

UMOWA O UDZIELENIE LIMITU KREDYTOWEGO I WYDANIE KARTY KREDYTOWEJ
IDENTYFIKATOR UMOWY: ...

zawarta w dniu ... pomiędzy:

AIQLABS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 11/27, 00-189 Warszawa (adres głównego miejsca wykonywania działalności: ul. Staniewicka 12, 03-310 Warszawa), wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000551150, NIP: 5252607460, REGON: 360301004, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 1.100.000 złotych, adres poczty elektronicznej: kontakt@supergrosz.pl zwaną dalej „**Kredytodawcą**”,
na której rzecz działa:

Infostom spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą Lublinie, przy ul. Krzemionki 7, 20-314 Lublin, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000433848, NIP 5342488125, REGON: 146306332, z kapitałem zakładowym w wysokości 10.000 złotych

a

Panem/Panią - zwanym (-ą) zwanym/ą dalej „**Klientem**”

Imię i nazwisko: ...

PESEL:

Seria i numer dowodu osobistego: ...

Adres: ulica: ... miejscowość: ... kod pocztowy: ...

zwani łącznie: „Stronami” i każda osobno „Stroną”.

§ 1. Przedmiot Umowy.

1. Niniejsza Umowa, zwana dalej „Umową o Kartę Kredytową” lub „Umową”, określa prawa i obowiązki Stron w związku ze świadczeniem przez Kredytodawcę usług płatniczych na rzecz Klienta.
2. Integralnymi częściami Umowy o Kartę Kredytową są: Regulamin wydawania i używania Kart Kredytowych („Regulamin”) oraz Tabela opłat i prowizji („Tabela Opłat i Prowizji”). Dokumentacja, o której mowa w zdaniu poprzednim stanowi łącznie umowę ramową w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia o usługach płatniczych.
3. Pojęcia użyte w Umowie zdefiniowane zostały w Regulaminie.
4. Na podstawie Umowy Kredytodawca:
 - a) udziela Klientowi Limitu Kredytowego w Rachunku Karty (poprzez udostępnienie mu środków pieniężnych w umówionej wysokości), do które go Klient może się zadłużyć,
 - b) wydaje Klientowi Kartę Kredytową, a więc instrument płatniczy, który umożliwia wykonywanie Transakcji Płatniczych do wysokości Limitu Kredytowego.
5. Umowa jest umową o kredyt konsumencki w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Kredyt udzielany jest w formie Limitu Kredytowego w Rachunku Karty Kredytowej.
6. Umowa jest umową zawieraną na odległość w rozumieniu Ustawy z 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.
7. Umowa zostaje zawarta z udziałem Pośrednika, działającego przy niniejszej czynności w charakterze pośrednika kredytowego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

§ 2. Limit Kredytowy w Rachunku Karty Kredytowej.

1. Na podstawie Umowy Kredytodawca udziela Klientowi na jego wniosek Limitu Kredytowego w Rachunku Karty Kredytowej w całkowitej kwocie ... zł. Limit Kredytowy jest udostępniany w formie kredytu odnawialnego.
2. Limit Kredytowy stanowi kredyt płatniczy w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia o usługach płatniczych i jest wypłacany w okresie dostępności Limitu Kredytowego poprzez dokonywanie przez Klienta Transakcji Płatniczych. Klient może korzystać z kredytu płatniczego w ramach Limitu Kredytowego poprzez zlecanie Transakcji Płatniczych.
3. Kredyt płatniczy (Limit Kredytowy) przyznawany jest na czas oznaczony 12 miesięcy, liczonych od dnia, w którym Limit Kredytowy został postawiony do dyspozycji Klienta.
4. Uruchomienie Limitu Kredytowego następuje niezwłocznie nie później niż w terminie 2 Dni Roboczych, od dnia zawarcia Umowy, po spełnieniu przez Klienta warunków przyznania Limitu Kredytowego.
5. Zwiększenie lub zmniejszenie Limitu Kredytowego w czasie trwania Umowy o Kartę Kredytową odbywa się na zasadach wskazanych w Umowie.
6. Kredytodawca poinformuje Klienta o uruchomieniu Limitu Kredytowego za pośrednictwem Panelu Klienta oraz poprzez e-mail i SMS.
7. Z zastrzeżeniem wyjątków wskazanych w Regulaminie, Klient może wykorzystać Limit Kredytowy na dowolnie wybrany przez siebie cel konsumpcyjny, który nie jest związany z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.
8. W okresie obowiązywania Umowy Klient ma prawo żądać w każdym czasie udostępnienia mu postanowień Umowy o Kartę Kredytową, Regulaminu, Tabel Opłat i Prowizji oraz informacji określonych w art. 27 UUP, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji.

§ 3. Karta Kredytowa.

1. Karta Kredytowa jest wydawana przez Kredytodawcę na rzecz Klienta i pozwala na dokonywanie płatności z wykorzystaniem środków przyznanych Klientowi w ramach Limitu Kredytowego.
2. Transakcje Płatnicze Klienta dokonywane z wykorzystaniem Karty Kredytowej są księgowane w ciężar Limitu Kredytowego w Rachunku Karty Kredytowej.
3. Zasady wydawania Karty i dostarczania Klientowi Karty oraz PIN-u zostały uregulowane w Regulaminie.
4. Wydana Karta Kredytowa po udostępnieniu w Panelu Klienta jest aktywna.
5. Limity Transakcji Płatniczych wykonanych przy użyciu Karty Kredytowej, zostały zawarte w tabeli zawartej w Regulaminie i wynoszą nie więcej niż kwota środków dostępnych w chwili dokonania danej transakcji.
6. Karta Kredytowa może zostać zablokowana lub zastrzeżona w sytuacjach wskazanych w Umowie i Regulaminie.
7. Kredytodawca niezwłocznie powiadamia Klienta, za pomocą Panelu Klienta oraz e-mail i SMS o zablokowaniu Karty Kredytowej i jego przyczynach (chyba że przeciwstawiają się temu uzasadnione względy bezpieczeństwa, wymogi prawa lub decyzje właściwych organów), jak również o odblokowaniu Karty Kredytowej.

§ 4. Warunki przyznania Limitu Kredytowego.

1. Umowa może być zawarta z Klientem, który:
 - a) ma nie mniej niż 21 lat i nie więcej niż 80 lat;
 - b) jest konsumentem w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
 - c) jest obywatelem polskim z miejscem zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
 - d) posiada zdolność do spłaty zobowiązań względem Kredytodawcy powstałych na skutek zawarcia niniejszej Umowy;

- e) uzyskał pozytywną ocenę zdolności kredytowej, rozumianą jako zdolność Klienta do spłaty Limitu Kredytowego wraz opłatami, prowizjami i odsetkami w terminach ustalonych Umowie i pozostałych dokumentach, stanowiących jej integralną część;
- f) w chwili ubiegania się o zawarcie Umowy nie posiada zaległości pieniężnych względem Kredytodawcy;
- g) złożył Wniosek o zawarcie Umowy wskazując wnioskowaną kwotę Limitu Kredytowego.

§ 5. Pełnomocnictwo.

1. Składając wniosek o zawarcie Umowy Klient udzielił Kredytodawcy pełnomocnictwa do zawarcia niniejszej Umowy o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej w formie pisemnej lub w formie równoważnej z formą pisemną w imieniu Klienta przez osoby działające w imieniu i na rzecz Klienta.
2. Klient wyraża zgodę, aby Kredytodawca przy zawarciu niniejszej Umowy o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej działał zarówno w imieniu Klienta, jak i w imieniu własnym, tj. aby Kredytodawca był drugą stroną Umowy zawartej przez Kredytodawcę w imieniu i na rzecz Klienta. Wzór dokumentu pełnomocnictwa stanowi Załącznik nr 5 do niniejszej Umowy.

§ 6. Opłaty i Prowizje.

1. Kredytodawca pobiera opłaty i prowizje na zasadach i według stawek wskazanych w Tabeli Opłat i Prowizji, stanowiącej Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.
2. Prowizja od Limitu Kredytowego, Opłata administracyjna oraz Opłata za wydanie Karty Kredytowej naliczane są jest jednorazowo, z góry za cały okres, na który przyznawany jest Limit Kredytowy (okres 12 miesięcy) i stają się wymagalne w dniu zawarcia Umowy.

§ 7. Odsetki.

1. Od salda wykorzystanego Limitu Kredytowego Kredytodawca nalicza odsetki równe wysokości odsetek maksymalnych obowiązujących zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa. Na dzień zawarcia Umowy wysokość odsetek maksymalnych stanowi dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP obowiązującej w dniu naliczania odsetek i 3,5 punktów procentowych, co oznacza, że na dzień zawarcia Umowy stopa oprocentowania wynosi ... % w stosunku rocznym.
2. Roczna stopa oprocentowania wykorzystanego Limitu Kredytowego ulega zmianie w przypadku ogłoszenia przez Radę Polityki Pieniężnej NBP zmiany wysokości stopy referencyjnej NBP, a jej wysokość będzie równa zmienionym (aktualnym) odsetkom maksymalnym. Obniżona stopa oprocentowania obowiązywać będzie od dnia ogłoszenia zmienionej wysokości stopy referencyjnej NBP. Podwyższona Stopa oprocentowania obowiązywać będzie od następnego Okresu Rozliczeniowego, następującego po dniu ogłoszenia zmienionej wysokości stopy referencyjnej NBP.
3. Informacja o zmianie stopy oprocentowania i jej nowa wysokość zostanie przekazana Klientowi na adres e-mail, na trwałym nośniku pozwalającym na jego zapisanie lub wydrukowanie, lub za pośrednictwem poczty.
4. Kredytodawca informuje, że Korzystanie z kredytu o zmiennej stopie oprocentowania niesie ze sobą ryzyko wzrostu kosztów obsługi Karty Kredytowej w czasie obowiązywania Umowy będącego skutkiem zmiany stopy odsetek maksymalnych zgodnie z ust. 2 powyżej.

§ 8. Całkowita Kwota do Zapłaty. Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania.

1. Całkowita Kwota do Zapłaty na dzień zawarcia Umowy o Kartę Kredytową wynosi ... zł przy założeniu, że udostępnienie Limitu Kredytowego nastąpi w dniu zawarcia Umowy o Kartę Kredytową.
2. Na Całkowitą Kwotę do Zapłaty składają się:
 - a) Całkowita Kwota Limitu Kredytowego ... zł,

b) Całkowity Koszt Kredytu ... zł, w tym:

i. Odsetki kapitałowe od salda wykorzystanego Limitu Kredytowego ... zł,

ii. Koszty przedstawione w poniższej tabeli:

Opłaty	Kwota
Prowizja od Limitu Kredytowego	... złotych
Opłata administracyjna	... złotych
Opłata za wydanie Karty Kredytowej	... złotych

3. Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania („RRSO”) tj. Całkowity Koszt Kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa Całkowitej Kwoty Limitu Kredytowego w stosunku rocznym. na dzień zawarcia Umowy o Kartę Kredytową wynosi ... %..

