z kodem zezwolenia.
9. **Współkredytobiorcy**
 - 9.1. Zdolność kredytowa może być ustalana w oparciu o łączne udokumentowane dochody współmałżonków niezależnie od łączącego ich ustroju majątkowego małżeńskiego. Łączenie dochodów współmałżonków możliwe jest jeżeli każdy z nich osiąga dochody nie niższe niż kwota najniższego miesięcznego wynagrodzenia (dochodu), emerytury lub renty.
 - 9.2. **W przypadku łączenia dochodów** jeden ze współmałżonków wypełnia i podpisuje „Oświadczenie współkredytobiorcy” jako integralną część umowy.
10. **Zabezpieczenia:**
 - 10.1. W przypadku kredytowania towaru, który można przewłaszczyć lub kredytowania jednocześnie towaru, który można przewłaszczyć i usługi, przy czym wartość towaru w cenie zakupu stanowi co najmniej 70% :
 - 10.1.1. w każdym przypadku - przewłaszczenie towaru oraz
 - 10.1.2. przy kwocie powyżej 15.000 zł - dodatkowo poręczenie wekslowe osoby trzeciej.
 - 10.2. W przypadku jednoczesnego kredytowania towaru, który można przewłaszczyć oraz usługi - przy czym wartość towaru w cenie zakupu stanowi mniej niż 70% :
 - 10.2.1. w każdym przypadku - przewłaszczenie towaru oraz
 - 10.2.2. przy kwocie powyżej 10.000 zł - dodatkowo poręczenie wekslowe osoby trzeciej.
 - 10.3. W przypadku kredytowania usługi i/lub towaru, którego nie można przewłaszczyć:
 - 10.3.1. przy kwocie do 10.000 zł - ubezpieczenie kredytobiorcy,
 - 10.3.2. przy kwocie kredytu powyżej 10.000 zł - poręczenie wekslowe osoby trzeciej.
 - 10.4. Umowa kredytu powinna zawierać dokładne określenie rzeczy podlegającej kredytowaniu i przewłaszczonej na rzecz Banku. Wymagane jest podanie istotnych szczegółów (np. marka, typ, numer fabryczny), które pozwolą przedmiot zidentyfikować i odróżnić od innych.
 - 10.5. W przypadku kredytowania większej ilości towarów należy w §1 Umowy kredytu na zakup towaru / usługi wpisać „zgodnie z załączoną fakturą nr....., .” a do dokumentacji kredytowej dołączyć kserokopię tej faktury.

10.6. Ubezpieczenie:

- 10.6.1. Kredytobiorca może skorzystać z opcji ubezpieczenia na życie oraz od ryzyka utraty pracy pod warunkiem, że: Kredytobiorca przystąpi do umowy ubezpieczenia podpisując stosowną deklarację uczestnictwa w umowie kredytu,
- 10.6.2. Kredytobiorcę należy poinformować o ubezpieczeniu i jego warunkach jeszcze przed procesem autoryzacji.
- 10.6.3. Wykreślenie lub brak treści umowy kredytu w punkcie dotyczącym kwoty opłaty z tytułu ubezpieczenia oznacza nie przystąpienie do Umowy ubezpieczenia.

10.7. Koszty ustanowienia zabezpieczenia kredytu ponosi Kredytobiorca.

11. Poręczyciele

- 11.1. Osoby trzecie aby mogły zostać Poręczycielami muszą spełniać kryteria analogiczne do stawianych przed Kredytobiorcami, tzn:
 - 11.1.1. przedstawić dokumenty potwierdzające wysokość uzyskiwanego przez nich dochodu oraz
 - 11.1.2. posiadać zdolność kredytową.
- 11.2. Poręczenie osoby trzeciej przyjmowane jest w formie poręczenia wekslowego. W takim przypadku należy przyjąć od Kredytobiorcy weksel in blanco z klauzulą „nie na zlecenie” i deklarację wekslową.
- 11.3. Istnieje możliwość łączenia dochodów Poręczyciela i jego Współmałżonka i traktowanie ich jako jednego poręczyciela (współporęczyciele). Do współporęczycieli stosuje się zasady analogiczne jak do współkredytobiorców (patrz pkt 9.1.).
- 11.4. **Zgoda współmałżonka poręczyciela** - wymagana jest przy kwocie kredytu **powyżej 10.000 zł**, z zastrzeżeniem pkt 2.2.1.

Część C - Obsługa umowy kredytu

- 12. Umowa kredytu może być sporządzana wyłącznie przez osoby przeszkolone i wskazane przez właściciela placówki handlowej, o których mowa w Załączniku nr 1 do *Umowy o współpracy w zakresie sprzedaży ratalnej towarów i usług*.
- 13. Kredytobiorca, przed sporządzeniem umowy kredytu deklaruje wysokość kwoty wpłaty własnej, która zostaje przeznaczona na pomniejszenie ceny nabycia towaru/usługi.
- 14. Każda umowa musi bezwzględnie posiadać nadany kod zezwolenia.
 - 14.1. Kod zezwolenia nadawany jest na podstawie danych Klienta przekazanych przez placówkę handlową drogą telefoniczną, faxem lub drogą elektroniczną.
 - 14.2. Uzyskanie kodu zezwolenia jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na wydanie towaru.
- 15. **Bank ma prawo odmówić udzielenia kredytu bez podania przyczyn.**
- 16. Bank zastrzega sobie również prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów lub form zabezpieczenia kredytu.
- 17. W celu uzyskania kodu zezwolenia placówka handlowa zobowiązana jest do przekazania następujących informacji:

