

FORMULARZ INFORMACYJNY DOTYCZĄCY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

1. Imię i nazwisko (nazwa) i adres (siedziba) kredytodawcy lub pośrednika kredytowego

Kredytodawca:	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	Multitude Bank p.l.c ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta (PejKarta)
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	info@pejkarta.pl
Numer faxu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	https://www.pejkarta.pl
Pośrednik kredytowy:*	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	Everest Finance Spółka Akcyjna KRS 0000541824 ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Numer faxu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy

2. Opis głównych cech kredytu

Rodzaj kredytu:	Kredyt odnawialny na karcie kredytowej
------------------------	--

<p>Całkowita kwota kredytu Maksymalna kwota/suma (jeżeli nie przewidziano maksymalnej kwoty) wszystkich środków pieniężnych, które zostaną Panu/Pani udostępnione</p>	<p>Całkowita kwota kredytu, czyli maksymalny Limit kredytowy wynosi 1.500 PLN. Limit kredytowy może zostać zmieniony w trakcie obowiązywania Umowy o kartę, na warunkach w niej określonych.</p>
<p>Terminy i sposób wypłaty kredytu W jaki sposób i w jakim terminie otrzyma Pan/Pani środki pieniężne</p>	<p>Klient otrzyma Kartę kredytową PejKarta w formie danych karty zapisanych w Aplikacji mobilnej PejKarta lub na Stronie internetowej PejKarta w terminie 3 dni od zawarcia Umowy o kartę.</p> <p>Po otrzymaniu Karty kredytowej PejKarta można korzystać ze środków do wysokości Limitu kredytowego w drodze jednej lub większej liczby Transakcji kartą przy użyciu Karty kredytowej PejKarta, z zastrzeżeniem ewentualnych limitów transakcji wskazanych w Wykazie cen i usług.</p>
<p>Czas obowiązywania umowy</p>	<p>Umowa o kartę zawierana jest na okres 12 miesięcy.</p>
<p>Zasady i terminy spłaty kredytu</p>	<ul style="list-style-type: none"> • będzie Pan/Pani musiał/a dokonać spłaty na następujących warunkach: • kwota, liczba i częstotliwość płatności rat kredytu konsumenckiego: <p>Kredyt będzie spłacany w 52 tygodniowych ratach, każda z nich w Terminie płatności tzn. w Poniedziałek każdego tygodnia, w tym 51 tygodniowych malejących rat, składających się każda z 2% niespłaconego kapitału (Wykorzystanego kredytu), tygodniowych odsetek naliczonych od niespłaconego kapitału i tygodniowej Opłaty za zarządzanie kartą (Minimalna kwota spłaty), zgodnie z Wyciągiem z karty (wyciągiem zawierającym transakcje zarejestrowane na Rachunku karty za dany okres), oraz ostatnia, (52.) rata składająca się z pozostałej części kapitału, odsetek i Opłaty za zarządzanie kartą.</p> <ul style="list-style-type: none"> • odsetki lub opłaty będą podlegać spłacie w następujący sposób: <p>Kolejność zaliczania wpłat jest następująca: (1) Opłaty systemowe (jeśli występują), (2) Odsetki za opóźnienie (jeśli występują), (3) proporcjonalnie: Odsetki, Opłata za zarządzanie kartą, Opłata za transakcję, pozostałe opłaty i prowizje wynikające z korzystania z Karty kredytowej, w tym wszelkie koszty związane z wymianą walut (jeśli dotyczy), (4) uzgodniona minimalna część wykorzystanego Kredytu wskazana na Wyciągu z karty.</p>
<p>Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta Jest to suma wszystkich środków pieniężnych, które kredytodawca udostępnia Panu/Pani, oraz wszelkie koszty, które zobowiązany/a będzie Pan/Pani ponieść w związku z umową o kredyt</p>	<p>(suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu)</p> <p>2.921,12 PLN</p>

<p>Kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności*</p> <ul style="list-style-type: none"> • opis towaru lub usługi: • cena: 	nie dotyczy
<p>Wymagane zabezpieczenie kredytu* Zabezpieczenie, jakie będzie Pan/Pani musiał/a przedstawić w związku z umową o kredyt</p>	- rodzaj zabezpieczenia kredytu: nie dotyczy
<p>Informacja, czy umowa o kredyt przewiduje gwarancję spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie* Jeżeli, zgodnie z postanowieniami umowy o kredyt płatności dokonywane przez Pana/Panią Klienta nie są zaliczane do spłaty całkowitej kwoty kredytu, ale będą wykorzystywane do zgromadzenia kapitału przez okresy i na zasadach określonych w umowie o kredyt lub w umowie dodatkowej, to umowa o kredyt nie przewiduje gwarancji spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie</p>	nie dotyczy

3. Koszty kredytu

<p>Stopa oprocentowania kredytu oraz warunki jej zmiany</p>	<ul style="list-style-type: none"> • stopa oprocentowania kredytu: <p>Oprocentowanie stałe w wysokości 2.5% w skali roku w dniu zawarcia Umowy o kartę.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stopa stała lub zmienna z podaniem stopy referencyjnej mającej zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania: <p>Oprocentowanie (Odsetki) jest stałe i nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wynikającej z przepisów prawa polskiego, tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych, i będzie aktualizowane w zależności od zmian stopy referencyjnej. Stopa referencyjna jest publikowana na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl). Stopa referencyjna ustalana jest przez Radę Polityki Pieniężnej Narodowego Banku Polskiego.</p>
--	---

	<p>Kredytodawca poinformuje Klienta na Trwałym nośniku o zmianach Oprocentowania wynikających ze zmian oprocentowania maksymalnego, wskazując datę, od której ma obowiązywać nowe Oprocentowanie.</p> <ul style="list-style-type: none"> wszystkie stosowane stopy oprocentowania w czasie obowiązywania umowy oraz ich okres stosowania: <p>nie dotyczy (Jeżeli umowa o kredyt przewiduje różne stopy oprocentowania w danych okresach obowiązywania umowy)</p>
<p>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania Jest to całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym przedstawiona, aby pomóc Panu/Pani porównaniu oferowanych kredytów.</p>	<ul style="list-style-type: none"> rzeczywista roczna stopa oprocentowania: 284,96% reprezentatywny przykład: <p>Rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oblicza się w oparciu o poniższy reprezentatywny przykład: całkowita kwota kredytu (Limit kredytowy) w wysokości 1.500 PLN, całkowity koszt kredytu w wysokości 1.421,12 PLN składający się z rocznego Oprocentowania w wysokości 2,5 % wynoszącego 23,36 PLN oraz rocznej Opłaty za zarządzanie kartą w wysokości 1.397,76 PLN; w okresie obowiązywania Umowy o kartę wynoszącym 12 miesięcy całkowita kwota do zapłaty spłacana jest w 52 tygodniowych ratach, w tym 51 tygodniowych malejących rat, składających się każda z 2% niespłaconego kapitału (Wykorzystanego kredytu), tygodniowych odsetek naliczonych od niespłaconego kapitału i tygodniowej Opłaty za zarządzanie kartą (Minimalna kwota spłaty), oraz ostatnia, (52.) rata składająca się z pozostałej części kapitału, odsetek i Opłaty za zarządzanie kartą (Końcowa kwota spłaty).</p> <ul style="list-style-type: none"> założenia przyjęte do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania: <p>Do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania przyjęto następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> Umowa o kartę będzie obowiązywać przez czas, na jaki została zawarta, a strony będą wywiązywać się ze swoich zobowiązań wynikających z Umowy o kartę w terminach w niej określonych; całkowita kwota kredytu (Limit kredytowy) jest uruchamiana w całości w dniu zawarcia Umowy o Kartę w ramach jednej bezgotówkowej transakcji online w celu zakupu towarów lub usług (e-commerce); data początkowa jest datą pierwszej wypłaty, a dokonana płatność końcowa spłaca saldo kwoty kapitału, odsetek i innych ewentualnych opłat.
<p>Obowiązek zawarcia umowy dodatkowej Do uzyskania kredytu lub do uzyskania go na oferowanych warunkach jest konieczne zawarcie przez Pana/Panią umowy dodatkowej, w szczególności umowy</p>	<ul style="list-style-type: none"> obowiązek zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia: nie rodzaj ubezpieczenia oraz jego koszt: nie dotyczy obowiązek skorzystania z usługi dodatkowej: nie rodzaj usługi dodatkowej oraz jej koszt: nie dotyczy