4. Przy obliczaniu Całkowitego Kosztu Kredytu, Całkowitej Kwoty do Zapłaty przez konsumenta oraz Rzeczywistej Rocznej Stopy Oprocentowania przyjęto założenia, że:

- a) Limit Kredytowy zostaje wykorzystany w całości przez dokonanie jednej transakcji w dniu udostępnienia Klientowi Limitu Kredytowego,
- b) data księgowania transakcji na Rachunku Karty Kredytowej jest zgodna z datą jej dokonania,
- c) Klient dokonuje Spłat Minimalnych zgodnie z Umową, a miesięczna spłata zadłużenia jest równa minimalnej kwocie do zapłaty wskazanej każdorazowo na Zestawieniu Operacji,
- d) Spłata Minimalna następuje zawsze w terminie płatności (Dniu Spłaty),
- e) ostateczna spłata zadłużenia dokonana jest ostatniego dnia okresu obowiązywania Umowy o Kartę Kredytową,
- f) Umowa o Limit Kredytowy została zawarta na 12 miesięcy,
- g) Stopa procentowa Kredytu i opłaty, których zmian nie można określić w momencie ustalania Rzeczywistej Rocznej Stopy Oprocentowania, nie ulegną zmianie przez cały okres obowiązywania Umowy.
- h) całkowita kwota kredytu wynosi ... złotych.

§ 9. Spłata zadłużenia. Zestawienie operacji.

1. Klient spłaca należności wobec Kredytodawcy poprzez wpłatę odpowiedniej kwoty na rachunek bankowy do spłaty o numerze ... który zostanie wskazany także w Zestawieniu Operacji. Kredytodawca może również udostępnić Klientowi inne, dodatkowe sposoby spłaty należności.

2. Klient jest zobowiązany spłacać wykorzystany Limit Kredytowy, dokonując comiesięcznych spłat w wysokości nie mniejszej niż Spłata Minimalna podawanej w comiesięcznych Zestawieniach operacji. Klient zobowiązany jest dokonać Spłaty Minimalnej do 7 (siódmego) dnia Okresu Rozliczeniowego następującego po Okresie Rozliczeniowym, za który taka Spłata Minimalna jest należna.

3. Klient może dokonywać wpłat na Rachunek Karty wyłącznie w celu spłaty zadłużenia. Rachunek Karty nie służy do przechowywania środków pieniężnych Klienta. W przypadku powstania nadpłaty na Rachunku Karty, która to nie stanowi wcześniej spłaty całości lub części kwoty wykorzystanego Limitu Kredytowego, powstałą nadpłatę Kredytodawca zwróci Klientowi na rachunek bankowy Klienta prowadzony w Polsce.

4. Datą spłaty jest data uznania Rachunku Karty kwotą spłaty.

5. Klient jest zobowiązany spłacić całkowitą kwotę wykorzystanego Limitu Kredytowego wraz z naliczonymi odsetkami, prowizjami i innymi opłatami naliczonymi zgodnie z Umową oraz Tabelą Opłat i Prowizji w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy – w Dniu Spłaty wskazanym w ostatnim Zestawieniu Operacji nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy.

6. Klient ma prawo do wcześniejszej spłaty całości lub części kwoty wykorzystanego Limitu Kredytowego w każdym czasie poprzez dokonanie płatności na Rachunek Karty, bez ponoszenia kosztów z tytułu wcześniejszej spłaty. W razie przedterminowej spłaty całości Limitu Kredytowego Klientowi przysługuje prawo do pomniejszenia Całkowitego Kosztu Kredytu o te koszty, które dotyczą

okresu, o który skrócono czas obowiązywania Umowy, chociażby Klient poniósł je przed tą spłatą. W przypadku przedterminowej spłaty części kredytu, zdanie poprzedzające stosuje się odpowiednio.

7. Kwota Spłaty Minimalnej obliczana jest jako procent Limitu Kredytowego na koniec Okresu Rozliczeniowego.

8. Saldo na koniec Okresu Rozliczeniowego uwzględnia:

- a) kwotę wykorzystanego Limitu Kredytowego na koniec Okresu Rozliczeniowego,
- b) Odsetki naliczone na koniec Okresu Rozliczeniowego,
- c) Opłaty i prowizje naliczone na koniec Okresu Rozliczeniowego, zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji,
- d) Inne opłaty naliczone przez Kredytodawcę zgodnie z Umową oraz Tabelą Opłat i Prowizji,
- e) Niezapłacone wymagalne kwoty z poprzednich Okresów Rozliczeniowych.

9. Kredytodawca sporządza i udostępnia klientowi Zestawienie Operacji dokonywanych w ciężar rachunku Karty Kredytowej.

10. Zestawienie Operacji jest udostępniane po upływie każdego Okresu Rozliczeniowego w Panelu Klienta oraz pocztą elektroniczną na adres e-mail Klienta, z możliwością jego pobrania i zapisania na urządzeniu Klienta.

11. Spłaty dokonywane przez Klienta są zaliczane na poczet spłaty najdawniej wymagalnego zadłużenia w następującej kolejności:

- a) koszty postępowań sądowych i egzekucyjnych oraz inne koszty związane z postępowaniami sądowymi i egzekucyjnymi (jeśli Klient zostanie nimi obciążony),
- b) odsetki za opóźnienie według daty ich wymagalności,
- c) odsetki według daty ich wymagalności,
- d) prowizje i inne opłaty chronologicznie według daty ich wymagalności,
- e) kwota wykorzystanego Limitu Kredytowego.

12. Przez cały czas obowiązywania Umowy, Klient ma prawo do otrzymania w każdym czasie, na wniosek, bezpłatnie harmonogramu spłaty.

§ 10. Opóźnienie w spłacie.

1. W przypadku powstania opóźnienia w spłacie przez Klienta zobowiązań wynikających z Umowy, Kredytodawca nalicza odsetki za opóźnienie.

2. Odsetki za opóźnienie naliczane są według zmiennej stopy procentowej równej stopie odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych w art. 481 § 21 Kodeksu cywilnego. Na dzień zawarcia Umowy wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie jest równa dwukrotności sumy wysokości stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych (co oznacza, że na dzień zawarcia Umowy stopa procentowa odsetek za opóźnienie wynosi ... % w stosunku rocznym).

3. Zmiana stopy odsetek za opóźnienie następuje w przypadku zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego, odpowiednio do zmiany tej stopy. W przypadku zmiany Stopy procentowej odsetek za opóźnienie, Kredytodawca otrzymuje od Kredytodawcy niezwłocznie informację o tej zmianie ze wskazaniem nowej Stopy procentowej odsetek za opóźnienie. W przypadku zmiany odsetek za opóźnienie Kredytodawca nalicza odsetki według nowej stopy od dnia zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego.

4. Informacja o zmianie stopy procentowej odsetek za opóźnienie i jej nowa wysokość zostanie przekazana Klientowi na adres e-mail, na trwałym nośniku pozwalającym na jego zapisanie lub wydrukowanie lub za pośrednictwem poczty.

5. W przypadku, gdy Klient opóźnia się w spłacie, w szczególności w spłacie danej Spłaty Minimalnej, Kredytodawca może podejmować czynności windykacyjne i upominawcze. Wykonanie jednej z czynności windykacyjnych nie ogranicza prawa Kredytodawcy do zastosowania innej, w szczególności wysłanie monitu listowego nie ogranicza możliwości stosowania monitów telefonicznych i wysłania wiadomości SMS i e-mail.

6. Jeżeli Klient nie zapłaci kwot należnych Kredytodawcy w wymaganym terminie, Kredytodawca ma prawo do podjęcia działań mających na celu odzyskanie swojej wierzytelności, w tym w szczególności do przekazania tej wierzytelności do obsługi przez zewnętrzny podmiot, jak również ma prawo do

dochodzenia zwrotu swoich wierzytelności na drodze postępowania sądowego. Na podstawie prawomocnego wyroku zasądającego, Klient może być obciążony kosztami sądowymi i kosztami postępowania egzekucyjnego zgodnie z ustawą z dnia 17 listopada 1964 r. kodeks postępowania cywilnego, ustawą z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji, rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych, oraz Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie.

7. Jeżeli Klient nie spłaci w terminie swojego zadłużenia wynikającego z Umowy lub wykorzystanego Limitu Kredytowego w wymagalnym terminie, w szczególności nie zapłaci Spłaty Minimalnej, Kredytodawca ma prawo wezwać Klienta do zapłacenia zaległych należnych kwot wyznaczając mu dodatkowy termin zapłaty, nie krótszy niż 3 dni liczony od doręczenia wezwania.

8. Po bezskutecznym upływie terminu do zapłaty wskazanego w ust. 7 powyżej Kredytodawca ma prawo zablokować Kartę Kredytową.

9. Niezależnie od powyższych postanowień, w przypadku spełnienia odpowiednich wymogów prawnych, Kredytodawca będzie miał prawo przekazać informację o zaległości w spłacie zadłużenia Klienta, w tym o wysokości tego zadłużenia oraz okresie opóźnienia:

a. instytucji upoważnionej do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzonej na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz

b. biura informacji gospodarczej działającego na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, zgodnie z art. 14 powyższej ustawy.

§ 11. Oświadczenia Klienta.

1. Klient oświadcza, że wszelkie dane przekazane Kredytodawcy w celu zawarcia Umowy są kompletne i prawdziwe.

2. Klient oświadcza, że:

a) wyraża zgodę na przysyłanie informacji o zmianach Regulaminu, Tabel Opłat i Prowizji, na adres e-mail Klienta podany we wniosku o wydanie karty kredytowej,

b) wyraża zgodę na obciążanie Rachunku Karty kwotami Transakcji, opłat i prowizji z tytułu użycia Karty Kredytowej oraz usług świadczonych w ramach Umowy i zobowiązuje się do ich zapłaty,

c) złożył w postaci dokumentowej oświadczenie woli, dotyczące zawarcia Umowy.

§ 12. Okres obowiązywania Umowy.

Umowę Strony zawierają na okres 12 miesięcy. Limit Kredytowy zostaje przyznany Klientowi na okres 12 miesięcy.

§ 13. Odstąpienie od Umowy.

1. Klient ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od Umowy o Kartę Kredytową w terminie:

a) 14 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy Karty Kredytowej na podstawie Umowy, jeżeli Klient nie wykonał żadnej Transakcji Płatniczej przy użyciu Karty Kredytowej;

b) 14 dni od daty zawarcia Umowy o Kartę Kredytową.

2. Termin do odstąpienia od Umowy o Kartę Kredytową jest zachowany, jeżeli Klient przed jego upływem złoży pod adresem siedziby Kredytodawcy oświadczenie o odstąpieniu od Umowy o Kartę Kredytową. Dla zachowania omawianego terminu wystarczające jest wystanie oświadczenia przed jego upływem. Klient nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od Umowy o Kartę Kredytową.

3. Klient oświadcza, że otrzymał wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy, stanowiący Załącznik nr 1 do Umowy.

4. W przypadku dokonania przez Klienta odstąpienia od Umowy, Klient zobowiązany jest zwrócić wykorzystaną i niespłaconą kwotę Limitu Kredytowego (pomniejszoną o wszystkie naliczone przez Kredytodawcę odsetki, opłaty i prowizje) niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. W przypadku braku terminowej płatności Kredytodawca naliczy odsetki za opóźnienie, zgodnie z §10 Umowy.

5. W przypadku odstąpienia od Umowy, Kredytodawcy nie przysługują żadne opłaty ani prowizje, z wyjątkiem bezzwrotnych kosztów poniesionych przez Kredytodawcę na rzecz organów administracji publicznej.

§ 14. Zmiana, wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy.

