

INSTRUKCJA UDZIELANIA POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH

I. Postanowienia ogólne

1. Instrukcja określa procedurę i warunki na jakich Transfer System Montażu Finansowych sp z o.o. udziela pożyczek gotówkowych.
2. Pożyczki udzielane są w siedzibie Transferu oraz za pośrednictwem Agentów w oparciu o odrębną umowę agencyjną.
3. Wypłata środków pożyczkowych nastąpi gotówką lub przelewem na rachunek Pożyczkobiorcy. W przypadku pożyczki elektronicznej, przez zasilenie kwotą pożyczki karty płatniczej TRANSFER VISA.

II. Zasady i warunki udzielania pożyczek

1. Pożyczki udzielane są osobom fizycznym na dowolny cel, osiągającym stały, udokumentowany dochód z tytułu: umowy o pracę, emerytury, świadczenia przedemerytalnego, renty, posiadającym rachunek osobisty tzw. ROR (wspólny lub odrębny).
2. Okres otrzymywania wynagrodzenia lub pobierania świadczenia nie może być krótszy niż czas trwania umowy pożyczki.
3. Udzielenie pożyczki następuje po ustaleniu zdolności kredytowej Pożyczkobiorcy wg procedur Transferu. Nie jest wymagana zgoda współmałżonka.
4. Charakterystykę pożyczek, oprocentowanie, prowizje, terminy zwrotu oraz najistotniejsze warunki ich otrzymania określają załączone tabele pogładowe.
5. Aby uzyskać pożyczkę klient powinien przedłożyć dokumenty:
 - a) dowód osobisty wraz z zameldowaniem na pobyt stały
 - b) drugi aktualny dokument potwierdzający tożsamość
 - c) informację o wysokości dochodów:
 - osoba pracująca: zaświadczenie z zakładu pracy, minimalny dochód brutto w zależności od produktu określają tabele pogładowe. Wynagrodzenie musi wpływać na konto osobiste (ROR) Pożyczkobiorcy
 - „pasek od wypłaty” w przypadku dobrowolnych potrąceń z wynagrodzenia
 - emeryt/rencista: aktualną waloryzację, rencista dodatkowo decyzję o przyznaniu świadczenia. Minimalny dochód brutto w zależności od produktu określają tabele pogładowe. Świadczenie musi wpływać na konto osobiste (ROR) Pożyczkobiorcy
 - w przypadku emeryta/rencisty, któremu świadczenie wypłacane jest przekazem pocztowym, dokumentem potwierdzającym przychód jest ostatni odcinek emerytury/renty
 - d) wyciąg z konta osobistego z ostatnim wpływem z wynagrodzenia (w przypadku osób, którym świadczenie wypłacane jest przekazem pocztowym - umowa otwarcia rachunku bankowego)
6. Druki generowane z bazy danych na stronie www.transfer-bydgoszcz.pl które wymagają podpisu Pożyczkobiorcy:
 - upoważnienie do zasięgnięcia informacji w Biurze Informacji Gospodarczej

- wniosek o udzielenie pożyczki
- oświadczenia Pożyczkobiorcy
- umowa pożyczki
- deklaracja wekslowa z wekslem „in blanco”

Obowiązkiem Agent, po złożeniu podpisu przez klienta, jest niezwłoczne przesłanie na adres skrytki pocztowej Transferu **priorytetowym listem poleconym**, wygenerowanych druków oraz dokumentów klienta tj.:

- **oryginały:**
 - zaświadczenie o dochodach
 - wyciąg z rachunku bankowego
 - ostatni odcinek emerytury/renty
 - aktualna waloryzacja
 - rencista dodatkowo decyzję o przyznaniu świadczenia

(oprócz zaświadczenia o dochodach, które musi być zawsze w oryginale, pozostałe dokumenty dopuszcza się jako poświadczane za zgodność z oryginałem kserokopie)
- **kserokopie potwierdzone za zgodność z oryginałem:**
 - dowód osobisty
 - drugi aktualny dokument potwierdzający tożsamość

Niedostarczenie w/w dokumentów będzie skutkowało niewypłaceniem należnej prowizji dla Agent.

