



Regulamin udzielania Kredytu Samochodowego

Obowiązuje od 13.12.2011

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady, tryb udzielania, zabezpieczania i spłaty kredytów na zakup środków transportu, nazywanych dalej Kredytami, udzielanych przez BRE Bank SA mBank.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają:
 - 1) postanowienia Umowy Kredytu,
 - 2) postanowienia „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”,
 - 3) postanowienia „Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w mBanku”, a w dalszej kolejności powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 2

Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

1. **Agent** – Przedstawiciel Banku, w tym pośrednik kredytowy, w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011r o kredycie konsumenckim Dz. U. 2011 r. Nr 126, poz. 715 z późn. zm., działający na rzecz Banku, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa,
2. **Aktywacja kanału dostępu** – ustalenie za pośrednictwem BTOK lub sieci Internet haseł, do poszczególnych kanałów dostępu Banku,
3. **Bank** - BRE Bank SA - mBank, 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 01.01.2011 r. wynosi 168.346.696 zł,
4. **BTOK** – biuro telefonicznej obsługi Klientów Banku, zwane także ¹multilinią/ ²mLinia,
5. **System Bankowy Rejestr** – baza danych, której administratorem danych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz. U. z 2002 r. nr 101 poz. 926 z późn. zm.) jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie przy ul. Z. Kruczkowskiego 8, adres Biura Obsługi Klienta – ul. Postępu 17a, 02-676 Warszawa, utworzona i funkcjonująca na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 tekst jedn., z późn. zm.);
6. **Hasło** – ciąg znaków, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączność dostępu do danego kanału dostępu,
7. **Identyfikator** – nadawany przez Bank numer, służący do identyfikacji Kredytobiorcy podczas korzystania z usług Banku,
8. **Kanał dostępu** – sposób komunikacji Kredytobiorcy z Bankiem, obejmujący w szczególności stronę internetową Banku dostępną w sieci Internet, serwis transakcyjny Banku, BTOK, sieć placówek Banku umożliwiające wykonanie dyspozycji związanych z Kredytem oraz dostęp do informacji lub usług bankowych,
9. **Kredyt** – Kredyt, udzielony przez Bank na podstawie Umowy Kredytu i niniejszego Regulaminu,
10. **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu,
11. **Placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę Klientów,
12. **przewłaszczenie częściowe** – rodzaj zabezpieczenia spłaty Kredytu, w którym na mocy umowy zawartej pomiędzy Bankiem a właścicielem środka transportu (określanym Przewłaszczającym), Przewłaszczający przenosi na Bank, do czasu spłaty zadłużenia z tytułu Umowy Kredytu udział w prawie własności środka transportu w części 49/100, w następstwie czego Bank staje się współwłaścicielem środka transportu,
13. **przewłaszczenie warunkowe** - rodzaj zabezpieczenia spłaty Kredytu, w którym na mocy umowy zawartej pomiędzy Bankiem a właścicielem środka transportu (określanym Przewłaszczającym), własność środka transportu zostanie przeniesiona na Bank, po spełnieniu określonych w niej warunków, w sytuacji braku spłaty Kredytu w terminach określonych w Umowie Kredytu,
14. **Rachunek bankowy** - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, prowadzony w złotych polskich, należący do Kredytobiorcy,

15. **Rachunek walutowy** - rachunek prowadzony w walucie obcej, należący do Kredytobiorcy, służący m.in. do wypłaty Kredytu w przypadku gdy Kredytobiorca wybrał wypłatę Kredytu w walucie Kredytu oraz spłaty Kredytu, jeżeli Kredytobiorca wybrał spłatę Kredytu w walucie Kredytu,
16. **Rata kapitałowo-odsetkowa** - suma raty kapitałowej i raty odsetek,
17. **Rezydent** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz miejsce zamieszkania w Polsce (tj., zameldowanie na pobyt stały lub czasowy dłuższy niż trzy miesiące),
18. **Serwis transakcyjny Banku** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny za pośrednictwem strony internetowej Banku,
19. **Strona internetowa Banku** - strona w sieci Internet dostępna pod adresem www.mbank.pl
20. **Spread walutowy** - różnica pomiędzy kursem sprzedaży a kursem zakupu waluty obcej ogłaszanych przez BRE Bank SA w tabeli kursowej BRE Banku SA dostępnej na stronie internetowej Banku,
21. **Środek transportu** – samochód osobowy lub ciężarowy o dopuszczalnej masie całkowitej do 3,5 tony, motocykl, lub inny pojazd zaakceptowany przez Bank podlegający rejestracji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
22. **Tabela Funkcjonalności Kanałów Dostępu** – tabela, zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,
23. **Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych mBanku** – taryfa określająca wysokość prowizji, opłat i innych kosztów związanych z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych czynności, w tym związanych z obsługą Kredytu udzielonego na podstawie Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu, zwana dalej Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych,
24. **Tabela oprocentowania dla produktów mBanku** – tabela określająca wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych, zwana dalej Tabelą Oprocentowania,
25. **Umowa Kredytu** – umowa zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem na podstawie niniejszego Regulaminu,
26. **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o udzielenie Kredytu,
27. **Wniosek o Kredyt** – wniosek o udzielenie Kredytu,
28. **Wpłata własna** – udział własny Wnioskodawcy w cenie nabycia środka transportu, nie podlegający kredytowaniu,
29. **Zdolność kredytowa** – zdolność do terminowej spłaty Kredytu wraz z wszelkimi należnościami określonymi przez Bank.