1. Klient może rozwiązać Umowę z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia:

- a) na piśmie - osobiście w siedzibie Kredytodawcy,
- b) na piśmie - wysyłając je na adres Kredytodawcy wskazany w Umowie,
- c) na trwałym nośniku, wysłanym pocztą elektroniczną na adres e-mail Kredytodawcy: kontakt@supergrosz.pl (przy czym dla celów identyfikacyjnych wiadomość powinna zostać wysłana z adresu mailowego Klienta wskazanego w Panelu Klienta).

2. Klient nie ponosi kosztów w związku z wypowiedzeniem Umowy.

3. Wypowiedzenie Umowy przez Klienta uważa się za skuteczne z chwilą jego doręczenia Kredytodawcy.

4. Kredytodawca ma prawo wypowiedzieć Umowę zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia w następujących przypadkach stanowiących ważne przyczyny wypowiedzenia Umowy:

- a) Klient zawarł Umowę lub korzysta z karty Kredytowej w celu popełnienia przestępstwa lub w innych celach sprzecznych z prawem, wystąpił przypadek popełnienia lub uzasadniony przypadek podejrzenia popełnienia przez Klienta przestępstwa mającego lub mogącego mieć wpływ na wykonywanie Umowy,
- b) Klient złożył fałszywe oświadczenie, dokumenty lub podał nieprawdziwe informacje w procesie zawierania Umowy, mające istotny wpływ na zawarcie Umowy,
- c) Klient odmówił udzielenia informacji lub przekazania dokumentów wymaganych na mocy prawa powszechnie obowiązującego, a w szczególności na potrzeby realizacji wymogów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub oceną zdolności kredytowej,
- d) wykorzystywania Karty Kredytowej do finansowania działalności gospodarczej,
- e) utraty zdolności kredytowej przez Klienta,
- f) wykorzystywania usług Panelu Klienta niezgodnie z ich przeznaczeniem,
- g) udostępnienia danych logowania do Panelu Klienta osobom nieupoważnionym.

5. W razie wypowiedzenia Umowy o Kartę Kredytową Klient zobowiązany jest spłacić całość zadłużenia wobec Kredytodawcy. Opłaty z tytułu świadczenia usług płatniczych pobierane okresowo są należne dostawcy jedynie za okres obowiązywania umowy ramowej. Opłaty uiszczone z góry podlegają proporcjonalnemu zwrotowi.

6. Kredytodawca ma prawo do rozwiązania niniejszej Umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku stwierdzenia, że Klient posiada zadłużenie z tytułu Umowy, w szczególności z tytułu Spłaty Minimalnej i nie dokonał spłaty tego zadłużenia pomimo bezskutecznego upływu dodatkowego terminu, wskazanego w wezwaniu wysłanym zgodnie z § 10 ust. 7 Umowy.

7. Kredytodawca może złożyć oświadczenie o rozwiązaniu lub wypowiedzeniu Umowy, w jeden z poniższych sposobów:

- a) na piśmie - wysyłając je na ostatni adres wskazany przez Klienta do korespondencji w Panelu Klienta.
- b) na trwałym nośniku, wysłanym pocztą elektroniczną na ostatni adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta w Panelu Klienta.

8. Umowa może zostać rozwiązana za porozumieniem Stron. Rozwiązanie Umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym lub z dniem wskazanym w treści porozumienia rozwiązującego.

9. Umowa wygasa z chwilą śmierci Klienta.

10. Wszelkie zmiany w treści Umowy, za wyjątkiem sytuacji określonych szczegółowo w Regulaminie lub w Umowie wymagają zachowania formy aneksu do Umowy o Kartę Kredytową.

§ 15. Rozstrzygnięcie sporów. Procedury reklamacyjne.

1. Wszelkie spory powstałe w związku z Umową będą rozpatrywane przez sąd miejscowo właściwy według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego. W szczególności mogą one zostać rozpatrzone przez sąd właściwy miejscowo dla miejsca zamieszkania Klienta, a kiedy złożony zostanie pozew przeciwko Kredytodawcy - również przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Kredytodawcy.
2. Właściwym dla Umowy będzie prawo polskie.
3. Przed wszczęciem postępowania sądowego, Klient lub Kredytodawca może próbować rozwiązać spór poprzez mediatora wyznaczonego zgodnie postanowieniami Kodeksu postępowania cywilnego, na podstawie umowy o mediację lub postanowienia sądu kierującego strony do mediacji.
4. Klient może także próbować rozwiązać spór w drodze mediacji prowadzonej przez Miejskiego (Powiatowego) Rzecznika Konsumentów lub organizację konsumentów w tym Federację Konsumentów, poprzez kontakt z takimi podmiotami z wnioskiem o wszczęcie postępowania mediacyjnego lub skorzystanie z postępowania dotyczącego pozasądowego rozwiązywania sporów, poprzez wystanie wniosku do Wojewódzkiego Inspektora Inspekcji Handlowej pod adresem wskazanym na stronie internetowej wojewódzkiego inspektoratu inspekcji handlowej albo za pomocą środków komunikacji elektronicznej w postaci i pod adresem wskazanym na stronie internetowej wojewódzkiego inspektoratu inspekcji handlowej.
5. Klient może skorzystać z pozasądowego rozwiązania sporu powstałego w związku z Umową, zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Lista podmiotów ujawnionych w rejestrze prowadzonym przez Prezesa UOKiK uprawnionych do pozasądowego rozwiązania sporu dostępna jest pod poniższym adresem strony internetowej <https://polubowne.uokik.gov.pl/rejestr,5,pl.html> i obecnie obejmuje następujące podmioty: Elektroniczne Centrum Rozwiązywania Sporów Ultima RATIO, Rzecznik Finansowy, Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe informacje na temat zasad rozwiązywania sporu przez podmiot uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu powołanej wyżej ustawy dostępne są na stronie internetowej znajdującej się pod adresem <https://polubowne.uokik.gov.pl/>.
6. Klient może także złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w trybie i na warunkach określonych w Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. w celu przeprowadzenia postępowania pozasądowego dotyczącego rozwiązania sporów pomiędzy Klientem i Kredytodawcą.
7. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r., właściwym do rozstrzygania spraw dotyczących Kredytodawcy, jest Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej: www.rf.gov.pl. Możliwe jest również wykorzystanie europejskiej platformy ODR w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy Kredytodawcą a Klientem dostępnej pod adresem: [http:// ec.europa.eu/consumers/odr/](http://ec.europa.eu/consumers/odr/). Postanowienia niniejszego punktu nie są zapisem na sąd polubowny i nie wyłączają właściwości sądu powszechnego określonej w zdaniu pierwszym oraz nie stanowią wyrażenia zgody Kredytodawcy na udział w powyższych pozasądowych postępowaniach w sprawie rozwiązania sporów konsumenckich.
8. Wniosek do Rzecznika Finansowego należy przestać pisemnie pod adresem siedziby Rzecznika: ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa bądź elektronicznie pod adresem biuro@rf.gov.pl. Wraz ze złożeniem wniosku, Klient uiszcza opłatę w wysokości 50 zł na rachunek Rzecznika. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Rzecznik może zwolnić Klienta z obowiązku uiszczenia opłaty.
9. Ponadto, w przypadku skarg dotyczących działań Kredytodawcy, Klient może zwrócić się do KNF.
10. W razie powzięcia przez Klienta zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Kredytodawcę lub w razie stwierdzenia przez niego niewywiązywania się przez Kredytodawcę z przyjętych zobowiązań lub postępowania niezgodnego z przepisami prawa, może on, niezależnie od uprawnień przysługujących mu na podstawie przepisów prawa, skierować do Kredytodawcy Reklamację.

11. Reklamacje można składać:

- a) na piśmie – osobiście w lokalu Kredytodawcy, obsługującym klientów przy ul. Staniewickiej 12, 03-310 Warszawa lub przesyłką pocztową wysłaną na powyższy adres;
- b) ustnie – telefonicznie za pośrednictwem Działu Obsługi Klienta pod numerem tel. 22 130 01 11, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w lokalu Kredytodawcy, obsługującym klientów przy ul. Staniewickiej 12, 03-310 Warszawa;
- c) w formie elektronicznej poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres elektroniczny Kredytodawcy podany na Stronie internetowej Kredytodawcy.

12. W przypadku reklamacji dotyczących Usług Płatniczych, Kredytodawca zapewnia Klientowi odpowiedź na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych od daty otrzymania reklamacji. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie pisemnej lub za zgodą Klienta, na innym trwałym nośniku poprzez wysłanie jej pocztą na adres Klienta lub na wniosek Klienta mailowo.

13. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie na nią odpowiedzi w terminie 15 dni roboczych, Kredytodawca wyjaśni Klientowi powody opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi, a także określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi, jednak nie dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Aby dotrzymać terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, wystarczy wysłać odpowiedź przed upływem tego terminu.

14. W przypadku reklamacji innych niż reklamacje dotyczące Usług Płatniczych, Kredytodawca udziela Klientowi odpowiedź na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną tylko na wniosek Klienta. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Kredytodawca wyjaśni Klientowi powody opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi, a także określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi, jednak nie dłuższy niż w terminie 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Aby dotrzymać terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację, wystarczy wysłać odpowiedź przed upływem tego terminu.

§ 16. Postanowienia końcowe.

1. Kredytodawca jest wydawcą Karty i dostawcą Usług Płatniczych oraz został wpisany przez KNF do rejestru małych instytucji płatniczych (w rozumieniu art. 117g ust. 2 UUP) pod numerem MIP 174/2023. Kredytodawca jest także zarejestrowany pod numerem RIP000183 w rejestrze instytucji pożyczkowych prowadzonym przez KNF jako instytucja pożyczkowa.

2. Organem nadzoru dla Kredytodawcy w odniesieniu do świadczenia usług płatniczych jest KNF. Klient może skontaktować z KNF m.in. w następujący sposób: pod adresem e-mail: knf@knf.gov.pl, numerem telefonu: 22262-58-00 lub adresem korespondencyjnym: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 2C 00-549 Warszawa, skr. poczt. 419, lub w każdy inny sposób wskazany na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Organem właściwym w zakresie ochrony konsumentów w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), adres e-mail: uokik@uokik.gov.pl, numer telefonu: 22 55 60 800, adres korespondencyjny: Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

4. Jeżeli Kredytodawca nie wykonał lub nienależycie wykonał zobowiązanie wobec Klienta, a żądanie przez Klienta wykonania tego zobowiązania nie było skuteczne, Klientowi przysługuje prawo dochodzenia swoich roszczeń o wykonanie tego zobowiązania od Kredytodawcy.

