

REGULAMIN UDZIELANIA KREDYTÓW KLIENTOM SEGMENTU PRESTIGE ORAZ KLIENTOM SEGMENTU BANKOWOŚCI PRYWATNEJ W BANKU MILLENNIUM S.A.

Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Regulamin udzielania kredytów Klientom segmentu Prestige oraz Klientom segmentu Bankowości Prywatnej w Banku Millennium S.A.”, zwany dalej „Regulaminem” określa warunki i zasady udzielania kredytów przez Bank Millennium S.A., zwany dalej „Bankiem”.
2. Postanowienia Regulaminu są wiążące dla stron umowy kredytu, o ile strony w umowie kredytu nie ustalą odmiennie swoich praw i obowiązków.
3. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem stosuje się odpowiednio postanowienia regulaminu stanowiącego integralną część zawartą w Banku umowy rachunku bankowego.
4. Jeżeli postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej, użyte w nich określenia mają znaczenie, które nadano im w odpowiednich dokumentach, o których mowa w ust. 3.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Kredytobiorca - osoba/y fizyczna/e która/e zawarła/y umowę kredytu z Bankiem,
- 2) kredyt – kredyt/ pożyczka udzielany/a przez Bank osobom fizycznym,
- 3) Reklamacja – wystąpienie skierowane do Banku przez Kredytobiorcę, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Kredytobiorcy oraz oczekiwany przez Kredytobiorcę sposób jej rozpatrzenia.
- 4) umowa kredytu - umowa kredytu zawarta na piśmie pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem,
- 5) ROR - prowadzony przez Bank rachunek oszczędnościowy – rozliczeniowy, posiadany lub współposiadany przez Kredytobiorcę, wskazany w umowie kredytu,
- 6) wskaźnik LTV - stosunek salda kredytu pozostającego do spłaty lub kwoty przyznanego limitu do wartości ustanowionych prawnie zabezpieczeń.

Dostępność kredytu

§ 3.

Bank posiada w ofercie kredyty, których nazwy handlowe oraz warunki cenowe określone są w Cenniku usług.

Zabezpieczenie spłaty kredytu

§ 4.

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymania ciągłości wszystkich zabezpieczeń wskazanych w umowie kredytu do czasu całkowitej spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytu oraz ponosi wszelkie koszty związane z ustanowieniem i utrzymaniem zabezpieczeń.
2. W okresie obowiązywania umowy kredytu Bank ma prawo do kontroli ustanowionych zabezpieczeń, w szczególności ich stanu prawnego i technicznego.

Oprocentowanie i opłaty

§ 5.

1. Kredyt oprocentowany jest według stopy procentowej określonej w umowie kredytu. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są do wysokości salda zadłużenia utrzymującego się od dnia uruchomienia kredytu do dnia poprzedzającego dzień spłaty włącznie, przy założeniu, że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
2. Bank przekazuje informację o wysokości aktualnej stopy oprocentowania kredytu poprzez udostępnienie Cennika usług w placówkach Banku, w serwisie telefonicznym oraz na stronie internetowej Banku. Zasady ustalania stopy spreadu walutowego oraz aktualna wysokość tej stopy dostępne są na stronie internetowej Banku. Spread walutowy rozumiany jest jako różnica pomiędzy kursem wypłaty a spłaty zaciągniętego kredytu w walucie obcej.
3. W przypadku kredytów nieodnawialnych Bank informuje Kredytobiorcę o operacjach na rachunku kredytowym i wysokości aktualnej stopy oprocentowania kredytu także w wyciągu miesięcznym.

4. Bank informuje Poręczyciela o każdej zmianie stopy oprocentowania kredytu poprzez udostępnienie Cennika usług w placówkach Banku oraz serwisie telefonicznym.
5. Bank nie jest zobowiązany do informowania innych niż Poręczyciel osób będących dłużnikami z tytułu zabezpieczenia kredytu o każdej zmianie stopy oprocentowania kredytu.

Spłata kredytu

§ 6.

