

Regulamin zawierania umów kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną

§ 1

1. Niniejszy Regulamin („Regulamin”) określa warunki i sposób świadczenia usługi zawierania umowy kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną.
2. Umowa zawierana jest z Bankiem Poczтовым Spółką Akcyjną z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, o kapitale zakładowym 128 278 080 zł w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT: POCZPLP4, działająca na podstawie decyzji nr 18 Prezesa NBP z dnia 5 kwietnia 1990 r., podlegającą nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, adres e-mail: informacja@pocztowy.pl, numer infolinii 52 3499 499, adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-23811-43670-WCHUE-15* („Bank”).
3. Umowa zawierana jest w imieniu i na rzecz Banku przez Pośrednika kredytowego, którym jest **Expander Advisors Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (zwana też „Expander Advisors”)**, będący pośrednikiem kredytowym Banku Poczтового S.A. w zakresie czynności faktycznych i prawnych związanych z przygotowaniem, oferowaniem lub zawarciem umów kredytu konsumenckiego, za które otrzymuje wynagrodzenie od Banku, a nie od Klienta. Expander Advisors Sp. z o. o. współpracuje z innymi kredytodawcami niż Bank Pocztowy S.A., lista kredytodawców z którymi współpracuje Expander Advisors Sp. z o. o. jest dostępna na stronie: <https://www.expander.pl/partnerzy/> oraz na stronie Banku: <https://www.pocztowy.pl/indywidualni/regulaminy-i-formularze> wraz z Regulaminem.

§ 2

1. **Adres poczty elektronicznej** – indywidualny adres poczty elektronicznej Klienta, do którego posiada on wyłączny dostęp.
2. **Infolinia** – narzędzie umożliwiające dostęp do kanału telefonicznego zarówno w opcji obsługi w automatycznym systemie samoobsługowym (IVR) jak i bezpośrednio przez pracownika Expander Advisors Sp. z o. o.
3. **Klient** – osoba fizyczna dokonująca czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową.
4. **Kod Identyfikacyjny SMS** – ciąg cyfr generowany i przekazywany Klientowi na Numer Telefonu Klienta w postaci SMS, służący do jednorazowej identyfikacji Klienta.
5. **Kredyt** – kredyt gotówkowy „Kredyt Pocztowy” udzielony drogą elektroniczną przez Bank na sfinansowanie potrzeb własnych, wypłacony w złotych.
6. **Numer Telefonu Klienta** – podany we Wniosku Kredytowym przez Klienta numer telefonu komórkowego operatora telefonii komórkowej, którego wyłącznym abonentem lub osobą uprawnioną do korzystania jest Klient.
7. **PDF** – (skrót od Portable Document Format) format pliku o tej samej nazwie opracowany przez firmę Adobe Systems.
8. **Expander Advisors** - Expander Advisors Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego rejestru przedsiębiorców dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000287188, o kapitale zakładowym: 43 992 400 zł w całości opłaconym, NIP: 521-345-12-55, adres email: kontakt@expander.pl.
9. **Prawo bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.).
10. **Pracownik** – pracownik Expander Advisors,
11. **SMS (Short Message Service)** – wiadomość tekstowa transmitowana w sieci telefonów komórkowych na warunkach określonych przez operatora sieci.
12. **Strona internetowa Banku** – www.pocztowy.pl
13. **Umowa Kredytu** – Umowa kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” zawierana przez Klienta z Bankiem drogą elektroniczną.
14. **Wniosek kredytowy** – wniosek o udzielenie kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną, złożony przez Wnioskodawcę w czasie wizyty w placówce Expander Advisors, za pośrednictwem pracownika tej placówki/ Oddziału.
15. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna składająca Wniosek kredytowy.