5. W okresie obowiązywania Umowy Kredytodawca zamierza się porozumiewać z Klientem w języku polskim.

6. Kredytodawca może wysyłać Klientowi wiadomości korzystając z danych kontaktowych przekazanych przez Klienta lub danych, z których według wiedzy Kredytodawcy Klient korzysta, w tym adresu e-mail, numeru telefonu komórkowego i adresu zamieszkania. W relacjach pomiędzy Klientem i Kredytodawcą.
7. Dane Klienta takie jak numer telefonu oraz adres e-mail powinny być aktualne przez cały okres obowiązywania Umowy. Klient zobowiązany jest do poinformowania Kredytodawcy o ich zmianie.
8. W sprawach nieuregulowanych w Umowie oraz załącznikach stanowiących jej integralną część oraz w dokumentach wskazanych powyżej stosuje się odpowiednie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
9. Załącznikami do niniejszej Umowy stanowiącymi jej integralną część są:
 - Załącznik nr 1 - Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy
 - Załącznik nr 2 - Regulamin wydawania i używania Kart Kredytowych
 - Załącznik nr 3 - Tabela opłat i prowizji
 - Załącznik nr 4 - Klauzula informacyjna, określająca zasady przetwarzania danych osobowych
 - Załącznik nr 5 - Wzór pełnomocnictwa do zawarcia Umowy

Załącznik nr 1 - Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy o Kartę Kredytową

**OŚWIADCZENIE
o odstąpieniu od Umowy o udzielenie Limitu Kredytowego i wydanie Karty Kredytowej**

Ja niżej podpisana/y, legitymujący/-a się dokumentem tożsamości ... posiadający/-a numer PESEL ... zamieszkały/-aw ... ,niniejszym odstępuję od Umowy o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej ... z dnia..... zawartej przeze mnie z Aiqlabs sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Mam świadomość, że w związku z niniejszym odstąpieniem ciąży na mnie obowiązek niezwłocznej wpłaty na rachunek bankowy Aiqlabs sp. z o.o. wykorzystanej kwoty Limitu Kredytowego na zasadach wynikających z Umowy o Kartę Kredytową (§ 13 ust. 4).

imię i nazwisko, data

Niniejsze oświadczenie należy wysłać na adres:

AIQLABS Sp. z o.o., ul. Staniewicka 12, 03-310 Warszawa lub na adres e-mail do kontaktu:
kontakt@supergrosz.pl

Załącznik nr 2 - Regulamin wydawania i używania Kart Kredytowych

§ 1. Postanowienia ogólne.

1. Regulamin Wydawania i Używania Kart Kredytowych określa zasady dotyczące wydania Karty Kredytowej, jej używania oraz zasady korzystania z kredytu płatniczego (kredytu w rachunku płatniczym) udzielanego w ramach Kart Kredytowych wydawanych przez Aiqlabs sp. z o.o.
2. Regulamin wraz z Tabelą Opłat i Prowizji stanowi część Umowy o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej i łącznie stanowią również umowę ramową o usługę płatniczą, w rozumieniu przepisów UUP.

§ 2. Określenia użyte w Umowie i Regulaminie.

Określenia użyte w Umowie, w tym w Regulaminie mają następujące znaczenie:

Akceptant - Odbiorca środków będących przedmiotem Transakcji Płatniczej (np. przedsiębiorca prowadzący sklep, oferujący usługi).

Apple Pay - aplikacja płatnicza na urządzeniu mobilnym z systemem iOS funkcjonująca w modelu near field communication (NFC).

Autoryzacja - zgoda Klienta na wykonanie Transakcji Płatniczej w sposób określony w Umowie i Regulaminie.

Bankomat - urządzenie, które umożliwia wypłatę gotówki lub dokonanie innych operacji za pomocą Karty Kredytowej, oznaczone symbolem MasterCard.

Biuro Obsługi Klienta - obsługa Klienta, w związku ze świadczeniem Usług Płatniczych udostępniana klientowi w związku ze świadczeniem Usług Płatniczych. Z Biurem Obsługi Klienta można kontaktować się:

listownie na adres: Aiqlabs Sp. z o.o., ul. Staniewicka 12, 03-310 Warszawa,

mailowo na adres e-mail: kontakt@supergrosz.pl,

telefonicznie pod numerem telefonu: 22 130 01 11 (koszt połączenia według taryfy operatora) w godzinach od poniedziałku do piątku 08:00 – 20:00, w soboty 09:00 – 17:00.

Wszystkie rozmowy przeprowadzane za pośrednictwem telefonicznej obsługi klienta są rejestrowane (opłata za minutę połączenia zgodnie z taryfą danego operatora). Infolinia pracuje całodobowo w zakresie aktywacji, zastrzegania oraz blokowania Kart Kredytowych. Telefoniczna obsługa klienta może stanowić usługę bankowości telefonicznej w rozumieniu § 2 pkt 18 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 14 lipca 2017 roku w sprawie wykazu usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1437).

Całkowita Kwota do Zapłaty - Suma Całkowitego Kosztu Kredytu i Całkowitej Kwoty Kredytu będącą całkowitą kwotą do zapłaty przez konsumenta.

Całkowity Koszt Kredytu - wszystkie koszty, jakie Klient jest zobowiązany ponieść w związku z przyznanym Limitem Kredytowym.

Całkowita Kwota Kredytu - kwota Limitu Kredytowego udostępniona Klientowi z wyłączeniem Opłat i Prowizji.

CVC2 - (ang. „Card Verification Code 2”) – ostatnie 3 cyfry numeru zabezpieczającego, widniejącego na rewersie Karty Kredytowej, którego podanie może być wymagane na żądanie Akceptanta przy dokonywaniu Transakcji na Odległość.

Dzień Spłaty - dzień, do którego spłata zadłużenia lub Spłata Minimalna musi zostać zaksięgowana na Rachunku Karty. Dzień ten wskazany jest w Zestawieniu Operacji.

Dostępne Środki - Limit Kredytowy pomniejszony o kwoty zrealizowanych Transakcji Płatniczych, blokady dotyczące wykonanych, ale jeszcze nierozliczonych Transakcji Płatniczych oraz inne transakcje obciążeniowe i powiększone o wpłaty gotówkowe na Rachunek Karty, a także pozostałe transakcje uznaniowe, w tym Zwroty Transakcji.

Dzień roboczy - oznacza dzień kalendarzowy za wyjątkiem świąt oraz dni wolnych od pracy (soboty i niedziele).

Formularz Informacyjny - oznacza formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego, określony na podstawie art. 14 Ustawy o Kredycie Konsumenckim, który zawiera informacje i warunki oferowanego Limitu Kredytowego, który został udostępniony Kredytobiorcy na Trwałym Nośniku przed zawarciem Umowy.

Google Pay - aplikacja płatnicza na urządzeniu mobilnym z systemem Android funkcjonująca w modelu near field communication (NFC).

Karta Kredytowa lub **Karta** - Instrument płatniczy wydawany przez Kredytodawcę na mocy Umowy, w formie zapisu elektronicznego, który pozwala na korzystanie z Limitu Kredytowego w celu realizacji Transakcji Płatniczych, w tym zlecenia Transakcji Gotówkowych i Transakcji Bezgotówkowych.

Limit Transakcji - łączna kwota lub liczba transakcji płatniczych, do wysokości której Klient może dokonywać Transakcji Płatniczych w ramach Dostępnych Środków.

Limit Kredytowy - maksymalna dopuszczalna kwota, do wysokości której Klient może zaciągać Kredyt na Transakcje Płatnicze wykonywane przy użyciu Karty Kredytowej. Klient może korzystać z Limitu Kredytowego na zasadzie odnawialnej, tj. spłacony Kredyt będzie ponownie dostępny dla Klienta w celu realizacji Transakcji Płatniczych.

MasterCard - organizacja kartowa, we współpracy z którą Kredytodawca wydaje Karty Kredytowe oraz za pośrednictwem której następuje rozliczanie Transakcji dokonanych przy pomocy Kart Kredytowych.

Transakcja Bezgotówkowa - dokonanie płatności za towary lub usługi Kartą w punktach usługowo-handlowych oznaczonych znakiem MasterCard, w tym również realizowanie płatności bez fizycznego użycia Karty.

Transakcja Gotówkowa - wypłata gotówki z użyciem Karty lub wpłata gotówki na Rachunek Karty.

Transakcja Płatnicza - zainicjowana przez Klienta lub w imieniu Klienta, lub przez odbiorcę płatności wpłata lub wypłata środków pieniężnych.

Transakcja Zbliżeniowa - Transakcja Bezgotówkowa lub Transakcja Gotówkowa polegająca na realizacji zapłaty lub wypłaty gotówki poprzez zbliżenie urządzenia mobilnego, wyposażonego w Apple Pay lub Google Pay, w którym zapisana jest Karta Kredytowa do czytnika dedykowanego do obsługi transakcji zbliżeniowych (POS ang. "Point of Sale").

Transakcja na Odległość - Transakcja Bezgotówkowa, która nie wymaga fizycznego przedstawienia Karty Kredytowej, ani podawania PIN-u.

Okres Rozliczeniowy – oznacza okres 30 kolejnych dni kalendarzowych, wykorzystany do celów obliczenia kwoty Spłaty Minimalnej.

Opłata administracyjna – rodzaj opłaty związanej z zawarciem umowy o udzielenie limitu kredytowego i wydanie Karty Kredytowej, która stanowi zryczałtowaną opłatę za czynności techniczne związane z wydaniem, użytkowaniem i obsługą Karty Kredytowej.

Prowizja od Limitu Kredytowego - rodzaj opłaty za udzielenie Limitu Kredytowego, naliczana od kwoty przyznanego Limitu Kredytowego, której wysokość oblicza się według następującego wzoru:

$$MPK = K \times n/R \times 20\%,$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPK – wysokość Prowizji od Limitu Kredytowego,

K – wysokość Limitu Kredytowego,

n – okres obowiązywania Limitu Kredytowego,

R – liczbę dni w roku.

Panel Klienta - osobisty panel administracyjny Klienta, do którego Klient ma dostęp za pośrednictwem strony internetowej www.supergrosz.pl.

PIN - czterocyfrowy poufny kod służący do identyfikacji Klienta oraz do Autoryzacji.

Trwały Nośnik – oznacza materiał lub narzędzie umożliwiające Kredytobiorcy przechowywanie informacji kierowanych osobiście do Kredytobiorcy, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci, w szczególności w formie pliku w formacie PDF wysłanego do Klienta poprzez wiadomość e-mail.

Rachunek Karty Kredytowej - rachunek prowadzony przez Kredytodawcę w polskich złotych (PLN), służący do ewidencjonowania Transakcji Płatniczych wykonywanych w ciężar Limitu Kredytowego oraz

innych Usług Płatniczych, a także spłaty kredytu, opłat i prowizji naliczanych przez Kredytodawcę za świadczenie Usług Płatniczych i udzielenie Kredytu. Rachunek Karty Kredytowej nie służy do przechowywania środków pieniężnych użytkowników i nie stanowi rachunku płatniczego w rozumieniu UUP.

Rachunek do Weryfikacji – rachunek bankowy Klienta, który Klient wskazał Kredytodawcy w procesie wnioskowania o zawarcie Umowy celem dokonania jego weryfikacji w ramach usługi dostępu do informacji o rachunku (ang. AIS).

Spłata Minimalna - kwota wskazana w Zestawieniu Operacji, którą Klient zobowiązany jest spłacić w określonym przez Kredytodawcę terminie płatności, który jest co miesiąc podawany na Zestawieniu Operacji.

Usługi Płatnicze – usługi świadczone przez Kredytodawcę, zgodnie z wydanym zezwoleniem na świadczenie usług płatniczych.

Wniosek – oznacza wniosek Klienta o udzielenie Limitu Kredytowego i wydanie Karty Kredytowej.

Zestawienie Operacji – informacje zapewniane przez Kredytodawcę w odniesieniu do danego Okresu Rozliczeniowego Karty, dokumentujące Transakcje Płatnicze wykonane w danym cyklu, saldo Rachunku Karty Klienta, bieżące wykorzystanie Limitu Kredytowego i należną Spłatę Minimalną, a także wskazującą datę spłaty.

