

UMOWA POŻYCZKI

Umowa pożyczki gotówkowej, dalej: „Umowa”, zawarta dnia w pomiędzy

1. Imię, Nazwisko, adres zameldowania, adres zamieszkania (korespondencyjny), nr dowodu, PESEL, dalej: „Pożyczkobiorca”, a
2. Firmą z siedzibą w, zarejestrowaną w, reprezentowaną przez, dalej: „Pożyczkodawca”, dalej łącznie: „Strony”.

§ 1. Warunki Pożyczki

1. Wniosek o udzielenie pożyczki gotówkowej, dalej: „Pożyczka”, na podstawie którego następnie zawierana jest przez Strony Umowa, może być złożony:

- a. za pośrednictwem strony internetowej Pożyczkodawcy, albo

! Uważaj na dodatkową opłatę za rejestrację na stronie internetowej!

- b. podczas wizyty przedstawiciela Pożyczkodawcy w domu Pożyczkobiorcy.

! Uważaj na dodatkową opłatę za wizytę przedstawiciela w domu!

2. W związku z przyjęciem do rozpatrzenia wniosku o udzielenie Pożyczki Pożyczkobiorca pobiera opłatę w wysokości

! Opłata za rozpatrzenie wniosku może być określona jako kwota stała (np. 50 zł) bądź procentowa (np. 10% pożyczki). Przyjęcie wniosku do rozpatrzenia nie musi jednak oznaczać, że wniosek zostanie rozpatrzony pozytywnie, a umowa pożyczki zawarta. Możesz być także zobowiązany do uiszczenia dodatkowej opłaty (prowizji) w związku z udzieleniem pożyczki, opłaty za obsługę pożyczki (opłata operacyjna) oraz wielu innych podobnych opłat.

3. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy Pożyczki na warunkach określonych w Umowie oraz po ustanowieniu zabezpieczenia określonego w § 5.

4. Całkowita kwota Pożyczki wynosi

! Całkowita kwota pożyczki stanowi sumę pieniędzy, które Pożyczkodawca przekazuje Tobie, bez kosztów pożyczki. Umowa pożyczki, której wartość przekracza 500 zł powinna być zawarta na piśmie.

5. Oprocentowanie jest stałe i wynosi

! Zwróć uwagę, czy oprocentowanie jest w skali dziennej, tygodniowej, miesięcznej czy rocznej. Pamiętaj także, że umowy mówiące o „0%” z reguły mają ukryte koszty w postaci różnych dodatkowych opłat.

6. Całkowity koszt Pożyczki wynosi

! Zwróć na to szczególną uwagę! Całkowity koszt pożyczki oznacza wszystkie koszty, które musisz ponieść, takie jak: wszelkie opłaty, prowizje, koszty operacyjne, koszty ubezpieczenia, odsetki, itp.

7. Całkowita kwota do zapłaty przez Pożyczkobiorcę wynosi

! Całkowita kwota, którą musisz zapłacić.

8. Roczna Rzeczywista Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi ... (%).

! Rzeczywista roczna stopa oprocentowania to oficjalnie wyliczenie kosztów pożyczki/kredytu (w tym także opłat i prowizji), wyrażone jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w ujęciu rocznym. Wzór matematyczny obliczania RRSO znajdziesz w załączniku nr 4 do ustawy o kredycie konsumenckim.

9. W związku z udzieleniem Pożyczki Pożyczkodawca nalicza i pobiera prowizję w wysokości Prowizja jest kredytowana przez Pożyczkodawcę i wlicza się do Wypłaconej kwoty Pożyczki.

! Nawet jeśli Pożyczkodawca nie wymaga zapłaty prowizji przy podpisaniu umowy, nie oznacza to, że pożyczka jest „darmowa” – koszty mogą być ukryte gdzie indziej.

10. Wypłacona kwota Pożyczki wynosi

! Suma pieniędzy wypłaconych na podstawie umowy wraz z kredytowanymi kosztami pożyczki (w przypadku tej umowy będzie to tylko prowizja).