§ 3

1. Przedmiotem niniejszego Regulaminu są warunki świadczenia drogą elektroniczną usług związanych z udzieleniem przez Bank Kredytu, w szczególności:
 - a) sposobu złożenia Wniosku kredytowego,
 - b) sposobu zawarcia i rozwiązania Umowy Kredytu,
 - c) trybu i sposobu podpisywania oraz akceptacji w formie elektronicznej Umowy Kredytu i załączników do tej Umowy,
 - d) trybu postępowania reklamacyjnego.
2. Zawarcie Umowy Kredytu wymaga posiadania komputera lub dowolnego urządzenia mobilnego o następujących parametrach:
 - a) dowolny system operacyjny,

- b) Plugin Adobe do odczytania dokumentów PDF (właściwy dla wybranej przeglądarki),
 - c) program niezbędny do obsługi plików w formacie PDF.
3. Dodatkowe wymogi:
- a) dostęp do sieci Internetowej,
 - b) adres poczty elektronicznej,
 - c) dowolne urządzenie umożliwiające odebranie połączenia telefonicznego oraz Kodu Identyfikacyjnego SMS.
4. Klient, zawierający Umowę Kredytu, jest odpowiedzialny za zapewnienie pełnej technicznej zgodności posiadanego komputera lub urządzenia mobilnego z powyższymi wymaganiami technicznymi.

§ 4

1. Warunki i zasady udzielania Kredytu, zawarcia Umowy, odstąpienia od tej Umowy, określone są w niniejszym Regulaminie oraz Umowie kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” zawieranej drogą elektroniczną.
2. W celu złożenia Wniosku kredytowego niezbędne jest:
 - a) wizyta w placówce Expander Advisors,
 - b) poprawna weryfikacja tożsamości Klienta przeprowadzona przez pracownika Expander Advisors,
 - c) przekazanie do Banku przez Klienta za pośrednictwem pracownika Expander Advisors Wniosku kredytowego wraz ze wszystkimi niezbędnymi informacjami i dokumentami do jego rozpatrzenia, w tym parametrów Kredytu (m. in. kwoty Kredytu, o którą Klient się ubiega, okresu spłaty Kredytu, wysokości raty, daty płatności raty) oraz danych identyfikacyjnych, w szczególności: adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, numeru PESEL, serii i numeru dokumentu tożsamości, numeru telefonu, adresu e-mail, danych dochodowych oraz danych związanych z ponoszonymi kosztami.
3. W celu zawarcia Umowy Kredytu, niezbędne jest:
 - a) odebranie wiadomości e-mail, zawierającej informacje o fakcie złożenia wniosku oraz instrukcje dot. dalszego procesu zawierania Umowy Kredytu,
 - b) przejście na stronę www Banku (<https://www.pocztowy.pl/indywidualni>) i kliknięcie w kafel przygotowany do kontynuowania zawierania Umowy Kredytu - Elektroniczne podpisanie dokumentów,
 - c) wprowadzenie numeru wniosku i numeru telefonu Wnioskodawcy na udostępnionej przez Bank stronie,
 - d) odebranie wiadomości SMS zawierającej 6 - cyfrowy kod,
 - e) wprowadzenie otrzymanego 6 - cyfrowego kodu na udostępnionej przez Bank stronie,
 - f) zapoznanie się z formularzem informacyjnym,
 - g) zapoznanie się z pozostałymi dokumentami kredytowymi,
 - h) zaakceptowanie poszczególnych dokumentów zgodnie z § 5 niniejszego Regulaminu poprzez: kliknięcie w chexbox "Zaznacz, że zapoznałeś się z treścią dokumentów" umieszczonego pod treścią akceptowanych dokumentów, a następnie zawarcie Umowy Kredytu poprzez naciśnięcie przycisku „PODPISZ” i potwierdzenie jej zawarcia Kodem Identyfikacyjnym SMS. Czynności te są równoznaczne z zaakceptowaniem, złożeniem podpisu i zawarciem Umowy Kredytu w formie elektronicznej przez Klienta.
4. Za dzień zawarcia Umowy Kredytu przyjmuje się dzień, w którym wykonano czynności z ust. 3 lit. h niniejszego paragrafu.
5. Na każdym z w/w etapów Klient ma możliwość zwrócenia się do Banku dowolnym sposobem w celu uzyskania niezbędnych wyjaśnień dotyczących treści informacji przekazywanych przed zawarciem Umowy Kredytu. Dodatkowe zagadnienia informacyjne dostępne są na stronie internetowej Banku: www.pocztowy.pl.
6. Przed akceptacją poszczególnych dokumentów Klient winien zapoznać się z ich treścią i zweryfikować dane zawarte w tych dokumentach.
7. Wszystkie dokumenty wskazane w § 5 Bank udostępni w formacie PDF, co stwarza Klientowi techniczną możliwość utrwalenia ich i zapisania na własnym nośniku danych.
8. Zawarcie Umowy Kredytu w sposób określony w niniejszym paragrafie jest poprzedzone badaniem zdolności kredytowej Klienta oraz podjęciem decyzji kredytowej przez Bank, a także sprawdzeniem Klienta w bazach wewnętrznych Banku i zewnętrznych. Bank przekazuje jednocześnie Klientowi pouczenie o prawie do złożenia wniosku w trybie artykułu 70a ust. 1 Prawa bankowego w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika uzgodnionego z Klientem.
9. Oferta kredytowa jest przedstawiana Klientowi po pomyślnym przejściu weryfikacji, o której mowa w ustępie poprzedzającym niniejszego paragrafu i zatwierdzeniu przez Klienta warunków Kredytu, który ma być udzielony.
10. Generowane są wówczas: Formularz informacyjny, Regulamin zawierania umów kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną, Umowa o zawarcie Umowy kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną, Umowa kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” zawierana drogą elektroniczną, Wpływ zmiany stóp procentowych na całkowity koszt kredytu i całkowitą kwotę do zapłaty, Ankieta Potrzeb Klienta, Wyciąg z „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych” oraz Wzór Oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.
11. Wypłata Kredytu następuje przelewem bankowym na rachunek bankowy prowadzony w Banku Poczтовым lub rachunek prowadzony w innym banku wskazany przez Klienta, po dopełnieniu warunków niezbędnych do uzyskania Kredytu wskazanych w Umowie.