Zlecenie płatnicze – oświadczenie Klienta skierowane do Kredytodawcy zawierające polecenie wykonania Transakcji Płatniczej.

Zwrot Transakcji – uznanie Rachunku Karty kwotą zwróconą za pośrednictwem agenta rozliczeniowego, np. skutek zwrotu towaru, za który wcześniej została dokonana zapłata przy użyciu Karty.

3D Secure – sposób autoryzacji transakcji, stanowiący dodatkowe zabezpieczenie operacji dokonywanych Kartą w Internecie.

§ 3. Zasady wydawania i doręczania Karty Kredytowej. PIN. 3D Secure.

1. Karta Kredytowa wydawana przez Kredytodawcę po zawarciu Umowy w formie zapisu elektronicznego, co oznacza, że nie posiada formy plastikowej i jest udostępniana w Panelu Klienta niezwłocznie po zawarciu Umowy.
2. Karta Kredytowa po udostępnieniu w Panelu Klienta jest aktywna.
3. Do Karty Kredytowej przypisane są informacje o numerze Karty Kredytowej i numerze CVC2 służącym do potwierdzania operacji wykonywanych bez fizycznego użycia Karty Kredytowej, dacie ważności Karty Kredytowej oraz imieniu i nazwisku Klienta.
4. Korzystanie z Karty Kredytowej wymaga spełnienia przez Klienta minimalnych wymagań technicznych i sprzętowych. Minimalne wymagania techniczne i sprzętowe w celu użycia Karty Kredytowej są następujące: komputer osobisty, telefon komórkowy, tablet lub inne podobne urządzenie wyposażone w przeglądarkę internetową i posiadające dostęp do Internetu.
5. Karta Kredytowa może być używana wyłącznie przez Klienta, to jest przez osobę, której imię i nazwisko zostały przypisane do Karty Kredytowej.
6. Okres ważności Karty Kredytowej upływa z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego wskazanego jako data ważności Karty Kredytowej.
7. Wznowienie Karty Kredytowej po upływie okresu jej ważności polega na wydaniu nowej Karty Kredytowej i udostępnieniu jej w Panelu Klienta.
8. Do każdej Karty Kredytowej nadawany jest PIN. PIN otrzymany przez Klienta powinien być zmieniony w Panelu Klienta samodzielnie przez Klienta. W celu zmiany numeru PIN Klient ustala nowy numer PIN i potwierdza zmianę wpisując kod otrzymany na numer telefonu Klienta.
9. Wszystkie Karty Kredytowe mają domyślnie włączoną Usługę 3D Secure, jednak warunkiem korzystania z usługi 3D Secure jest jej dostępność u Akceptanta.
10. Podczas dokonywania Transakcji Bezgotówkowej w Internecie może być wymagane podanie kodu 3D Secure. Niepodanie Kodu 3D Secure w sytuacji, gdy jest on wymagany, skutkuje odmową realizacji Transakcji Bezgotówkowej.

11. Kody 3D Secure wysyłane są na numer telefonu komórkowego Klienta.

§ 4. Zasady korzystania z Karty Kredytowej.

1. Karta Kredytowa pozwala Klientowi na realizację Transakcji Płatniczych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Zakazane jest używanie przez Klienta Karty Kredytowej do zakupu nielegalnych produktów i usług, w szczególności, u podmiotów wskazanych w Rejestrze Domen Służących do Oferowania Gier Hazardowych niezgodnie z Ustawą o Grach Hazardowych dostępnym na stronie internetowej Ministerstwa Finansów pod adresem: <https://hazard.mf.gov.pl>.
3. Zakazane jest wykonywanie Transakcji Płatniczych niezgodnych z prawem polskim lub prawem innego kraju, w którym Transakcja Płatnicza jest realizowana.
4. Klient zobowiązany jest do:
 - a) nieudostępniania osobom trzecim, przechowywania i ochrony z zachowaniem należytej staranności Karty Kredytowej w Panelu Klienta, PIN-u oraz telefonu komórkowego, na który przesyłane są Kody 3D Secure,
 - b) nieujawniania danych dotyczących Karty w celach innych niż dokonywanie Transakcji, w tym - nieudostępniania Karty osobom nieuprawnionym oraz niedopuszczania do kopiowania danych lub wizerunku Karty,
 - c) nieprzechowywania Karty razem z PIN-em do Karty; PIN nie powinien być dostępny w Panelu Klienta, ani na telefonie komórkowym lub innym urządzeniu, do którego dostęp może mieć osoba trzecia bez konieczności podawania dodatkowego loginu i hasła,
 - d) bieżącego monitorowania obciążeń Rachunku Karty w zakresie dokonanych Transakcji Płatniczych,
 - e) niezwłocznego zgłaszania Kredytodawcy stwierdzonych wszelkich niezgodności lub nieprawidłowości w zakresie dokonanych Transakcji Płatnych,
 - f) niezwłocznego informowania Kredytodawcy o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych,
 - g) niezwłocznego informowania Kredytodawcy o stwierdzeniu utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty Kredytowej lub nieuprawnionego dostępu do tej Karty, w przypadku takiego zgłoszenia Klient może zgłosić także dyspozycję blokady Karty Kredytowej.

§ 5. Zasady blokowania Karty Kredytowej. Procedura bezpiecznego powiadamiania Klienta.

1. Kredytodawca może zablokować Kartę i/lub Rachunek Karty:
 - a) jeżeli stwierdzi zwiększone ryzyko utraty zdolności kredytowej przez Klienta,
 - b) w przypadku podejrzenia nieuprawnionego korzystania z Karty lub celowego spowodowania nieautoryzowanej transakcji przy użyciu Karty,
 - c) ze względu na uzasadnione powody związane z bezpieczeństwem Karty,
 - d) w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy lub wygaśnięcia Limitu Kredytowego,
 - e) w przypadku śmierci Klienta,
 - f) w przypadku korzystania z Karty niezgodnie z Umową lub Regulaminem,
 - g) w przypadku bezskutecznego upływu dodatkowego terminu do zapłaty zaległych należnych Kredytodawcy kwot,
 - h) w przypadku trzykrotnego błędnego wpisania PIN-u do Karty.
 - i) w przypadku zaległości w spłacie Prowizji od Limitu Kredytowego.
2. Kredytodawca ma obowiązek zablokować Kartę i/lub Rachunek Karty na żądanie Klienta zgłoszone w przypadku określonym w § 4 ust. 4 lit. g Regulaminu.
3. Kredytodawca niezwłocznie zawiadamia Klienta o blokadzie Karty Kredytowej. Jeśli jest to uzasadnione względami bezpieczeństwa lub wynika z przepisów prawa, Kredytodawca nie zawiadamia o powodach zablokowania Karty Kredytowej.

4. W przypadku, kiedy Kredytodawca stwierdzi wystąpienie lub podejrzewa, że na Karcie Klienta dokonano oszustwa lub, że istnieje podejrzenie oszustwa lub jakiejkolwiek zagrożenie bezpieczeństwa Karty Klienta, Kredytodawca skontaktuje się z Klientem w pierwszej kolejności telefonicznie, a jeśli nie będzie możliwości kontaktu telefonicznego wysyłając wiadomość na adres poczty elektronicznej Klienta.
5. Kredytodawca usunie blokadę z Karty/Rachunku Karty, kiedy ustaną powody, dla których blokada została wprowadzona. Kredytodawca może również zablokować i odblokować Kartę na wniosek Klienta, o ile nie istnieją inne przesłanki uniemożliwiające jej odblokowanie.
6. Blokada Karty Kredytowej nie skutkuje rozwiązaniem ani wygaśnięciem Umowy, co oznacza, że Klient musi przestrzegać swoich obowiązków wynikających z Umowy, w szczególności musi dokonywać należnych Spłat Minimalnych.

§ 6. Panel Klienta.

1. Zakres funkcjonalności Panelu Klienta został określony w Regulaminie Panelu Klienta. Ewentualne zmiany Regulaminu Panelu Klienta w zakresie nieobjętym niniejszym Regulaminem nie stanowią zmiany Regulaminu.
2. Logowanie do Panelu Klienta wymaga wprowadzenie loginu, podanie hasła i wprowadzenie kodu SMS otrzymanego po zainicjowaniu procesu logowania.
3. Minimalna funkcjonalność, jaką zapewnia Panel Klienta to dostęp do Karty Kredytowej, możliwość uzyskania przez Klienta informacji o Rachunku Karty w następującym zakresie: bieżące saldo, Dostępne Środki, Limit Kredytowy, historia Transakcji Płatniczych na Rachunku Karty, Zestawienie Operacji.

§ 7. Składanie i realizacja Zleceń płatniczych. Autoryzacja Transakcji Płatniczych.

1. W celu wykonania Transakcji Płatniczej Klient zobowiązany jest posłużyć się Kartą Kredytową i udzielić Autoryzacji.
2. Transakcja Płatnicza przy użyciu Karty jest inicjowana przez lub za pośrednictwem odbiorcy płatności za zgodą Klienta na jej realizację lub po przesłaniu Zlecenia płatniczego odbiorcy płatności.
3. Wypłaty gotówki z Bankomatów inicjowane są przez Klienta.
4. Momentem otrzymania Zlecenia Płatniczego jest chwila, w której Zlecenie Płatnicze doszło do Kredytodawcy w sposób, umożliwiający zapoznanie się z jego treścią.
5. Klient może odwołać Zlecenie płatnicze tylko do momentu otrzymania go przez Kredytodawcę.
6. W przypadku Transakcji Płatniczej przy użyciu Karty Kredytowej inicjowanej przez lub za pośrednictwem odbiorcy płatności za zgodą Klienta, Klient nie może odwołać Zlecenia płatniczego po udzieleniu odbiorcy płatności zgody na realizację Transakcji Płatniczej.
7. Klient może w każdej chwili wycofać zgodę na wykonanie Transakcji Płatniczej, nie później jednak niż do momentu, w którym zlecenie płatnicze zgodnie z art. 51 Ustawy o usługach płatniczych stało się nieodwołalne. Jeżeli zgoda dotyczy kolejnych transakcji płatniczych, wycofanie dotyczy wszystkich niewykonanych transakcji płatniczych, chyba że Klient zastrzegł inaczej.
8. Kredytodawca nie obciąża Rachunku Karty przed otrzymaniem Zlecenia płatniczego Klienta.
9. Zlecenie płatnicze otrzymane danego dnia do godziny 24:00 uznaje się za otrzymane przez Kredytodawcę tego samego dnia, a Zlecenie płatnicze otrzymane po tej godzinie uznaje się za otrzymane następnego Dnia roboczego.
10. Zlecenie płatnicze otrzymane przez Kredytodawcę w dniu niebędącym Dniem roboczym uważa się za otrzymane w pierwszym Dniu roboczym następującym po tym dniu.
11. Z chwilą udzielenia Autoryzacji klient wyraża zgodę na dokonanie Transakcji Płatniczej.
12. Autoryzacja Transakcji Płatniczej jest udzielana na jeden ze sposobów wskazanych niżej:
 - a) wprowadzenie PIN-u w Bankomacie lub innym rodzaju terminalu (typu POS lub CAT) wybór rodzaju Transakcji (jeżeli dotyczy) oraz wybór i akceptacja kwoty Transakcji Płatniczej,
 - b) złożenie podpisu na dokumencie potwierdzającym Transakcję Płatniczą,