1. Spłata kredytu i odsetek następuje w sposób określony w umowie kredytu.
2. Dniem spłaty kredytu lub odsetek jest dzień uznania rachunku kredytowego.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia dostatecznych środków pieniężnych na rachunku wskazanym w umowie kredytu wystarczających na spłatę kredytu oraz odsetek najpóźniej na dzień przed datą płatności odsetek i/ lub spłaty kredytu, wskazaną w umowie kredytu, chyba że umowa kredytu stanowi inaczej. W przypadku, gdy termin płatności przypada na dzień wolny od pracy, wówczas płatność następuje w kolejnym dniu roboczym.
4. W przypadku braku spłaty zobowiązań w ustalonym terminie, począwszy od dnia następnego, niespłacona kwota kredytu traktowana jest jak zadłużenie przeterminowane z oprocentowaniem dla tego rodzaju zadłużenia określonym w Cenniku usług z zastrzeżeniem postanowień § 12.
5. O opóźnieniu w spłacie zadłużenia przez Kredytobiorcę Bank niezwłocznie powiadomi listem poleconym osoby, będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
6. W przypadku braku spłaty zobowiązań w ustalonym terminie, Bank, nie wcześniej niż 5 dnia od wystąpienia zadłużenia przeterminowanego, podejmuje czynności monitorujące, o których mowa w ust. 7.
7. Bank podejmuje czynności monitorujące w okresie od dnia wystąpienia zadłużenia przeterminowanego z zastrzeżeniem ust.6, do dnia jego spłaty. W okresach każdego kolejnych 30 dni zadłużenia przeterminowanego, Bank może wysłać maksymalnie 6 wiadomości sms, 2 listy monitorujące, 2 wezwania do zapłaty (z zachowaniem co najmniej dwutygodniowego odstępu pomiędzy wysłaniem każdego z wezwań), wykonać 10 telefonów, przy czym rodzaj, kolejność i częstotliwość podejmowanych przez Bank działań monitorujących będzie adekwatna do możliwości komunikacji z Kredytobiorcą, postawy Kredytobiorcy dotyczącej warunków spłaty zadłużenia oraz historii jego dotychczasowej współpracy z Bankiem.
8. Bank może obciążyć Kredytobiorcę następującymi kosztami:
 - 1) zasądzonymi na rzecz Banku kosztami sądowymi, których wysokość określa Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych
 - 2) zasądzonymi kosztami jakie Bank będzie zmuszony ponieść w przypadku prowadzenia działania przez pełnomocników, przed sądami oraz organami administracji publicznej, w zakresie niezbędnym do dochodzenia swoich roszczeń powstałych w związku z niewykonaniem przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy, w tym kosztami zastępstwa procesowego oraz kosztami opłaty skarbowej od udzielonych pełnomocnictw,
 - 3) kosztami postępowania egzekucyjnego, których wysokość określa Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji oraz Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych.
9. Bank rozlicza zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu umowy kredytu w następującej kolejności:
 - 1) koszty sądowe i opłaty urzędowe poniesione przez Bank,
 - 2) prowizje i opłaty należne Bankowi,
 - 3) odsetki umowne/ ustawowe od zadłużenia przeterminowanego, a w przypadku kredytu spłacanego w ratach – odsetki naliczone odrębnie dla każdej przeterminowanej raty kapitałowej,
 - 4) odsetki umowne ustalone dla danej raty kapitałowej,
 - 5) przeterminowany kapitał kredytu,
 - 6) kapitał kredytu.

Postanowienia końcowe

§ 7.

