

Część A Kredytobiorca

1. 1.1. **Kredytobiorcą może być osoba pełnoletnia, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca obywatelem polskim, mająca stałe miejsce zamieszkania w Polsce, mająca stałe źródło dochodów, zapewniających spłatę kredytu wraz z odsetkami i kosztami.**
- 1.2. **Kredytu nie mogą otrzymać osoby, które:**
 - 1.2.1. nieterminowo regulują zobowiązania wobec Banku lub innych instytucji finansowych,
 - 1.2.2. mają wynagrodzenie obciążone tytułami egzekucyjnymi, z wyłączeniem alimentów,
 - 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. przebywają na urlopie bezpłatnym,
 - 1.2.7. otrzymują zasiłki dla bezrobotnych lub zasiłki wychowawcze,
 - 1.2.8. prowadzą działalność gospodarczą **krócej niż 3 miesiące**.
- 1.3. **Klasyfikacja Klientów:**
 - 1.3.1. **Nowy Klient** - osoba bez historii kredytowej w Żagiel lub posiadająca tę historię, ale nie spełniająca warunków, o których mowa w pkt. 1.3.2. i 1.3.3.
 - 1.3.2. **Staly Klient** - osoba, która terminowo wywiązuje się z dotychczas zaciągniętych za pośrednictwem Żagiel kredytów ratalnych i kredytów gotówkowych i została wskazana podczas procesu autoryzacyjnego.
 - 1.3.3. **Wiarygodny Kredytobiorca Konkurencyjnego Systemu Ratalnego** - klient konkurencyjnego systemu ratalnego, który swój status może potwierdzić przedkładając oryginał listu mailingowego lub okazując Kartę Stałego Klienta tego systemu.
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 cywilne** osoby trzeciej. Maksymalny wiek Poręczyciela - 65 lat.
 - 2.1.3. wiek Kredytobiorcy i Poręczyciela liczony jest według roku urodzenia.
 - 2.2. **Zgoda współmałżonka** - wymagana jest 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 kopię aktu notarialnego lub wyroku, potwierdzić jej 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:

 - A. w przypadku dochodów osiąganych w Polsce: umowy o pracę, o powołanie, o wybór, o mianowanie; innych umów cywilnoprawnych np. umowy agencyjnej, zlecenia, o dzieło czy kontraktu menedżerskiego; innej tj. umowy o pracę nakładczą; emerytury lub renty, umowy najmu lub dzierżawy, działalności gospodarczej, działalności rolniczej,
 - B. w przypadku dochodów osiąganych poza granicami kraju: umowy o pracę, kontraktu menedżerskiego, kontraktu marynarskiego lub renty czy emerytury.
 - C. 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 osiąganych w Polsce Klient składa następujące dokumenty:

 - 3.1. **Zatrudnienie na podstawie: umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania:**
 - 3.1.1. oryginał aktualnego zaświadczenia o otrzymywanym wynagrodzeniu wystawiony przez zakład pracy za okres poprzedzający miesiąc, w którym składany jest wniosek o kredyt (średnie miesięczne wynagrodzenie netto z ostatnich 3 miesięcy, z zastrzeżeniem, że w przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 miesiące należy podać średnie wynagrodzenie z całego okresu zatrudnienia lecz nie krótszego niż 30 dni),
 - 3.1.2. w momencie sporządzania umowy zaświadczenie bezwzględnie musi zawierać następujące informacje: imię i nazwisko Kredytobiorcy, PESEL lub serię i nr dowodu tożsamości, datę od kiedy i okres na jaki umowa została zawarta, wysokość wynagrodzenia (kwotowo i słownie), datę wystawienia zaświadczenia oraz pieczęć firmową, podpis i pieczęć imienną osoby upoważnionej do wystawienia zaświadczenia,
 - 3.1.3. dopuszcza się przyjmowanie zaświadczeń o dochodach na innym druku niż obowiązujący w Żagiel, z zastrzeżeniem pkt. 3.1.2.
 - 3.1.4. zaświadczenie ważne jest 30 dni od daty jego wystawienia.
 - 3.2. **Emerytura, renta, świadczenie i zasiłek przedemerytalny lub świadczenie górnicze:**
 - 3.2.1. oryginał lub kopia ostatniego lub przedostatniego odcinka renty lub emerytury **lub**
 - 3.2.2. zaświadczenie z organu wypłacającego świadczenie o jego miesięcznej wysokości i ewentualnych zajęciach sądowych (w tym np.: orzeczenie lekarskie lub legitymacja rencisty lub decyzja o przyznaniu renty),
 - 3.2.3. w przypadku wpływu świadczenia na rachunek bankowy:
 - 3.2.3.1. wyciąg bankowy (za ostatni miesiąc) potwierdzający wpływ tego świadczenia: w przypadku, gdy w treści wyciągu bankowego nie został określony tytuł z jakiego otrzymywane jest świadczenie, do wyciągu bankowego należy dołączyć oświadczenie Wnioskodawcy określające rodzaj i wysokość świadczenia **lub**
 - 3.2.3.2. zaświadczenie z Banku prowadzącego rachunek o comiesięcznym wpływie tego świadczenia na rachunek,
 - 3.2.4. w miejsce zaświadczenia wskazanego w pkt. 3.2.2. i 3.2.3.2, dopuszcza się możliwość przyjmowania od emerytów ostatniej decyzji o waloryzacji bądź decyzji o przeliczeniu emerytury, gdzie znajduje się aktualna wysokość otrzymywanego świadczenia,
 - 3.2.5. renciści dodatkowo składają kopię dokumentu (np. decyzję o przyznaniu świadczenia, orzeczenie lekarskie lub legitymację rencisty) stwierdzającego okres, na jaki renta została przyznana.
 - 3.2.6. 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:
 - 3.2.6.1. 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.
 - 3.2.6.2. w przypadku osób pełnoletnich, uczących się - renty rodzinne przysługują do ukończenia 25 roku życia. Osoba taka zobowiązana jest do przedstawienia decyzji o przyznaniu renty rodzinnej, 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.
 - 3.2.7. Termin spłaty ostatniej raty kredytu musi przypadać na co **najmniej jeden miesiąc** przed końcem okresu na jaki renta została przyznana.
 - 3.2.8. W przypadku okazania przez rencistę oryginału dokumentu stwierdzającego czas na jaki renta została przyznana oraz braku możliwości wykonania jego kopii, dopuszcza się możliwość złożenia oświadczenia przez osobę sporządzającą umowę (np. na odwrocie odcinka renty) o okresie, na jaki została przyznana renta z adnotacją, na podstawie jakiego dokumentu ten fakt stwierdzono, z zastrzeżeniem pkt 3.2.5.
 - 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 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 wydzierżawiający - 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 (oryginał lub potwierdzoną kopię) z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami, z zastrzeżeniem pkt 3.5.5. **lub**
 3.5.3. zaświadczenie (oryginał lub potwierdzoną kopię) 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 (oryginał lub potwierdzona kopia) lub 2. kopie deklaracji VAT-7 za ostatnie 3 miesiące lub w przypadku gdy Klient rozlicza się kwartalnie deklaracja VAT-7K (z datą wpływu umieszczoną przez US) lub 3. oświadczenie o osiągniętych dochodach oraz 3 kopie wpłat zaliczek na podatek (za ostatnie trzy miesiące)	1. oświadczenie o osiągniętych dochodach i 2. ewidencję przychodów do wglądu *) oraz dodatkowo kopię deklaracji PIT-28 za poprzedni rok (z datą wpływu umieszczoną przez US) w przypadku braku możliwości wyliczenia dochodu za bieżący rok na podstawie ewidencji przychodów (np. w pierwszych miesiącach roku kalendarzowego).	1. oświadczenie o uzyskiwanych dochodach i 2. kopię decyzji o wymiarze karty podatkowej