ubezpieczenia lub innej umowy. Jeżeli koszty tych usług nie są znane kredytodawcy, to nie są one uwzględnione w rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania.	
Koszty, które zobowiązany/a będzie Pan/Pani ponieść w związku z umową o kredyt*	1.421,12 PLN
Koszt prowadzenia jednego lub kilku rachunków w celu dokonywania wpłat i wypłat środków pieniężnych*	nie dotyczy
Koszty korzystania z instrumentów płatniczych (np. karty kredytowej)*	<p>Każdego dnia Klient będzie obciążany Opłatą za zarządzanie kartą w wysokości: $(0,24 * X)$ PLN, gdzie X to liczba rozpoczętych wielokrotności stu złotych (100 PLN) Limitu kredytowego.</p> <p>Wielokrotności 100 PLN oblicza się w następujący sposób: 0,01 PLN - 99,99 PLN: pierwsza wielokrotność, 100,00 PLN - 199,99 PLN: druga wielokrotność, 200,00 PLN - 299,99 PLN: trzecia wielokrotność itd.</p> <p>Przykładowo, jeśli Klientowi przyznano Limit kredytowy w wysokości 1.000 PLN, Opłata za zarządzanie kartą pobierana dziennie wynosi 2.64 PLN = $0,24 \text{ PLN} * 11$, gdzie</p> <p>$X = 11$, ponieważ zgodnie z powyższą metodą wyliczeń w 1.000 jest jedenaście wielokrotności 100.</p>
Inne koszty, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową*	<p>W stosownych przypadkach za Usługi mogą być pobierane inne opłaty zgodnie z Wykazem cen i usług dostarczonym Klientowi na Trwałym nośniku przy zawarciu Umowy o kartę.</p> <p>Wykaz cen i usług jest również dostępny na Stronie internetowej PejKarta lub w Aplikacji mobilnej PejKarta.</p>
Warunki, na jakich koszty związane z umową o kredyt mogą ulegać zmianie*	<p>PejKarta zastrzega sobie prawo do zmiany Wykazu cen i usług. Zmiana taka ma jednak zastosowanie tylko wtedy, gdy jest konieczna do zapewnienia zgodności ze zmianą w stosownych przepisach ustawowych lub wykonawczych lub decyzją podjętą przez organy władzy. Procedura wprowadzania zmian jest następująca: PejKarta prześle Klientowi informację o zmianach na Trwałym nośniku na Adres elektroniczny Klienta. Przedmiotowe zmiany zostaną dostarczone przez PejKarta nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich zastosowania. Zmiany w kursach wymiany walut mogą być stosowane natychmiast i bez uprzedzenia, pod warunkiem, że takie zmiany wynikają ze zmian obowiązującego referencyjnego kursu wymiany walut. Jeśli Klient nie wyrazi sprzeciwu wobec takich zmian przed proponowaną datą ich wejścia w życie, uznaje się, że je zaakceptował. Przed datą proponowanego wejścia w życie zmian Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę o kartę bez ponoszenia dodatkowych opłat ze skutkiem od dnia, w którym został poinformowany o zmianie, ale nie później niż w dniu, w którym zmiany zostałyby wprowadzone. Jeśli Klient wyrazi sprzeciw wobec zmian, ale nie wypowiedzie Umowy o kartę, wówczas Umowa o Kartę ulega rozwiązaniu bez ponoszenia dodatkowych opłat przez Klienta z dniem poprzedzającym dzień, w którym proponowane zmiany weszłyby w życie.</p>

Opłaty notarialne*

nie dotyczy

Skutki braku płatności

Brak płatności może mieć dla Pana/Pani poważne konsekwencje (np. sprzedaż zajętych w toku postępowania egzekucyjnego rzeczy ruchomych lub nieruchomości) i może utrudnić otrzymanie kredytu. Skutki braku płatności mogą być dla Pana/Pani następujące:

- w przypadku braku płatności lub opóźnienia płatności może Pan/Pani zostać obciążony/a następującymi opłatami:

W przypadku opóźnienia w spłacie naliczane są odsetki za opóźnienie w maksymalnej wysokości określonej w kodeksie cywilnym, tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych i podlegają one aktualizacji stosownie do zmian stopy referencyjnej.

Jeśli jakkolwiek kwota nie zostanie zapłacona w terminie, PejKarta będzie uprawniona do naliczenia odsetek za opóźnienie, jak opisano powyżej, od wszelkich zaległych kwot oraz do wezwania do zapłaty, PejKarta samodzielnie lub za pośrednictwem innych podmiotów, które mogą być od czasu do czasu upoważnione przez PejKarta. PejKarta ma również prawo do stosowania limitów, ograniczeń i sankcji określonych w Umowie o kartę kredytową, w tym do zablokowania korzystania z Karty kredytowej PejKarta.

W przypadku opóźnienia w spłacie co najmniej 2 (dwóch) tygodniowych Minimalnych kwot spłaty PejKarta wyśle do Klienta na Trwałym nośniku na Adres elektroniczny Klienta zawiadomienie o opóźnieniu z wezwaniem do zapłaty w dodatkowym terminie nie krótszym niż 14 (czternaście) dni. Jeśli Klient nie dokona spłaty w takim dodatkowym terminie, PejKarta będzie mieć prawo do wypowiedzenia Umowy o kartę, na Trwałym nośniku na Adres elektroniczny Klienta, z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 30 (trzydzieści) dni; wówczas Kredyt wraz ze wszystkimi innymi kwotami naliczonymi na podstawie Umowy o kartę staje się wymagalny i płatny po upływie powyższego okresu wypowiedzenia.

Poza naliczaniem odsetek za opóźnienie i wypowiedzeniem Umowy o kartę, o którym mowa powyżej, zaległości w płatnościach mogą również skutkować zarejestrowaniem Cię w Bazach danych, co może negatywnie wpłynąć na zdolność kredytową Klienta, utrudniając lub zwiększając koszty uzyskania kredytu w przyszłości. W szczególności:

PejKarta może zgłosić pozostające do spłaty zobowiązania wobec PejKarta do Baz(y) danych biur informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki: (i) zobowiązanie Klienta powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności na podstawie umowy o kredyt konsumencki; (ii) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Klienta wobec PejKarta wynosi co najmniej 200 PLN i jest ona wymagalna od co najmniej 30 (trzydziestu) dni; (iii) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez PejKarta listem poleconym lub doręczenia Klientowi do rąk własnych, na wskazany przez Klienta do korespondencji, a w przypadku braku wskazania takiego adresu - na adres zamieszkania lub na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura informacji gospodarczej, z podaniem jego nazwy i adresu; (iv) nie upłynęło jeszcze 6 (sześć) lat od dnia wymagalności roszczenia, a w przypadku roszczeń potwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpatrywania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu arbitrażowego i roszczeń potwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo sądem arbitrażowym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd, nie upłynęło jeszcze 6 (sześć) lat od dnia potwierdzenia roszczenia; (v) PejKarta zawarła z danym biurem informacji gospodarczej umowę o udostępnianie informacji gospodarczych na piśmie pod rygorem nieważności; (vi)

