

Regulamin udzielania Kredytu Samochodowego

obowiązuje od 19.05.2010 r.

Rozdział I. Postanowienia wstępne.

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady, tryb udzielania, zabezpieczania i spłaty kredytów na zakup pojazdów, nazywanych dalej Kredytami, udzielanych przez Bank za pośrednictwem jednostek organizacyjnych, mLinii oraz Internetu.
2. Użyte w Regulaminie terminy oznaczają:
 - 1) **Bank** – mBank – BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2010 r. wynosi 118.763.528 złotych, (przy czym w związku z realizacją warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, na podstawie uchwały XXI WZ z dnia 14 marca 2008 r., oraz uchwały XVI NWZ z dnia 27 października 2008 r., kapitał zakładowy może ulec podwyższeniu do kwoty 123.763.528 zł. (Akcje w podwyższonym kapitale zakładowym BRE Banku S.A. będą w całości opłacone).
 - 2) **Rejestr Niesolidnych Klientów** - „Bankowy Rejestr”, zbiór danych prowadzonych przez ZBP, który jest jego Administratorem w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 1997 r. nr 133 poz. 883 z późn. zm.).
 - 3) **BIK SA** - Biuro Informacji Kredytowej, Administrator Danych zbioru danych osobowych „Kredytobiorcy”, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 1997 r. nr 133 poz. 883 z późn. zm.);
 - 4) **Agent** – przedstawiciel Banku, działający na jego rzecz, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa,
 - 5) **Placówka** – jednostka organizacyjna Banku lub placówka Agenta prowadząca obsługę Klientów,
 - 6) **mLinia** – Centrum Obsługi Telefonicznej mBanku,
 - 7) **Pojazd** – samochód osobowy i dostawczy do 3,5 t, pojazd jednośladowy, sprzęt pływający, podlegający rejestracji,
 - 8) **Wkład własny** – część ceny Pojazdu nie kredytowana przez Bank, którą Klient musi zapłacić sam, minimalna wysokość ustalana przez Bank z uwzględnieniem jego zdolności kredytowej oraz proponowanego zabezpieczenia,
 - 9) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca wolny zawód ubiegająca się o Kredyt w Banku,
 - 10) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonująca wolny zawód z którą Bank zawarł Umowę kredytu,
 - 11) **Sprzedawca** - podmiot gospodarczy, którego przedmiotem działania jest handel pojazdami, inny podmiot gospodarczy, którego przedmiotem działania nie jest handel pojazdami, osoba fizyczna,
 - 12) **Rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium RP,
 - 13) **Wniosek** – formularz składany przez Wnioskodawcę w formie papierowej lub elektronicznej w związku z ubieganiem się o Kredyt,
 - 14) **Rachunek** - rachunek eKonto lub mBiznes Konto w Banku służący do obsługi kredytu na zakup pojazdów, otwierany po przyznaniu przez Bank Kredytu,
 - 15) **Kredyt** – bezgotówkowy lub gotówkowy kredyt na zakup pojazdów, udzielany przez Bank na podstawie Umowy kredytu oraz niniejszego Regulaminu,
 - 16) **Umowa** – umowa kredytu na zakup pojazdu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem,
 - 17) **Zdolność kredytowa** – zdolność do terminowej spłaty Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami,
 - 18) **Przewalutowanie** – zmiana waluty kredytu,
 - 19) **Taryfa** - Taryfa opłat i prowizji mBanku,
 - 20) **Refinansowanie** – udzielenie kredytu na spłatę kredytu/leasingu na zakup pojazdu w innym banku,
 - 21) **Procedura** – tryb udzielenia kredytu - uproszczony lub standardowy uzależniony od wkładu własnego oraz rodzaju przedstawionych dokumentów określających dochód Wnioskodawcy.

Rozdział II. Zasady udzielania Kredytów na zakup pojazdów.