*) *fakt przedłożenia w placówce handlowej przez Kredytobiorcę ewidencji przychodów osoba sporządzająca umowę na oświadczeniu o dochodach, zobowiązana jest zamieścić informację o wysokości przychodów w poszczególnych miesiącach i o 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 comiesięcznych 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** - obowiązkowe 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 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 3 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, umowy o pracę nakładczą lub umowy o dzieło** składają:
- 3.7.1. pisemne zaświadczenie o łącznej kwocie wynagrodzeń pieniężnych, wypłaconych danej osobie fizycznej za okres co najmniej 3 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 kopię 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.
- 3.9. **W przypadku osiągania dochodów poza granicami kraju:**
- 3.9.1. przy zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę, kontraktu menedżerskiego lub marynarskiego:
- 3.9.1.1. oryginał aktualnego zaświadczenia o otrzymywanym wynagrodzeniu wystawionego przez zakład pracy w języku macierzystym pracodawcy za okres poprzedzający miesiąc, w którym składany jest wniosek o kredyt, z zastrzeżeniem z pkt. 3.1. oraz
- 3.9.1.2. kopię umowy o pracę, kontraktu menedżerskiego lub marynarskiego,
- 3.9.2. w przypadku emerytury lub renty:
- 3.9.2.1. kopię decyzji określającej rodzaj, wysokość i okres na jaki otrzymywane świadczenie zostało przyznane oraz
- 3.9.2.2. wyciąg bankowy (za ostatni miesiąc) potwierdzający wpływ świadczenia - od osób otrzymujących świadczenie na rachunek bankowy w Polsce,
- 3.9.2.3. oryginał ostatniego lub przedostatniego odcinka renty lub emerytury lub kopię tego odcinka - od osób otrzymujących świadczenie za pośrednictwem poczty,
- 3.9.2.4. dotatkowo oświadczenie o uzyskiwanym dochodzie w przypadku gdy dokumenty wskazane w pkt 3.9. są w języku obcym.
- 3.9.3. W przypadku Kredytobiorców osiągających dochody poza granicami kraju przeliczenia dochodu uzyskiwanego w walucie obcej na złotówki dokonuje się na podstawie średniego kursu walut w NBP, obowiązującego w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym dokonywana jest ocena zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
- 3.10. Osoby posiadające dostęp do rachunku bankowego za pośrednictwem internetu mogą składać wyciągi bankowe sporządzone w formie dokumentu elektronicznego, tj. bez pieczętki i podpisu.

- 3.11. Wszystkie kopie dokumentów składanych przez Kredytobiorcę muszą być potwierdzone za zgodność z oryginałem przez osobę sporządzającą umowę kredytu. Potwierdzenie polega na porównaniu kopii dokumentu z oryginałem oraz na złożeniu czytelnego podpisu wraz z datą pod słowami „zgodne z oryginałem”.
- 3.12. W przypadku, gdy Klient wnioskuje jednocześnie o zawarcie dwóch lub więcej transakcji kredytowych dopuszcza się przyjmowanie kopii dokumentów, z zastrzeżeniem, że wymagane zgodnie z pkt 3.1.-3.9. dokumenty w oryginale będą dołączone do jednej z umów kredytu, zaś w pozostałych dokumentacjach zostanie umieszczona adnotacja o umowie, do której podłączono oryginały dokumentów.
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, legitymacja służbowa) **lub** legitymacja emeryta bądź rencisty **lub Karta Najlepszego Klienta Żagiel**, z zastrzeżeniem pkt. 4.4.
 - 4.3. Legitymacje klubowe, itp. nie są akceptowane.
 - 4.4. W przypadku identyfikacji tożsamości na podstawie nowego dowodu osobistego wydanego w formie plastikowej karty, nie ma obowiązku sprawdzania drugiego dokumentu zgodnie z pkt. 4.2.
 - 4.5. W odniesieniu do osób będących Współkredytobiorcami, Współmałżonkami wyrażającymi zgodę na zawarcie umowy kredytu, Poręczycielami kredytów i ich współmałżonkami, w zakresie przedkładanych dokumentów tożsamości stosuje się wymogi analogiczne jak dla Kredytobiorcy.