11. Umowa obowiązuje od ... (data podpisania) do ... (data spłaty ostatniej raty) z zastrzeżeniem, że wpływ na rachunek Pożyczkodawcy wszystkich należności wynikających z Umowy będzie stanowić skuteczne zwolnienie Pożyczkobiorcy z zobowiązań wynikających z Umowy.

! W przypadku kredytu odnawialnego termin może być nieoznaczony – wtedy rozwiązanie umowy wymaga złożenie wypowiedzenia. Masz prawo w dowolnym czasie, bez dodatkowych opłat wypowiedzieć taką umowę o kredyt odnawialny.

§ 2. Sposób udostępnienia Pożyczki

1. Pożyczkodawca udostępni Pożyczkę Pożyczkodawcy nie później niż ... od zawarcia Umowy.

! **Czyli całkowitą kwotą pożyczki – patrz. § 1 ust. 4 Umowy. Pamiętaj, że termin liczony jest od daty zawarcia umowy, a nie złożenia wniosku. W praktyce pożyczka w 15 min jest więc mało prawdopodobna.**

2. Udostępnienie Pożyczki nastąpi w formie:
a. przelewu na rachunek Pożyczkodawcy, albo

! **Zwróć uwagę, jakie koszty musisz ponieść w związku z weryfikacją rachunku.**

b. gotówki przekazanej przez przedstawiciela Pożyczkodawcy w domu Pożyczkobiorcy, zgodnie z wolą Pożyczkobiorcy.

! **Uważaj na dodatkową opłatę za wizytę przedstawiciela w domu!**

§ 3. Sposób spłaty Pożyczki

1. Spłata Pożyczki dokonywana jest na numer rachunku Pożyczkodawcy, dalej: „Rachunek Pożyczkodawcy”, zgodnie z niżej określonym harmonogramem spłaty Pożyczki.
2. Liczba miesięcznych rat do spłaty wynosi
3. Kwota miesięcznej raty wynosi
4. Spłata pierwszej raty następuje
5. Spłata kolejnych rat następuje dnia każdego miesiąca.
6. Spłata ostatniej raty następuje
7. Za dokonanie spłaty raty Pożyczki przyjmuje się wpływ środków w wymaganej wysokości na Rachunek Pożyczkodawcy.

§ 4. Koszty Pożyczki

! **Koszty mogą być wyszczególnione w jednej części umowy albo też w różnych jej postanowieniach. Dlatego przeczytaj i przeanalizuj wnikliwie cały tekst umowy!**

1. Pożyczkodawca nalicza odsetki od Wypłaconej kwoty Pożyczki od kapitału pozostałego do spłaty, zgodnie ze stanem aktualnego zadłużenia z tytułu Pożyczki.

! **Wypłacona kwota uwzględni kwotę prowizji kredytowanej przez Pożyczkodawcę. Oznacza to, że faktycznie zapłacisz prowizję w wysokości wskazanej w § 1 ust. 9, powiększoną o odsetki naliczone zgodnie z § 1 ust. 5.**

2. Pożyczkodawca nalicza odsetki od dnia udostępnienia Pożyczkodawcy środków z tytułu Pożyczki do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty Pożyczki.
3. Pożyczkodawca może naliczać i pobierać opłaty oraz obciążać Pożyczkodawcę kosztami wskazanymi w Umowie.
4. Pożyczkodawca zastrzega następującą kolejność zaliczania spłacanych rat Pożyczki na poczet należności z tytułu udzielonej Pożyczki:
 - a. należne prowizje i opłaty,
 - b. należne odsetki,
 - c. kapitał pozostały do spłaty.

