



Dariusz Cezary Dracewicz
Powiatowy Rzecznik Konsumentów

Czy można sprzedać auto kupione na kredyt

W trakcie spłaty kredytu samochodowego może się okazać, że kupiony pojazd nie spełnia naszych wymagań. Nie oznacza to jednak, że znaleźliśmy się w sytuacji bez wyjścia. Prawdopodobnie będziemy mogli sprzedać samochód. Konieczna jednak będzie zgoda banku.

Kredyt samochodowy zwykle zaciągamy na kilka lat. W trakcie jego spłaty możemy dojść do wniosku, że pojazd nam nie odpowiada bądź zmniejszyły się nasze dochody i nie jesteśmy w stanie dłużej obsługiwać naszych zobowiązań. W tej sytuacji często najprostszym wyjściem jest sprzedaż samochodu lub zamiana na nowy. **Jednak zanim to uczynimy musimy uzyskać zgodę banku.** Zazwyczaj możemy liczyć na jego dobrą wolę. Obu stronom zależy bowiem przede wszystkim na spłacie zadłużenia.

Posiadane auto zazwyczaj jest zabezpieczeniem spłacanego kredytu. Jeśli jest to przewłaszczenie, bank jest zwykle właścicielem lub współwłaścicielem pojazdu i może odebrać nam samochód, jeśli nie dotrzemy naszych zobowiązań.

Wiele banków dopuszcza jednak możliwość sprzedaży samochodu w trakcie kredytowania, jeśli będzie to związane z uregulowaniem wszystkich naszych należności. Jeśli uzyskana cena nie wystarczy na ich pokrycie, będziemy musieli dopłacić resztę. Wiele z nich umożliwia także zamianę auta na nowe. Stosują jednak różne rozwiązania. Niektóre wymagają natychmiastowej spłaty dotychczasowego kredytu i zaciągnięcia nowego. Inne umożliwiają płynną zamianę pojazdu na nowy, proponując podwyższenie kwoty kredytu na sfinansowanie różnicy w cenie.

Sprawa pozornie wydaje się prostsza w przypadku zastawu rejestrowego. Daje on bankowi, na rzecz której został ustanowiony, pierwszeństwo w ściąganiu należności przed podmiotami posiadającymi inne zabezpieczenia. Wtedy formalnie jesteśmy wyłącznym właścicielem pojazdu i możemy swobodnie nim dysponować. W praktyce adnotacja w dowodzie rejestracyjnym o wpisie pojazdu do rejestru zastawów z

pewnością będzie odstraszać potencjalnych nabywców. W tym przypadku zatem także nie obędzie się bez konsultacji z naszym kredytodawcą. Należy wziąć przy tym pod uwagę, że operacja wykreślenia pojazdu z rejestru zastawów trwa dość długo. Trudno mieć nadzieję, by w tym czasie udało nam się zamienić pojazd na gotówkę.

Wiele banków dopuszcza możliwość sprzedaży samochodu w trakcie kredytowania, jeśli będzie to związane z uregulowaniem wszystkich naszych należności

Zdarzają się jednak przypadki, gdy w dowodzie rejestracyjnym nie ma adnotacji o wpisie do rejestru, mimo że pojazd jest zastawiony. Dokonuje się jej na wniosek właściciela samochodu, a część osób, przez niedbalstwo bądź celowo, nie zgłasza się do urzędu komunikacji, aby dopełnić tych formalności. Zdarza się, że później sprzedają auto, które objęte jest zastawem. Wtedy zobowiązanie spłaty kredytu przechodzi na nieświadomego niczego nabywcę. Z punktu widzenia formalnego cała transakcja jest legalna i nie można tłumaczyć się niewiedzą. Kupując używany samochód za gotówkę, warto się upewnić, czy jego dotychczasowy właściciel uregulował wszystkie ewentualne zobowiązania, aby mimowolnie nie stać się dłużnikiem banku. Jeśli kupujemy pojazd z drugiej ręki na kredyt, to udzielający go bank sprawdza, czy wpis do rejestru jest czysty.