

BRE BANK SA
Oddział Bankowości Detalicznej



Regulamin udzielania kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych w MultiBanku

Łódź, grudzień 2011

SPIS TREŚCI

<u>ROZDZIAŁ I</u>	<u>POSTANOWIENIA OGÓLNE</u>	<u>3</u>
<u>ROZDZIAŁ II</u>	<u>WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU.....</u>	<u>4</u>
<u>ROZDZIAŁ III</u>	<u>ZAWARCIE UMOWY KREDYTU.....</u>	<u>5</u>
<u>ROZDZIAŁ IV</u>	<u>OBSŁUGA I SPŁATA KREDYTU</u>	<u>7</u>
<u>ROZDZIAŁ V</u>	<u>OPROCENTOWANIE.....</u>	<u>8</u>
<u>ROZDZIAŁ VI</u>	<u>PROWIZJE I OPŁATY</u>	<u>8</u>
<u>ROZDZIAŁ VII</u>	<u>ZABEZPIECZENIA.....</u>	<u>9</u>
<u>ROZDZIAŁ VIII</u>	<u>ZMIANA POSTANOWIEŃ I ROZWIAZANIE UMOWY</u>	<u>9</u>
<u>ROZDZIAŁ IX</u>	<u>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</u>	<u>11</u>

Rozdział I Postanowienia ogólne

- § 1. 1. Regulamin udzielania kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych w MultiBanku, zwany dalej Regulaminem, określa ogólne zasady udzielania Kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych oraz formę i tryb zawierania Umów Kredytów przez BRE Bank SA Oddział Bankowości Detalicznej MultiBank, zwany dalej Bankiem.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie:
- 1) postanowienia Umowy Kredytu,
 - 2) postanowienia Warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych, stanowiących integralną część niniejszego Regulaminu zgodnie z § 34
 - 3) postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku,
 - 4) postanowienia Regulaminu przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach BRE Banku SA a w dalszej kolejności powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- § 2. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
- 1) **Agent** – Przedstawiciel Banku (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 jego rzecz, na podstawie i w granicach udzielonego przez Bank pełnomocnictwa,
 - 2) **aktywa finansowe** – środki pieniężne zgromadzone na złotych i walutowych rachunkach oszczędnościowych lokat terminowych prowadzonych w formie lokat odnawialnych, rachunku oszczędnościowym MultiMax i MultiMax Aquarius prowadzonych przez Bank,
 - 3) **aktywacja kanału dostępu** – ustalenie za pośrednictwem multilinii lub Internetu haseł do kanałów dostępu, które umożliwią dostęp do rachunku poprzez wybrany kanał dostępu,
 - 4) **Bank** - BRE Bank SA – Oddział Bankowości Detalicznej (MultiBank) 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,
 - 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 rachunku,
 - 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 sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy umożliwiający wykonanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem Kredytu, dostęp do informacji lub usług bankowych powiązanych z Kredytem, zawarcie Umowy Kredytu w formie elektronicznej,
 - 9) **Kredyt** – kredyt udzielany przez Bank na podstawie Umowy Kredytu oraz niniejszego Regulaminu i właściwych dla danego rodzaju Kredytu Warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych,
 - 10) **Kredytobiorca** – osoba fizyczna, konsument, z którą Bank zawarł Umowę Kredytu,
 - 11) **MultiKonto** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w Banku dla Klientów, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń,
 - 12) **multilinia** – Biuro Obsługi Telefonicznej Klientów Banku,
 - 13) **placówka MultiBanku** – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów,
 - 14) **rachunek** – rachunek kredytowy w złotych, służący do spłaty Kredytu, jeżeli spłata Kredytu nie następuje z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego MultiKonto,
 - 15) **rachunek oszczędnościowy** - rachunek powiązany z rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym MultiKonto i przeznaczony do przechowywania środków pieniężnych Kredytobiorcy,
 - 16) **Serwis Transakcyjny Banku** – informatyczny system transakcyjny Banku dostępny za pośrednictwem strony internetowej Banku,

- 17) **strona internetowa Banku** - strona w sieci Internet dostępna pod adresem www.multibank.pl,
- 18) **Umowa Kredytu** – umowa kredytu zawarta pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem w formie, trybie i na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie,
- 19) **Tabela funkcjonalności kanałów dostępu** – tabela, zawierająca szczegółowy zakres i zasady korzystania z usług Banku, za pośrednictwem poszczególnych kanałów dostępu,
- 20) **Taryfa Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku** – 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,
- 21) **Warunki udzielania kredytów konsumpcyjnych** - szczegółowe warunki określające zasady udzielania, zabezpieczania, spłaty poszczególnych rodzajów Kredytów konsumpcyjnych oferowanych przez Bank, w szczególności: kredytu gotówkowego, kredytu odnawialnego, karty kredytowej, kredytu gotówkowego MultiGotówka, MultiKredytu Oszczędnościowego, kredytu MultiEmisja, kredytu gotówkowego na naukę, kredytu na studia MBA,
- 22) **Wnioskodawca** – osoba fizyczna, która złożyła wniosek o udzielenie Kredytu,
- 23) **zdolność kredytowa** – zdolność do terminowej spłaty Kredytu wraz z należnościami ubocznymi w umówionych terminach.