7. Powyższe kryteria stosujemy przy wszystkich naszych produktach.

III. Uzyskanie pożyczki przy wykorzystaniu elektronicznych środków komunikacji

Po uprzednim sprawdzeniu statusu klienta w bazie danych na stronie internetowej www.transfer-bydgoszcz.pl, Agent w pierwszej kolejności ustala, czy klient spełnia kryteria formalne do udzielenia pożyczki określone w niniejszej instrukcji oraz sprawdza, czy nie ciąży na nim zobowiązania korzystające z pierwszeństwa zaspokojenia (np. alimenty) lub z tytułu egzekucji administracyjnej bądź sądowej. Następnie przystępuje do wybrania odpowiedniej kwoty pożyczki, przy zachowaniu kryterium dochodów. Skanuje dokumenty klienta (rozdz. II pkt. 5 a-d) oraz podpisane druki: wniosek o udzielenie pożyczki, oświadczenia Pożyczkobiorcy, upoważnienie do BIG, a następnie przesyła je drogą elektroniczną do Transferu.

Jeśli przesłane dokumenty otrzymają wstępną akceptację, Agent przystępuje do sporządzenia projektu umowy o pożyczkę generując druki na stronie internetowej. Dokumenty te wraz z wekslem własnym „in blanco”, Agent przedkłada do podpisu klientowi, potwierdzając jego tożsamość i własnoręczność złożonych podpisów. Zeskanowane wprowadza do systemu internetowego Transferu. Przy pożyczce elektronicznej w karcie TRANSFER VISA Agent winien w chwili zawierania transakcji przekazać Pożyczkobiorcy do rąk własnych oddzielny dokument zawierający indywidualny kod osobisty, niezbędny do złożenia dyspozycji zasilenia karty kwotą pożyczki.

Po pozytywnej weryfikacji przesłanych dokumentów, Transfer dokonuje wypłaty środków pieniężnych, przelewem na konto osobiste klienta. Drukuje jeden egzemplarz umowy pożyczkowej, przygotowany przez Agenta i po podpisaniu wysyła wraz z wzorem oświadczenia odstąpienia od umowy i blankietami spłaty na adres Pożyczkobiorcy. W wypadku pożyczki elektronicznej wraz z dokumentami, o których wyżej mowa, Transfer przysyła Pożyczkobiorcy kartę płatniczą wraz z numerem PIN w nienaruszonej kopercie na adres wskazany we wniosku o udzielenie pożyczki. Wypłata pożyczki udzielonej w karcie TRANSFER VISA następuje na podstawie odrębnej dyspozycji Pożyczkobiorcy złożonej w dowolnym czasie osobiście lub telefonicznie po podaniu kodu osobistego, poprzez zasilenie kwotą pożyczki karty TRANSFER VISA.

IV. Szczegółowe wytyczne współpracy z Agentami

1. Przed zawarciem umowy Agent po rozpoznaniu potrzeb i oczekiwań Pożyczkobiorcy oraz po ustaleniu możliwości udzielenia mu pożyczki, ma obowiązek doręczyć Pożyczkobiorcy formularz informacyjny dotyczący danego produktu (aktywne druki do pobrania ze strony internetowej Transferu). Na tym etapie nie jest wymagane ustalenie statusu Pożyczkobiorcy, ani ocena jego zdolności kredytowej.
2. Jeżeli Pożyczkobiorca nie określi składników preferowanej pożyczki (kwoty, czasu obowiązywania umowy) należy ustalić rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta na podstawie reprezentatywnego przykładu. Ustala się, że w tym wypadku Pożyczkobiorcy należy doręczyć formularz informacyjny zawierający dane przewidziane dla pożyczki w wysokości 1000,00 zł, podlegającej spłacie w 4 miesięcznych ratach.
3. W procesie udzielania pożyczki czynnością wstępną Agenta jest sprawdzenie statusu klienta na stronie www.transfer-bydgoszcz.pl przy pomocy jego numeru PESEL (automatycznie uzyskuje się informacje niezbędne do wypełnienia druku umowy). Następne czynności Agenta określa rozdział III instrukcji.
4. Przyjmuje się jako zasadę, że podpisy osób złożone na umowie o pożyczkę oraz na dokumentach towarzyszących powinny być czytelne i zawsze w oryginale. Każda strona umowy powinna być parafowana przez Pożyczkobiorcę.
5. Wniosek o udzielenie pożyczki Pożyczkobiorca winien wypełnić i podpisać osobiście (Agent może co najwyżej wyjaśnić wątpliwości Pożyczkobiorcy dotyczące poszczególnych rubryk).
6. Autentyczność przyjętych dokumentów oraz złożonych w swojej obecności podpisów Agent potwierdza w oświadczeniu na umowie pożyczki, oraz na kopiach przyjętych dokumentów.
7. Przy pożyczce elektronicznej szczególnie istotne jest doręczenie Pożyczkobiorcy dokumentu z kodem osobistym bez którego Transfer nie ma możliwości postawienia pożyczki do dyspozycji Pożyczkobiorcy.
8. Transakcji nie należy dokonywać jeżeli brak jest pewności co do ważności oświadczenia woli Pożyczkobiorcy ze względu na chorobę lub niedorozwój umysłowy, narkomanię, alkoholizm itp.
9. **Honorowane będzie tylko takie zaświadczenie o zatrudnieniu, które jest w oryginale i zawiera łącznie następujące elementy: kwotę dochodu brutto, informację o obciążeniach lub ich braku oraz okresie zatrudnienia (możliwość zamówienia druków zaświadczeń drogą telefoniczną).**