	<p>Umowa o Kartę zawiera klauzulę informującą o możliwości przekazania danych do biur informacji gospodarczej.</p> <p>Zaległości w płatnościach mogą również prowadzić do podjęcia działań prawnych przeciwko Klientowi, co może skutkować obciążeniem Klienta kosztami postępowania sądowego i egzekucyjnego, w tym kosztami zastępstwa procesowego, jeśli zostaną one zasądzone przez właściwy sąd lub organ egzekucyjny.</p> <ul style="list-style-type: none"> stopa oprocentowania zadłużenia przeterminowanego: <p>W przypadku opóźnienia w spłacie naliczane są odsetki za opóźnienie w maksymalnej wysokości określonej w Kodeksie cywilnym, tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych (odsetki maksymalne za opóźnienie) i podlegają one aktualizacji stosownie do zmian stopy referencyjnej. Na dzień zawarcia Umowy o kartę odsetki za opóźnienie wynoszą 22,5 % w skali roku (roczna stopa oprocentowania zadłużenia przeterminowanego). Narodowy Bank Polski może podwyższyć lub obniżyć stopę referencyjną, co spowoduje odpowiednie zmiany wysokości odsetek za opóźnienie. Stopa referencyjna jest publikowana na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego (www.nbp.pl). Stopa referencyjna ustalana jest przez Radę Polityki Pieniężnej Narodowego Banku Polskiego. PejKarta poinformuje Cię na Trwałym nośniku o zmianie wysokości odsetek za opóźnienie, wskazując datę, od której mają obowiązywać nowe odsetki za opóźnienie.</p>
--	--

4. Inne ważne informacje

Odstąpienie od umowy W terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy ma Pan/Pani prawo do odstąpienia od umowy:	tak
Spłata kredytu przed terminem określonym w umowie Ma Pan/Pani prawo w każdym czasie prawo do spłaty całości lub część kredytu przed terminem określonym w umowie	- ile przewidziano w umowie - prowizja za spłatę kredytu przed terminem oraz sposób jej ustalania: nie
Uprawnienie kredytodawcy do zastrzeżenia prowizji za spłatę kredytu przed terminem*	w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie poniesie Pan/Pani następujące koszty: nie dotyczy
Sprawdzenie w bazie danych Jeżeli kredytodawca odmówi Panu/Pani udzielenia kredytu konsumenckiego na podstawie informacji zawartych w bazie danych, jest zobowiązany niezwłocznie przekazać Panu/Pani informację o wynikach tego	został/a Pan/Pani sprawdzony/a w bazie danych: PejKarta korzysta z następujących wewnętrznych lub zewnętrznych baz danych w celu oceny zdolności kredytowej: Platforma Wymiany Informacji Pożyczkowej prowadzona przez CRIF Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie

sprawdzenia oraz wskazać bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano

Prawo do otrzymania projektu umowy o kredyt Ma Pan/Pani prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o kredyt konsumencki, chyba że w chwili gdy zgłasza Pan/Pani takie żądanie, kredytodawca nie wyraża woli zawarcia z Panem/Panią umowy	ma Pan/Pani prawo do bezpłatnego otrzymania egzemplarza projektu umowy o kredyt Klient ma prawo, na żądanie, do bezpłatnego otrzymania projektu Umowy o kartę.
Czas obowiązywania formularza*	niniejsza informacja zachowuje ważność od [] do [] Niniejszy formularz informacyjny jest ważny przez 7 dni od otrzymania

5. Dodatkowe informacje podawane w przypadku sprzedaży usług finansowych na odległość

(a) dane kredytodawcy	
Kredytodawca/w stosownych przypadkach przedstawiciel kredytodawcy w państwie członkowskim, w którym Pan/Pani mieszka:*	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	Multitude Bank p.l.c ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	info@pejkarta.pl
Numer faxu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	nie dotyczy
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	https://www.pejkarta.pl
Rejestr*	(Wskazanie organu, który zarejestrował działalność kredytodawcy wraz z podaniem numeru w tym rejestrze)

	Malta Business Register (Maltański Rejestr Przedsiębiorców), C 56251
Organ nadzoru*	<p>PejKarta podlega nadzorowi Maltańskiego Urzędu Nadzoru Usług Finansowych:</p> <p>Malta Financial Services Authority Triq I-Imdina, Zone 1, Centra Business District Birkirkara CBD 1010, Malta.</p> <p>Organem nadzorczym odpowiedzialnym za ochronę konsumentów w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.</p>
(b) dane dotyczące umowy	

Odstąpienie od umowy*	<ul style="list-style-type: none"> • ma Pan/Pani prawo do odstąpienia od umowy: tak • sposób odstąpienia od umowy: <p>Prawo do odstąpienia od umowy można wykonać w drodze oświadczenia identyfikującego Klienta i wyrażającego zamiar odstąpienia od umowy, w szczególności na Formularzu odstąpienia od umowy o kartę kredytową, który otrzymałeś jako Załącznik nr 1 do Umowy o kartę kredytową PejKarta. Oświadczenie może być złożone w szczególności w Formie dokumentowej.</p> <ul style="list-style-type: none"> • adres, na który należy przekazać oświadczenie o odstąpieniu od umowy: <p>Takie oświadczenie musi być dostarczone na adres pocztowy lub adres e-mail PejKarta podany w Umowie o kartę, na Stronie internetowej PejKarta lub w Aplikacji mobilnej PejKarta.</p> <ul style="list-style-type: none"> • termin na skorzystanie z prawa do odstąpienia od umowy: <p>Klient ma prawo odstąpić od Umowy o kartę bez podania przyczyny w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia lub od dnia otrzymania na Trwałym nośniku Informacji wymaganych zgodnie z art. 30 Ustawy o kredycie konsumenckim (Informacje obowiązkowe), jeżeli ma to miejsce w późniejszym terminie. Termin 14 dni jest zachowany, jeśli oświadczenie zostanie wysłane w tym terminie, nawet jeśli zostanie dostarczone po jego upływie. Informacje obowiązkowe zgodnie z art. 30 ust. 1 Ustawy o kredycie konsumenckim obejmują (o ile mają zastosowanie do Umowy o kartę):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. imię, nazwisko i adres konsumenta oraz imię, nazwisko (nazwę) i adres (siedzibę) oraz adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych kredytodawcy i pośrednika kredytowego. Ponieważ PejKarta nie posiada adresu do doręczeń elektronicznych, o którym mowa powyżej, powyższe nie ma zastosowania do PejKarta; 2. rodzaj kredytu; 3. czas obowiązywania umowy; 4. całkowita kwota kredytu; 5. terminy i sposób wypłaty kredytu; 6. stopę oprocentowania kredytu, warunki stosowania tej stopy, a także okresy, warunki i procedury zmiany stopy oprocentowania wraz z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej, o ile ma zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania kredytu;
-----------------------	---