§ 5. Zabezpieczenie Pożyczki

1. W zależności od oceny sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy oraz oceny zdolności spłaty Pożyczki, Pożyczkodawca może żądać ustanowienia na jego rzecz odpowiedniego zabezpieczenia.
2. Pożyczkodawca może żądać zabezpieczenia w postaci podpisanego przez Pożyczkobiorcę weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3. Wydanie podpisanego weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową nastąpi po dokonaniu spłaty Pożyczki wraz z innymi należnościami wynikającymi z Umowy.
4. Pożyczkodawca może również przyjąć następujące zabezpieczenie spłaty Pożyczki:
 - a. Przewłaszczenie całkowite pod warunkiem zawieszającym, dalej: „Przedmiot Zabezpieczenia”, szczegółowo określonego w Umowie przewłaszczenia stanowiącej załącznik nr do Umowy;
 - b. Cesja praw z umowy ubezpieczeniowej Przedmiotu Zabezpieczenia.
5. Niedotrzymanie przez Pożyczkobiorcę warunków określonych w Umowie skutkuje nabyciem przez Pożyczkodawcę prawa własności Przedmiotu Zabezpieczenia.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Pożyczkobiorca wyraża zgodę na sprzedaż Przedmiotu Zabezpieczenia za cenę nie niższą niż % wartości określonej przez rzeczoznawcę. Koszty związane z wyceną dokonaną przez rzeczoznawcę ponosi Pożyczkobiorca.

§ 6. Wcześniejsza spłata Pożyczki

1. Pożyczkobiorca uprawniony jest do częściowej lub całkowitej spłaty Pożyczki przed terminem określonym w Umowie.

! Kredytodawca nie może uzależnić wcześniejszej spłaty kredytu od jego poinformowania przez konsumenta.

2. W przypadku spłaty całości Pożyczki przed terminem określonym w Umowie, Całkowity koszt Pożyczki ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chyba że Pożyczkobiorca poniósł je przed tą spłatą.

! Takie postanowienie jest sprzeczne z ustawą o kredycie konsumenckim i nie jest skuteczne. W przypadku spłaty całości pożyczki przed terminem określonym w umowie, całkowity koszt pożyczki zostaje obniżony o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby konsument poniósł je przed tą spłatą.

3. W przypadku spłaty części Pożyczki przed terminem określonym w Umowie, ust. 2 stosuje się odpowiednio.

4. W przypadku częściowej lub całkowitej spłaty Pożyczki przed terminem określonym w Umowie, Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty prowizji w wysokości % od wcześniej spłaconej kwoty.

! Pożyczkodawca może zastrzec w umowie prowizję za spłatę pożyczki przed terminem, pod warunkiem że ta spłata przypada na okres, w którym stopa oprocentowania pożyczki jest stała, a kwota spłacanej w okresie 12 kolejnych miesięcy pożyczki jest wyższa niż trzykrotność średniego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty pożyczki.

§ 7. Opóźnienie w spłacie Pożyczki

1. W przypadku opóźnienia w spłacie Pożyczki, Pożyczkodawca zastrzega możliwość naliczenia odsetek za opóźnienie w wysokości czterokrotnej stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.

! Nie jest jasne czy odsetki za opóźnienie będą naliczane tylko od kapitału, czy również od odsetek. W przypadku naliczania odsetek za opóźnienie od odsetek postanowienie może naruszać art. 482 Kodeksu Cywilnego, który mówi, że od zaległych odsetek można żądać odsetek za opóźnienie dopiero od chwili wytoczenia o nie powództwa, chyba że po powstaniu zaległości strony zgodziły się na doliczenie zaległych odsetek do dłużnej sumy.

2. W przypadku zaległości w spłacie, Pożyczkodawca może podejmować czynności upominawcze i windykacyjne. Wykonanie jednej z czynności upominawczych lub windykacyjnych nie ogranicza prawa Pożyczkodawcy do podjęcia innej.

3. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do pokrycia opłat naliczanych w związku z podjętymi przez Pożyczkodawcę czynnościami upominawczymi i windykacyjnymi:

! Można dodatkowo określić częstotliwość, z jaką mogą być podejmowane wskazane czynności (po jakim czasie?).

a. opłaty za monit telefonicznego w wysokości za każdy monit telefoniczny,

b. opłaty za monit listowny w wysokości za każdy monit listowny,

c. opłaty za przygotowanie i wysłanie wezwania do zapłaty w postaci listu poleconego w wysokości za każdy list polecony.