- c) podanie Akceptantowi danych Karty Kredytowej podczas Transakcji na Odległość. Akceptant może poprosić o numer Karty Kredytowej, dane Klienta, datę ważności Karty Kredytowej (rozumianą jako miesiąc i rok w formacie MM/YY), kod CVC2, a także Kod 3D Secure. Sposób uwierzytelnienia zależy od Akceptanta. Akceptant nie może prosić o podanie PIN -u Karty Kredytowej ani przesłanie wizerunku Karty Kredytowej,
- d) w przypadku Transakcji cyklicznych poprzez podanie wymaganych danych takich jak: numer karty, data ważności Karty, kod CVC2 oraz w przypadku wybranych transakcji poprzez dodatkowe uwierzytelnienie 3D Secure, przy jej zleceniu. Sposób uwierzytelnienia zależy od Akceptanta.
13. Kredytodawca może odmówić realizacji autoryzowanej Transakcji Płatniczej, jeżeli nie zostały spełnione przez Klienta postanowienia Umowy lub Regulaminu, bądź możliwość albo obowiązek odmowy wynika z przepisów prawa.
14. Kredytodawca powiadamia o odmowie wykonania zautoryzowanego Zlecenia płatniczego niezwłocznie, powiadamiając Klienta jeśli to możliwe o przyczynach odmowy.
15. Kredytodawca jest zobowiązany doprowadzić do uznania rachunku płatniczego dostawcy odbiorcy kwotą Transakcji Płatniczej zainicjowanej przez Klienta nie później niż do końca następnego Dnia roboczego po otrzymaniu Zlecenia płatniczego.
16. Obciążenie Rachunku Karty Klienta kwotą Transakcji Płatniczej następuje nie wcześniejszą niż moment, w którym rachunek ten został faktycznie obciążony kwotą Transakcji Płatniczej.
17. Akceptant może odmówić przyjęcia zapłaty Kartą Kredytową w przypadku:
- a) jeśli upłynął termin ważności Karty,
 - b) jeśli Karta Kredytowa została zablokowana,
 - c) jeśli dane Klienta na Karcie Kredytowej nie zgadzają się z podpisem na dokumencie potwierdzającym Transakcję Płatniczą,
 - d) jeśli Klient odmówi okazania dokumentu stwierdzającego tożsamość Klienta, gdy żąda tego Akceptant,
 - e) stwierdzenia posługiwania się Kartą przez osobę nieuprawnioną,
 - f) jeśli nie można dokonać akceptacji Transakcji Płatniczej,
 - g) jeśli na Rachunku Karty Kredytowej nie ma Dostępnych Środków,
 - h) jeśli doszło do przekroczenia Dziennego Limitu Transakcji lub Limitu Transakcyjnego,
 - i) jeśli doszło do podania błędnych danych Karty, danych 3D Secure lub PIN-u.

§ 8. Wykorzystanie Limitu. Zmiany Limitu Kredytowego. Przekroczenie Limitu Kredytowego.

1. Limit Kredytowy zostaje przyznany zgodnie z warunkami Umowy i jest obliczany na podstawie oceny zdolności kredytowej Klienta przeprowadzonej przez Kredytodawcę.
2. Kredytodawca w każdym czasie obowiązywania Umowy jest upoważniony do obniżenia Limitu Kredytowego lub dokonania blokady Karty w przypadku, jeśli stwierdzi utratę lub zmniejszenie zdolności kredytowej Klienta.
3. Klient jest zobowiązany zapewnić Kredytodawcy informacje i dane, o które Kredytodawca się zwróci w celu monitorowania zdolności kredytowej Klienta, niezwłocznie po otrzymaniu takiego żądania Kredytodawcy.
4. Kredytodawca na wniosek Klienta może podwyższyć przyznany mu Limit Kredytowy. §8 ust. 3 stosuje się odpowiednio.
5. Transakcje Płatnicze są realizowane do wysokości Dostępnych Środków.
6. Liczba i Kwota Transakcji Płatniczych nie może przekraczać ustalonych Limitów dla Transakcji Płatniczych.
7. Transakcja Płatnicza, która przekracza ustalonych Limitów dla Transakcji Płatniczych zostanie odrzucona.
8. Limity Transakcji Płatniczych Karta Kredytową są następujące:

Rodzaj Limitu dla Transakcji Płatniczych	POS	Bankomat

Liczba Transakcji Płatniczych dziennie	brak limitu	38
Limit Transakcyjny dla pojedynczej Transakcji Płatniczej	10 000 złotych	2 000 złotych
Dzienny Limit kwot Transakcji Płatniczych	10 000 złotych	30 000 złotych
Miesięczny Limit Kwot Transakcji Płatniczych	20 000 złotych	30 000 złotych
Miesięczny Limit Kwot Transakcji Płatniczych	brak limitu	brak limitu

§ 9. Zestawienie Operacji.

1. Transakcje Płatnicze są dokumentowane na Rachunku Karty Klienta.
2. Kredytodawca udostępnia Klientowi Zestawienie Operacji po upływie każdego Okresu Rozliczeniowego. Zestawienie Operacji jest udostępniane w Panelu Klienta oraz pocztą elektroniczną na adres e-mail Klienta.
3. W przypadku rozwiązania Umowy, Kredytodawca przekazuje Zestawienie Operacji za okres, za który nie było dotychczas sporządzone do dnia rozwiązania Umowy.
4. Zestawienia Operacji obejmuje, w szczególności informacje o:
 - a) Transakcjach Płatniczych dokonanych w danym Okresie Rozliczeniowym w ciężar Rachunku Karty,
 - b) kwocie i rodzaju należnych Kredytodawcy opłat i prowizji,
 - c) całkowitej kwocie odsetek naliczonych od salda wykorzystanego Limitu Kredytowego,
 - d) bieżącym saldzie zadłużenia,
 - e) otrzymanych transakcjach uznaniowych, w tym o zwrotach na Kartę,
 - f) wysokości Spłaty Minimalnej,
 - g) Terminie Spłaty.
5. Klient powinien sprawdzić poprawność każdego Zestawienia Operacji i w przypadku jakichkolwiek wątpliwości skontaktować się z Kredytodawcą.
6. Klient niezwłocznie powiadamia Kredytodawcę o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcjach Płatniczych w sposób określony w §10 Regulaminu. Jeżeli w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia Limitu Kredytowego lub od daty, kiedy dana Transakcja Płatnicza miała być zrealizowana Klient nie dokona powiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, roszczenia Klienta względem Kredytodawcy z tytułu nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych Transakcji Płatniczych wygasają.

§ 10. Odpowiedzialność za Transakcje Płatnicze.

1. Klient może żądać od Kredytodawcy, w terminie 8 tygodni od daty obciążenia Limitu kredytowego, zwrotu kwoty autoryzowanej Transakcji Płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, która została już wykonana, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) w momencie autoryzacji nie została określona dokładna kwota Transakcji Płatniczej oraz
 - b) kwota Transakcji Płatniczej jest wyższa niż kwota, jakiej Klient mógł się spodziewać, uwzględniając rodzaj i wartość wcześniejszych transakcji Klienta, postanowienia Umowy i istotne dla sprawy okoliczności.

2. Na żądanie Kredytodawcy, Klient jest obowiązany przedstawić okoliczności faktycznie wskazujące na spełnienie warunków określonych w §10 ust. 1 powyżej.
3. W terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania żądania zwrotu, o którym mowa w §10 ust. 1 powyżej Kredytodawca dokonuje zwrotu pełnej kwoty Transakcji Płatniczej albo podaje uzasadnienie odmowy dokonania zwrotu, wskazując organy, do których Klient może złożyć skargę, jeżeli nie zgadza się z przedstawionym uzasadnieniem.
4. Klient nie ma prawa do zwrotu kwoty autoryzowanej Transakcji Płatniczej zainicjowanej przez odbiorcę, gdy Klient udzielił zgody na wykonanie Transakcji Płatniczej bezpośrednio Kredytodawcy oraz informacja o przyszłej Transakcji Płatniczej została dostarczona Klientowi przez Kredytodawcę lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, na co najmniej 4 tygodnie przed terminem wykonania Zlecenia płatniczego lub była udostępniana Klientowi przez Kredytodawcę lub odbiorcę, w uzgodniony sposób, przez okres co najmniej 4 tygodni przed terminem wykonania Zlecenia płatniczego.
5. Klient odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w wysokości równowartości w walucie polskiej 50 euro, ustalonej przy zastosowaniu kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu wykonania Transakcji Płatniczej, jeżeli nieautoryzowana Transakcja Płatnicza jest skutkiem:
 - a) posłużenia się utraconą przez Klienta albo skradzioną Klientowi Kartą lub
 - b) przywłaszczenia Karty Kredytowej.
6. Postanowień §10 ust. 5. powyżej nie stosuje się, w przypadku, gdy:
 - a) Klient nie miał możliwości stwierdzenia utraty, kradzieży lub przywłaszczenia Karty przed wykonaniem Transakcji Płatniczej, z wyjątkiem przypadku, gdy Klient działał umyślnie lub
 - b) utrata Karty przed wykonaniem Transakcji Płatniczej została spowodowana działaniem lub zaniechaniem ze strony pracownika, Agenta lub oddziału Kredytodawcy lub podmiotu świadczącego na jego rzecz usługi, o których mowa w art. 6 pkt 10 UUP.
7. Klient odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze w pełnej wysokości, jeżeli doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia obowiązku korzystania z Karty zgodnie z Umową lub naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w §4 ust. 4 Regulaminu.
8. Po zgłoszeniu Kredytodawcy stwierdzenia utraty, kradzieży, przywłaszczenia albo nieuprawnionego użycia Karty lub nieuprawnionego dostępu do Karty, Klient nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że Klient doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.
9. W przypadku gdy Kredytodawca nie wymaga silnego uwierzytelniania użytkownika, Klient nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że działał umyślnie.
10. Jeżeli Kredytodawca, wbrewobowiązkowi, o którym mowa w art. 43 ust. 1 pkt 3 UUP, nie zapewnia odpowiednich środków umożliwiających dokonanie w każdym czasie zgłoszenia, o którym mowa w art. 42 ust. 1 pkt 2 UUP, Klient nie odpowiada za nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, chyba że Klient doprowadził umyślnie do nieautoryzowanej transakcji.
11. Z zastrzeżeniem art. 44 ust. 2 UUP, w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej Kredytodawca niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony rachunek Kredytodawcy, lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Klientowi kwotę nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej, z wyjątkiem przypadku gdy Kredytodawca ma uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo, i poinformuje o tym w formie pisemnej organy powołane do ścigania przestępstw.
12. W przypadku gdy Zlecenie Płatnicze jest składane bezpośrednio przez Klienta, Kredytodawca ponosi wobec Klienta odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczej, z zastrzeżeniem art. 44 ust. 2, art. 143 ust. 2 oraz art. 149 UUP, chyba że udowodni, że rachunek dostawcy odbiorcy został uznany zgodnie z art. 54 UUP.
13. Jeżeli Kredytodawca ponosi odpowiedzialność zgodnie z §10 ust. 12 powyżej, niezwłocznie zwraca Klientowi kwotę niewykonanej lub nienależyte wykonanej Transakcji Płatniczej.
14. W przypadku niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji płatniczej:

- a) zainicjowanej przez Klienta - Kredytodawca, bez względu na odpowiedzialność ponoszoną na mocy art. 144 ust. 1 UUP, na wniosek Klienta podejmuje niezwłocznie działania w celu prześledzenia transakcji płatniczej i powiadamia Klienta o ich wyniku, przy czym czynności te są dla Klienta bezpłatne;
 - b) zainicjowanej przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem - jego dostawca, bez względu na odpowiedzialność ponoszoną na mocy art. 145 ust. 1 i 3 UUP, podejmuje na wniosek odbiorcy niezwłoczne starania w celu prześledzenia Transakcji płatniczej i powiadamia odbiorcę o ich wyniku, przy czym czynności te są dla odbiorcy bezpłatne.
15. Odpowiedzialność Kredytodawcy określona w art. 144 i art. 145 UUP obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Klienta w rezultacie niewykonania lub nienależytego, w tym opóźnionego, wykonania Transakcji płatniczej.
16. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej, za którą dostawca odbiorcy nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z art. 145 ust. 1 i 3 UUP, odpowiedzialność wobec Klienta ponosi Kredytodawca; w takim przypadku stosuje się art. 144 ust. 2 UUP.
17. Obowiązek, o którym mowa w §10 ust. 16, nie ma zastosowania do Kredytodawcy, jeżeli Kredytodawca udowodni, że dostawca odbiorcy otrzymał kwotę danej transakcji płatniczej, nawet jeżeli transakcja płatnicza została wykonana z opóźnieniem. W takim przypadku dostawca odbiorcy uznaje kwotę na rachunku płatniczym odbiorcy z datą waluty nie późniejszą niż data waluty, z którą kwota zostałaby uznana, gdyby transakcja płatnicza została wykonana prawidłowo.