- 10.** W przypadku osoby niewidomej nie jest możliwe zawarcie umowy poza sytuacją, w której oświadczenie woli Pożyczkobiorcy złożone zostanie w formie aktu notarialnego (art. 80 Kodeksu cywilnego).
- 11.** W przypadku rozbieżności w dochodach Pożyczkobiorcy wskazanych w zaświadczeniu, a kwotą, która wpływa na ROR, Pożyczkobiorca musi wykazać obciążenia w formie oświadczenia potwierdzonego przez zakład pracy, kasę zapomogowo-pożyczkową tzw. pasek od wypłaty. Brak takiej formy oświadczenia stanowić będzie podstawę odmowy udzielenia pożyczki.
- 12.** W przypadku zaistnienia sytuacji nietypowej, której nie udało się przewidzieć w niniejszej instrukcji, Agent zwróci się niezwłocznie z zapytaniem do Transferu. Do każdego przypadku należy bowiem podchodzić indywidualnie przy zachowaniu dużej roztropności.
- 13.** Transfer zastrzega sobie prawo odmowy udzielenia pożyczki bez podania przyczyn. Jeżeli podstawą odmowy są informacje w bazie danych biura informacji gospodarczej lub bazie danych Transferu, informację o wyniku sprawdzenia Transfer przekazuje bezpłatnie pożyczkobiorcy ze wskazaniem bazy danych w której dokonano sprawdzenia.
- 14.** Pożyczkobiorcami nie mogą być osoby:
- których wynagrodzenie lub dochody zajęte są w sądowym lub administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym
 - na których ciążyą zobowiązania alimentacyjne lub publiczno - prawne
 - nie posiadają zdolności do czynności prawnych
 - przedsiębiorcy
 - które przekroczyły 70 rok życia (liczy się rok urodzenia)
 - zameldowane tylko na pobyt czasowy (bez stałego zameldowania)
 - pozostające w okresie wypowiedzenia stosunku pracy, za wyjątkiem wypowiedzenia związanego z przejściem na emeryturę lub rentę
 - których dochód stanowi renta przyznana na czas określony, krótszy niż okres korzystania z pożyczki
 - które korzystają z rent strukturalnych
 - osoby zatrudnione na czas określony, krótszy niż okres korzystania z pożyczki
 - osoby bezrobotne
 - zatrudnione w zakładach pracy będących w upadłości lub likwidacji
- 15.** Udzielane pożyczki podlegają ograniczeniom wynikającym z ustawy o kredycie konsumenckim (DzU 2014.1497). Agent nie jest upoważniony do pobierania od Pożyczkobiorców jakichkolwiek opłat związanych z załatwianiem formalności pożyczkowych w imieniu lub na rzecz Transferu. Agent ponosi pełną odpowiedzialność odszkodowawczą wobec Transferu za skutki naruszenia tego postanowienia.
- 16.** Agent ma obowiązek przed zawarciem umowy udzielić Pożyczkobiorcy wszelkich wyjaśnień dotyczących treści formularza informacyjnego jak i postanowień zawartych w umowie, która ma zostać zawarta, w sposób umożliwiający pożyczkobiorcy podjęcie decyzji dotyczącej umowy pożyczkowej.
- 17.** Po podjęciu przez Transfer pozytywnej decyzji o udzieleniu pożyczki, Pożyczkobiorca ma prawo do uzyskania na swój wniosek bezpłatnego projektu umowy. Projekt umowy winien zawierać wszystkie dane dla umowy właściwej (poza podpisami stron). Jeżeli Pożyczkobiorca po zapoznaniu się z projektem oświadczy gotowość zawarcia umowy Agent winien ponownie wprowadzić dane klienta do systemu komputerowego, pobrać wszystkie druki i przedstawić je do podpisu pożyczkobiorcy.