ZASADY UDZIELANIA KREDYTÓW NA ZAKUP ŚRODKÓW TRANSPORTU

§ 3

1. Bank udziela Kredytu z przeznaczeniem na zakup nowego lub używanego środka transportu, refinansowanie kredytu przeznaczonego na nabycie środka transportu udzielonego przez inny Bank bądź refinansowanie kosztów zakupu środka transportu poniesionych przez Kredytobiorcę.
2. Kwota Kredytu oprócz ceny nabycia środka transportu/ kwoty kredytu podlegającego refinansowaniu może obejmować dodatkowo opłaty i prowizje pobierane przez Bank bądź Agenta, koszt opłacenia składek z tytułu umów ubezpieczeń komunikacyjnych lub innych umów ubezpieczeń związanych z Kredytem.
3. Kredyt udzielany jest w formie bezgotówkowej.
4. W przypadku, gdy zgodnie z dyspozycją Kredytobiorcy Kredyt obejmuje również prowizje, opłaty, koszty, o których mowa w ust. 2, Bank podwyższa kwotę Kredytu o sumę powyższych prowizji, opłat, kosztów i przekazuje je na właściwe rachunki bankowe.
5. Warunkiem udzielenia Kredytu przeznaczonego na:
 - 1) refinansowanie kredytu z innego banku jest jego terminowa obsługa,
 - 2) refinansowanie kosztów zakupu środka transportu jest poniesienie kosztów nabycia środka transportu nie wcześniej niż 12 miesięcy przed datą złożenia wniosku o Kredyt.

§ 4

1. Bank udziela Kredytu w złotych polskich lub Kredytu w złotych polskich waloryzowanego kursem walut wymiennalnych (Kredyt waloryzowany). Rodzaje stosowanych walut wymiennalnych określa Tabela Oprocentowania.
2. Kredyt waloryzowany udzielany jest w złotych polskich, przy jednoczesnym przeliczeniu kwoty Kredytu wyrażonej w złotych polskich na wybraną przez Kredytobiorcę walutę wymiennalną. Do przeliczenia kwoty Kredytu w chwili jego wypłaty, stosuje się kurs kupna danej waluty wymiennalnej określony w tabeli kursowej BRE Banku SA.
3. Kursy kupna, sprzedaży walut wymiennalnych stosowane do uruchomienia, spłaty, przewalutowania Kredytu waloryzowanego publikowane są w tabeli kursowej BRE Banku SA i podawane do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku, BTOK, sieci placówek Banku.
4. Wysokość kursów kupna, sprzedaży walut wymiennalnych obowiązujących w danym dniu roboczym może ulegać zmianie. Decyzja o zmianie wysokości kursów jak również o częstotliwości zmiany podejmowana jest samodzielnie przez Bank z uwzględnieniem czynników wymienionych w ust. 6.
5. Wysokość spreadu walutowego występującego dla poszczególnych walut wymiennalnych publikowana jest za pośrednictwem strony internetowej Banku.
6. Kursy kupna, sprzedaży walut wymiennalnych, jak również wysokość spreadu walutowego wyznaczone są z uwzględnieniem poniższych czynników:
 - 1) bieżących notowań kursów wymiany walut na rynku międzybankowym,
 - 2) podaży i popytu na waluty na rynku krajowym,
 - 3) różnicy stóp procentowych oraz stóp inflacji na rynku krajowym,
 - 4) płynności rynku walutowego,
 - 5) stanu bilansu płatniczego i handlowego.
7. O zmianie zasad określania sposobów i terminów ustalania kursów kupna, sprzedaży walut oraz spreadu walutowego Bank powiadomi Kredytobiorcę za pomocą elektronicznych nośników informacji w tym poprzez komunikaty w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym za pośrednictwem strony internetowej Banku.

§ 5

1. Bank kredytuje zakup środków transportu od:
 - 1) osób fizycznych lub
 - 2) przedsiębiorcy/przedsiębiorstwa, mającego siedzibę w Polsce, którego przedmiotem działalności jest zawodowa sprzedaż środków transportu lub
 - 3) przedsiębiorcy, mającego siedzibę w Polsce, którego przedmiotem działalności nie jest zawodowa sprzedaż środków transportu.
2. Bank nie kredytuje/nie refinansuje kosztów zakupu środków transportu z wpisem do dowodu rejestracyjnego o treści „składowak” lub o innym analogicznym znaczeniu.