§ 2

1. Bank udziela Kredytów osobom fizycznym, osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą lub wykonującym wolny zawód z przeznaczeniem na zakup nowego lub używanego pojazdu od Sprzedawcy lub na Refinansowanie kredytu/leasingu na zakup pojazdu udzielonego przez inny bank, lub refinansowania kosztów związanych z zakupem pojazdu lub planowany zakup nowego lub używanego pojazdu od Sprzedawcy.
2. Kredyt może być udzielony na potrzeby prywatne.
3. Kredyty udzielane są w formie:
 - bezgotówkowej: w postaci przelewu środków na rachunek Sprzedawcy lub na rachunek innego banku w przypadku Refinansowania kredytu/leasingu na zakup pojazdu udzielonego przez inny bank.
 - gotówkowej: w postaci przelewu środków na wskazany przez klienta rachunek w przypadku Refinansowania kosztów związanych z zakupem pojazdu lub w przypadku Kredytu, dla którego zabezpieczenie zostanie ustanowione po uruchomieniu.
4. Jako Kredytobiorca mogą wspólnie wystąpić maksymalnie dwie osoby.
5. Warunkiem udzielenia Kredytu osoby pozostającej w związku małżeńskim (za wyjątkiem małżeństw posiadających rozdzielność majątkową) jest zgoda współmałżonka na zawarcie Umowy.
6. Kredyt może zostać udzielony, jeżeli Wnioskodawca:
 - 1) jest osobą fizyczną, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub wykonującą wolny zawód,
 - 2) posiada status Rezydenta,
 - 3) posiada dowód osobisty lub paszport oraz kartę pobytu, a w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub wykonujących wolny zawód dodatkowo dokumenty na podstawie których prowadzi działalność lub wykonuje wolny zawód,
 - 4) złoży poprawnie wypełniony Wniosek,
 - 5) przedstawi wymagane informacje oraz dokumenty niezbędne do dokonania oceny jego zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 6) w okresie sześciu miesięcy przed złożeniem Wniosku Wnioskodawca nie spowodował przekroczenia salda na rachunkach w Banku lub wyrównał je w ciągu 7 dni,
 - 7) posiada stałe, możliwe do udokumentowania źródło dochodów,
 - 8) posiada zdolność kredytową,
 - 9) nie posiada zaległości podatkowych lub zobowiązań zrównanych z nimi oraz zaległości w stosunku do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - 10) nastąpiła pozytywna weryfikacja Wnioskodawcy w bazie BIK S.A. i Rejestrze Niesolidnych Klientów,
 - 11) ustanowi wymagane przez Bank zabezpieczenie,
 - 12) zawrze z Bankiem Umowę Kredytu.
7. Bank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia których uzależnia przyznanie Kredytu.
8. Kwota Kredytu oraz okres na jaki Bank udziela Kredytu są każdorazowo określane w Umowie na podstawie Wniosku oraz są zależne od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy i wartości zabezpieczeń. Minimalna i maksymalna kwota kredytu oraz okresy na jakie Bank udziela Kredytu określają wewnętrzne przepisy Banku.
9. W uzasadnionych przypadkach Bankowi przysługuje prawo odmowy udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
10. Kredytobiorcy nie przysługuje roszczenie z tytułu odmowy udzielenia Kredytu.

Rozdział III. Wniosek kredytowy.

§ 3

1. Bank dokonuje analizy możliwości udzielenia kredytu po złożeniu Wniosku.

2. Do Wniosku, Wnioskodawca zobowiązany jest dołączyć dokumenty potwierdzające jego zdolność kredytową tj. dokumenty informujące o źródłach dochodów osiąganych przez wszystkie osoby występujące jako Kredytobiorca i Poręczyciel:
 - 1) dokument ze zdjęciem potwierdzający tożsamość, w tym obowiązkowo dowód osobisty w przypadku obywateli polskich lub paszport wraz z kartą pobytu – w pozostałych przypadkach,
 - 2) dokumenty potwierdzające osiągane dochody – w zależności od źródła uzyskiwania dochodu oraz rodzaju procedury wnioskowanego Kredytu,
 - 3) dokumenty dotyczące kredytowanego pojazdu.
3. Bank po wstępnym rozpatrzeniu wniosku o Kredyt poinformuje Kredytobiorcę i Poręczyciela jakich dokumentów potwierdzających zdolność kredytową wymaga.
4. Szczegółowa lista wymaganych dokumentów jest dostępna w Placówkach oraz za pośrednictwem mLinii i sieci Internet.