	<p>jeżeli umowa o kredyt konsumencki przewiduje różne stopy oprocentowania, informacje te podaje się dla wszystkich stosowanych stóp procentowych w danym okresie obowiązywania umowy;</p> <p>7. rzeczywistą roczną stopę oprocentowania oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta ustaloną w dniu zawarcia umowy o kredyt konsumencki wraz z podaniem wszystkich założeń przyjętych do jej obliczenia;</p> <p>8. zasady i terminy spłaty kredytu, w szczególności kolejność zaliczania rat kredytu konsumenckiego na poczet należności kredytodawcy, w tym informację o prawie do otrzymania harmonogramu spłat w przypadku umowy o kredyt konsumencki zawartej na czas oznaczony; jeżeli w ramach kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych należności kredytodawcy, należy także podać kolejność zaliczania rat kredytu konsumenckiego na poczet różnych należnych sald, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania;</p> <p>9. zestawienie zawierające terminy i zasady płatności odsetek oraz wszelkich innych kosztów kredytu, w przypadku gdy kredytodawca lub pośrednik kredytowy udziela karencji w spłacie kredytu;</p> <p>10. informację o innych kosztach, które konsument jest zobowiązany ponieść w związku z umową o kredyt konsumencki, w szczególności o opłatach, w tym opłatach za prowadzenie jednego lub kilku rachunków, na których są zapisywane zarówno transakcje płatności, jak i wypłaty, łącznie z opłatami za korzystanie ze środków płatniczych zarówno dla transakcji płatności, jak i dla wypłat, prowizjach, marżach oraz kosztach usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, jeżeli są znane kredytodawcy, oraz warunki, na jakich koszty te mogą ulec zmianie;</p> <p>10a). numer rachunku płatniczego do spłaty kredytu, jeżeli umowa przewiduje samodzielną spłatę rat kredytu przez konsumenta;</p> <p>11. roczną stopę oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, warunki jej zmiany oraz ewentualne inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie kredytu;</p> <p>12. skutki braku płatności;</p> <p>13. informację o konieczności poniesienia opłat notarialnych, o ile wystąpią. Z uwagi na brak opłat notarialnych związanych z Umową o kartę, powyższe nie ma zastosowania;</p> <p>14. sposób zabezpieczenia i ubezpieczenia spłaty kredytu, jeżeli umowa je przewiduje;</p> <p>15. termin, sposób i skutki odstąpienia konsumenta od umowy, obowiązek zwrotu przez konsumenta udostępnionego przez kredytodawcę kredytu oraz odsetek za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia spłaty kredytu, a także kwotę odsetek należnych w stosunku dziennym;</p> <p>16. prawo konsumenta do spłaty kredytu przed terminem oraz procedurę spłaty kredytu przed terminem;</p> <p>17. informację o prawie kredytodawcy do otrzymania prowizji za spłatę kredytu przed terminem i o sposobie jej ustalania, o ile takie prawo zastrzeżono w umowie;</p> <p>18. informację o prawie, o którym mowa w art. 59 ust. 1 Ustawy o kredycie konsumenckim. Ponieważ Umowa o kartę nie jest umową o kredyt wiązany w rozumieniu Art. 5 pkt 14 Ustawy o kredycie konsumenckim, powyższe nie ma zastosowania;</p> <p>19. warunki rozwiązania umowy ;</p> <p>20. informację o możliwości korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów oraz zasadach dostępu do tej procedury, jeżeli takie prawo przysługuje konsumentowi;</p> <p>21. wskazanie organu nadzoru właściwego w sprawach ochrony konsumentów.</p> <ul style="list-style-type: none"> • skutki nieskorzystania z prawa do odstąpienia od umowy: <p>Jeśli Klient nie skorzysta z prawa do odstąpienia, pozostajesz związany warunkami Umowy o kartę.</p>
<p>Wybór prawa właściwego* Do zawartej z Panem/Panią umowy</p>	<p>prawa polskiemu</p>

o kredyt będzie miało zastosowanie prawo:	
Postanowienie umowy dotyczące wyboru prawa właściwego lub właściwego sądu*	(Wskazanie odpowiedniego postanowienia umowy) Umowa podlega prawu polskiemu. Klient może wszcząć postępowanie przeciwko PejKarta wyłącznie w państwie członkowskim Unii Europejskiej, w którym ma miejsce zamieszkania, lub na Malcie. PejKarta może wszcząć postępowanie przeciwko Klientowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej, w którym Klient ma miejsce zamieszkania. Obie strony mogą wystąpić z powództwem wzajemnym do sądu, w którym toczy się postępowanie w sprawie pierwotnego roszczenia.
Prawo właściwe dla zobowiązań pozaumownych wynikających z kontaktów handlowych mających miejsce przed zawarciem umowy:	prawo polskie
Język umowy/język komunikacji*	<ul style="list-style-type: none"> Informacje i warunki umowy będą podane w języku: polskim i angielskim, przy czym polska wersja językowa będzie rozstrzygająca za Pana/Pani zgodą w okresie obowiązywania umowy o kredyt zamierzamy się z Panem/Panią porozumiewać w języku: polskim
(c) dane dotyczące odwołań	
Pozasądowe rozstrzyganie sporów	<ul style="list-style-type: none"> przysługuje Panu/Pani prawo korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów: tak zasady dostępu do procedury pozasądowego rozwiązywania sporów: <p>Klient ma prawo złożyć reklamację bezpośrednio do PejKarta, korzystając z danych kontaktowych podanych powyżej lub na Stronie internetowej PejKarta lub w Aplikacji mobilnej PejKarta. Reklamacje będą rozstrzygane polubownie.</p> <p>Reklamację można złożyć w formie pisemnej, przesyłając ją pocztą tradycyjną na adres PejKarta lub pocztą elektroniczną na adres e-mail PejKarta podany w niniejszym Aneksie lub za pośrednictwem Aplikacji mobilnej PejKarta lub Strony internetowej PejKarta, podając w niej: (a) swoje imię, nazwisko, adres zamieszkania i dane kontaktowe; (b) datę złożenia reklamacji oraz (c) powód reklamacji, swoje roszczenie i uzasadnienie. Należy załączyć kopie dokumentów potwierdzających transakcję, a także (w miarę możliwości) inne dokumenty uzasadniające reklamację. Reklamacja złożona drogą elektroniczną nie wymaga podpisu. PejKarta potwierdzi odbiór reklamacji w terminie 2 Dni roboczych i udzieli odpowiedzi (pocztą elektroniczną lub tradycyjną) w terminie 15 Dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji z zastrzeżeniem, że w przypadku niezadowolenia z udzielonej odpowiedzi Klient może zwrócić się do jednego z poniższych podmiotów:</p> <ol style="list-style-type: none"> złożyć pisemną skargę do Biura Arbitra ds. Usług Finansowych pod adresem: The Office of the Arbitrator for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta lub www.financialarbitrator.org.mt. W przypadku

reklamacji złożonej w Biurze Arbitra ds. Usług Finansowych wymagane będzie podanie informacji wymienionych powyżej oraz określenie żądania. Klient zostanie również poproszony o dostarczenie pisma z reklamacją przesłanego do PejKarta z terminem 15 Dni roboczych na udzielenie odpowiedzi przez PejKarta, odpowiedzi przesłanej przez PejKarta, odpowiedniej dokumentacji dotyczącej produktu, którego dotyczy skarga, oraz innej dokumentacji na uzasadnienie reklamacji. Za procedurę należy zapłacić 25 EUR;

2. złożyć reklamację za pośrednictwem platformy do internetowego rozstrzygnięcia sporów (platforma ODR) utworzonej przez Komisję Europejską pod adresem <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> w celu pozasądowego rozstrzygnięcia sporów z Bankiem; można z niej korzystać bezpłatnie i we wszystkich językach UE, islandzkim i norweskim. Reklamacja złożona za pośrednictwem platformy ODR zostanie rozpatrzona, jeśli elektroniczny formularz reklamacji na stronie internetowej został wypełniony w całości zgodnie ze specyfikacjami podanymi w formularzu reklamacji. W szczególności formularz musi zawierać informacje o banku, przedmiocie reklamacji, przyczynie reklamacji, konkretnym roszczeniu i danych kontaktowych kredytobiorców. Informacje o banku należy podać w miejscu informacji o „przedsiębiorcy” w formularzu reklamacji. Do reklamacji można dołączyć dokumenty w formie cyfrowej.

Po otrzymaniu w pełni wypełnionego formularza reklamacji platforma ODR będzie dążyć do osiągnięcia porozumienia między bankiem a kredytobiorcą przed organem pozasądowego rozstrzygnięcia sporów (w Niemczech: konsumenten rade arbitrazowa), zwanego dalej „podmiotem ADR”. Platforma ODR automatycznie i niezwłocznie przekazuje reklamację do wybranego przez strony podmiotu ADR. Jeżeli jednak strony nie mogą dojść do porozumienia w sprawie wyboru podmiotu ADR w terminie 30 dni kalendarzowych od złożenia formularza reklamacji lub jeżeli podmiot ADR odmówi rozpoznania sporu, reklamacja nie będzie dalej rozpatrywana, a kredytobiorca zostanie o tym poinformowany.

3. złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego o wszczęcie pozasądowego postępowania w sprawie sporu między Klientem a podmiotem rynku finansowego. Wniosek o wszczęcie postępowania pozasądowego może zostać wysłany: (i) pocztą na adres: Biuro Rzecznika Finansowego, Departament Pozasądowego Rozwiązywania Sporów, ul. Nowogrodzka 47 A, 00-695 Warszawa, lub (ii) za pośrednictwem platformy EPUAP: <https://epuap.gov.pl/wps/portal/strefa-klienta/katalog-spraw/profil-urzedu/RzecznikFinansowy>, lub (iii) poprzez formularz na stronie internetowej: <https://rf.gov.pl/polubowne/wniosek-o-przeprowadzenie-pozasadowego-postepowania-w-sprawie-rozwiazania-sporu-z-podmiotem-ryнку-finansowego/> lub (iv) złożyć osobiście: w biurze Rzecznika Finansowego przy ul. Nowogrodzkiej 47 A, 00-695 Warszawa, w Oddziale Terenowym Rzecznika Finansowego w Olsztynie przy ul. Prosta 1/2 lok. 5 10-028 Olsztyn, w Oddziale Terenowym Rzecznika Finansowego w Lublinie przy ul. Krakowskie Przedmieście 22 lok. 1, 20-400 Lublin.

Warunkiem wszczęcia postępowania jest złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie postępowania pozasądowego, który zawiera co najmniej: (i) oznaczenie stron, (ii) dokładnie określenie żądania, w tym wskazanie wartości roszczenia pieniężnego lub pożądanego zachowania podmiotu rynku finansowego, (iii) wskazanie rodzaju postępowania (umożliwienie zbliżenia stanowisk stron w celu rozwiązania sporu przez jego strony lub przedstawienie stronom propozycji rozwiązania sporu – możliwy jest wybór obu rodzajów postępowania), (iv) podpis Klienta lub jego pełnomocnika.

Ponadto wniosek powinien zawierać: (i) opis okoliczności sprawy, czyli krótkie, konkretne informacje dotyczące przedmiotu sporu, czyli, dlaczego do sporu doszło, jakie były jego przyczyny i w jakich okolicznościach powstał; (ii)

oczekiwanie co do sposobu zakończenia sporu; (iii) informację na temat dotychczasowego przebiegu sporu, czyli czy sprawa była wcześniej przedmiotem interwencji Rzecznika Finansowego, a także czy sprawa o to samo roszczenie między stronami jest w toku albo została już rozpatrzona przez Rzecznika w postępowaniu, sąd polubowny, inny właściwy podmiot lub sąd.

Do wniosku należy dołączyć: (i) kopię posiadanych przez Klienta dokumentów potwierdzających informacje na temat sporu zawarte we wniosku (np. umowa ubezpieczenia, umowa kredytu, dokumentacja szkodowa, dokumentacja medyczna) – jeśli jest to niemożliwe należy we wniosku poinformować o braku takich dokumentów; (ii) kopię dokumentu potwierdzającego zakończenie postępowania reklamacyjnego – jeśli jest to niemożliwe, należy wskazać okoliczności, które uniemożliwiają jego dołączenie; (iii) dowód uiszczenia opłaty w kwocie 50,00 zł.

Postępowanie pozasądowe przy Rzeczniku Finansowym jest postępowaniem płatnym. Opłatę w wysokości 50,00 zł uiszcza klient na rachunek bankowy Rzecznika Finansowego: 29 1130 1017 0200 0000 0023 4722. W tytule wpłaty należy umieścić informacje „opłata rejestracyjna + imię i nazwisko + adres zamieszkania”. Do wniosku należy załączyć dowód uiszczenia opłaty.

Klient może złożyć wniosek o zwolnienie z obowiązku uiszczenia opłaty, jeśli stanowiłaby ona znaczny uszczerbek dla utrzymania Klienta i jego rodziny. Powinien on zawierać opis okoliczności faktycznych uzasadniających wniosek, a także dokumenty potwierdzające okoliczności powoływane przez Klienta we wniosku o zwolnienie z opłaty (np. dokument potwierdzający wysokość dochodów, dokumenty potwierdzające wysokość ponoszonych stałych kosztów utrzymania, np. czynsz, prąd, gaz, inne wskazujące na ciężką sytuację np. orzeczenie o niepełnosprawności). Więcej informacji można znaleźć na stronie: <https://rf.gov.pl/polubowne/dla-klienta/>

PejKarta wyśle pocztą pisemną odpowiedź. Odpowiedź może zostać przesłana na Adres elektroniczny Klienta wyłącznie na jego wyraźne żądanie lub za jego wyraźną zgodą. PejKarta może skontaktować się z Klientem przed udzieleniem odpowiedzi w celu potwierdzenia żądania lub zgody.

Jeśli z przyczyn obiektywnych PejKarta nie jest w stanie udzielić odpowiedzi w terminie 15 Dni roboczych, PejKarta niezwłocznie poinformuje Cię, określając uzasadniony termin (nieprzekraczający 35 Dni roboczych), w którym odpowiedź zostanie udzielona, i podając powód, dla którego wydłużenie terminu jest konieczne. W przypadku odrzucenia wniosku Klienta, PejKarta ma obowiązek podać uzasadnienie. Żadne z powyższych postanowień nie pozbawia Cię praw wynikających z (polskiej) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

* Kredytodawca lub pośrednik kredytowy wypełnia odpowiednie pole, w przypadku gdy informacja dotyczy danego kredytu, lub wskazuje, że dana informacja tego rodzaju kredytu nie dotyczy.

CONSUMER CREDIT INFORMATION FORM

1. Name and address (business address) of the creditor or credit intermediary

Creditor:	Identifying information: (Address to be used by the consumer)
Address: (registered office)	Multitude Bank p.l.c ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta (PejKarta)
Phone number: (this information is optional)	n/a
Email address: (this information is optional)	info@pejkarta.pl
Fax number: (this information is optional)	n/a
Website address: (this information is optional)	https://www.pejkarta.pl
Credit intermediary:*	Identifying information: (Address to be used by the consumer)
Address: (registered office)	Everest Finanse Spółka Akcyjna KRS 0000541824 ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań
Phone number: (this information is optional)	n/a
Email address: (this information is optional)	n/a
Fax number: (this information is optional)	n/a
Website address: (this information is optional)	n/a

2. Description of the main features of the loan

Type of credit	Revolving credit facility on a credit card
Total amount of credit Maximum amount/total (if no maximum amount is provided) of all monies to be made available to you	Total amount of credit, that is the maximum Credit Limit is 1.500 PLN. The Credit Limit may be amended during the term of the Card Agreement subject to its terms.
Deadlines and method of credit disbursement How and by what date will it receive Your cash	You will receive the PejKarta Credit Card in the form of card details stored on the PejKarta Mobile App and/or PejKarta Website within 3 days from the conclusion of the Card Agreement. Once you have received your PejKarta Credit Card, you may draw down the Credit, up to the amount of the Credit Limit, in one or several Withdrawals by means of Card Transaction(s), using your PejKarta Credit Card, subject to transaction limits specified in the List of Services and Prices (if any).
Duration of contract	The Card Agreement is being entered into for a period of 12 months.

Credit repayment terms and conditions

- You will have to make repayment under the following conditions:
- the amount, number and frequency of consumer credit instalments:

Credit shall be repaid in 52 weekly payments, each of them by the Due Date, that is Monday of each week, including 51 decreasing weekly payments, each consisting of 2% of the outstanding capital (Credit drawn down), weekly interest accrued on the outstanding capital and weekly Card Management Fee (Minimum Payment Amount), as registered on the Card Statement (the statement which indicates the transactions recorded on your Card Account for the period covered therein) and the final, 52nd payment, consisting of the remaining part of the capital, interest and the Card Management Fee (Final Payment Amount).

- interest or fees will be repayable as follows:

The order of allotment shall be the following: (1) System Fees (if any), (2) Default Interest (if any), (3) proportionally: Interest, Card Management Fee, Withdrawal Fee, the remaining fees and charges resulting from the use of the Credit Card, including all costs related to the exchange of currency (if any), (4) the agreed minimum portion of the Credit drawn down, as indicated in the Card Statement.