WARUNKI UBIEGANIA SIĘ O KREDYT

§ 6

1. Udzielenie Kredytu uzależnione jest od spełnienia przez Wnioskodawcę następujących warunków:
 - 1) posiadania statusu Rezydenta,
 - 2) posiadania stałego źródła dochodu, zdolności kredytowej określonej przez Bank, zgody małżonka na zawarcie Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - 3) przedłożenia w Banku dokumentów o których mowa w paragrafie 7,
 - 4) złożenia prawidłowo wypełnionego wniosku o udzielenie Kredytu,
 - 5) zawarcia Umowy Kredytu oraz ustanowienia wymaganych zabezpieczeń spłaty Kredytu,
 - 6) wniesienia przez Kredytobiorcę wpłaty własnej – w przypadkach gdy Umowa Kredytu przewiduje wpłatę własną.
2. Zgoda małżonka na zaciągnięcie Kredytu jest wymagana od Wnioskodawców pozostających we współwłasności majątkowej małżeńskiej, w wypadku, kiedy małżonkowie nie występują jako Współkredytobiorcy. Bank zastrzega sobie możliwość wskazania kwoty Kredytu przy której zgoda małżonka nie jest wymagana.
3. Bank zastrzega sobie prawo wskazania dodatkowych warunków od spełnienia których uzależnia udzielenie Kredytu.

§ 7

1. Ubiegając się o udzielenie Kredytu Wnioskodawca zobowiązany jest przedstawić w Banku dokumenty stwierdzające tożsamość, potwierdzające źródło i wysokość osiąganych dochodów a także związane z przeznaczeniem Kredytu.
2. Dokumentem stwierdzającym tożsamość w przypadku obywateli polskich jest dowód osobisty. Wnioskodawcy nie będący obywatelami Polski przedstawiają paszport wraz z kartą pobytu bądź paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej w Polsce.
3. Rodzaj wymaganych dokumentów potwierdzających źródło i wysokość osiąganych dochodów a także związanych z przeznaczeniem Kredytu określany jest indywidualnie, z chwilą złożenia wniosku o udzielenie Kredytu. Informacje na temat wymaganych dokumentów Wnioskodawca może otrzymać również za pośrednictwem BTOK lub w sieci placówek Banku.
4. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu Bank, na wniosek Wnioskodawcy (złożony nie później niż w ciągu 3 miesięcy od odmowy udzielenia Kredytu) zwraca oryginały dokumentów, stanowiących podstawę rozpatrzenia wniosku o udzielenie Kredytu, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów.

WARUNKI KREDYTOWANIA

§ 8

1. Szczegółowe warunki udzielenia Kredytu, kwota Kredytu, okres na jaki Bank udziela Kredytu, termin i sposób wypłaty Kredytu, zasady ustanowienia zabezpieczeń spłaty Kredytu a także prawa i obowiązki Kredytobiorcy oraz Banku są każdorazowo określone w Umowie Kredytu.
2. Kwota Kredytu oraz okres spłaty Kredytu zależą od oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy, wartości zabezpieczeń oraz wieku i rodzaju kredytowanego środka transportu.
3. Bank zastrzega sobie prawo określenia minimalnej i maksymalnej kwoty Kredytu. Minimalne i maksymalne kwoty Kredytu są podawane do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku, BTOK bądź sieci placówek Banku.
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 10 lat.

§ 9

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej bądź zmiennej stopy procentowej określonej w Umowie Kredytu.
2. Odsetki od Kredytu nalicza się przyjmując, iż rok liczy 365 dni.
3. Bank pobiera odsetki za okres od dnia wypłaty Kredytu do dnia poprzedzającego spłatę Kredytu.
4. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa Kredytu.
5. Wysokość oraz rodzaj obowiązujących w Banku stóp procentowych określana jest w Tabeli Oprocentowania, która podawana jest do wiadomości poprzez jej opublikowanie na stronie internetowej Banku oraz w sieci placówek Banku.

§ 10

1. Harmonogram spłaty Kredytu przesyłany jest do Kredytobiorcy pocztą tradycyjną (w wersji pisemnej), po uruchomieniu Kredytu. Harmonogram spłaty Kredytu dostępny jest również w serwisie transakcyjnym Banku.
2. W przypadku zmiany harmonogramu spłaty Kredytu w trakcie okresu obowiązywania Umowy Kredytu (z powodu np. zmiany wysokości oprocentowania Kredytu bądź czynności zainicjowanej przez Kredytobiorcę np. w zakresie zmiany dnia płatności raty Kredytu) Bank przekazuje zmieniony harmonogram spłat za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku.
3. Informację o wysokości i terminach spłat Kredytobiorca może również otrzymać za pośrednictwem BTOK.

§ 11

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych, podawaną do wiadomości poprzez opublikowanie na stronie internetowej Banku oraz w sieci placówek Banku.