4. Czynności upominawcze i windykacyjne, za który Pożyczkobiorca może być obciążony, Pożyczkobiorca podejmuje po uprzednim stwierdzeniu, że poprzednie czynności były bezskuteczne.

5. Opłaty za czynności upominawcze i windykacyjne nie mogą przekroczyć dziennie i w danym miesiącu rozliczeniowym.

6. W przypadku opóźnienia w spłacie Pożyczki wynoszącego, Pożyczkobiorca ma prawo do podjęcia czynności mających na celu odzyskanie wierzytelności, w tym w szczególności do przekazania tej wierzytelności do obsługi przez zewnętrzny podmiot.

! Zwróć uwagę na okres opóźnienia, po upływie którego Pożyczkodawca ma prawo przekazać wierzytelność do windykacji.

7. Po upływie terminu spłaty Pożyczki, Pożyczkodawca ma prawo do dochodzenia zwrotu Pożyczki w postępowaniu sądowym. Koszty tego postępowania obciążają Pożyczkobiorcę.

§ 8. Zmiana terminu spłaty raty Pożyczki

1. Przed upływem terminu płatności raty Pożyczkobiorca ma prawo do wnioskowania o zmianę tego terminu na późniejszy. Pożyczkodawca ma prawo odmówić Pożyczkobiorcy zmiany terminu płatności raty po dokonaniu oceny ryzyka kredytowego Pożyczkobiorcy.

2. Zmiana terminu płatności raty możliwa jest jedynie po wniesieniu opłaty w ustalonej wysokości na Rachunek Pożyczkodawcy.



Tutaj dodatkowa opłata nie została wyraźnie wskazana, dlatego sprawdź wysokość opłaty za zmianę terminu płatności raty w tabeli opłat.

3. Zmiana terminu płatności raty nie ma wpływu na termin płatności pozostałych rat.



Jeżeli będziesz chciał zmienić termin płatności również innych rat, każdorazowo musisz się liczyć z dodatkową opłatą.

4. W przypadku wniosku złożonego po upływie terminu płatności raty zmiana terminu płatności raty może być dokonana w formie zmiany harmonogramu spłaty Pożyczki.

5. Zmiana harmonogramu spłaty Pożyczki możliwa jest jedynie po wniesieniu opłaty w wysokości % od kwoty kapitału pozostałego do spłaty.

6. Pożyczkodawca niezwłocznie poinformuje Pożyczkobiorcę o zmienionym harmonogramie spłaty Pożyczki.



Z tego postanowienia można wywnioskować, że Pożyczkodawca jednostronnie określa nowy harmonogram spłaty pożyczki. Jest to o tyle ważne, że może przedłużyć harmonogram o niewystarczający dla Ciebie okres, co spowoduje, że będziesz musiał ponownie wnioskować o zmianę terminu płatności raty lub zmianę harmonogramu spłaty Pożyczki i ponosić dodatkowe koszty.

§ 9. Tabela opłat i prowizji

1.	Opłata za rozpatrzenie wniosku o udzielenie Pożyczki	
2.	Opłata wizytę przedstawiciela Pożyczkodawcy w domu Pożyczkobiorcy	
3.	Prowizja	
4.	Opłata za wcześniejszą spłatę Pożyczki	
5.	Opłata za każdorazową zmianę terminu spłaty raty Pożyczki	
6.	Opłata za każdorazową zmianę harmonogramu spłaty Pożyczki	
7.	Opłata za monit telefoniczny	
8.	Opłata za monit listowny	
9.	Opłata za przygotowanie i wysłanie wezwania do zapłaty listem poleconym	
10.	Opłata operacyjna za obsługę pożyczki	
11.	Opłata za wystawienie zaświadczeń związanych z wygaśnięciem umowy pożyczki, kopii dokumentów dotyczących dokonanych transakcji	

§ 10. Prawo odstąpienia

1. Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 14 od jej zawarcia.