Total amount to be paid by the consumer

This is the sum of all monies that the creditor makes available to you, plus any costs that you will be required to pay in connection with the credit agreement

(sum of total cost of credit and total amount of credit)

2.921,12 PLN

Linked or deferred credit payments*

- description of the good or service:
- price:

n/a

Loan collateral required*

The collateral you will have to provide in connection with a credit agreement

- type of security for the loan: n/a

Information as to whether the credit agreement provides for a guarantee of repayment of the total amount of credit drawn down under it*

If, in accordance with the provisions of the credit agreement, your payments do not count towards repayment of the total amount of credit, but are

n/a

to be used to build up the capital for the periods and under the conditions laid down in the credit agreement or in an ancillary agreement, the credit agreement shall not provide for a guarantee of repayment of the total amount of credit drawn down pursuant thereto.

3. Credit costs

The borrowing rate and the conditions for its adjustment

- interest rate on the loan:

A fixed Borrowing Rate of 2,5% per annum at the date of conclusion of the Card Agreement.

- fixed or variable rate with indication of the reference rate applicable to the original rate:

The Borrowing Rate is fixed and may not exceed the maximum amount under Polish law, that is twice the sum of the reference rate of the National Bank of Poland and 3.5 percentage points and will be changed according to changes of this reference rate. The reference rate is published on the website of the National Bank of Poland (www.nbp.pl). Reference rate is settled by the Monetary Policy Council of the National Bank of Poland. The Creditor shall inform you, in a Durable Medium, on the changes to the Borrowing Rate resulting from the changes in the maximum interest rate indicating the date since which the new Borrowing Rate applies.

- all applicable interest rates during the term of the contract and their period of application: n/a
(If the credit agreement provides for different interest rates in a given periods of the contract)

Annual percentage rate of charge

This is the total cost of credit to the consumer, expressed as a percentage of the total amount of credit on an annual basis presented to help you compare the credits on offer

- the annual percentage rate of charge:

284,96%

- representative example:

Calculation of the annual percentage rate of charge is based on the following representative example: total amount of credit (Credit Limit) of 1.500 PLN, total cost of credit of 1.421,12 PLN consisting of the yearly Borrowing Rate of 2,5 % amounting to 23,36 PLN and the yearly Card Management Fee of 1.397,76 PLN, duration of Card Agreement of 12 months, total amount payable is repaid in 52 weekly payments, including 51 decreasing weekly payments, each consisting of 2% of the outstanding capital (Credit drawn down), weekly interest accrued on the outstanding capital and weekly Card Management Fee (Minimum Payment Amount), and the final, 52nd payment, consisting of the remaining part of the capital, interest and the Card Management Fee (Final Payment Amount).

the assumptions used to calculate the annual percentage rate of charge:

	<p>Assumptions adopted for the calculation of the actual annual interest rate:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. the Card Agreement will be valid for the time it was concluded, and the parties will meet their obligations under the Card Agreement within the time limits defined in the Card Agreement; ii. the total amount of the credit (Credit Limit) is drawn down on the date of conclusion of the Card Agreement and in full as a one cashless online payment transaction to purchase goods and/or services (e-commerce); iii. the initial date is the date of the initial drawdown and the final payment made clears the balance of principal, interest and other charges, if any.
<p>Obligation to conclude an ancillary contract In order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions offered, it is necessary for you to conclude an ancillary contract, in particular an insurance contract or another contract. If the costs of those services are not known to the creditor, they shall not be included in the annual percentage rate of charge.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • obligation to conclude an ancillary contract, in particular an insurance contract: NO • the type of insurance and its cost: n/a • obligation to use an additional service: NO • the type of additional service and its cost: n/a
<p>Costs you will be required to pay in connection with the credit agreement*</p>	1.421,12 PLN
<p>The cost of maintaining one or more accounts in order to make deposits and withdrawals of funds*</p>	n/a
<p>The costs of using payment instruments (e.g. cards credit)*</p>	<p>Each day you will be charged a Card Management Fee of: 0,24 * X) PLN, where X is the number of started multiples of hundred złotych (PLN 100) of the Credit Limit.</p> <p>The method of calculating multiples of PLN 100 is as follows: PLN 0,01 – PLN 99,99: first multiply, PLN 100,00 – PLN 199,99: second multiply, PLN 200,00 – PLN 299,99: third multiply, and so on.</p> <p>For example, if you were granted with a Credit Limit of PLN 1.000, the Card Management Fee charged per day is PLN 2,64 = PLN 0.24 * 11.</p> <p>X= 11 as there are eleven multiples of 100 in 1.000, when calculated in accordance with the method specified above.</p>
<p>Other costs to be borne by the consumer in connection with the agreement*</p>	<p>Other fees may be charged for the Services if applicable based on the List of Prices and Services which is delivered to you, in a Durable Medium, upon conclusion of the Card Agreement and is also available on the PejKarta Website and/or in thePejKarta Mobile App.</p>
<p>Conditions under which the costs associated with the credit agreement may change*</p>	<p>PejKarta reserves the right to amend the List of Prices and Services. However, amendment only applies if the amendment is necessary to comply with a change in relevant legislation or regulations or decision made by the authorities. The procedure for amendments shall be the following: PejKarta</p>

	<p>shall notify you of the amendments in a Durable Medium to your Electronic Address. The said amendments will be provided by PejKarta no later than 2 months before their proposed date of application. Changes in exchange rates may be applied immediately and without notice, provided that such changes are based on changes to the applicable reference exchange rate. Unless you object to such changes before their proposed date of entry into force, you are considered to have accepted them. You shall have the right, before the date of the proposed entry into force of the changes, to terminate the Card Agreement without charge with effect from the date on which you are informed of the change, but no later than the date on which the changes would have been applied. In the event that you object to the changes, but do not terminate the Card Agreement, the agreement shall terminate on the day preceding the date on which the proposed amendments would have entered into force, without charge.</p>
Notary fees*	n/a

<p>Effect of non-payment Non-payment may have serious consequences for you (e.g. sale of movable or immovable property seized in enforcement proceedings) and may make it difficult to obtain credit. The consequences of non-payment may be as follows for you:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • In the event of non-payment or late payment, you may be charged the following fees: <p>In the case of late payment, default interest is accrued at the maximum interest rate set out in the Polish Civil Code, i.e. twice the sum of the reference rate of the National Bank of Poland and 5,5 percentage points and will be changed according to changes of this reference rate.</p> <p>If any amount is not paid on time, PejKarta shall be entitled to charge you default interest as described above on any outstanding amounts and to call for payment, PejKarta alone or through other entities, as may be authorised by PejKarta from time to time. PejKarta shall also have the right to apply the limits, restrictions and sanctions specified in this Card Agreement, including blocking use of the PejKarta Credit Card.</p> <p>If you are in delay with repayment of at least 2 (two) weekly Minimum Payment Amounts, PejKarta shall notify you of the delay and request repayment within additional time of no less than 14 (fourteen) days, by sending notice in Durable Medium to your Electronic Address. If you fail to repay with such additional time, PejKarta will have right to terminate the Card Agreement, in Durable Medium to your Electronic Address, subject to 30 (thirty) days' notice, in which case the Credit together with all other amounts charged under the Card Agreement becomes due and payable upon the expiry of the said notice period.</p> <p>In addition to default interest and termination of the Card Agreement, as described above, missing payments can also lead to reporting you to Databases, which may negatively affect your creditworthiness, making it difficult or more expensive for you to get a loan in the future. In particular:</p> <p>PejKarta may report your outstanding obligations to PejKarta to the Database(s) of business information agencies referred to in the Act of 9 April 2010 on providing access to business information and exchange of business data, if all of the following conditions are met: (i) your obligation arose in connection with a specific legal relationship, in particular under a consumer</p>
--	---

credit agreement; (ii) the total amount of your due obligations to PejKarta is at least PLN 200 and they have been due for at least thirty (30) days; (iii) at least one month has elapsed since PejKarta sent by registered mail or delivered to you at your own hand, to the correspondence address indicated by you, or if you did not indicate such address - to the address of Your residence or to the address for electronic service entered in the database of electronic addresses, a payment request, containing a warning of the intention to report the data to the business information agency, specifying the company name and registered address of such business information agency; (iv) six (6) years have not elapsed from the due date of the claim, and in the case of claims confirmed by a final judgment of a court or other body appointed to hear cases of a given type or by an arbitration court decision, as well as claims confirmed by a settlement concluded before a court or an arbitration court or a settlement concluded before a mediator and approved by a court, six (6) years have not elapsed from the date of confirmation of the claim; (v) PejKarta has concluded an agreement with the relevant business information bureau for the provision of business information in writing under pain of nullity; (vi) the Card Agreement contains a clause informing of the possibility of the transfer of data to business information agencies.

