

Regulamin udzielania kredytów na zakup pojazdów emFinanse

ROZDZIAŁ I.	Postanowienia wstępne
ROZDZIAŁII.	Zasady udzielania kredytów na zakup pojazdów
ROZDZIAŁIII.	Wniosek kredytowy
ROZDZIAŁIV.	Zdolność kredytowa
ROZDZIAŁV.	Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu
ROZDZIAŁVI.	Umowa kredytowa
ROZDZIAŁVII.	Opłaty, prowizje i oprocentowanie kredytu
ROZDZIAŁVIII.	Spłata rat miesięcznych
ROZDZIAŁIX.	Przewalutowanie
ROZDZIAŁX.	Zadłużenie przeterminowane
ROZDZIAŁXI.	Postanowienia końcowe

Rozdział I Postanowienia wstępne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady, tryb udzielania, zabezpieczania i spłaty kredytów na zakup pojazdów emFinanse, nazywanych dalej Kredytami, udzielanych przez mBank za pośrednictwem jednostek organizacyjnych i Agentów emFinanse Infolinii oraz Internetu.

2. Użyte w Regulaminie terminy oznaczają:

- 1) **emFinanse** - Spółka w Grupie BRE Banku SA zajmująca się dystrybucją produktów finansowych,
- 2) **Bank** - mBank, Departament Bankowości Elektronicznej BRE Banku SA,
- 3) **Agent** - przedstawiciel emFinanse, działający na jej rzecz, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa,
- 4) **Placówka** - jednostka organizacyjna emFinanse lub placówka Agentu prowadząca obsługę Klientów,
- 5) **Infolinia** - telefoniczne centrum obsługi Klienta
- 6) **Pojazd** - samochód osobowy i dostawczy do 3,5 t, pojazd jednośladowy, sprzęt pływający, podlegający rejestracji,
- 7) **Wkład własny** - wysokość pierwszej wpłaty Klienta ustalana przez Bank z uwzględnieniem jego zdolności kredytowej oraz proponowanego zabezpieczenia,
- 8) **Wnioskodawca** - osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wykonująca wolny zawód ubiegająca się o Kredyt w Banku,
- 9) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wykonująca wolny zawód z którą Bank zawarł Umowę kredytu,
- 10) **Poręczyciel** - osoba fizyczna, rezydent ustanawiająca zabezpieczenie w postaci poręczenia,
- 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** - pisemny wniosek o udzielenie kredytu w formie papierowej lub elektronicznej,
- 14) **Rachunek** - rachunek eKonto w Banku służący do obsługi kredytu na zakup pojazdów, otwierany po przyznaniu przez Bank Kredytu,
- 15) **Kredyt** - bezgotówkowy 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 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.

2. Kredyt może być udzielony na potrzeby prywatne oraz potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej.

3. Kredyty udzielane są w formie bezgotówkowej w postaci przelewu środków na rachunek Sprzedawcy lub na rachunek innego banku w przypadku Refinansowania.

4. Jako Kredytobiorca mogą wspólnie wystąpić maksymalnie dwie osoby.

5. Osoby pozostające w związkach małżeńskich (za wyjątkiem małżeństw posiadających rozdzielność majątkową) występują o Kredyt wspólnie.