§ 11. Chargeback.

1. Chargeback (obciążenie zwrotne) jest procesem mającym na celu zażądanie przez Kredytodawcę na wniosek klienta, zwrotu środków od Akceptanta za nieautoryzowaną lub nieprawidłowo wykonaną Transakcję Płatniczą, która została zakwestionowana przez Klienta, w przypadku gdy:
- a) zakupione towary lub usługi nie zostały dostarczone/były niezgodne z opisem lub wadliwe,
 - b) kwota pobrana z rachunku nie była zgodna z kwotą należności lub dana operacja została zaksięgowana więcej niż jeden raz,
 - c) Bankomat nie wypłacił części lub całości żądanej kwoty,
 - d) Akceptant (np. hotel, restauracja, wypożyczalnia) obciążył klienta za usługę, która nie została zamówiona,
 - e) obciążenie z Karty nastąpiło w wyniku oszustwa.
2. W przypadku zakupu towarów lub usług Kredytodawca uruchamia procedurę Chargeback dopiero po nieudanej próbie podjęcia przez Klienta w stosunku do Akceptanta działań mających na celu odzyskanie kwoty Transakcji albo dostarczenie towaru lub usługi zgodnie z umową.
3. Wniosek o przeprowadzenie usługi Chargeback można zgłosić:
- a) w formie pisemnej – doręczenie na adres: Aiqlabs Sp. z o.o., ul. Staniewicka 12, 03-310 Warszawa,
 - b) w formie ustnej – telefonicznie pod numerem tel. 22 130 01 11,
 - c) w drodze poczty elektronicznej – na adres e-mail: kontakt@supergrosz.pl.
4. Wniosek powinien być zgłoszony niezwłocznie po stwierdzeniu wystąpienia sytuacji określonej w §11 ust. 1 Regulaminu i podjęciu działań, o których mowa w §11 ust. 2 Regulaminu.
5. Do wniosku o przeprowadzenie usługi Chargeback należy załączyć:
- a) potwierdzenie zawarcia umowy na zakup towaru lub usługi,
 - b) pisemne wyjaśnienie zawierające: szczegółowy opis zdarzenia, wykaz niezgodności, informacje na temat działań podjętych wobec Akceptanta (to jestco najmniej wskazanie: daty i formy kontaktu Klienta lub Upoważnionego z Akceptantem, danych Akceptanta, treści zgłoszonego żądania oraz odpowiedzi udzielonej przez Akceptanta), mających na celu uzyskanie towaru lub usługi zgodnych z umową lub zwrotu zapłaconej ceny w całości lub odpowiedniej części,
 - c) informację, czy towar został zwrócony, a jeśli nie – jaka jest tego przyczyna, oraz opis podjętych prób zwrotu towaru, a w przypadku zakupu usług – informację o rezygnacji z usługi bądź o innych żądaniach.

6. Złożona reklamacja powinna zawierać imię i nazwisko, datę wykonania transakcji, kwotę transakcji oraz numer karty.
7. Kredytodawca uruchamia procedurę Chargeback zgodnie z regulacjami MasterCard. Decyzja w sprawie zwrotu środków jest niezależna od Kredytodawcy, albowiem podejmowana jest przez Dostawcę Odbiorcy (Akceptanta).
8. Kredytodawca informuje odpowiednio Klienta o treści decyzji w przedmiocie sposobu rozpatrzenia wniosku o przeprowadzenie usługi Chargeback w terminie 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania odpowiedzi od Dostawcy Odbiorcy (Akceptanta).
9. Procedura chargeback trwa zgodnie z terminami, które obowiązują w regulacjach międzynarodowych organizacji kartowych – dla kart Mastercard reklamacja typu chargeback jest rozpatrywana do 45 dni.

§ 12. Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

1. Zgodnie z obowiązującym prawem Kredytodawca jest zobowiązany do zastosowania określonych środków mających na celu zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Procedury AML).
2. Kredytodawca jest zobowiązany m.in. do identyfikowania i weryfikowania tożsamości Klienta, jego pełnomocnika i beneficjenta rzeczywistego, pozyskiwania i przechowywania dokumentacji i informacji o Kliencie w celu wykonania obowiązków wynikających z powyższych przepisów, a także wykonywania obowiązków informacyjnych wobec właściwych organów w związku z powyższymi przepisami.
3. Klient jest zobowiązany do przedstawienia Kredytodawcy wszystkich informacji i dokumentów, o które Kredytodawca okresowo może się zwracać, niezbędnych w celu wykonania przez Kredytodawcę obowiązków wynikających przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Klient zobowiązany jest przekazywać Kredytodawcy, informacje i dokumenty, które są prawdziwe, rzetelne i aktualne. Jeżeli istotne dane zawarte w przekazanych Kredytodawcy informacjach i dokumentach ulegną zmianie, Klient powinien przedstawić Kredytodawcy aktualne informacje i dokumenty. Klient może zaktualizować informacje i dokumenty przekazane Kredytodawcy za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta.

TABELA OPŁAT I PROWIZJI

Obowiązująca od dnia ... dla karty kredytowej wydawanej przez Aiqlabs sp. z o.o.

TABELA NR 1		
CZĘŚĆ 1		
Opłaty związane bezpośrednio z udzielonym kredytem		
Tytuł opłaty	Tryb pobierania	Wartość
Prowizja od Limitu Kredytowego	Jednorazowo za okres 12 miesięcy, naliczana z góry z chwilą zawarcia Umowy	20%
CZĘŚĆ 2		
Opłaty związane z wydaniem, użytkowaniem i obsługą karty kredytowej		
Tytuł opłaty	Tryb pobierania	Wartość
Opłata za wydanie Karty Kredytowej	Jednorazowo za okres 12 miesięcy, naliczana z góry z chwilą zawarcia Umowy	500 złotych
Opłata administracyjna	Jednorazowo za okres 12 miesięcy, naliczana z góry z chwilą zawarcia Umowy	500 złotych
Opłata za transakcję bezgotówkową	Za każdą operację	3% kwoty transakcji
Opłata za wypłatę gotówki z Bankomatu	Za każdą operację	8% wypłaconej kwoty
Opłata za przelew środków z Rachunku Karty Kredytowej na Rachunek do Weryfikacji	Za każdą operację	8% kwoty transakcji
CZĘŚĆ 3		
Pozostałe opłaty		
Tytuł opłaty	Tryb pobierania	Wartość
Odsetki	Miesięcznie	Odsetki są naliczane od salda wykorzystanego Limitu Kredytowego. Odsetki są naliczane dziennie, płatne co miesiąc. Aktualna wysokość rocznej stopy oprocentowania została określona w Umowie o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej.
Odsetki za opóźnienie od zadłużenia przeterminowanego	Miesięcznie	Odsetki za opóźnienie od zadłużenia

		przeterminowanego naliczane są od kwoty całkowitego zadłużenia klienta. Aktualna wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego została określona w Umowie o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej.
--	--	--

Załącznik nr 4 - Klauzula informacyjna, określająca zasady przetwarzania danych osobowych

Przedstawiamy informacje o zasadach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez AIQLABS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej również „Spółka” lub Administrator Danych”).

Klauzula informacyjna AIQLABS sp. z o. o.

1. Podstawa prawna:

Informacja jest przekazywana na podstawie art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 94/46/WE (dalej „Rozporządzenie”)

2. Administrator danych:

Administratorem Danych osobowych w rozumieniu art. 4 pkt 7) Rozporządzenia, który samodzielnie lub wspólnie z innymi ustala cele i sposoby przetwarzania danych osobowych jest AIQLABS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ul. Inflancka 11/27, 00-189 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000551150, NIP: 5252607460, REGON: 360301004 (dalej „AIQLABS” lub „Spółka”)

3. Dane kontaktowe:

Z Administratorem Danych osobowych można się skontaktować poprzez adres e-mail: kontakt@supergrosz.pl lub telefonicznie pod numer: 22 130 01 11.

W Spółce wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować pisemnie na adres pocztowy AIQLABS (AIQLABS spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie ul. Inflancka 11/27, 00-189 Warszawa) lub poprzez e-mail: iod@aiqlabs.pl. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych.

4. Cele przetwarzania oraz podstawa prawna przetwarzania:

Pani/Pana dane będą przetwarzane przez Spółkę w celach głównych:

- a) rozpatrywania wniosku o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej lub podejmowania czynności związanych z zawarciem umowy limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej, a w przypadku jeśli dojdzie do zawarcia tej umowy, również w związku z jej wykonywaniem lub rozwiązaniem oraz wykonywaniem innych czynności związanych z umową takich jak: ocena zdolności kredytowej i analiza ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem automatycznych systemów podejmujących decyzje kredytowe – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest w takim przypadku art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia,
- b) świadczenia usług drogą elektroniczną za pośrednictwem serwisu (art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia),
- c) marketingowych w trakcie obowiązywania umowy limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia, polegający na prawie do prowadzenia marketingu produktów i usług własnych,
- d) marketingowych po rozwiązaniu umowy limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej lub w przypadku jeśli nie dojdzie do jej zawarcia - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia, polegający na prawie do prowadzenia marketingu produktów i usług własnych,
- e) przesyłania informacji handlowych drogą elektroniczną – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 pkt. 1 lit. a) Rozporządzenia, art. 172 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne, art. 10 ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną,

- f) rozpatrywania Pani/Pana potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych tj. art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obronie przed potencjalnymi roszczeniami,
- g) weryfikacji Pani/Pana tożsamości oraz spełnienia obowiązku identyfikacyjnego - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia w zw. z art. 36 – 37 ustawy z dn. 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- h) dochodzenia roszczeń i ich windykacji, jeżeli nastąpi sytuacja, w której Spółka będzie do takich działań uprawniona - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych tj. art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia, polegający na dochodzeniu przez administratora swoich roszczeń
- i) Pani/Pana dane mogą być przetwarzane również w następujących celach pobocznych: archiwizowanie danych i prowadzenie, zestawień, analiz i statystyk.