2. Wysokość opłat i prowizji może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji mogą nastąpić w przypadku zmiany, co najmniej jednego z parametrów rynkowych takich jak:
 - 1) zmiany warunków cenowych na rynku międzybankowym,
 - 2) polityki finansowej Banku,
 - 3) poziomu ponoszonych przez Bank kosztów, wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne bankioraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. O zmianach stawek opłat i prowizji, Kredytobiorca będzie informowany za pośrednictwem strony internetowej Banku, komunikatu w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym poprzez stronę internetową Banku, BTOK, bądź na piśmie wraz podaniem daty ich wejścia w życie. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, w trybie i ze skutkami określonymi w Umowie Kredytu bądź niniejszym Regulaminie. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, przyjmuje się, iż Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie.
4. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie z ust. 3, nie stanowią zmiany postanowień Umowy Kredytu i nie wymagają sporządzenia Aneksu.

ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU

§ 12

1. Podstawowe zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią:
 - 1) przewłaszczenie częściowe środka transportu,
 - 2) przewłaszczenie warunkowe środka transportu,
 - 3) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej autocasco/casco środka transportu na rzecz Banku, odnawiana w całym okresie kredytowania.
2. Dodatkowo lub zamiennie, w indywidualnych przypadkach, zabezpieczenie spłaty Kredytu mogą stanowić:
 - 1) weksel własny in blanco, wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) poręczenie wekslowe,
 - 3) poręczenie według prawa cywilnego,
 - 4) cesja praw z polisy ubezpieczenia na życie Kredytobiorcy lub cesja praw z innych polis ubezpieczeniowych,
 - 5) inne formy zabezpieczenia zaakceptowane przez Bank.
3. Suma ubezpieczenia autocasco/casco środka transportu określona w umowie ubezpieczenia winna być równa co najmniej wartości rynkowej środka transportu określonej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia, wyznaczonej zgodnie z zasadami obowiązującymi u Ubezpieczyciela.
4. Bank zwalnia zabezpieczenia spłaty Kredytu w ciągu 14 dni od daty całkowitej spłaty Kredytu.

ZAWARCIE UMOWY KREDYTU, SPŁATA KREDYTU

§ 13

1. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie pisemnej Umowy Kredytu zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem.
2. Postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po dopełnieniu przez Kredytobiorcę następujących warunków:
 - 1) zawarciu Umowy Kredytu oraz umów zabezpieczeń,
 - 2) wniesieniu wymaganych opłat i prowizji – jeśli nie są kredytowane,
 - 3) wniesieniu udziału własnego Kredytobiorcy – jeśli jest wymagany,
 - 4) ustanowieniu zabezpieczeń spłaty Kredytu.
3. W przypadku, gdy zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowi przewłaszczenie częściowe środka transportu, postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy następuje po przedstawieniu przez Kredytobiorcę dowodu rejestracyjnego z ujawnionym zabezpieczeniem w formie przewłaszczenia ustanowionego na Bank.
4. W przypadku, gdy zabezpieczenie Kredytu stanowi cesja praw z polisy ubezpieczenia, autocasco/casco środka transportu postawienie Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy

następuje po przedstawieniu przez Kredytobiorcę polisy ubezpieczeniowej, autocasco/casco z wpisaną cesją praw z ubezpieczenia na Bank. Fakt powiadomienia towarzystwa ubezpieczeń o cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na Bank może być potwierdzony innym dokumentem, np. zaświadczeniem z towarzystwa ubezpieczeń.

§ 14

1. W przypadku Kredytu waloryzowanego, na wniosek Kredytobiorcy, możliwa jest wypłata Kredytu bezpośrednio w walucie waloryzacji Kredytu (wypłata w walucie).
2. Warunkiem uwzględnienia wniosku o którym mowa w ust. 1 jest posiadanie lub otwarcie przez Kredytobiorcę w Banku rachunku walutowego, prowadzonego w walucie Kredytu.
3. Sposób wypłaty Kredytu w walucie jest następujący:
 - 1) Kredyt udzielany jest w złotych polskich, przy jednoczesnym przeliczeniu jego kwoty w złotych polskich na walutę wybraną przez Kredytobiorcę zgodnie z zasadami określonymi w paragrafie 4,
 - 2) środki przeznaczone na zapłatę ceny nabycia środka transportu lub refinansowanie kredytu z innego banku lub refinansowanie kosztów poniesionych przez Kredytobiorcę na nabycie środka transportu zostają przekazane przelewem walutowym/zagranicznym na wskazany przez Kredytobiorcę rachunek bankowy należący odpowiednio do Zbywcy – w przypadku kredytu przeznaczonego na nabycie środka transportu, Banku – w przypadku refinansowania kredytu lub Kredytobiorcy - w przypadku refinansowania kosztów nabycia środka transportu,
 - 3) środki przeznaczone na pokrycie opłat i prowizji pobieranych przez Bank, Agenta, opłacenie składek z tytułu umów ubezpieczeń komunikacyjnych lub innych umów ubezpieczeń związanych z Kredytem wypłacane są zawsze w złotych polskich.
4. Składając wniosek o wypłatę Kredytu w walucie, Kredytobiorca jednocześnie zobowiązuje się do samodzielnego i całkowitego rozliczenia ze Zbywcą bądź bankiem w przypadku gdy w wyniku wypłaty Kredytu w walucie nie zostanie zapłacony cały dług na zapłatę, którego Kredyt został udzielony (niedopłata) lub wypłacona kwota Kredytu przekroczy wysokość długu (nadpłata).
5. Opłaty i prowizje związane z udzieleniem Kredytu wypłacanego w walucie pobierane są w złotych polskich z rachunku określonego w Umowie Kredytu. Kredytobiorca zobowiązany jest do terminowego zapewniania środków na tym rachunku.