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) posiada uregulowany stosunek do służby wojskowej,
 - 5) złoży poprawnie wypełniony Wniosek,
 - 6) przedstawi wymagane informacje oraz dokumenty niezbędne do dokonania oceny jego zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - 7) w okresie sześciu miesięcy przed złożeniem Wniosku Wnioskodawca nie spowodował przekroczenia salda na rachunkach w Banku lub wyrównał je w ciągu 7 dni,
 - 8) posiada stałe, możliwe do udokumentowania źródło dochodów,
 - 9) posiada zdolność kredytową,
 - 10) nie posiada zaległości podatkowych lub zobowiązań zrównanych z nimi oraz zaległości w stosunku do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - 11) nastąpiła pozytywna weryfikacja Wnioskodawcy w bazie BIK S.A. i Rejestrze Niesolidnych Klientów,
 - 12) ustanowi wymagane przez Bank zabezpieczenie,
 - 13) 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.** Bank udziela Kredytów według zmiennej stopy procentowej, zastrzegając jednocześnie prawo do zmiany oprocentowania w czasie trwania Umowy, na warunkach określonych w Umowie. Zmiana stopy procentowej zgodnie z tymi warunkami nie stanowi zmiany Umowy
- 10.** W uzasadnionych przypadkach Bankowi przysługuje prawo odmowy udzielenia Kredytu bez podania przyczyny.
- 11.** 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) książeczkę wojskową – w przypadku mężczyzn w wieku poborowym będących obywatelami polskimi,
 - 3) dokumenty potwierdzające osiągnięte dochody – w zależności od źródła uzyskiwania dochodu oraz rodzaju Procedury wnioskowanego Kredytu,
 - 4) dokumenty dotyczące kredytowanego Pojazdu,
- 3.** Wnioskodawca ubiegający się o Kredyt na Refinansowanie, składa dodatkowo:
 - 1) umowę kredytu wraz z harmonogramem spłaty – do wglądu,
 - 2) wszystkie umowy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu – do wglądu,
 - 3) zaświadczenie o kredycie z banku dotychczas obsługującego kredyt, zawierające informacje o terminowości spłaty, wysokości zadłużenia oraz o aktualnym prawnym zabezpieczeniu kredytu.
- 4.** Szczegółowa lista wymaganych dokumentów jest dostępna w Placówkach oraz za pośrednictwem Infolinii 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,
 - 4) cesja praw z polisy ubezpieczenia od ryzyka utraty pracy,
 - 5) inne zaakceptowane przez Bank.
3. Jeżeli kwota kredytu przekracza 3-krotny miesięczny dochód netto Poręczyciela, który pozostaje w związku małżeńskim lub gdy kwota kredytu przekracza 10.000 PLN, Bank wymaga zgody współmałżonka poręczyciela na udzielenie poręczenia.
4. 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.
3. Podpisanie Umowy i umów zabezpieczeń odbywa się w Placówce.
4. Uruchomienie kredytu następuje jednorazowo w formie postawienia środków finansowych do dyspozycji Kredytobiorcy poprzez przelew środków na rachunek Sprzedawcy lub w przypadku Refinansowania kredytu z innego banku, na rachunek tego banku.
5. Bank może wypowiedzieć Umowę, jednocześnie odmawiając uruchomienia Kredytu, jeżeli przed uruchomieniem zaszły okoliczności nieznanne 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. Stopa procentowa Kredytu może ulegać zmianom w okresie obowiązywania Umowy w przypadku zmiany co najmniej jednego z następujących parametrów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego:
 - a) oprocentowania lokat międzybankowych (stawek WIBID/WIBOR),
 - b) rentowności bonów skarbowych, obligacji Skarbu Państwa,
 - c) stóp kredytu lombardowego, kredytu redyskontowego lub stopy rezerwy obowiązkowej, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - d) wskaźnika inflacji ogłaszanego przez Prezesa GUS,
 - e) innych parametrów makroekonomicznych oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. Stopa procentowa Kredytu może ulegać zmianie również w następstwie zmiany na inny typ stopy procentowej obowiązującej w Banku.
4. Wysokość i typy obowiązujących w Banku stóp procentowych Kredytu określone są w Tabeli Oprocentowania dla produktów Banku i podawane do wiadomości za pośrednictwem Infolinii 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. O zmianach stawek opłat i prowizji Kredytobiorca będzie informowany w sposób uzgodniony z podaniem daty ich wejścia w życie. Nowe stawki opłat i prowizji będą również podawane do wiadomości Kredytobiorcy przez Infolinię 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. Bank może udzielić 3 – miesięcznej karencji w spłacie rat kapitałowych kredytu. W czasie trwania karencji odsetki płatne są, co miesiąc zgodnie z załączonym harmonogramem spłaty.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest dokonywać zapłaty kolejnych miesięcznych rat w terminach i kwotach określonych w harmonogramie spłaty.
3. Przez ratę miesięczną rozumie się sumę raty kapitałowej oraz raty odsetek należnych do zapłaty w danym miesiącu.
4. Wysokość rat miesięcznych uzależniona jest od ustalonych warunków spłaty. Kredyt może być spłacany w ratach:
 - 1) równych
 - lub
 - 2) malejących.

5. Wpłacone przez Kredytobiorcę środki, Bank zalicza na spłatę należności z tytułu zawartej umowy kredytowej w następującej kolejności:

- 1) opłaty bankowe, koszty sądowe i egzekucyjne,
- 2) odsetki karne,
- 3) odsetki przeterminowane,
- 4) przeterminowane raty kapitałowe,
- 5) odsetki bieżące,
- 6) bieżące raty kapitałowe.

6. 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.

7. 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. Bank dokonuje Przewalutowania Kredytu w terminie maksymalnie 14 dni od daty złożenia wniosku o Przewalutowanie oraz innych dokumentów, jeśli są wymagane, chyba, że strony Umowy w uzasadnionych przypadkach umówią się inaczej.

6. Przewalutowanie Kredytu powoduje konieczność sporządzenia aneksu do Umowy.

7. Przewalutowanie następuje po zawarciu aneksu. Wraz z aneksem Kredytobiorca otrzymuje harmonogram spłat Kredytu w nowej walucie. Okres kredytowania i terminy spłat rat kapitałowo-odsetkowych nie ulegają zmianie.

8. Przewalutowanie Kredytu waloryzowanego na złotowy odbywa się po kursie sprzedaży dotychczasowej waluty obcej Kredytu wg tabeli kursowej BRE Banku SA.

9. Przewalutowanie Kredytu złotowego na waloryzowany odbywa się po kursie kupna waluty obcej wg tabeli kursowej BRE Banku SA, wg której Kredyt ma być waloryzowany.

10. 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 BRE Banku SA – na złotówki,
- 2) Przewalutowanie ze złotych na walutę obcą docelową wg kursu kupna waluty obcej wg tabeli kursowej BRE Banku SA

11. Przewalutowanie odbywają się po kursach z dnia i godziny Przewalutowanie Kredytu.

12. W dniu Przewalutowania Kredytu naliczane są odsetki za okres od daty spłaty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej do dnia poprzedzającego Przewalutowanie włącznie.

13. Kredytobiorca obowiązany jest do zapewnienia na Rachunku, środków na spłatę odsetek, w przeciwnym przypadku Przewalutowanie nie dojdzie do skutku.

14. Za wykonanie czynności związanych z Przewalutowaniem Kredytu, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie.

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 oraz sposób wyliczenia 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

1. Niezawiadomienie 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 z późniejszymi zmianami; 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.