1. Akceptacja i podpisanie dokumentów na udostępnionej przez Bank stronie:
 - a) Formularza informacyjnego,
 - b) Regulaminu zawierania umów kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną,
 - c) w przypadku, gdy Umowa jest zawierana za pośrednictwem Expander Advisors listę innych kredytodawców, z którymi współpracuje Pośrednik kredytowy,
 - d) Umowy o zawarcie Umowy kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” drogą elektroniczną,
 - e) Umowy kredytu gotówkowego „Kredyt Pocztowy” zawieranej drogą elektroniczną wraz ze wzorem oświadczenia o odstąpieniu od Umowy,
 - f) Wpływu zmiany stóp procentowych na całkowity koszt kredytu i całkowitą kwotę do zapłaty,
 - g) Ankiety Potrzeb Klienta,
 - h) Wyciągu z „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych”, nastąpi w formie elektronicznej zgodnie z art. 7 ust. 1 Prawa bankowego oraz wydanym na podstawie ust. 4 tego artykułu Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 9 marca 2020 r. w sprawie dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych w sposób określony w Regulaminie i Umowie.
2. Utworzenie dokumentów, o których mowa powyżej, polegać będzie na zapisaniu przez Bank sekwencji danych, związanych z zawartą czynnością bankową, na elektronicznym nośniku informacji i opatrzenia tych danych pieczęcią Banku w sposób określony w Regulaminie i Umowie.
3. Utrwalenie dokumentów, o których mowa powyżej, polegać będzie na ich zapisaniu przez Bank na elektronicznym nośniku informacji w sposób zapewniający sprawdzenie jego integralności, możliwość weryfikacji pieczęci Banku lub danych identyfikujących oraz możliwość odczytania wszystkich informacji zawartych w tym dokumencie, aż do zakończenia okresu przechowywania dokumentu.