§ 15

1. Kredyt spłacany jest w terminach miesięcznych w formie określonej w Umowie Kredytu:
 - 1) w równych ratach kapitałowo-odsetkowych w całym okresie kredytowania lub
 - 2) w malejących ratach kapitałowo-odsetkowych wraz z upływem okresu kredytowania,z zastrzeżeniem ust. 2 niniejszego paragrafu.
2. Umowa Kredytu może przewidywać inne formy spłaty Kredytu.
3. Dokładną wysokość rat oraz terminy ich zapłaty wskazuje Harmonogram spłat stanowiący integralną część Umowy Kredytu.
4. Pierwsza rata Kredytu płatna jest, najwcześniej po 28 dniach od daty uruchomienia Kredytu, nie później jednak niż po 61 dniach od daty uruchomienia Kredytu.
5. Jeżeli termin spłaty raty Kredytu przypada na dzień uznany ustawowo za wolny od pracy lub w sobotę, upływa on w najbliższym, następującym po nim dniu roboczym.

§ 16

1. Spłata Kredytu waloryzowanego może odbywać się w dwojaki sposób:
 - 1) w złotych polskich, w sposób określony w ust. 2 i 3, lub
 - 2) bezpośrednio w walucie waloryzacji Kredytu, w sposób określony w ust. 4, w zależności od dyspozycji Kredytobiorcy.
2. Wybór przez Kredytobiorcę spłaty Kredytu w złotych polskich oznacza, iż wysokość każdej raty Kredytu waloryzowanego określona jest w walucie, natomiast jej spłata dokonywana jest w złotych polskich po uprzednim jej przeliczeniu (pomnożeniu) wg kursu sprzedaży danej waluty, określonym w tabeli kursowej BRE Banku SA obowiązującym na dzień spłaty z godz. 14.50. Wysokość rat Kredytu waloryzowanego wyrażona w złotych, ulega comiesięcznej modyfikacji w zależności od wysokości kursu sprzedaży waluty waloryzacji Kredytu.

3. Wcześniejsza spłata całości Kredytu lub raty kapitałowo-odsetkowej Kredytu waloryzowanego, a także spłata przekraczająca wysokość raty przeliczana jest po kursie sprzedaży danej waluty, ogłaszanym na dzień i godzinę spłaty. Realizacja dyspozycji wcześniejszej spłaty Kredytu waloryzowanego następuje tylko w dni robocze pomiędzy godziną 8.00 a 19.30.
4. Wybór przez Kredytobiorcę spłaty Kredytu w walucie waloryzacji Kredytu oznacza, iż spłata odbywa się bezpośrednio w walucie Kredytu bez przeliczania jej wysokości na złote. Opłaty i prowizje pobierane przez Bank w zw. z realizacją Umowy Kredytu pobierane są w złotych polskich, z rachunku wskazanego w Umowie Kredytu.
5. Wyboru waluty spłaty Kredytu, Kredytobiorca dokonuje odpowiednio:
 - 1). na etapie ubiegania się o Kredyt,
 - 2). składając dyspozycje zmiany waluty spłaty po zawarciu Umowy Kredytu.
6. Dyspozycję zmiany waluty spłaty może złożyć każdy z Kredytobiorców, w dowolnym momencie obowiązywania Umowy Kredytu, za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, BTOK bądź sieci placówek Banku.
7. Realizacja dyspozycji zmiany waluty spłaty dla Umów Kredytów zawartych przed dniem 26 sierpnia 2011r. wymaga uprzedniego zawarcia bezpłatnego Aneksu do Umowy Kredytu.
8. Bank zapewnia Kredytobiorcy możliwość dokonywania zmian waluty spłaty Kredytu dowolną ilość razy w okresie obowiązywania Umowy Kredytu. Zmiana waluty spłaty Kredytu jest nieodpłatna.

§ 17

1. W całym okresie posiadania Kredytu waloryzowanego Kredytobiorca zobowiązany jest do prowadzenia rachunku walutowego w walucie Kredytu.
2. Rachunek walutowy w okresie obowiązywania Umowy Kredytu prowadzony jest bez opłat i nie może zostać zamknięty.
3. Sposób dokonywania wpłat na rachunek walutowy określa „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych w mBanku”.