Rozdział IV. Zdolność kredytowa.

§ 4

1. Kredytobiorcą może być osoba posiadająca stałe, możliwe do udokumentowania źródło dochodu akceptowane przez Bank.
2. Wysokość Kredytu uzależniona jest od osiąganych przez Kredytobiorcę dochodów.
3. Wysokość wymaganego dochodu Kredytobiorcy oraz Poręczyciela określają wewnętrzne przepisy Banku.
4. Jeżeli którakolwiek z osób występujących jako Kredytobiorca lub Poręczyciel posiada już zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów lub poręczeń Bank uwzględni sumę tych zobowiązań w celu ustalenia Zdolności kredytowej.
5. Wymogi dotyczące wysokości dochodów Kredytobiorcy stosuje się odpowiednio do Poręczyciela.

Rozdział V. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu.

§ 5

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielanych Kredytów stanowi:
 - 1) przewłaszczenie pojazdu na Bank lub zastaw rejestrowy na pojeździe,
 - 2) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej AC na rzecz Banku odnawiana w całym okresie kredytowania,
2. Dodatkowo lub zamiennie w indywidualnych przypadkach, prawną formę zabezpieczenia spłaty Kredytu może stanowić:
 - 1) weksel własny in blanco, poręczony wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) poręczenie według prawa cywilnego,
 - 3) cesja praw z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy lub cesja praw z innych polis ubezpieczeniowych,
 - 4) inne formy zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
3. Koszty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia Kredytu ponosi Kredytobiorca.

Rozdział VI. Umowa kredytu.

§ 6

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą w formie pisemnej.
2. Udzielenie Kredytu następuje po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty Kredytu, z wyjątkiem Kredytu w formie gotówkowej z zabezpieczeniem ustanawianym po uruchomieniu kredytu.
3. Podpisanie Umowy i umów zabezpieczeń odbywa się w Placówce.
4. Uruchomienie kredytu następuje jednorazowo w formie postawienia środków finansowych do dyspozycji Kredytobiorcy w sposób wskazany Rozdziale II, § 2 Ust 3.

5. Bank może wypowiedzieć Umowę, jednocześnie odmawiając uruchomienia Kredytu, jeżeli przed uruchomieniem zaszły okoliczności nieznane Bankowi w dniu podpisywania Umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty Kredytu lub w stosunku do Kredytobiorcy została wszczęta egzekucja.
6. Umowa zawiera szczegółowe warunki udzielenia Kredytu oraz prawa i obowiązki Kredytobiorcy i Banku.

Rozdział VII. Opłaty, Prowizje i oprocentowanie kredytu.

§ 7

1. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w Umowie.
2. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa.
3. Wysokość i typy obowiązujących w Banku stóp procentowych Kredytu określone są w Tabeli Oprocentowania dla produktów Banku i podawane do wiadomości za pośrednictwem mLinii oraz sieci Internet na stronach informacyjnych Banku. O każdej zmianie oprocentowania Bank zawiadamia Kredytobiorcę i Poręczyciela w sposób określony w Umowie.