§ 6

1. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku o wystąpieniu awarii w czasie zawierania Umowy Kredytu, która to awaria może wpłynąć na poziom bezpieczeństwa procesu kredytowego.
2. Sposób weryfikacji bezpiecznego połączenia oraz informacje, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu dostępne są na stronie internetowej Banku.
3. Bank informuje, że nieprzestrzeganie zasad bezpieczeństwa usługi zawierania Umowy Kredytu drogą elektroniczną, może wiązać się z:
 - a) ryzykiem wystąpienia ataków socjotechnicznych, podczas których osoby trzecie mogą – podszywając się pod Bank – nakłaniać Klienta do udostępnienia danych identyfikacyjnych, Kodów autoryzacyjnych lub PIN do Mobilnego podpisu,
 - b) ryzykiem Autoryzacji przez Klienta Dyspozycji, której nie przygotował,
 - c) ryzykiem wykorzystania urządzeń, nad którymi kontrolę przejęły osoby trzecie.
4. Bank nie kontroluje środowiska systemowego Klienta umożliwiającego korzystanie z poczty elektronicznej oraz dostępu do strony Banku umożliwiającej zawarcie Umowy Kredytu, wobec powyższego zaleca się, aby Klient upewnił się, czy jego środowisko jest bezpieczne. Klienci zobowiązani są do stosowania aktualnych rekomendacji Banku w zakresie bezpieczeństwa transakcji internetowych w celu ochrony przed szczególnymi zagrożeniami powodowanymi poprzez łączenie się z siecią internetową. Rekomendacje te prezentowane są przez Bank na stronie internetowej: www.pocztowy.pl, w części dotyczącej Systemu bankowości elektronicznej.
5. Urządzenie, na którym Klient korzysta z możliwości zawarcia Umowy Kredytu powinno posiadać aktualne i legalne oprogramowanie antywirusowe oraz wykrywające oprogramowanie szpiegujące.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek następstwa powstałe wskutek zgubienia bądź udostępnienia przez Klienta osobom nieuprawnionym danych uwierzytelniających do urządzenia, z którego korzysta Klient (w szczególności loginów, haseł).
7. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek podejrzanych działań ze strony osób trzecich, związanych z usługą zawierania Umowy Kredytu drogą elektroniczną, Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku telefonicznie na numer telefonu: Biuro Obsługi Klienta: 52 3499 499 lub poinformowania pracownika placówki Expander Advisors.
8. Sprzęt elektroniczny, za pośrednictwem którego Klient będzie zawierał Umowę Kredytu, nie może posiadać modyfikacji, mających na celu ominięcie zabezpieczeń urządzeń telekomunikacyjnych.

§ 7

1. Bank oświadcza, że materiały i informacje przekazywane Wnioskodawcy są zbierane i redagowane z należytą starannością, a treści nie posiadają charakteru bezprawnego.
2. Klient odpowiada za korzystanie z możliwości zawierania Umowy elektronicznie wyłącznie na użytek osobisty, zgodnie z przepisami prawa oraz postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz za nieprzekazywanie do Banku treści o charakterze bezprawnym.
3. Klient zobowiązany jest do przekazywania do Banku wyłącznie prawdziwych danych pod rygorem poniesienia odpowiedzialności z art. 297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.

4. Klient zobowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Bank o wszelkich zmianach danych osobowych i kontaktowych, a w szczególności o każdej zmianie miejsca zamieszkania, adresu korespondencyjnego oraz numeru telefonu i adresu poczty elektronicznej.