18. Agent ma obowiązek doręczyć Pożyczkobiorcy przed zawarciem umowy na trwałym nośniku (wystarczy forma pisemna) informacje dotyczące:
- zakresu umocowania do dokonywania czynności faktycznych lub prawnych;
 - informacji, czy Agent współpracuje z kredytodawcami, a jeżeli tak, to podanie Pożyczkobiorcy nazw kredytodawców;
19. Wzór pisma zawierający informacje o których mowa w pkt 18 Agent ustala osobiście, uwzględniając specyfikę prowadzonej działalności.

V. Szczególne warunki udzielania pożyczek posiadaczom karty klienta

1. Szczególne warunki określa Regulamin karty klienta Transferu.
2. Transfer, klientom którzy w sposób terminowy wywiązują się z przyjętych zobowiązań, wystawia karty klienta na podstawie złożonego przez nich wniosku (formularz zgłoszeniowy).
3. **Posiadacz karty klienta po okazaniu jej wraz z dowodem osobistym jest uprawniony do uzyskania pożyczki do wysokości kwoty ujawnionej na karcie.**
4. Przed przystąpieniem do procedury udzielenia pożyczki Agent ma obowiązek ustalić na podstawie numeru karty klienta status klienta oraz to, czy posiadana przez niego karta jest aktywna (na stronie www.transfer-bydgoszcz.pl).
5. Posiadacz karty klienta ubiegający się o pożyczkę zwolniony jest z obowiązku:
 - a) dokumentowania przychodów oraz okresu ich pobierania (tj. z obowiązku złożenia zaświadczenia o wynagrodzeniu, wysokości otrzymywanego świadczenia z tytułu emerytury lub renty, decyzji o przyznaniu świadczenia itp.)
 - b) przedstawienia dodatkowego dowodu tożsamości
 - c) wyciągu z rachunku bankowego z wpływem ostatniego wynagrodzenia
6. Udzielenie pożyczki następuje po podpisaniu wygenerowanych druków (w tym wniosku o udzielenie pożyczki) wykonaniu kserokopii dowodu osobistego i karty klienta oraz ustanowieniu prawnego zabezpieczenia zwrotu pożyczki wymaganego przez Transfer (weksel).

Uwaga. Wypłata udzielonej pożyczki nastąpi na rachunek bankowy posiadacza karty znajdujący się w bazie danych Transfer. Jeżeli w trakcie korzystania z karty numer rachunku bankowego posiadacza uległ zmianie winien on przedłożyć Agentowi wyciąg z rachunku lub odpis umowy rachunku bankowego, a Agent przesłać dane w tym zakresie do Transferu.
7. Karta klienta upraszcza i otwiera Pożyczkobiorcy dostęp do bardziej lukratywnych produktów Transferu. Transfer nie pobiera żadnych opłat z tytułu wystawienia, bądź użytkowania karty klienta.
8. W zakresie nieuregulowanym odmiennie w przedmiotowym rozdziale, do pożyczek udzielanych posiadaczom karty klienta stosuje się postanowienia rozdziałów poprzednich niniejszej instrukcji.

VI. Pożyczki rodzinne

1. Pożyczki te udzielane są dwóm osobom fizycznym, niekoniecznie małżeństwo, może to być para przyjaciół, rodzeństwo (preferowane są małżeństwa, w których panuje

ustrój wspólności majątkowej bądź obowiązuje rozdzielnosc majątkowa tzw. intercyza).