OBSŁUGA KREDYTU

§ 18

1. Bank na wniosek Kredytobiorcy, w okresie obowiązywania Umowy Kredytu może udzielać karencji w spłacie kapitału Kredytu, dalej zwanej karencją.
2. W czasie trwania karencji, Kredytobiorca spłaca wyłącznie część odsetkową raty Kredytu, na którą składają się odsetki (rata odsetkowa). Po zakończeniu okresu karencji, Kredytobiorca spłaca raty Kredytu składające się z kapitału i odsetek (rata kapitałowo-odsetkowa).
3. Wniosek o udzielenie karencji może złożyć samodzielnie każdy z Kredytobiorców za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, BTOK bądź sieci placówek Banku.
4. Czas trwania karencji może wynosić od 1 do 3 miesięcy, w zależności od dyspozycji Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Pierwszy wniosek o udzielenie karencji może zostać złożony nie wcześniej niż po zapłacie pierwszych 6 rat Kredytu, wynikających z harmonogramu spłat. Kolejne wnioski o udzielenie karencji mogą zostać złożone pod warunkiem, że:
 - 1) przerwa pomiędzy poszczególnymi okresami karencji wynosi co najmniej 12 miesięcy oraz
 - 2) okres spłaty Kredytu przypadający po zakończeniu ostatniej karencji będzie co najmniej 2-krotnie dłuższy niż czas w którym Kredytobiorca korzystał z karencji (liczba rat kapitałowo-odsetkowych przypadających po zakończeniu okresu karencji będzie co najmniej 2 razy większa niż liczba rat płatnych w czasie trwania ostatniej karencji).
6. Warunkiem uwzględnienia wniosku o udzielenie karencji jest prawidłowa realizacja obowiązków wynikających z Umowy Kredytu oraz zawarcie Aneksu do Umowy Kredytu.
7. Za udzielenie karencji Bank pobiera jednorazową opłatę, której wysokość określona zostanie w Aneksie do Umowy Kredytu, zgodnie z obowiązującą w dniu zawarcia Aneksu Taryfą prowizji i opłat bankowych.

8. W związku z udzieleniem karencji, czas obowiązywania Umowy Kredytu oraz liczba rat Kredytu nie ulegają zmianie.
9. Kwota kapitału, która zgodnie z pierwotnym harmonogramem spłaty Kredytu przypadałaby do spłaty w okresie trwania karencji, zostaje doliczona do wysokości rat Kredytu płatnych po zakończonym okresie karencji.

§ 19

1. Kredytobiorca dokonuje spłaty Kredytu za pośrednictwem rachunku wskazanego w Umowie Kredytu.
2. Rachunkiem do spłaty Kredytu udzielonego w złotych polskich lub kredytu waloryzowanego spłacanego w złotych polskich jest rachunek bankowy eKONTO.
3. Rachunkiem do spłaty Kredytu waloryzowanego spłacanego w walucie jest rachunek walutowy eMAX.

§ 20

1. Dyspozycje wchodzące w zakres obsługi Kredytu Kredytobiorca może złożyć za pośrednictwem BTOK, serwisu transakcyjnego Banku bądź korespondencyjnie.
2. Realizacja dyspozycji Kredytobiorcy może wymagać dodatkowej identyfikacji osoby uprawnionej.
3. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji na skutek niedochowania przez Kredytobiorcę warunków wskazanych powyżej.

§ 21

1. Kredytobiorca może bezpłatnie, w całym okresie obowiązywania Umowy Kredytu, dokonać wcześniejszej spłaty części lub całości Kredytu.
2. Wcześniejsza spłata Kredytu może być zrealizowana samodzielnie przez Kredytobiorcę za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku, lub za pośrednictwem pracownika Banku poprzez BTOK.
3. Dokonując wcześniejszej spłaty Kredytu, Kredytobiorca wybiera sposób spłaty pozostałej części Kredytu:
 - 1) w zmienionym okresie kredytowania, przy zachowaniu dotychczasowej wysokości rat Kredytu,
 - 2) w zmienionej wysokości rat Kredytu przy zachowaniu dotychczasowego okresu kredytowania.
4. W dniu wcześniejszej spłaty Kredytu naliczane i pobierane są odsetki za okres od dnia ostatniej spłaty Kredytu do dnia poprzedzającego dzień wcześniejszej spłaty włącznie. Informacja o wysokości należnych w takich przypadkach odsetek jest udostępniana Kredytobiorcy przez pracownika BTOK.
5. Dokonanie wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu nie zwalnia Kredytobiorcy z obowiązku spłaty rat Kredytu wynikających z zaktualizowanego Harmonogramu spłat Kredytu.
6. Dokonanie wcześniejszej spłaty całej kwoty Kredytu wraz z wszystkimi kosztami związanymi z Umową o Kredyt skutkuje rozwiązaniem Umowy Kredytu z dniem tej spłaty.