- § 3. 1. Kredytobiorcą może być osoba fizyczna posiadająca:
- 1) obywatelstwo polskie lub kartę pobytu lub jest obywatelem kraju należącego do Unii Europejskiej z zarejestrowanym pobytem na terytorium Polski,
 - 2) pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 3) miejsce zamieszkania w Polsce,
 - 4) stałe dochody osiągnięte z tytułu umowy o pracę, prowadzenia działalności gospodarczej, pobierania emerytury lub renty lub pochodzące z innych udokumentowanych źródeł z wyłączeniem Wnioskodawców będących uczniami lub studentami,
 - 5) zdolność kredytową,
 - 6) zgodę współmałżonka na zawarcie Umowy Kredytu w wypadku pozostawania we wspólności majątkowej małżeńskiej, z zastrzeżeniem ust.2,
 - 7) aktywa finansowe, które mogą stanowić zabezpieczenie spłaty Kredytu (warunek dot. Wnioskodawców ubiegających się o MultiKredyt Oszczędnościowy).
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.

Rozdział II Warunki udzielenia Kredytu

- § 4. 1. Wniosek o udzielenie Kredytu można złożyć w następujący sposób:
- 1) osobiście w placówce Banku,
 - 2) telefonicznie za pośrednictwem multilinii,
 - 3) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 4) za pośrednictwem Agenta,
- lub w inny sposób, uzgodniony z Bankiem.
2. Sposób złożenia Wniosku przez Kredytobiorcę jest uzależniony od rodzaju Kredytu o jaki wnioskuje Wnioskodawca.
3. Informacje o dostępnym sposobie złożenia Wniosku są dostępne w placówkach Banku oraz za pośrednictwem multilinii i strony internetowej Banku.

- § 5. 1. Udzielenie Kredytu jest uzależnione od spełnienia przez Wnioskodawcę następujących warunków:
- 1) posiadania MultiKonta (warunek dot. Wnioskodawców ubiegających się o odnawialny kredyt konsumpcyjny oraz MultiKredyt Oszczędnościowy),
 - 2) złożenia prawidłowo wypełnionego Wniosku o udzielenie Kredytu,
 - 3) spełnienia warunków określonych w niniejszym Regulaminie oraz Warunkach udzielania kredytów konsumpcyjnych właściwych dla danego rodzaju Kredytu,
 - 4) przedstawienia dokumentów wskazanych przez Bank,
 - 5) ustanowienia wymaganych przez Bank zabezpieczeń,
 - 6) zawarcia Umowy Kredytu.
2. Warunki dotyczące udzielenia Kredytu, Wnioskodawca może uzyskać w placówkach Banku, za pośrednictwem multilinii i strony internetowej Banku.

3. Wysokość minimalnej i maksymalnej kwoty Kredytu oraz okresu kredytowania jest określana przez Bank i dostępna w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem multilinii.

§ 6. 1. Dokumenty wymagane od Kredytobiorcy:

- 1) ważny dokument ze zdjęciem stwierdzający tożsamość Kredytobiorcy, w tym obowiązkowo dowód osobisty w przypadku obywateli polskich lub paszport wraz z kartą pobytu (bądź paszport wraz z zaświadczeniem o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej w Polsce) – w pozostałych przypadkach,
 - 2) ważna legitymacja uczniowska / studencka, lub zaświadczenie ze szkoły / uczelni, potwierdzające, że Wnioskodawca jest uczniem / studentem i uzyskał wpis na kolejny semestr lub rok studiów – dotyczy Wnioskodawców będących uczniami lub studentami,
 - 3) dokumenty potwierdzające osiągnięte dochody i miejsce zatrudnienia – w przypadku osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę,
 - 4) dokumenty pozwalające ocenić sytuację majątkową (potwierdzające wysokość oraz źródła uzyskiwanych dochodów), dokumenty potwierdzające prowadzenie działalności gospodarczej oraz dokumenty potwierdzające nie zaleganie wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne,
 - 5) ostatni odcinek emerytury lub renty wraz z decyzją o jej przyznaniu/ legitymacja emeryta lub rencisty/ historia rachunku na który przekazywana jest emerytura – w przypadku emerytów i rencistów.
 - 6) inne dokumenty określone przez Bank w przypadku Wnioskodawców będących uczniami lub studentami.
2. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem multilinii.