5. Kategorie przetwarzanych danych:

AIQLABS przetwarza Pani/Pana dane osobowe w zakresie:

- a) dane identyfikujące osobę, w tym: PESEL, imiona, nazwiska, dane dotyczące dokumentu tożsamości, data i kraj urodzenia, płeć, obywatelstwo; stan cywilny, liczbę dzieci na utrzymaniu, status zawodowy, branżę, w której Pani/Pan pracuje, miejsce prowadzenia działalności gospodarczej oraz numer NIP w przypadku działalności gospodarczej, dochód miesięczny;
- b) dane adresowe i teleadresowe w tym adres e-mail i numer telefonu;
- c) dane dotyczące zobowiązania w tym: cel i źródło zobowiązania, kwota i waluta, stan zadłużenia, okres, warunki spłaty zobowiązania, przebieg realizacji zobowiązania, dane dotyczące wniosków kredytowych;
- d) informacje pozyskane z rachunku bankowego;
- e) informacje pozyskane z Biura Informacji Kredytowej S. A., biur informacji gospodarczych i od Uczestników Platformy Wymiany Informacji Pożyczkowej, których lista dostępna jest pod adresem <https://www.credit-check.pl/uczestnicy/> oraz informacje pozyskane od Kontomatik sp. z o. o.;
- f) głos,
- g) wizerunek (w przypadku wideoweryfikacji),
- h) dane dotyczące dochodu oraz stałych wydatków gospodarstwa domowego.

6. Źródło pochodzenia danych:

Dane osobowe zbieramy wyłącznie od osób, których dane dotyczą, za wyjątkiem danych pozyskanych z Biura Informacji Kredytowej S. A., biur informacji gospodarczych i uczestników Platformy Wymiany Informacji Kredytowej oraz od Kontomatik sp. z o. o.

7. Dobrowolność lub obowiązek podania danych:

Podanie danych ma charakter dobrowolny, ale jest konieczne do zawarcia (w tym do oceny zdolności kredytowej) i realizacji umowy o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej (z wyłączeniem przetwarzania w celach marketingowych na podstawie wyrażonej zgody, które jest dobrowolne).

8. Okres przechowywania danych:

Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez AIQLABS:

- a) dla celów dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym profilowania – przez okres 3 lat od zebrania danych po: wykonaniu zobowiązań wynikających z zawartej umowy o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej, zbyciu przez kredytodawcę wierzytelności wynikających z umowy o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej lub rozwiązaniu tej umowy;
- b) dla celów realizacji umowy o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej – przez okres trwania umowy;
- c) dla celów marketingowych w trakcie obowiązywania umowy o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej – przez czas trwania tej umowy;

- d) dla celów marketingowych po rozwiązaniu umowy o limit kredytowy i wydanie karty kredytowej lub w przypadku jeśli nie dojdzie do jej zawarcia - do czasu odwołania zgody na przetwarzanie danych osobowych;
 - e) dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń z tytułu naruszenia przetwarzania danych;
 - f) dla celów windykacji i dochodzenia roszczeń przez AIQLABS – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń;
 - g) dla celów związanych z prowadzeniem postępowań sądowych – dane mogą być przetwarzane do 6 lat od dnia wydania prawomocnego orzeczenia kończącego postępowanie;
 - h) dla celów wykrywania nadużyć zapobiegania im – przez czas trwania umowy, następnie przez okres, po którym przedawnią się roszczenia wynikające z umowy, a w przypadku dochodzenia przez Spółkę lub zawiadamiania właściwych organów – przez czas trwania takich postępowań;
 - i) dla celów stosowania środków bezpieczeństwa finansowego przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem;
 - j) dla celów tworzenia zestawień, analiz i statystyk – przez czas trwania umowy, a następnie nie dłużej niż przez okres, po którym przedawnią się roszczenia wynikające z umowy;
 - k) do celów archiwalnych - po wygaśnięciu danej relacji prawnej (czyli np. umowy) dane osobowe dotyczące są przetwarzane przez 6 lat, chyba że przepisy prawa przewidują krótszy okres.
- W przypadkach pozyskania przez AIQLABS danych z baz prowadzonych przez inne podmioty lub danych przekazanych przez inne podmioty (np. te określone w pkt 6 niniejszej Polityki prywatności). Okres przetwarzania zależy jest od celu przekazania lub odwołania zgody.

9. Odbiorcy danych:

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez AIQLABS podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na podstawie Pana/ Pani zgody w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego tj.

- Biuro Informacji Kredytowej S. A., z siedzibą w Warszawie (02-679), ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A,
- Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Wrocławiu (51-214) przy ul. Danuty Siedzikówny 12,
- ERIF Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie (00-095), Plac Bankowy 2,
- Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S. A. z siedzibą w Warszawie (02-679), ul. Zygmunta Modzelewskiego 77,
- Krajowe Biuro Informacji Gospodarczej z siedzibą w Krakowie (31-476), ul. Lublańska 38,
- CRIF Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (31-476), ul. Lublańska 38,
- Uczestnicy Platformy Wymiany Informacji Pożyczkowej, Lista uczestników dostępna jest pod adresem <https://www.credit-check.pl/uczestnicy/>
- Kontomatik Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (00-838), ul. Prosta 51,
- Kontomatik UAB z siedzibą w Wilnie, przy ul. Upes 23, LT-08128 Wilno,
- DiPocket UAB z siedzibą w Wilnie przy ul. Upes 23, 08128 Wilno,
- DiPocket Limited z siedzibą w Londynie, pod adresem: Suite 532, Metal Box Factory, 30 Great Guildford Street, Londyn, SE1 0HS, Zjednoczone Królestwo,
- Mastercard z siedzibą w Nowym Jorku, pod adresem: 2000 Purchase Street, Purchase NY, 10577-2509, Nowy Jork, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej.

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez Aiqlabs sp. z o. o. również do następującej kategorii podmiotów:

- firmy windykacyjne,
- firmy wspierające Aiqlabs sp. z o. o. w świadczeniu usług drogą elektroniczną,
- firmy świadczące usługi IT,
- firmy, które wykonują usługi księgowo-podatkowe, prawne oraz audytowe,
- firmy wspierające promocję produktów i współpracują w ramach kampanii marketingowych,

- Blue Media S.A. z siedzibą w Sopocie (81-718) ul. Powstańców Warszawy 6,
- DotPay S. A. z siedzibą w Krakowie (30-552), przy ul. Wielickiej 28B,
- nabywcy wierzytelności z tytułu zawartych przez AIQLABS umów pożyczek, w przypadku jeśli AIQLABS dokona cesji wierzytelności,
- firm świadczących usługi w zakresie oceny ryzyka oszustwa i weryfikacji tożsamości.

AIQLABS może przekazywać Pana/ Pani dane osobowe podmiotom przetwarzającym je poza obszarem Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) np. w Stanach Zjednoczonych (USA), ale tylko w niezbędnym zakresie, związanym ze świadczeniem przez te podmioty usług, zwł. asz. informatycznych (np. przechowywania danych w chmurze) lub związanych z wydaniem karty kredytowej. W przypadku takiego przetwarzania, bezpieczeństwo Państwa danych będą zapewniać stosowne zabezpieczenia wdrożone przez administratora danych, takie jak standardowe klauzule umowne, zatwierdzone przez Komisję Europejską. W przypadku podmiotów na terenie Stanów Zjednoczonych podmioty te są objęte programem tzw. Privacy Shield. Mogą Państwo otrzymać kopię tych danych kontaktując się na adresy wskazane powyżej.

10. Automatyczne podejmowanie decyzji:

W procesie oceny zdolności kredytowej AIQLABS podejmuje decyzję w sposób zautomatyzowany w oparciu o dane podane przez Panią/Pana oraz dane pozyskane z baz zewnętrznych. Decyzje te są podejmowane automatycznie w oparciu o stosowany przez Spółkę model scoringowy. Decyzje podejmowane w ten sposób mają wpływ na decyzję przyznaniu lub odmowie przyznania pożyczki lub na zaproponowanie Panu/Pani określonego produktu finansowego.

Podejmowanie decyzji w sposób zautomatyzowany do celów oceny zdolności kredytowej jest niezbędne do zawarcia umowy kredytu konsumenckiego.

W każdym przypadku to jest zarówno w przypadku wydania pozytywnej decyzji kredytowej, jak również w przypadku odmowy, ma Pani/Pan prawo zwrócić się do Aiqlabs sp. z o. o. z wnioskiem o otrzymanie stosownych wyjaśnień, co do podstaw podjętej decyzji, do uzyskania interwencji ludzkiej w celu podjęcia ponownej decyzji oraz do wyrażenia własnego stanowiska.

Pani/Pana dane mogą być również przetwarzane w sposób zautomatyzowany również w formie profilowania w celu dokonania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Ocena może obejmować dane osobowe zawarte we wszelkich dokumentach przekazanych przez Panią/Pana przy zawarciu umowy.

Dokonanie oceny może skutkować automatycznym zakwalifikowaniem do grupy ryzyka, w tym do grupy nieakceptowalnego ryzyka zagrożonej automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji gospodarczej albo niewykonaniem transakcji.

Aiqlabs sp. z o. o. może również przetwarzać Pani/Pana dane w sposób zautomatyzowany, również w formie profilowania w celu prowadzenia działań marketingu bezpośredniego.

11. Prawa osoby, której dane dotyczą:

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania (gdy są niezgodne ze stanem rzeczywistym), usunięcia, ograniczenia przetwarzania (w przypadkach przewidzianych prawem).

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przestanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, nie może niekorzystnie

wpływać na prawa i wolności innych osób, w tym tajemnic handlowych lub własności intelektualnej i będzie ono realizowane w zakresie technicznie możliwym. Pierwsza kopia danych jest bezpłatna. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, to jest Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą w Warszawie (00-923) przy ul. Stawki 2.

Załącznik nr 5 Wzór pełnomocnictwa do zawarcia umowy

Ja, ... legitymujący/-a się dowodem osobistym numer ... posiadający/-a numer PESEL ... zamieszkały/-a w ...

niniejszym udzielam pełnomocnictwa:

AIQLABS Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 11/27, 00-189 Warszawa, zarejestrowanej w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000551150, NIP: 5252607460, REGON: 360301004, ("Pełnomocnik"),

do zawarcia w formie pisemnej lub w formie równoważnej z formą pisemną umowy o udzielenie limitu kredytowego i wydanie karty kredytowej z AIQLABS Sp. z o.o. zgodnie z projektem umowy przedstawionym mi w procesie wnioskowania ("Umowa").

Wyrażam zgodę na to by, w związku z zawarciem Umowy na podstawie niniejszego pełnomocnictwa, AIQLABS Sp. z o.o. występowała jednocześnie jako mój Pełnomocnik oraz jako druga strona Umowy (Kredytodawca).

Niniejsze pełnomocnictwo upoważnia Pełnomocnika do udzielania dalszych pełnomocnictw.

Niniejsze pełnomocnictwo zostało udzielone poprzez oświadczenie złożone za pośrednictwem strony internetowej www.supergrosz.pl przy wykorzystaniu zawartego tam formularza pełnomocnictwa.