17.1. nr placówki handlowej nadany w systemie Żagiel	17.8. wykształcenie	17.15. REGON
17.2. nr PESEL Kredytobiorcy	17.9. źródło dochodu	(dot. działalności gosp.)
17.3. nazwisko i imię Kredytobiorcy	17.10. daty otrzymywania dochodu	17.16. dochód netto
17.4. nr i seria dowodu osobistego Kredytobiorcy	(umowa o pracę, renta)	17.17. cena towaru
17.5. typ umowy	17.11. stan cywilny	17.18. wpłata własna Kredytobiorcy
17.6. adres zamieszkania Kredytobiorcy	17.12. status mieszkaniowy	17.19. liczba rat
17.7. telefon - dom, komórka, praca	17.13. cel kredytu	17.20. wydatki stałe
(gdy Operator zażąda)	17.14. NIP (gdy Operator zażąda)	17.21. zobowiązania
- 18. Dane zawarte w umowie muszą być zgodne z danymi zawartymi w dokumentach przedstawionych przez Kredytobiorcę i podanymi w celu uzyskania kodu zezwolenia.
- 19. W przypadku dokonania zmian w umowie kredytu informacji określonych w pkt 17 nadaniu kodu zezwolenia konieczne jest powtórne jego uzyskanie.
- 20. Osoba sporządzająca umowę zobowiązana jest do:
 - 20.1. zbadania prawdziwości danych zawartych w przedstawionych przez Kredytobiorcę dokumentach,
 - 20.2. porządzenia umowy kredytu w 2 egzemplarzach, przy czym za należycie sporządzoną umowę kredytu uznaje się umowę, w której wszystkie „wolne miejsca” zostały wypełnione (przez wypełnienie należy rozumieć wpisanie odpowiednich danych, przekreślenie miejsca jeżeli nie powinno być wypełnione lub zgodnie ze wskazówkami naniesionymi na umowie, zakreślenie bądź skreślenie odpowiedniej treści lub miejsca do wypełnienia),
 - 20.3. przyjęcia czytelnych podpisów Kredytobiorcy na każdym z 2 egzemplarzy umowy kredytu, po uprzednim zapoznaniu się przez Kredytobiorcę z treścią umowy,
 - 20.4. potwierdzenia własnoręcznym czytelnym podpisem zgodności danych zawartych w umowie z danymi zawartymi w dowodzie tożsamości i innych dokumentach oraz własnoręczności podpisów złożonych przez Kredytobiorcę, jego współmałżonka i osoby trzecie na umowie i wekslu wraz z deklaracją wekslową.
- 21. Wszelkie poprawki dokonane na sporządzonej umowie kredytu muszą być opatrzone podpisem Kredytobiorcy (-ców).
- 22. Umowa kredytu sporządzona na podstawie dokumentów Kredytobiorcy sfałszowanych lub niezgodna z danymi przekazanymi w celu uzyskania kodu zezwolenia zostanie odrzucona przez Bank.
- 23. Podpisanie umowy kredytu przez Kredytobiorcę następuje w siedzibie sprzedającego, w jego obecności.
- 24. Po sporządzeniu umowy kredytu w siedzibie sprzedającego, Kredytobiorcy wręczany jest egzemplarz informacyjny umowy podpisany przez niego i osobę sporządzającą umowę oraz druk odstąpienia od umowy kredytu.
- 25. Podpisany w imieniu Banku egzemplarz umowy kredytu oraz książeczka spłat przesłane będą pocztą na adres wskazany w umowie.
- 26. Kredytobiorca ma prawo odstąpić od umowy kredytu w okresie 10 dni od dnia zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia przez Kredytobiorcę od umowy kredytu placówka handlowa zobowiązana jest do przyjęcia od Kredytobiorcy kwoty odpowiadającej cenie nabycia towaru/usługi pomniejszonej o wpłatę własną na poczet ceny towaru/usługi dokonanej przy zakupie. Fakt przyjęcia w/w kwoty placówka handlowa potwierdza na druku Oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu.
- 27. Przed przekazaniem do Żagiel dokumentacja kredytowa (tj. oryginał umowy kredytu wraz z dokumentami, na podstawie których został udzielony kredyt), powinna być przechowywana przez placówkę handlową w miejscu uniemożliwiającym dostęp do niej osobom trzecim.
- 28. Osoba sporządzająca umowę ma obowiązek na koniec dnia wykonać zestawienie sprzedaży ratalnej. Zestawienie to podpisane i opatrzone pieczęcią jest podstawą rozliczeń Żagiel z placówką handlową. Sprzedawca zobowiązany jest do przekazania zestawienia wraz z kompletem dokumentacji kredytowej najpóźniej w terminie 5 dni od daty sporządzenia umowy kredytu.
- 29. Do niniejszych Zasad wprowadzone zostają załączniki:
 - 29.1. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy kredytu
 - 29.2. Informacja o akceptacji obniżenia ceny w przypadku nienależytego wykonania umowy sprzedaży.