Część B - Kredyt

5. **Okres kredytowania - 24 miesiące z możliwością wydłużenia tego okresu do 36 miesięcy po uzyskaniu pozytywnej decyzji Żagiel.**
6. **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. Osobom osiągającym dochody w Polsce, bez względu na źródło dochodu, można udzielać kredytów na podstawie oświadczenia o osiąganych dochodach (treść do uzupełnienia zawarta jest w druku umowy kredytu) bez wymogu dokonywania wpłaty własnej zarówno w przypadku kredytowania towarów jak i usług:
 - 7.1.1. w przypadku Nowych Klientów, zdefiniowanych w pkt. 1.3.1. - kredyty do kwoty 5.000 zł włącznie,
 - 7.1.2. w przypadku Klientów, zdefiniowanych w pkt. 1.3.2. i 1.3.3. - kredyty do kwoty 7.000 zł włącznie.
 - 7.2. W przypadku Wiarygodnych Kredytobiorców konkurencyjnych systemów wymagane jest dołączenie do dokumentacji kredytowej oryginału listu mailingowego lub oświadczenia osoby sporządzającej umowę kredytu zawierającego informacje z okazanej Karty Stałego Klienta tego systemu.
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. $\text{średniomiesięczny dochód netto wynikający z zaświadczenia z Urzędu Skarbowego lub z przedłożonej deklaracji podatkowej, przy czym dochód netto} = (\text{przychody} - \text{koszty uzyskania przychodu} - \text{składki na ubezpieczenie społeczne} - \text{składki na ubezpieczenie zdrowotne} - \text{podatek dochodowy należny od początku roku}) / \text{liczba miesięcy okresu, którego dotyczy deklaracja podatkowa}$
lub
 - 8.3.2. 15% średniomiesięcznych przychodów wynikających z deklaracji podatkowych (np. VAT-7- z trzech ostatnich miesięcy lub ostatnia deklaracja VAT-7K) 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: $\text{miesięczny wymiar podatku (P)} / \text{podzielić przez najniższą stawkę podatku dochodowego od osób fizycznych (aktualnie 0,19) i od otrzymanej kwoty odjąć miesięczny wymiar podatku (P) wg wzoru: } Dn = (P / 0,19) - P$
 - 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 spłaty kredytu:**
 - 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 cywilne 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 cywilne 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 cywilne 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 kopię tej faktury.
 - 10.6. **Ubezpieczenie:**
 - 10.6.1. Po wyrażeniu zgody przez Kredytobiorcę na objęcie go ochroną ubezpieczeniową, może on skorzystać z opcji ubezpieczenia na życie oraz od ryzyka utraty pracy lub ubezpieczenia przedmiotu kredytowania.
 - 10.6.2. Kredytobiorcę należy poinformować o ubezpieczeniu i jego warunkach jeszcze przed procesem autoryzacji.
 - 10.6.3. Brak wpisania kwoty pobranej opłaty z tytułu ubezpieczenia w umowie kredytu 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 zgodnie z pkt. od 3.1 do 3.8. oraz 7.1, przy założeniu, że podstawą złożenia oświadczenia o dochodach przez Poręczyciela jest status przyznany Kredytobiorcy.
 - 11.1.2. posiadać obowiązujące minimalne dochody wskazane w Komunikacie
 - 11.1.3. posiadać zdolność kredytową,
 - 11.1.4. wyrazić zgodę na sprawdzenie jego danych w Biurze Informacji Kredytowej (zwanym BIK).
- 11.2. Poręczenie osoby trzeciej przyjmowane jest w formie poręczenia cywilnego. W takim przypadku należy wypełnić druk dotyczący w/w poręczenia i przyjąć od Poręczyciela podpis w miejscu na to wyznaczonym.
- 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. Przed sporządzeniem umowy kredytu Kredytobiorca 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 zawarcie umowy kredytu i 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 starannie sprawdzonych pod względem ich merytorycznej poprawności:

17.1. nr placówki handlowej nadany w systemie Żagiel	17.8. zawód wykonywany	17.15. NIP (gdy Operator zażąda)
17.2. nr PESEL Kredytobiorcy	17.9. wykształcenie	17.16. REGON (dot. działalności gosp.)
17.3. nazwisko i imię Kredytobiorcy	17.10. źródło dochodu	17.17. dochód netto
17.4. nr i seria dokumentu tożsamości Kredytobiorcy	17.11. daty otrzymywania dochodu	17.18. cena towaru
17.5. typ umowy	(umowa o pracę, renta)	17.19. wpłata własna Kredytobiorcy
17.6. adres zamieszkania Kredytobiorcy	17.12. stan cywilny	17.20. liczba rat
17.7. telefon - dom, komórka, praca (gdy Operator zażąda)	17.13. status mieszkaniowy	17.21. wydatki stałe
	17.14. cel kredytu	17.22. 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 po 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. dla każdego kredytu, którego kwota przekracza 1500 zł, przyjęcia od Kredytobiorcy, Współkredytobiorcy czy Poręczyciela wypełnionego i podpisanego oświadczenia dot. sprawdzenia w BIK, zgodnego z obowiązującym wzorem - dotyczy także osób, które otrzymały odmowę udzielenia kredytu; w/w Klienci mają prawo odmówić wyrażenia zgody na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie jego danych osobowych przez BIK, wystąpienie przez Bank, za pośrednictwem BIK, do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących zobowiązań Klienta oraz przetwarzanie danych w celach marketingowych - brak zgody Klienta nie skutkuje odmową udzielenia kredytu.
 - 20.3. w przypadku kredytu z ubezpieczeniem - udostępnienia do wglądu Szczegółowych Warunków Ubezpieczenia,
 - 20.4. należytego sporządzenia umowy kredytu w 2 egzemplarzach, przy czym za należyte sporządzonej umowy kredytu uznaje się umowę, w której w miejscach do wypełnienia wpisano odpowiednie dane i zgodnie ze wskazówkami naniesionymi na umowie określono bądź skreślono odpowiednią treść,
 - 20.5. przyjęcia podpisów Kredytobiorcy pełnym imieniem i nazwiskiem na każdym z 2 egzemplarzy umowy kredytu, po uprzednim zapoznaniu się przez Kredytobiorcę z treścią umowy,
 - 20.6. potwierdzenia własnoręcznym czytelnym podpisem zgodności danych zawartych w umowie z danymi zawartymi w dowodzie tożsamości i innych dokumentach oraz własnoręczności podpisów złożonych przez Kredytobiorcę i jego współmałżonka na umowie kredytu oraz przez osoby trzecie na poręczeniu.
21. Wszelkie poprawki dokonane na sporządzonej umowie kredytu muszą być opatrzone podpisem Kredytobiorcy (-ców).
22. Umowa kredytu sporządzona na podstawie sfałszowanych dokumentów lub zawierająca informacje niezgodne z danymi przekazanymi przez sporządzającego umowę 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 Kredytobiorcy wręczany jest egzemplarz informacyjny umowy kredytu podpisany przez niego i osobę sporządzającą umowę oraz druk odstąpienia od umowy kredytu.
25. Podpisany w imieniu Banku egzemplarz umowy kredytu oraz książeczka lub harmonogram spłat przesłane będą pocztą na adres wskazany w umowie.
26. Kredytobiorcy przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy kredytu w terminie 10 dni od daty jej zawarcia, pod warunkiem złożenia Oświadczenia o odstąpieniu od umowy kredytu w określonym powyżej terminie i dostarczenia go na adres Żagiel wskazany w Umowie 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 osób trzecich.
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 3 dni roboczych od daty sporządzenia umowy kredytu.