Rozdział III Zawarcie Umowy Kredytu

- § 7. 1. Do zawarcia Umowy Kredytu niezbędne jest ustalenie tożsamości Wnioskodawcy. W tym celu Bank ma prawo zażądać dokumentów potwierdzających prawdziwość danych osobowych Wnioskodawcy.
2. Udzielenie Kredytu następuje na podstawie Umowy Kredytu zawartej pomiędzy Bankiem a każdym z Kredytobiorców na podstawie danych zawartych we wniosku o udzielenie Kredytu.
 3. W przypadku, gdy Kredyt jest udzielany dwóm lub więcej Kredytobiorcom, Umowa Kredytu jest zawierana łącznie ze wszystkimi Kredytobiorcami.
 4. Każdy z Kredytobiorców na potwierdzenie udzielonego Kredytu otrzymuje jeden egzemplarz Umowy Kredytu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 9 , § 11 ust. 11 oraz § 23 ust. 4.

- § 8. 1. Zawarcie Umowy Kredytu następuje w jednej z dwóch form: pisemnej lub elektronicznej.
2. Forma zawarcia Umowy Kredytu uzależniona jest m.in. od rodzaju Kredytu o jaki ubiega się Wnioskodawca, sposobu złożenia Wniosku o udzielenie Kredytu, wysokości Kredytu.
 3. Informacje o dostępnych formach zawarcia Umowy Kredytu są dostępne w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem multilinii.

- § 9. 1. Zawarcie Umowy Kredytu w formie elektronicznej następuje w jednym z dwóch trybów:
- 1) za pośrednictwem strony internetowej Banku przez Serwis Transakcyjny Banku lub
 - 2) za pośrednictwem multilinii
2. Szczegółowe informacje o dostępnych trybach zawarcia Umowy Kredytu są dostępne w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku oraz za pośrednictwem multilinii.

- § 10. Zawarcie Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie następuje po uprzedniej aktywacji kanałów dostępu oraz zidentyfikowaniu Wnioskodawcy zgodnie z postanowieniami § 13. Tryb zawarcia Umowy Kredytu w formie elektronicznej za pośrednictwem strony internetowej Banku przez Serwis Transakcyjny Banku jest następujący:
- 1) Wnioskodawca składa wniosek o udzielenie Kredytu w sposób określony w § 4 ust. 1. Oświadczenia Wnioskodawcy składane w związku ze złożeniem Wniosku i zawarciem Umowy nie mogą zawierać treści fałszywych i bezprawnych.
 - 2) Bank po analizie Wniosku, sporządza i przesyła do Wnioskodawcy warunki udzielenia Kredytu, bądź odrzuca Wniosek, o czym informuje Wnioskodawcę.
 - 3) Warunki udzielenia Kredytu są przesyłane w postaci elektronicznego komunikatu dostępnego w Serwisie Transakcyjnym Banku. Przesłanie warunków udzielenia Kredytu w powyższym trybie

jest równoznaczne ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy Kredytu zgodnie z tymi warunkami. Dane zawarte w elektronicznej komunikacji stanowią dane identyfikujące Bank zaś przesłanie komunikatu jest równoznaczne z dołączeniem danych identyfikujących Bank w rozumieniu rozporządzenia określonego w pkt 10) poniżej.

- 4) Oferta zawarcia Umowy Kredytu jest ważna przez okres wskazany w Serwisie Transakcyjnym Banku.
- 5) Wnioskodawca może przyjąć ofertę zawarcia Umowy Kredytu jedynie bez zastrzeżeń.
- 6) Przyjęcie oferty zawarcia Umowy Kredytu wymaga akceptacji oferty przez Wnioskodawcę hasłem jednorazowym lub kodem SMS, o których mowa w § 13 ust. 6 pkt 2 i 3, za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego Banku. Podanie niepoprawnego hasła jednorazowego lub kodu SMS bądź postępowanie w sposób niezgodny z informacjami wskazanymi w Serwisie Transakcyjnym Banku może doprowadzić do zablokowania kanału dostępu lub przerwania procesu akceptacji i nie zawarcia Umowy Kredytu.
- 7) Akceptacja warunków Umowy Kredytu w sposób opisany w ust. 6) oznacza, złożenie przez Wnioskodawcę oświadczenia woli o zawarciu z Bankiem Umowy Kredytu zgodnie z tymi warunkami.
- 8) Jeżeli Kredyt udzielany jest więcej niż jednemu Kredytobiorcy, zawarcie Umowy Kredytu pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcami następuje po zaakceptowaniu postanowień Umowy Kredytu w sposób opisany w ust. 6 przez wszystkich Kredytobiorców, z chwilą zaakceptowania postanowień Umowy Kredytu przez ostatniego z Kredytobiorców.
- 9) Po zawarciu Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie, Bank niezwłocznie wyśle Kredytobiorcy pisemne Potwierdzenie zawarcia Umowy Kredytu.
- 10) Bank i Kredytobiorca zgodnie uznają że każda z Umów Kredytu zawarta w powyższym trybie spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72 poz.665 tekst jedn. z późn.zm.) oraz § 3 pkt 1 b) rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzonych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz.U. z 2004 r. Nr 236 poz.2364).