Missing payments may also lead to legal action being taken against you, which may result in charging you with costs of court proceeding and enforcement proceedings, including costs of legal representation, if awarded by relevant court or enforcement authority.

- interest rate on overdue debt:

In the case of late payment, default interest is accrued at the maximum interest rate set out in the Polish Civil Code, i.e. twice the sum of the reference rate of the National Bank of Poland and 5,5 percentage points (maximum interest for delay) and will be changed according to changes of this reference rate. At the date of the Card Agreement the default interest is 22.5% per annum (annual percentage rate of interest on overdue debt). The National Bank of Poland may increase or decrease the reference rate, which will result in appropriate changes in the interest rates applied by PejKarta. The reference rate is published on the website of the National Bank of Poland (www.nbp.pl). The reference rate is settled by the Monetary Policy Council of the National Bank of Poland. PejKarta shall inform you, in a Durable Medium, on the changes to the default interest indicating the date since which the new default interest applies.

4. Other important information

<p>Withdrawal from the contract Within 14 days of the conclusion of the contract, you shall have the right to withdraw from the agreement:</p>	<p>yes</p>
--	------------

Repayment of the loan before the date specified in the contract You have the right at any time to repay all or part of the credit before the date specified in the agreement	insofar as provided for in the agreement, the commission for early repayment of the loan and the way in which it is determined: NO
The lender's power to reserve commission for repayment of the loan early*	in the event of repayment of the credit before the deadline specified in the agreement, you shall bear: n/a You will incur the following costs: n/a
Database check If a creditor refuses to grant you consumer credit on the basis of the information contained in the d a t a b a s e , the creditor must inform you immediately and free of charge of the result of this check and indicate the database on which the check was carried out.	you have been checked against the database: PejKarta consults the following internal and/or external databases for the purposes of assessing creditworthiness: Loan Information Exchange Platform operated by CRIF Sp. z o.o. with its registered office in Kraków.

Right to a draft credit agreement You have the right to receive, on request, a draft consumer credit agreement free of charge, unless t h e creditor is at the time of the request unwilling to proceed to the conclusion of the agreement with you.	you are entitled to receive a copy of the draft credit agreement free of charge You are entitled, upon request, to receive a draft Card Agreement free of charge.
Duration of the form*	this information is valid from [] to [] This information is valid for 7 days from receipt.

5. Additional information to be provided in the case of distance marketing of financial services

(a) details of the creditor	
Lender/representative of the lender in the Member State, if applicable, where you live:*	Identifying information: (Address to be used by the consumer)
Address: (registered office)	Multitude Bank p.l.c ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta
Phone number: (this information is optional)	n/a
Email address: (this information is optional)	info@pejkarta.pl
Fax number: (this information is optional)	n/a
Website address: (this information is optional)	https://www.pejkarta.pl

Register*	(Indication of the authority which has registered the creditor's activities and the number in that register) Malta Business Register, C 56251
Supervisory authority*	PejKarta is supervised by Malta Financial Services Authority Triq l-Imdina, Zone 1, Centra Business District Birkirkara CBD 1010, Malta. Supervisory authority responsible for consumer protection in Poland is President of the Office of Competition and Consumer Protection, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
(b) contractual data	

Withdrawal from the contract*	<ul style="list-style-type: none"> • you have a right of withdrawal: yes • method of withdrawal: <p>The right to withdraw can be exercised by a notice identifying you and expressing your intent to withdraw, in particular on the Credit Card Agreement Withdrawal Form, which was provided to you as Schedule 1 to the PejKarta Credit Card Agreement. The notice may be made in particular in Documentary Form.</p> <ul style="list-style-type: none"> • the address to which your declaration of withdrawal should be forwarded: <p>The notice must be delivered to PejKarta's postal address and/or email address provided in the Card Agreement, on the PejKarta Website or in the PejKarta Mobile App.</p> <ul style="list-style-type: none"> • the deadline for exercising the right of withdrawal: <p>You have the right to withdraw from the Card Agreement without indicating any reason within 14 days from the date of conclusion of the Card Agreement or the date when you receive, in a Durable Medium, all the information required in accordance with Article 30.1 of the Consumer Credit Act (Mandatory Information), if this is later.</p> <p>The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term, even if it is delivered after its expiry.</p> <p>The Mandatory Information under Article 30.1 of the Consumer Credit Act shall include the following (if applicable to the Card Agreement):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. name, surname and address of the consumer, as well as name and address (registered office) and electronic delivery address entered in the electronic address database of the creditor and credit intermediary; 2. type of credit; 3. duration of the credit agreement 4. total amount of credit limit; 5. dates and method of loan disbursement; 6. interest, the criteria for determining interest as well as the periods, conditions and procedures for changing the interest rate, together with an
-------------------------------	--

indication of the index or reference rate, if applicable to the original interest rate of the loan; if the consumer credit agreement provides for different interest rates, this information shall be provided for all the interest rates applied during the given period of validity of the agreement;

7. the annual percentage rate of charge of the credit and the total amount payable by the consumer, and all assumptions used in calculating the annual percentage rate of charge at the time of concluding the credit agreement;

8. the terms and deadlines for credit repayment, in particular the order in which consumer credit instalments are credited towards the creditor's receivables, including information on the right to the repayment schedule in the case of a consumer credit agreement concluded for a fixed period, paragraph 1; if different interest rates apply to different creditor's receivables under the credit, the order in which consumer credit instalments are credited towards different outstanding balances for which different interest rates apply should also be provided;

9. a statement containing the terms and conditions for payment of interest and any other costs of the loan in the event that the lender or credit intermediary grants a grace period for loan repayment;

10. information on other costs that the consumer is required to pay in connection with the consumer credit agreement, in particular fees, including fees for maintaining one or more accounts on which both payment transactions and withdrawals are recorded, together with fees for using means of payment for both payment transactions and withdrawals, commissions, margins and costs of additional services, in particular insurance, if known to the creditor, and the conditions under which these costs may change;

10a) account number for loan repayment, if the agreement provides for independent repayment of loan instalments by the consumer;

11. the annual percentage rate of interest on overdue debt, the conditions for its modification and any other charges for overdue credit;

12. a warning about the consequences of missing payments

13. any payments that the consumer must make to the notary for concluding the credit agreement;

14. security and insurance method of the repayment of the loan, if the agreement provides for them;

15. information on the right of withdrawal, the withdrawal period, information on the consumer's obligation to repay the funds received under the credit agreement and to pay interest for the period during which the funds have been available to the consumer, the amount of interest payable per day and other conditions and instructions for exercising the right of withdrawal;

16. information on the right to repay the credit prematurely and the procedure for repaying the credit prematurely;

17. creditor's possible right to receive compensation in such situation and the grounds for determining the compensation and instructions for exercising the right of early repayment;

18. information on the right referred to in Article 59.1 of the Consumer Credit Act of the non-performance or improper performance of the obligation towards the consumer;

19. information on the right of the parties to terminate, mature or terminate the credit agreement;