2. Zabezpieczeniem udzielanych pożyczek jest weksel „in blanco” z wystawienia obydwu Pożyczkobiorców.
3. Charakterystykę pożyczek, oprocentowanie, terminy zwrotu oraz najistotniejsze warunki ich otrzymania określają tabele pogładowe.
4. W przypadku, gdy o pożyczkę ubiega się małżeństwo, wymóg osiągania określonych dochodów dotyczy jednego z małżonków. Drugi z małżonków może legitymować się dochodem niższym. Wymóg ten może zostać pominięty o ile z oświadczenia majątkowego wynika, że małżonkowie dysponują majątkiem dającym gwarancję zaspokojenia wierzytelności lub jeden z małżonków osiąga dochody znacznie przewyższające dochód określony w tabelach pogładowych. Decyzję o pominięciu tego wymogu podejmuje każdorazowo Pożyczkodawca.
5. Wysokość prowizji jest stosowana wg najkorzystniejszej dla Pożyczkobiorców opcji, od tej z osób, której przysługuje prowizja niższa (karta klienta).
6. W zakresie nieuregulowanym odmiennie w przedmiotowym rozdziale, do pożyczek rodzinnych stosuje się postanowienia rozdziałów poprzednich niniejszej instrukcji.

VII. Pożyczki w karcie TRANSFER VISA

1. Pożyczka w karcie TRANSFER VISA może zostać udzielona jedynie Pożyczkobiorcom, którzy legitymują się kartą klienta, o której mowa w rozdziale V.
2. Cechą charakterystyczną tej pożyczki jest to, że jest stawiana do dyspozycji Pożyczkobiorcy za pośrednictwem elektronicznego instrumentu płatniczego w postaci karty przedpłaconej (prepaid).
3. Karta prepaid jest wysyłana Pożyczkobiorcy wraz z kodem PIN. Jest kartą na okaziciela, co wymaga dla jej ważności podpisania przez Pożyczkobiorcę czytelnie imieniem i nazwiskiem.
4. Charakterystykę pożyczki oraz szczegółowe warunki jej udzielenia określa tabela pogładowa.
5. Zasilenie karty TRANSFER VISA kwotą pożyczki może być wielokrotne, na podstawie dyspozycji Pożyczkobiorcy złożonej w dowolnym czasie, osobiście lub telefonicznie. W tym ostatnim wypadku niezbędne jest podanie indywidualnego kodu osobistego.
6. Każda z wypłaconych pożyczek musi być spłacona wraz z kosztami w sześciu ratach miesięcznych licząc od dnia wypłaty (zasilenia karty prepaid). Spłata pożyczki umożliwia Pożyczkobiorcy złożenie dyspozycji wypłaty kolejnej pożyczki.
7. W razie zgubienia, kradzieży lub zastrzeżenia karty prepaid, znajdujące się na niej niewykorzystane środki TRANSFER przelewa na rachunek Pożyczkobiorcy wskazany w umowie lub zasila nimi nową kartę wydaną Pożyczkobiorcy, stosownie do jego dyspozycji.
8. Z chwilą upływu terminu ważności karty, wskazanego na awersie, Transfer prześle Pożyczkobiorcy niezwłocznie nową kartę prepaid.
9. Korzystanie z karty prepaid wiąże się z koniecznością uiszczania opłat za realizację dyspozycji za pośrednictwem bankomatu w wysokości: 5.00 zł za wypłatę

w bankomacie, 1,50 zł za sprawdzenie salda w bankomacie oraz 3% od kwoty wypłaty (nie mniej niż 7,00 zł) przy wypłacie środków na karcie w kasie banku.

10. Szczegółowe zasady korzystania z karty prepaid, obowiązki posiadacza, tryb postępowania w razie zniszczenia lub zgubienia karty, zastrzeżenia, tryb składania reklamacji i inne informacje zawiera Regulamin indywidualnych kart przedpłaconych wydawanych przez mBank SA, załączony do umowy pożyczki.
11. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale stosuje się postanowienia rozdziałów poprzednich niniejszej instrukcji.
12. Karta umożliwia dokonywanie operacji przy jej użyciu jedynie na terenie RP.

VIII. Postanowienia końcowe

1. Dopuszcza się zadłużenie z tytułu dwóch produktów finansowych TRANSFERU w przypadku korzystania z pożyczki hipotecznej i dowolnej pożyczki gotówkowej. Nie jest natomiast możliwe zaciągnięcie zobowiązania w kilku pożyczkach gotówkowych jednocześnie.
2. Przy udzielaniu pożyczek gotówkowych TRANSFER wprowadził zasadę przyznawania bonifikat (rabatów), patrz Regulamin przyznawania Pożyczkobiorcom bonifikaty (rabatu) przy udzielaniu pożyczek.