§ 11. Zawarcie Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie następuje po uprzedniej aktywacji kanałów dostępu oraz zidentyfikowaniu Wnioskodawcy zgodnie z postanowieniami § 13. Tryb zawarcia Umowy Kredytu za pośrednictwem multilinii jest następujący:

- 1) Wnioskodawca za pośrednictwem multilinii składa wniosek o udzielenie Kredytu.
- 2) Bank po analizie Wniosku, przedstawia Wnioskodawcy warunki udzielenia Kredytu, bądź odrzuca Wniosek, o czym informuje Wnioskodawcę.
- 3) Warunki udzielenia Kredytu są przedstawiane w trakcie rozmowy telefonicznej z operatorem multilinii przez upoważnionego przedstawiciela Banku. Przedstawienie wszystkich warunków udzielenia Kredytu w powyższym trybie jest równoznaczne ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy Kredytu zgodnie z tymi warunkami.
- 4) Wnioskodawca może przyjąć ofertę zawarcia Umowy Kredytu jedynie bez zastrzeżeń w trakcie tej rozmowy.
- 5) Przyjęcie oferty zawarcia Umowy Kredytu wymaga jednoznacznej akceptacji treści jej postanowień przez Kredytobiorcę, wyrażonej w rozmowie telefonicznej z operatorem multilinii.
- 6) Akceptacja warunków Umowy Kredytu w sposób opisany w ust. 5 oznacza złożenie przez Wnioskodawcę oświadczenia woli o zawarciu z Bankiem Umowy Kredytu zgodnie z tymi warunkami.
- 7) Dowodem zawarcia Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie jest prawidłowe nagranie i utrwalenie rozmowy telefonicznej zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku. Wnioskodawca, przystępując do zawarcia Umowy Kredytu za pośrednictwem multilinii, wyraża zgodę na nagranie rozmowy z operatorem multilinii oraz wykorzystywanie jej w celach dowodowych, w tym dla potrzeb ewentualnego dochodzenia zwrotu świadczenia przez Bank w przypadku zaprzestania terminowej spłaty Kredytu.
- 8) Zawarcie Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie jest możliwe wyłącznie w przypadku Kredytów indywidualnych.
- 9) Niezwłocznie po zawarciu Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie Bank przesyła do Kredytobiorcy, za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego Banku, uzgodnione warunki udzielenia Kredytu, w postaci elektronicznego komunikatu dostępnego w Serwisie Transakcyjnym Banku stanowiącego elektroniczne Potwierdzenie zawarcia Umowy Kredytu. Potwierdzenie, o którym mowa, poświadcza fakt i warunki udzielenia Kredytu.

- 10) Kredytobiorca, pod rygorem wypowiedzenia Umowy Kredytu, zobowiązany jest do zatwierdzenia elektronicznego Potwierdzenia zawarcia Umowy Kredytu z wykorzystaniem hasła jednorazowego lub kodu SMS, o których mowa w § ust. 13 pkt 2 i 3, Potwierdzenia w ciągu 14 dni od daty jej zawarcia. Zatwierdzenie o którym mowa powyżej stanowi jeden z warunków udzielenia Kredytu.
- 11) Po zawarciu Umowy Kredytu w trybie opisanym w niniejszym paragrafie, Bank niezwłocznie wyśle Kredytobiorcy pisemne Potwierdzenie zawarcia Umowy Kredytu.
- 12) Bank i Kredytobiorca zgodnie uznają że każda z Umów Kredytu zawarta w powyższym trybie spełnia wymóg formy pisemnej, zgodnie z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72 poz.665 tekst jedn. z późn.zm.) oraz § 3 pkt 1b) rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczenia dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzonych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz.U. z 2004 r. Nr 236 poz.2364).