20. whether or not there is an out-of-court complaint and redress mechanism

	<p>for the consumer and, if so, the methods for having access to it;</p> <p>21. contact details of the authority competent for consumer protection.</p> <ul style="list-style-type: none"> the consequences of not exercising the right of withdrawal: <p>If you do not exercise the right to withdraw, you shall remain bound by the terms and conditions of the Card Agreement.</p>
--	--

<p>Choice of applicable law* The credit agreement concluded with you will have a application of the law:</p>	Polish law
<p>Provision of the contract relating to the choice of the applicable law or of the competent court*</p>	<p>(Indication of the relevant contractual provision)</p> <p>The Agreement shall be governed by Polish Law. You may only bring proceedings against PejKarta in the Member State of the European Union where you are domiciled or in Malta. PejKarta may bring proceedings against you in the Member State of the European Union where you are domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.</p>
<p>Law applicable to non-contractual obligations arising out of pre-contractual business dealings:</p>	Polish law
<p>Contract language/ language of communication*</p>	<ul style="list-style-type: none"> the information and conditions of the contract will be given in the language: Polish and English, with Polish version prevailing With your consent, during the term of the credit agreement, we intend to communicate with you in your language: Polish
<p>(c) data on appeals</p>	

<p>Out-of-court dispute resolution</p>	<ul style="list-style-type: none"> You have the right to make use of out-of-court dispute resolution: yes the rules for access to the procedure for out-of-court settlement of disputes: <p>In case you have any complaints, you are entitled to file them directly with PejKarta, using the contact data provided above and/or on the PejKarta Website and/or in the PejKarta Mobile App. Complaints shall be settled amicably. You can file the complaint in writing to Pejkarta’s postal address or by email to Pejkarta’s email address provided in this Addendum and/or through the Pejkarta’s Mobile App and/or the Pejkarta Website, specifying therein: (a) your name, surname, address of the place of residence and contact information; (b) date of submission of the complaint letter and (c) reason for complaint, your claim and substantiation thereof. You shall enclose copies of documents certifying the transaction as well as other documents substantiating the complaint (if possible). An electronically submitted complaint shall not require a signature. PejKarta shall acknowledge receipt of the complaint within 2 Business Days and provide a reply (either by email or</p>
---	---

post) to you within 15 Business Days from the day of receipt of the submission specifying that if you are not happy with the answer provided, you may submit a complaint to any of the following entities:

1. file a complaint in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or www.financialarbiter.org.mt. In case of a complaint filed with the Arbiter for Financial Services, you will be required to provide information listed above and the remedy that you are seeking. You will also be requested to provide the letter of complaint submitted to PejKarta allowing 15 Business Days for PejKarta to reply, the reply submitted by PejKarta, relevant documentation relating to the product you are complaining about and other documentation in support of the complaint. You will need to pay 25 EUR for the procedure;
 2. file a complaint via the online dispute resolution platform (OS platform) established by the European Commission at <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> for the out-of-court settlement of disputes with the Bank; it can be used free of charge and in all EU languages, Icelandic and Norwegian. A complaint submitted via the ODR platform will be processed if the electronic complaint form on the website has been completed in full in accordance with the specifications formulated in the complaint form. In particular, the form must contain information on the bank, the subject of the complaint, the reason for the complaint, the specific claim and the contact details of the borrowers. The information on the bank must be provided instead of the information on the "trader" provided in the complaint form. Borrowers may digitally attach documents supporting their complaint. After receipt of a fully completed complaint form, the ODR platform will work towards reaching an agreement between the bank and the borrower on an alternative dispute resolution body (in Germany: consumer arbitration board) - hereinafter referred to as "ADR entity". The ODR platform automatically and immediately forwards the complaint to the ADR entity on which the parties have agreed. However, if the parties cannot agree on an ADR entity within 30 calendar days after submission of the complaint form or if the ADR entity refuses to process the dispute, the complaint will not be processed further and the borrower will be informed accordingly.
 3. apply to the Financial Ombudsman for out-of-court dispute resolution proceedings between a customer and a financial market entity. The request for out-of-court proceedings can be sent: (i) by post to: Office of the Financial Ombudsman Department of Extrajudicial Dispute Resolution, 47 A Nowogrodzka St., 00-695 Warsaw, or (ii) via the EPUAP platform: <https://epuap.gov.pl/wps/portal/strefa-klienta/katalog-spraw/profil-urzedu/RzecznikFinansowy>, or (iii) via the form on the website: <https://rf.gov.pl/polubowne/wniosek-o-przeprowadzenie-pozasadowego-postepowania-w-sprawie-rozwiazania-sporu-z-podmiotem-ryнку-finansowego/> or (iv) submit in person: at the office of the Financial Ombudsman at 47 A Nowogrodzka St., 00-695 Warsaw, at the Field Branch Office of the Financial Ombudsman in Olsztyn at ul. Prosta 1 / 2 loc. 5 10-028 Olsztyn, at the Regional Branch Office of the
-

Financial Ombudsman in Lublin at ul. Krakowskie Przedmieście 22 lok.1, 20 - 400 Lublin.

In order for proceedings to be instituted, an application must be submitted to the Financial Ombudsman for the conduct of out-of-court proceedings, which contains at least: (i) designation of the parties, (ii) precise definition of the demand, including an indication of the value of the monetary claim or the desired behaviour of the financial market entity, (iii) indication of the type of proceedings (allowing the parties to bring their positions closer together in order to resolve the dispute or to present the parties with a proposal to resolve the dispute - both types of proceedings are possible), (iv) signature of the client or his/her attorney.

In addition, the application should provide: (i) a description of the circumstances of the case, i.e. brief, concrete information about the subject matter of the dispute, i.e. why the dispute occurred, what the causes were and under what circumstances it arose, (ii) expectations as to how the dispute will be resolved, (iii) information on the course of the dispute to date, i.e. whether the case has previously been the subject of intervention by the Financial Ombudsman, and whether a case for the same claim between the parties is pending or has already been dealt with by the Ombudsman in proceedings, an arbitration court, another competent entity or a court.

The application must be accompanied by: (i) a copy of the documents in the client's possession confirming the information on the dispute contained in the application (e.g. insurance contract, loan agreement, damage documentation, medical records) - if this is not possible, it should be indicated in the application that such documents are missing, (ii) a copy of the document confirming the termination of the complaint procedure - if this is impossible, the circumstances preventing its attachment should be indicated, (iii) proof of payment of a fee in the amount of PLN 50.00.

The out-of-court procedure at the Financial Ombudsman is a paid procedure. The fee of PLN 50.00 shall be paid by the customer to the Financial Ombudsman's bank account: 29 1130 1017 0200 0000 0023 4722. The title of the payment should state "registration fee + name + address". Proof of payment of the fee should be attached to the application.

The client may apply for a fee waiver if it would be a significant detriment to the livelihood of the client and his or her family. It should include a description of the facts justifying the application, as well as documents supporting the circumstances relied on by the client in the application for fee exemption (e.g. document confirming the amount of income, documents confirming the amount of fixed living expenses incurred, e.g. rent, electricity, gas, others indicating a severe situation, e.g. disability certificate). For further details you may visit: <https://rf.gov.pl/polubowne/dla-klienta/>

PejKarta shall provide the reply in writing by post. The reply may be provided to your Electronic Address only at your express request or with your explicit

	<p>consent. PejKarta may contact you before provision of the reply to confirm your request/consent.</p>
--	---

	<p>If it is not possible for PejKarta to reply within 15 Business Days due to objective reasons, PejKarta shall inform you of this without delay, specifying a reasonable time period (not exceeding 35 Business Days) within which the reply shall be provided and giving the reason why this extension is necessary. If PejKarta refuses your request it shall provide reasons for such refusal. None of the above provisions deprive you from rights arising from the (Polish) Act on Processing Complaints by Financial Market Participants and on the Financial Ombudsman of 5 August 2015.</p>
--	--

* The creditor or credit intermediary shall fill in the relevant field where the information relates to the credit in question or indicate that the information does not relate to that credit.