2. Termin do odstąpienia uznaje się za zachowany, o ile Pożyczkobiorca wyśle lub dostarczy Pożyczkodawcy przed jego upływem oświadczenie o odstąpieniu od Umowy. Oświadczenie może mieć formę elektroniczną.

3. Pożyczkobiorca zwróci Całkowitą kwotę Pożyczki na Rachunek Pożyczkodawcy nie później niż w ciągu od dnia odstąpienia od Umowy.

§ 11. Postanowienia końcowe

1. Pożyczkobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

2. Pożyczkodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę w przypadku niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę warunków udzielenia Pożyczki określonych w Umowie oraz negatywnej oceny zdolności kredytowej konsumenta z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.



Uważaj na niedozwolone postanowienia umowne.



3. W przypadku, gdy jakiegokolwiek postanowienia Umowy lub ich część zostaną uznane za nieważne lub wadliwe, pozostałe postanowienia Umowy pozostają w mocy.



4. Pożyczkodawca jest uprawniony do jednostronnej zmiany postanowień umowy, w tym do zmiany kosztów związanych z umową, z ważnych przyczyn. Za ważną przyczynę należy uznać w szczególności jedną z następujących:

a. zmiana wysokości, rodzaju lub formy udzielanych pożyczek przez pożyczkodawcę,

b. zmiana poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny;

c. zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących działalności Pożyczkodawcy, w tym zmiana przepisów podatkowych lub rachunkowych,

d. zmiana interpretacji przepisów prawa wynikających z orzecznictwa sądowego, decyzji organów administracyjnych, rekomendacji, dobrych praktyk lub zaleceń.

- ⓘ 5. Zmiana umowy będzie wiążąca dla pożyczkobiorcy jeżeli pożyczkobiorca nie wypowie umowy na zasadach określonych w umowie z zachowaniem najbliższego okresu wypowiedzenia umowy liczonego od dnia otrzymania przez pożyczkobiorcę zawiadomienia o zmianie umowy.
6. Pożyczkobiorca jest zobowiązany do każdorazowego powiadomienia Pożyczkodawcy o zmianie jego danych adresowych przekazanych Pożyczkodawcy, w tym numerów telefonu, adresu e-mail oraz adresu zameldowania i adresu korespondencyjnego.
7. W zakresie nieuregulowanym Umową zastosowanie znajdują przepisy prawa stosuje się prawa polskiego.

ⓘ **Uważaj na pośredników kredytowych, którzy zarejestrowani są w tzw. rajach podatkowych i nie podlegają przepisom prawa polskiego.**

8. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

§ 12. Oświadczenia Pożyczkobiorcy

- Pożyczkobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje przekazane Pożyczkobiorcy w związku z udzieleniem Pożyczki i zawarciem Umowy są zgodne z prawdą.
- Pożyczkobiorca oświadcza, że jest świadomy wszystkich kosztów wynikających z Umowy oraz ryzyka związanego z zaciągniętym zobowiązaniem.
- Pożyczkobiorca oświadcza, że uzyskał od Pożyczkobiorcy wyjaśnienia do wszystkich zgłoszonych wątpliwości.
- Pożyczkobiorca wyraża zgodę na podejmowanie przez Pożyczkodawcę działań mających na celu potwierdzenie autentyczności danych podanych w związku z ubieganiem się o Pożyczkę, w szczególności zawartych we wniosku o udzielenie Pożyczki oraz w Umowie.
- Pożyczkobiorca wyraża zgodę na przekazanie jego danych osobowym podmiotom należącym do grupy kapitałowej Pożyczkodawcy w celach marketingowych oraz ich dalsze przetwarzanie.

ⓘ **Uważaj na sprzedaż danych lub przekazanie ich innym podmiotom, które zasypią Cię ofertami i spamem.**

6. Pożyczkobiorca wyraża zgodę na porozumiewanie się środkami na odległość, w tym wiadomości głosowych, wiadomości e-mail lub korespondencji listownej z Pożyczkodawcą w zakresie dotyczącym realizacji postanowień Umowy.

Data i podpis Pożyczkobiorcy

Data i podpis Pożyczkodawcy