Rozdział IV Obsługa i spłata Kredytu

- § 12. 1. Kredytobiorcy nieposiadający w Banku MultiKonta prowadzą obsługę Kredytu za pośrednictwem rachunku.
2. Kredytobiorca, posiadający MultiKonto, ma dostęp do Kredytu za pośrednictwem kanałów dostępu do MultiKonta.
 3. Dysponowanie rachunkiem ograniczone jest do czynności niezbędnych dla prawidłowej realizacji Umowy Kredytu tj. wpłat środków na spłatę Kredytu.
- § 13. 1. Kredytobiorcy uzyskują dostęp do rachunku za pośrednictwem kanałów dostępu po dokonaniu ich aktywacji za pośrednictwem multilinii lub strony internetowej Banku. Aktywacja kanałów dostępu wymaga dokonania poprawnej weryfikacji tożsamości osoby uprawnionej do uzyskania dostępu.
2. Kredytobiorca otrzymuje niepowtarzalny numer identyfikacyjny, który jest poufny i nie może być ujawniany osobom trzecim. W procesie aktywacji Kredytobiorca ustala hasła do kanałów dostępu. Hasła te nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
 3. Błędne wprowadzenie identyfikatora, hasła, lub udzielenie błędnych odpowiedzi na zadawane pytania identyfikacyjne w procesie aktywacji dostępu do kanałów zdalnych może spowodować zablokowanie kanałów dostępu lub przerwanie procesu aktywacji. Odblokowanie kanałów dostępu możliwe jest za pośrednictwem wskazanych przez Bank kanałów dostępu, w szczególności przez multilinię i stronę internetową Banku. Zablokowanie kanału nie powoduje blokady dostępu do rachunku za pośrednictwem pozostałych kanałów.
 4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z użycia numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie. W przypadku utraty lub wystąpienia podejrzeń o możliwość wejścia osób trzecich w posiadanie hasła do kanału dostępu, Kredytobiorca jest zobowiązany niezwłocznie zmienić hasło lub zablokować kanał dostępu w placówkach Banku, za pośrednictwem multilinii lub strony internetowej Banku.
 5. Kredytobiorca nie może podważyć autentyczności dyspozycji złożonej przy pomocy prawidłowego identyfikatora oraz hasła.
 6. Identyfikacja Kredytobiorcy następuje przy pomocy:
 - 1) Identyfikatora - otrzymanego po poprawnej weryfikacji tożsamości, oraz
 - 2) hasła – ustalanego przez Posiadacza rachunku odrębnie dla każdego kanału dostępu,
 - 3) haseł jednorazowych – dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu,
 - 4) kodów SMS - dodatkowych zabezpieczeń realizacji dyspozycji wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu.
 7. Kredytobiorca powinien wylogować się z danego kanału dostępu (np. przerwać połączenie telefoniczne) po zakończeniu transakcji w sposób zapewniający bezpośredni osobisty nadzór danego kanału dostępu oraz zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
- § 14. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów wskazanych w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu

- § 15. 1. Dyspozycje wchodzące w zakres obsługi Kredytu Kredytobiorca może uzyskać i złożyć:
- 1) w placówce Banku,
 - 2) za pośrednictwem multilinii,
 - 3) za pośrednictwem strony internetowej Banku,
 - 4) za pośrednictwem telefonu komórkowego.
2. Dyspozycje Kredytobiorcy złożone w placówce Banku wymagają potwierdzenia tożsamości oraz własnoręcznego podpisu złożonego pod dyspozycją.
 3. Dyspozycje Kredytobiorcy realizowane za pośrednictwem kanałów dostępu określonych w ust. 1 pkt. 2- 4 wymagają dodatkowej identyfikacji osoby uprawnionej.
 4. Kredytobiorca zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
 5. Bank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
 6. Za datę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę wygenerowaną przez bankowy system obsługi Kredytobiorcy.
 7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za odmowę realizacji dyspozycji na skutek niedochowania przez Kredytobiorcę warunków wskazanych powyżej. W szczególności Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki niezgodności numeru rachunku bankowego beneficjenta dyspozycji z jego nazwą.
 8. Dyspozycje o których mowa w ust. 1 pkt. 2) są nagrywane. Kredytobiorca wyraża zgodę na nagrywanie rozmów telefonicznych z Bankiem i wykorzystywanie ich do celów dowodowych oraz dla potrzeb kontroli jakości obsługi Klientów.
- § 16. 1. Szczegółowe warunki udzielenia Kredytu, terminy i sposoby postawienia do dyspozycji, zasady, warunki i terminy spłaty określa Umowa Kredytu.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do terminowej spłaty Kredytu wraz z wszystkimi należnościami wynikającymi z Umowy Kredytu.
 3. W przypadku odmowy udzielenia Kredytu Bank na wniosek Wnioskodawcy zwraca dokumenty stanowiące podstawę rozpatrzenia Wniosku o udzielenie Kredytu, pozostawiając sobie kserokopie tych dokumentów w przypadkach przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami.
- § 17. 1. W trakcie okresu kredytowania Bank dokonuje weryfikacji zdolności kredytowej Kredytobiorcy.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia na żądanie Banku, jednak nie częściej niż raz na rok informacji i dokumentów niezbędnych do zbadania jego zdolności kredytowej
- § 18. Po upływie terminu spłaty określonego w Umowie Kredytu lub po upływie okresu wypowiedzenia Bank może podjąć działania windykacyjne w celu wyegzekwowania swoich wierzytelności przez wykorzystanie przyjętego zabezpieczenia. O kolejności i zakresie realizacji tego uprawnienia decyduje Bank.