§ 8

1. Za czynności związane z obsługą Kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie, stanowiącej Załącznik do Umowy, będącej jej integralną częścią.
2. Wysokość opłat i prowizji może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji mogą nastąpić w przypadku zmiany któregoś z parametrów rynkowych takich jak: stopa inflacji, kursy walutowe, referencyjne stawki oprocentowania ustalone przez NBP oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów. Nowe stawki opłat i prowizji będą podawane do wiadomości Kredytobiorcy przez mLinie oraz sieć Internet na stronach informacyjnych Banku. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w trybie i ze skutkami określonymi w Umowie. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez Bank informacji o zmianach, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie. Zmiana opłat i prowizji dokonana w powyższym trybie nie stanowi zmian Umowy.

Rozdział VIII. Spłata rat miesięcznych.

§ 9

1. Kredytobiorca zobowiązany jest dokonywać zapłaty kolejnych miesięcznych rat w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłaty.
2. Przez ratę miesięczną rozumie się sumę raty kapitałowej oraz raty odsetek należnych do zapłaty w danym miesiącu.
3. Pierwsza rata odsetkowa lub kapitałowo-odsetkowa płatna jest, po co najmniej miesiącu od daty uruchomienia Kredytu, nie później jednak niż po 61 dniach od daty uruchomienia Kredytu.
4. Jeżeli termin spłaty raty Kredytu przypada w sobotę lub na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy, upływa on w najbliższym, następującym po nim dniu roboczym. Wykaz dni wolnych od pracy obowiązujących w Banku znajduje się na stronie internetowej Banku, dostępnej w sieci Internet pod adresem www.mbank.pl.
5. Raty odsetkowe oraz kapitałowo-odsetkowe dla Kredytu denominowanego w walucie CHF/EUR spłacane są w złotych po uprzednim ich przeliczeniu wg kursu sprzedaży CHF/EUR z tabeli kursowej mBanku, obowiązującego na dzień spłaty z godziny 14:50.
6. Wysokość rat miesięcznych uzależniona jest od ustalonych warunków spłaty. Kredyt może być spłacany w ratach:
 - 1) równych
lub
 - 2) malejących.
7. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki, Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej umowy kredytowej w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i egzekucyjne, opłaty bankowe,
 - 2) odsetki karne,
 - 3) odsetki przeterminowane,
 - 4) przeterminowane raty kapitałowe,

- 5) odsetki bieżące,
- 6) bieżące raty kapitałowe.
8. Spłata kredytu następuje poprzez Rachunek w Banku. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia na Rachunku środków wystarczających na bieżącą spłatę raty kapitałowo-odsetkowej, której kwota i termin spłaty określony jest w harmonogramie spłaty.
9. Nieodwołalne zlecenie dokonywania przelewu na spłatę Kredytu i odsetek Kredytobiorca składa w dniu zawarcia Umowy.

Rozdział IX. Przewalutowanie kredytu.