§ 8

1. Klient, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank lub jego pośredników, może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego paragrafu.
2. Klient może złożyć reklamację:
 - a) w formie pisemnej bezpośrednio w każdej placówce Banku, placówce Poczty Polskiej, Poczty Polskiej Dystrybucja lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek w tym wskazanej w Umowie (adresy placówek Banku, placówek Poczty Polskiej i placówek Poczty Polskiej Dystrybucja znajdują się na stronie www.pocztowy.pl) lub na adres siedziby Banku Wydział Obsługi Reklamacji, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 Ustawy z dnia 23.11.2012 r. – Prawo Pocztove, albo wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-23811-43670-WCHUE-15*po jego aktywacji,
 - b) ustnie-telefonicznie na numer telefonu: Infolinia: 52 34 99 499 oraz w zakresie prewindykacji na numer 52 34 99 496 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Kredytobiorcy w placówce, o której mowa w punkcie a) niniejszego ustępu,
 - c) pocztą elektroniczną na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl.
3. Na złożoną w sposób określony w niniejszym paragrafie reklamację, Bank udziela odpowiedzi w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji uzgodnionego z Klientem z tym zastrzeżeniem, że Bank może dostarczyć odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.
4. Reklamacje składane przez Klienta Bank rozpatruje bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ustępie 4 niniejszego paragrafu, Bank w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
 - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 4, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 5, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
7. Na życzenie Klienta, Bank potwierdza przyjęcie reklamacji zgłoszonej w sposób określony w ust. 2 pkt. a-c niniejszego paragrafu w trybie z nim ustalonym. Przyjmuje się, że potwierdzeniem przyjęcia reklamacji, o ile Strony nie ustalą inaczej jest wskazanie Klientowi numeru reklamacji, który został nadany w momencie jej zarejestrowania.
8. W przypadku wyczerpania trybu reklamacyjnego w Banku, o którym mowa powyżej i nieuwzględnienia roszczeń Klienta przez Bank, a także w przypadku reklamacji rozpatrzonej pozytywnie przez Bank, gdy Bank przekroczył termin wskazany w odpowiedzi na reklamację na wykonanie czynności z niej wynikającej, nie dłuższy jednak niż 30 dni od sporządzenia przez Bank odpowiedzi na reklamację, Klientowi przysługuje prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego na adres ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa tel. 22 333 73 26, 22 333 73 27, faks 22 333 73 29 w sposób określony na stronie www.rf.gov.pl. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
9. Klient ma prawo również wnieść do KNF skargę na działanie Banku, jeżeli to działanie narusza przepisy prawa, w formie pisemnej na adres ul. Piękna 20, skr. pocztowa 419, 00-549 Warszawa lub drogą elektroniczną na formularzu, w sposób określony na stronie www.knf.gov.pl.
10. Spory mogące wyniknąć z realizacji Umowy nierozwiązane w sposób polubowny rozpatrywać będzie właściwy sąd powszechny.
11. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Klient może zwrócić się również o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

§ 9

1. Klient nie ma możliwości korzystania z usługi, o której mowa w § 1 ust. 1, anonimowo.
2. Dla zapobieżenia pozyskiwania i modyfikowania przez osoby nieuprawnione danych osobowych przesyłanych drogą elektroniczną połączenie ze stroną Banku jest szyfrowane protokołem SSL.

§ 10

1. W przypadkach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Umowy Kredytu zawartej z konkretnym Klientem.

**Adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych nie jest jeszcze aktywny, zostanie aktywowany w terminie ogłoszonym w komunikacie Ministra Cyfryzacji. Bank poinformuje Klientów o dostępności tego adresu na stronie: [www Banku](http://www.Banku) oraz w najbliższym po aktywacji harmonogramie spłaty Kredytu.*

Załącznik do Regulaminu zawierania umów o kredyt gotówkowy drogą elektroniczną

Lista kredytodawców, z którymi współpracuje Expander Advisors Sp. z o. o.

1. Alior Bank SA
2. Bank PSB
3. BNP PARIBAS
4. BOŚ BANK
5. Santander
6. Citi Handlowy
7. IKANO BANK
8. ING
9. mBank
10. Millennium
11. Bank Pekao
12. PKO Bank Polski
13. Plus Bank
14. Bank Pocztowy
15. SBR Bank