Rozdział V Oprocentowanie

- § 19. 1. Bank udziela Kredytów, które są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość obowiązujących w Banku stóp procentowych określana jest w Tabelach stóp procentowych MultiBanku, która publikowana jest w placówkach Banku oraz zamieszczana jest na stronie internetowej Banku.
 3. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania w czasie trwania Umowy Kredytu na warunkach określonych w tej Umowie.
- § 20. 1. W przypadku nie spłacenia Kredytu w umówionym terminie Bank nalicza odsetki od należności przeterminowanych w wysokości określonej w Tabelach stóp procentowych MultiBanku.
2. Zmiana stopy procentowej odsetek od należności przeterminowanych w trakcie trwania Umowy może nastąpić w przypadku zmiany maksymalnej wysokości odsetek wynikających z czynności prawnej określonych w ustawie Kodeks Cywilny oraz w przypadku zmiany wysokości stopy procentowej Kredytu.
 3. Przekroczenie kwoty przyznanego Kredytu lub brak spłaty Kredytu w określonym w Umowie Kredytu terminie, może skutkować zgłoszeniem Kredytobiorcy do Systemu Bankowy Rejestr.

Rozdział VI Prowizje i opłaty

- § 21. 1. Za czynności związane z udzieleniem oraz obsługą Kredytu Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych MultiBanku, podawaną do wiadomości poprzez jej opublikowanie w placówkach Banku oraz zamieszczenie na stronie internetowej Banku.
2. Wysokość prowizji i opłat 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 banki
- oraz w zakresie wynikającym ze zmiany tych parametrów.
3. O zmianach stawek opłat i prowizji Kredytobiorca będzie informowany w szczególności za pośrednictwem strony internetowej Banku, poczty elektronicznej e-mail, multilinii, lub korespondencyjnie na piśmie wraz z 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 niniejszym Regulaminie. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia w określonym terminie, 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. 2, nie stanowią zmiany postanowień Umowy Kredytu.

Rozdział VII Zabezpieczenia

- § 22. 1. Bank może żądać zabezpieczenia spłaty Kredytu, jakie przewidziane jest w Kodeksie cywilnym, prawie wekslowym, Ustawie o kredycie konsumenckim oraz innych przepisach prawa.
2. Dodatkowym, dobrowolnym zabezpieczeniem spłaty Kredytu mogą być ubezpieczenia Kredytobiorcy dostępne w ofercie Banku.
3. Prawne formy zabezpieczenia spłaty udzielonego Kredytu określa Umowa Kredytu.
4. Szczegółowe warunki zabezpieczeń spłaty Kredytu są określone w Warunkach udzielania Kredytów konsumpcyjnych, o których mowa w § 34 lub w Umowie Kredytu.
5. Poszczególne formy zabezpieczenia spłaty Kredytu mogą występować łącznie.
6. Wszystkie koszty związane z ustanowieniem, utrzymywaniem, zwolnieniem i zmianą zabezpieczenia Kredytu ponosi Kredytobiorca.
7. Zwolnienie prawnych zabezpieczeń spłaty udzielonego Kredytu następuje po rozwiązaniu Umowy Kredytu i całkowitej spłacie należności wynikających z Umowy Kredytu.

Rozdział VIII Zmiana postanowień i rozwiązanie Umowy

- § 23. 1. Zmiana postanowień Umowy Kredytu wymaga zachowania formy pisemnej lub elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do:
- 1) zmiany oprocentowania Kredytu dokonanej zgodnie z postanowieniami Umowy Kredytu,
 - 2) zmiany danych osobowych Kredytobiorcy,
 - 3) zmiany wysokości stawek prowizji i opłat dokonanej zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu,
 - 4) zmiany niniejszego Regulaminu dokonanej zgodnie z trybem w nim zawartym oraz
 - 5) wszelkich innych zmian postanowień Umowy Kredytu, dla których Umowa Kredytu, niniejszy Regulamin lub Warunki udzielania Kredytów konsumpcyjnych nie wymagają zachowania formy pisemnej lub elektronicznej pod rygorem nieważności.
3. Informację o dostępnej formie zmiany warunków Umowy Kredytu, Kredytobiorca może uzyskać w placówkach Banku oraz za pośrednictwem multilinii lub strony internetowej Banku.
4. W przypadku zmiany Umowy Kredytu w formie elektronicznej, postanowienia § 10 oraz § 11 niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio.
5. W przypadku zmiany Umowy Kredytu na podstawie Aneksu zawartego w formie elektronicznej, Bank niezwłocznie prześle do Kredytobiorcy pisemne Potwierdzenie zawarcia Aneksu do Umowy Kredytu.