§ 10

1. W trakcie okresu kredytowania Kredytobiorca może, w dowolnym czasie i dowolną ilość razy, zmienić walutę będącą podstawą waloryzowania Kredytu.
2. Zmiana waluty Kredytu, będąca podstawą waloryzacji, wymaga złożenia wniosku na piśmie.
3. Bank może zażądać od Kredytobiorcy wnioskującego o przewalutowanie okazania dokumentów niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty Kredytu.
4. Na przewalutowanie Kredytu wymagana jest zgoda ewentualnego Poręczyciela oraz jego współmałżonka pozostającego w majątkowej wspólności ustawowej – z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 3.
5. Przewalutowanie Kredytu powoduje konieczność sporządzenia aneksu do Umowy.
6. Bank dokonuje przewalutowania Kredytu na podstawie pisemnej dyspozycji przewalutowania złożonej w Placówce, zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
7. Przewalutowanie Kredytu powoduje konieczność sporządzenia Aneksu do Umowy. Podpisanie Aneksu następuje po spełnieniu warunków określonych przez Bank.
8. Kredytobiorca, po uzyskaniu informacji o pozytywnej decyzji Banku składa dyspozycję przewalutowania, wskazując dzień, w którym ma ono być wykonane, z zastrzeżeniem, że nie może to być dzień spłaty raty Kredytu, oraz dzień przypadający wcześniej niż 5 dni roboczych po dacie podpisania Aneksu.
9. Po wykonaniu przewalutowania Kredytobiorca otrzymuje Harmonogram spłat Kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo – odsetkowych nie ulegają zmianie.
10. Bank dokonuje przewalutowania Kredytu w terminie maksymalnie 14 dni od wpływu do Banku podpisanego Aneksu do umowy kredytowej, o którym mowa w ust. 5.
11. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty obcej Kredytu wg tabeli kursowej mBanku.
12. Przewalutowanie Kredytu złotowego na waloryzowany odbywa się po kursie kupna waluty obcej wg tabeli kursowej mBanku, wg której Kredyt ma być waloryzowany.
13. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego w jednej walucie obcej na Kredyt waloryzowany w innej walucie obcej odbywa się w sposób następujący:
 - 1) Przewalutowanie z dotychczasowej waluty obcej po kursie sprzedaży waluty obcej wg tabeli kursowej mBanku – na złotówki,
 - 2) Przewalutowanie ze złotych na walutę obcą docelową wg kursu kupna waluty obcej wg tabeli kursowej mBanku.
14. Przewalutowanie odbywają się po kursach z dnia i godziny przewalutowania Kredytu.
15. W dniu przewalutowania Kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej do dnia poprzedzającego przewalutowanie łącznie.
16. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia na rachunku, środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.
17. Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem Kredytu, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie.
18. Bank może odmówić przewalutowania kredytu bez podania przyczyn.

Rozdział X. Zadłużenie przeterminowane.

§ 11

W przypadku braku zapłaty raty miesięcznej w terminie określonym w Umowie stanowi ona zadłużenie przeterminowane. Od zadłużenia przeterminowanego naliczane są odsetki karne według stopy procentowej obowiązującej dla należności przeterminowanych, której wysokość określa Umowa.

Rozdział XI. Postanowienia końcowe.

§ 12

Bank jest uprawniony do kontroli realizacji warunków Umowy oraz do badania zdolności kredytowej Kredytobiorcy i jego sytuacji ekonomiczno-finansowej w okresie jej obowiązywania.

§ 13

Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia na każde żądanie Banku dokumentów pozwalających ocenić sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy oraz innych dokumentów niezbędnych do oceny bieżącego ryzyka kredytowego.

§ 14

Kredytobiorca jest zobowiązany do powiadamiania Banku o:

- 1) każdej zmianie danych osobowych zawartych we Wniosku,
- 2) wszelkich okolicznościach mogących mieć wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy.

§ 15

Nie zawiadomienie Banku o zmianie danych osobowych powoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane będą według ostatnich posiadanych przez Bank danych i pod ostatni znany Bankowi adres zamieszkania. W przypadku zmiany adresu Kredytobiorcy po zawarciu Umowy oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres Kredytobiorcy. Odmowa przyjęcia pisma lub adnotacja poczty "nie podjęto w terminie" wywołuje skutki doręczenia. Skutki doręczenia wywołuje także doręczenie zastępcze, określone w art. 138 i 139 Kodeksu postępowania cywilnego. Bank pozostawia w aktach pismo ze skutkiem doręczenia, jeżeli Kredytobiorca nie powiadomi Banku o zmianie adresu, a wysłane zawiadomienie na ostatnio znany Bankowi adres nie zostanie dwukrotnie podjęte przez Kredytobiorcę.

§ 16

Powołanie Kredytobiorcy do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust.1 pkt 2 Ustawy z dnia 21 listopada 1967 roku o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. 1967 Nr 44 poz. 220 z późn. zm.) ; w takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie.

§ 17

Pozostałe, szczegółowe warunki kredytowania, a także pozostałe prawa i obowiązki Stron zawarte są w Umowie.

§ 18

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 19

Niniejszy Regulamin - zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego oraz art. 109 Prawa bankowego ma charakter wiążący.