NIETERMINOWA SPŁATA KREDYTU

§ 22

1. W przypadku niespłacenia przez Kredytobiorcę części lub całości raty kapitałowo-odsetkowej w terminie określonym w Harmonogramie spłat, powstałe zadłużenie traktowane jest jako zadłużenie przeterminowane, w tym niespłacona w terminie kwota kapitału jako kapitał przeterminowany.
2. Od kapitału przeterminowanego Bank nalicza odsetki według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Tabeli Oprocentowania. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia poprzedzającego jego spłatę.

3. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego Bank podejmuje działania upominawcze z wypowiedzeniem Umowy Kredytu włącznie.

§ 23

1. W przypadku braku spłaty należności z tytułu Umowy Kredytu w umówionym terminie, Bank będzie uprawniony do odzyskania swoich wierzytelności w drodze windykacji.
2. Dokonane wpłaty, Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej Umowy Kredytu, bez względu na ewentualne późniejsze dyspozycje Kredytobiorcy w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji, w tym koszty upomnień i wezwań związanych z dochodzeniem roszczenia,
 - 2) prowizje i opłaty bankowe oraz koszty płatne zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych,
 - 3) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - 4) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) kapitał niewymagalny.

PRZEWALUTOWANIE KREDYTU

§ 24

1. W trakcie okresu kredytowania Kredytobiorca może, w dowolnym czasie i dowolną ilość razy, zmienić walutę Kredytu (dokonać przewalutowania Kredytu). Zmiana waluty Kredytu, wymaga złożenia dyspozycji i zawarcia Aneksu do Umowy Kredytu.
2. Bank może zażądać od Kredytobiorcy składającego dyspozycję przewalutowania, okazania dokumentów, niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej oraz dokumentów dotyczących zabezpieczenia spłaty Kredytu.
3. Rodzaj wymaganych dokumentów, o których mowa w ust 2, określany jest indywidualnie, z chwilą złożenia wniosku o przewalutowanie.
4. Do przewalutowania Kredytu wymagana jest zgoda poręczycieli, przystępujących do długu oraz ich małżonków, pozostających w majątkowej wspólności ustawowej, a także innych osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, zgodnie z Umową Kredytu.
5. Bank może odmówić przewalutowania Kredytu jeśli Kredytobiorca nie posiada zdolności kredytowej, o której mowa w ust. 2 lub nie spełnił warunków określonych w Umowie Kredytu.
6. Przewalutowanie Kredytu następuje po zawarciu Aneksu do Umowy Kredytu.
7. Po wykonaniu przewalutowania Kredytobiorca otrzymuje Harmonogram spłat Kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłaty rat Kredytu nie ulegają zmianie.

§ 25

1. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty Kredytu wg tabeli kursowej BRE Banku SA.
2. Przewalutowanie Kredytu złotowego na waloryzowany odbywa się po kursie kupna waluty wg tabeli kursowej BRE Banku SA, wg której Kredyt ma być waloryzowany.
3. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego w jednej walucie na Kredyt waloryzowany w innej walucie odbywa się w sposób następujący:
 - 1) przewalutowanie z dotychczasowej waluty po kursie sprzedaży waluty wg tabeli kursowej BRE Banku SA na złotówki
 - 2) przewalutowanie ze złotych na walutę docelową wg kursu kupna waluty wg tabeli kursowej BRE Banku SA.
4. Przewalutowania odbywają się po kursach walut z dnia i godziny przewalutowania Kredytu.
5. Za wykonanie czynności związanych z przewalutowaniem Kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie prowizji i opłat bankowych.
6. W dniu przewalutowania Kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty Kredytu do dnia poprzedzającego przewalutowanie włącznie.
7. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku przewalutowanie nie dojdzie do skutku.

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY

§ 26

Do podstawowych obowiązków Kredytobiorcy należy:

- 1) ustanowienie zabezpieczeń wskazanych w Umowie Kredytu, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wymaganiami Banku;
- 2) przedłożenie dokumentów wskazanych przez Bank;
- 3) wykorzystywanie Kredytu zgodnie z przeznaczeniem;
- 4) dokonywanie we wskazanych terminach spłaty Kredytu wraz z odsetkami;
- 5) powiadamianie Banku o każdej zmianie danych osobowych, w szczególności adresu zamieszkania, nazwiska, stanu cywilnego;
- 6) terminowego opłacania składek z tytułu ubezpieczenia autocasco/casco w pełnym zakresie, przez czas trwania Umowy Kredytu lub umów zabezpieczeń;
- 7) dokonanie zapłaty należnych Bankowi prowizji i opłat, wynikających z Umowy Kredytu,
- 8) dostarczanie na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz na rok, informacji i dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 27

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do rzetelnego i niezwłocznego informowania Banku o:
 - 1) zmianach danych osobowych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą Umową Kredytu,
 - 2) okolicznościach mających wpływ na sytuację prawną lub finansową Kredytobiorcy, ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu, pogarszających zdolność kredytową Kredytobiorcy,
2. W przypadku zmiany adresu Kredytobiorcy po zawarciu Umowy Kredytu oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres podany przez Kredytobiorcę.