- § 24. 1. Bank może dokonywać zmian Regulaminu w przypadku zmiany zakresu, sposobu, terminów i innych warunków świadczenia usług oraz obsługi udzielonych kredytów. Zmiany Regulaminu, dokonywane w czasie obowiązywania Umowy Kredytu, są doręczane Kredytobiorcy wraz z podaniem dnia wejścia ich w życie oraz informacją o możliwości rozwiązania Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę za wypowiedzeniem dokonany w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Zmiany Regulaminu są przekazywane za pomocą elektronicznych nośników informacji, w szczególności za pośrednictwem strony internetowej Banku, w tym poprzez komunikaty w systemie transakcyjnym Banku, multilinii bądź na piśmie.
3. Okres wypowiedzenia Umowy Kredytu przez Kredytobiorcę wynosi 30 dni i liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia do Banku, chyba że Umowa Kredytu lub Warunki udzielania kredytów konsumpcyjnych stanowią inaczej. W takim wypadku, pierwszeństwo w stosowaniu znajdują postanowienia Umowy Kredytu bądź Warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych
4. Jeżeli Kredytobiorca nie dokona wypowiedzenia Umowy Kredytu w terminie wskazanym w ust.1, przyjmuje się, że Kredytobiorca wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku obowiązują one od dnia ich wejścia w życie.
5. 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) zmianami funkcjonalności udzielonego Kredytu, jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcjonalności Kredytu,
 - 4) wprowadzenie nowych kanałów sprzedaży.
- § 25. 1. Umowa Kredytu może być wypowiedziana przez każdą ze stron.
2. Wypowiedzenie Umowy Kredytu wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa Kredytu lub Warunki udzielania kredytów konsumpcyjnych stanowią inaczej. W takim wypadku, pierwszeństwo w stosowaniu znajdują postanowienia Umowy Kredytu bądź Warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych.
- § 26. 1. Kredytobiorca może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Kredytu, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, chyba że Umowa Kredytu lub Warunki udzielania kredytów konsumpcyjnych stanowią inaczej. W takim wypadku, pierwszeństwo w stosowaniu znajdują postanowienia Umowy Kredytu bądź Warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych. W przypadku Kredytu udzielonego więcej niż jednej osobie każdy z Kredytobiorców jest uprawniony do samodzielnego wypowiedzenia Umowy Kredytu ze skutkiem dla pozostałych Kredytobiorców.
2. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy Kredytu stają się wymagalne a Kredytobiorca zobowiązany jest do spłacenia wykorzystanej części Kredytu wraz z należnymi odsetkami i innymi należnościami ubocznymi.
3. Wypowiedzenie Umowy Kredytu upoważnia Bank do odmowy postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy niewykorzystanej w dniu złożenia wypowiedzenia kwoty Kredytu.
- § 27. 1. Bank może wypowiedzieć Umowę Kredytu oraz podjąć wszelkie działania zmierzające do odzyskania wymagalnych należności Banku, 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 bądź zagrożenia upadłością Kredytobiorcy,
 - 3) nie spełnienia innych warunków udzielenia Kredytu,
 - 4) naruszenia przez Kredytobiorcę obowiązujących przepisów prawa regulujących Umowę Kredytu, postanowień Umowy Kredytu lub Regulaminu, a także postanowień innych regulaminów i warunków obowiązujących w Banku jeżeli Kredytobiorca jest zobowiązany do ich przestrzegania.
2. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni, chyba że Umowa Kredytu lub Warunki udzielania kredytów konsumpcyjnych stanowią inaczej. W takim wypadku, pierwszeństwo w stosowaniu znajdują postanowienia Umowy Kredytu bądź Warunków udzielania kredytów konsumpcyjnych. Okres wypowiedzenia liczony jest od dnia doręczenia wypowiedzenia Kredytobiorcy wysłanego na adres podany przez Kredytobiorcę, zarejestrowany w systemie bankowym.

3. Następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia wszelkie zobowiązania wynikające z Umowy Kredytu stają się wymagalne w całości.
 4. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznej spłaty wszystkich wymagalnych należności pod rygorem zapłaty za każdy dzień opóźnienia odsetek w wysokości określonej w Tabelach stóp procentowych MultiBanku dla należności przeterminowanych.
 5. Wypowiedzenie Umowy nie ogranicza Banku w wykonywaniu innych uprawnień z niej wynikających.
- § 28.
1. Kredytobiorca upoważnia Bank do pobrania, bez odrębnego oświadczenia Banku, przeterminowanej należności (tzn. niespłaconych w terminie wymagalnych wierzytelności) z dowolnego rachunku bankowego prowadzonego przez Bank na rzecz Kredytobiorcy. Niniejsze upoważnienie nie wymaga odrębnej dyspozycji Kredytobiorcy i nie wygasa w okresie obowiązywania umowy ani w razie śmierci Kredytobiorcy. Niniejsze upoważnienie wygasa z chwilą całkowitej spłaty długu wynikającego z Umowy Kredytu.
 2. Bank może przenieść wszelkie przysługujące mu z tytułu Umów Kredytu oraz Umów zawartych na ich podstawie, wierzytelności na osoby trzecie, na co Kredytobiorca wyraża zgodę. Wraz z nabywanymi wierzytelnościami na nabywcę przechodzą wszelkie związane z nimi prawa.
 3. Wobec zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 2 Kredytobiorca upoważnia Bank do przekazywania przysłemu nabywcy wierzytelności wszelkich informacji o Kredytobiorcy i wierzytelności będącej przedmiotem cesji. Bank zwolniony jest wówczas z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej i obowiązków wynikających z Ustawy o ochronie danych osobowych. O przelewie wierzytelności Kredytobiorca zostanie poinformowany zgodnie z art. 44 ust. 2 Ustawy z 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. 2011 r. Nr 126, poz. 715 z późn. zm).
- § 29.
- Szczegółowe zapisy dotyczące wypowiedzenia i rozwiązania Umowy Kredytu są opisane w Umowie Kredytu oraz we właściwych dla danego rodzaju Kredytu Warunkach udzielania kredytów konsumpcyjnych.
- § 30.
1. Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu z chwilą upływu terminu jej wypowiedzenia.
 2. Umowa Kredytu wygasa z chwilą powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci ostatniego z Kredytobiorców.
 3. Umowa Kredytu ulega rozwiązaniu z chwilą całkowitej spłaty kwoty Kredytu wraz z należnościami ubocznymi.
- § 31.
- Bank zastrzega sobie prawo odstąpienia od Umowy Kredytu i odmowy postawienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, jeżeli po zawarciu Umowy Kredytu:
- 1) zaszły okoliczności zagrażające terminowej spłacie Kredytu,
 - 2) Bank powziął wiarygodną wiadomość o okolicznościach wskazanych w pkt 1, które zaistniały przed dniem zawarcia Umowy, a które nie zostały ujawnione przez Kredytobiorcę,
 - 3) okazało się, że dokumenty będące podstawą udzielenia Kredytu są sfałszowane.

Rozdział IX Postanowienia końcowe

- § 32.
1. Do podstawowych obowiązków Kredytobiorcy należy:
 - 1) ustanowienie zabezpieczeń wskazanych w Umowie Kredytu, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wymaganiami Banku,
 - 2) wykorzystywanie Kredytu zgodnie z przeznaczeniem,
 - 3) dokonywanie w umówionych terminach spłaty Kredytu wraz z odsetkami,
 - 4) powiadamianie Banku o każdej zmianie danych osobowych, w szczególności adresu zamieszkania, nazwiska, stanu cywilnego, dokumentu tożsamości, śmierci któregokolwiek z Kredytobiorców. Zmiana danych osobowych nie powoduje konieczności zawarcia aneksu do Umowy Kredytu,
 - 5) poinformowanie Banku o sytuacji zagrażającej zdolności kredytowej poręczyciela wekslowego do wywiązania się ze zobowiązania wekslowego i zaproponowanie innego, równorzędnego zabezpieczenia Kredytu, na wypadek przyjęcia zabezpieczenia w postaci poręczenia wekslowego,
 - 6) dokonywanie zapłaty należnych Bankowi opłat i prowizji, wynikających z Umowy Kredytu.
 2. W przypadku zmiany adresu Kredytobiorcy po zawarciu Umowy Kredytu oraz powiadomieniu Banku o tym fakcie, oświadczenia i zawiadomienia przesyłane będą na nowy adres Kredytobiorcy.

- § 33. 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 Kredytu.
- § 34. Integralną część Regulaminu stanowią:
- 1) Warunki udzielania konsumpcyjnego kredytu gotówkowego dla osób fizycznych „MultiGotówka”
 - 2) Warunki udzielania konsumpcyjnego kredytu gotówkowego dla osób fizycznych
 - 3) Warunki udzielania odnawialnego kredytu konsumpcyjnego
 - 4) Warunki udzielania MultiKredytu Oszczędnościowego
 - 5) Warunki udzielania i podwyższania przez MultiBank osobom fizycznym kredytów MultiEmisja na zakup papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu na rynku pierwotnym lub w pierwszej publicznej sprzedaży
 - 6) Warunki udzielania studentom konsumpcyjnych kredytów gotówkowych na naukę
 - 7) Warunki udzielania konsumpcyjnych bezgotówkowych kredytów na studia MBA
 - 8) Warunki wydawania i używania kart kredytowych w MultiBanku
- § 35. 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.
- § 36.
1. Zasady przyjmowania oraz rozpatrywania reklamacji i skarg określa Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w MultiBanku.
 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.

*Serdecznie zapraszamy do korzystania
z naszej oferty,
życzymy zadowolenia i satysfakcji
ze współpracy z MultiBankiem*