§ 28

1. Bank może dokonać zmian Regulaminu w przypadku zmiany warunków oferty, funkcjonalności kanałów dostępu lub zmiany przepisów prawa dotyczących Kredytu.
2. O zmianach Regulaminu w czasie obowiązywania Umowy Kredytu, Kredytobiorca będzie informowany za pośrednictwem strony internetowej Banku, komunikatów w serwisie transakcyjnym Banku dostępnym poprzez stronę internetową Banku, BTOK bądź na piśmie wraz podaniem daty ich wejścia w życie.
3. W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o powyższej zmianie, Kredytobiorca uprawniony będzie do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Kredytu, w trybie i ze skutkami określonymi w Umowie Kredytu lub niniejszym Regulaminie, z zastrzeżeniem postanowień paragrafu 29. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu, przyjmuje się, iż wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia wejścia w życie.

§ 29

Nie stanowią zmiany warunków Umowy Kredytu i nie wymagają doręczenia Kredytobiorcy zmiany Regulaminu związane z:

- 1) uzupełnieniem Regulaminu o nowe produkty i usługi bankowe oferowane przez Bank, zgodnie z warunkami określonymi w odrębnych przepisach,
- 2) rozszerzeniem funkcjonalności kanałów dostępu,
- 3) zmiany funkcjonalności udzielonego Kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności Kredytu,
- 4) wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży.

§ 30

1. Umowa Kredytu może być wypowiedziana przez każdą ze Stron.
2. Wypowiedzenie Umowy Kredytu dokonywane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu wynosi 30 dni.

4. Kredytobiorca, a w przypadku gdy Umowa Kredytu została zawarta z więcej niż jednym Kredytobiorcą każdy z Kredytobiorców, samodzielnie, ze skutkiem dla pozostałych, może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Kredytu.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę Kredytu, w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących ważnych przyczyn:
 - 1) złożenia fałszywych dokumentów, oświadczeń lub podania nieprawdziwych danych stanowiących podstawę udzielenia Kredytu;
 - 2) utraty zdolności kredytowej Kredytobiorcy w zakresie umożliwiającym udzielenie Kredytu w wysokości określonej w Umowie Kredytu,
 - 3) zagrożenia upadłością Kredytobiorcy,
 - 4) nie dotrzymania lub naruszenia postanowień umów na podstawie których ustanowione zostały zabezpieczenia spłaty Kredytu,
 - 5) naruszenia przez Kredytobiorcę zasad i terminów spłaty Kredytu określonych w Umowie Kredytu.
6. Po upływie terminu wypowiedzenia lub w przypadku niespłacenia Kredytu w umówionym terminie kwota niespłaconej należności Banku z tytułu Umowy Kredytu staje się zadłużeniem przeterminowanym, od którego Bank pobiera odsetki jak za należności przeterminowane. Wysokość oprocentowania należności przeterminowanych podawana jest w Tabeli Oprocentowania.
7. Wypowiedzenie Umowy Kredytu nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień z niej wynikających.

§ 31

Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia jednej z następujących przyczyn:

- 1) wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę lub Bank z upływem okresu wypowiedzenia,
- 2) z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci Kredytobiorcy, a w przypadku gdy Umowa Kredytu została zawarta z więcej niż jednym Kredytobiorcą z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci wszystkich Kredytobiorców,
- 3) z chwilą całkowitej spłaty kwoty Kredytu wraz ze wszystkimi kosztami związanymi z Umową o Kredyt.

§ 32

1. 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 z późniejszymi zmianami.
2. W takim przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie Kredytu.

§ 33

1. Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w mBanku.
2. W przypadku sporu powstałego między Kredytobiorcą a Bankiem, Strony podejmą starania w celu jego rozstrzygnięcia w drodze polubownej.
3. W przypadku niemożności uzyskania polubownego rozstrzygnięcia sporu zgodnie z ust. 1 Kredytobiorca ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu bezpośrednio do Bankowego Arbitra Konsumentckiego działającego przy Związku Banków Polskich.
4. Zasady dostępu do procedury rozstrzygania sporów przez Arbitra Bankowego, opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
5. Wszelkie spory nierozwiązane w drodze polubownej bądź na mocy decyzji Bankowego Arbitra Konsumentckiego, mogą być również rozstrzygane przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny.
6. Prawem właściwym dla Umowy Kredytu jest prawo polskie.
7. W okresie obowiązywania Umowy Kredytu Bank będzie się porozumiewać z Kredytobiorcą w języku polskim.
8. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

9. Miejscem spełnienia przez Kredytobiorcę świadczeń wynikających z Umowy Kredytu jest siedziba BRE Banku SA Warszawa, ul. Senatorska 18.

§ 34

Niniejszy Regulamin na mocy art. 109 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i art.384 i nast. ma charakter wiążący.