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, otrzymania przez Bank od organu egzekucyjnego zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z tytułu kredytu albo utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej Bank może:
 - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu – jeżeli kredyt lub jego część nie została uruchomiona,
 - 2) wstrzymać uruchomienie kredytu (transz kredytu),
 - 3) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 4) wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia umowy, z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 2 lit. c,
 - 5) przystąpić do renegotiacji warunków umowy kredytu.
2. Bank może:
 - 1) renegotjować warunki Umowy w przypadku, gdy w okresie obowiązywania Umowy:
 - a) nastąpi pogorszenie się sytuacji finansowej Kredytobiorcy w stosunku do wartości dotychczasowej obniżające jego zdolność kredytową w wyniku utraty lub zmniejszenia się o co najmniej 10% dochodów stanowiących źródło spłaty udzielonego kredytu lub w wyniku zwiększenia się obciążeń finansowych Kredytobiorcy z tytułu posiadanych zobowiązań o co najmniej 4% lub,
 - b) nastąpi zagrożenie terminowej spłaty kredytu w ten sposób, że Kredytobiorca opóźnia się z zapłatą co najmniej dwóch wymagalnych płatności,
 - c) otrzyma od organu egzekucyjnego zawiadomienie o zajęciu wierzytelności z tytułu kredytu,
 - 2) zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w przypadku, gdy zmniejszy się wartość rynkowa zabezpieczeń lub wzrośnie wskaźnik LTV, w celu osiągnięcia poziomu LTV, określonego na dzień zawarcia umowy.
3. Za niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu uznaje się:
 - 1) ujawnienie istotnych rozbieżności, mających wpływ na podjęte decyzje kredytowe, pomiędzy danymi podanymi we wniosku o udzielenie kredytu oraz dokumentami i informacjami podanymi w związku z rozpatrywaniem wniosku o udzielenie kredytu, jak również w trakcie obowiązywania umowy kredytu, a stanem faktycznym,
 - 2) wykorzystanie środków z kredytu na inny cel niż określony w umowie kredytu,
 - 3) w przypadku kredytu, do którego ustanowiono zabezpieczenie w postaci ubezpieczenia spłaty kredytu – podjęcie działań wyłączających lub ograniczających możliwość uzyskania przez Bank świadczenia ubezpieczeniowego w związku z zawartą umową kredytu,
 - 4) nie ustanowienie zabezpieczenia spłaty kredytu w terminie, o ile wymagane.
4. Bank ma prawo wypowiedzieć umowę kredytu również w przypadkach:
 - 1) umów kredytu zawartych przed dniem 18 grudnia 2011 roku:
 - a) o kredyt w wysokości nie większej niż 80000 zł albo równoważność tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminach określonych w umowie kredytu pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim, z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia,
 - b) o kredyt w wysokości większej niż 80000 zł albo równoważność tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminie określonym w umowie kredytu jednej niepełnej raty kredytu z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia,
 - 2) dla umów zawartych od dnia 18 grudnia 2011 roku:
 - a) o kredyt w wysokości nie większej niż 255550 zł albo równoważność tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminie określonym w umowie kredytu jednej pełnej raty kredytu za co najmniej jeden okres płatności w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia,

- b) o kredyt w wysokości większej niż 255550 zł albo równoważność tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminie określonym w umowie kredytu jednej niepełnej raty kredytu z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia,
- c) o kredyt w wysokości nie większej niż 255550 zł albo równoważność tej kwoty w innej walucie niż polska, stanowiących umowę kredytu odnawialnego w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, tj. Umów linii kredytowej na zakup papierów wartościowych w ramach usług dla Klientów osób fizycznych z Segmentu Prestige oraz Bankowości Prywatnej w Banku Millennium S.A., jeżeli Kredytobiorca nie spłaci zobowiązań z tytułu umowy Linii w terminie określonym w tej umowie z zachowaniem dwumiesięcznego terminu wypowiedzenia i o ile, w terminie 7 dni od daty otrzymania przez Kredytobiorcę wezwania do zapłaty, Kredytobiorca nie spłaci zadłużenia wynikającego z treści wezwania.

5. Wypowiedzenie umowy kredytu staje się skuteczne z chwilą otrzymania przez Kredytobiorcę wypowiedzenia listem poleconym lub w przypadku doręczenia go bezpośrednio do rąk Kredytobiorcy.

§ 8.

1. W okresie wypowiedzenia umowy kredytu Bank zastrzega sobie prawo do nie udzielania Kredytobiorcy nowych kredytów i nie dopuszczania do zwiększenia zadłużenia z tytułu kredytu już udzielonego w stosunku do zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia umowy kredytu, jeżeli zdolność kredytowa Kredytobiorcy uległa obniżeniu.
2. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia umowy kredytu, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całości kredytu w wysokości wskazanej w umowie kredytu wraz z odsetkami należnymi Bankowi.

§ 9.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania informować Bank o każdej zmianie swoich danych osobowych, w szczególności o zmianie adresu do korespondencji.
2. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Bank na ostatni adres do korespondencji podany przez Kredytobiorcę.

§ 10.

Kredytobiorca zobowiązany jest w trakcie trwania umowy kredytu do przedstawienia na żądanie Banku dokumentów i informacji niezbędnych dla oceny jego zdolności kredytowej, a dotyczących jego aktualnej sytuacji majątkowej lub finansowej.

§ 11.

Wszelkie dokumenty dotyczące kredytu składane przez Kredytobiorcę w Banku winny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 12.

Z chwilą dostarczenia do Banku skróconego odpisu aktu zgonu Kredytobiorcy lub uzyskania od organu wypłacającego świadczenie pisemnej informacji o śmierci Kredytobiorcy Bank niezwłocznie od powstałego zadłużenia przeterminowanego nalicza odsetki w wysokości ustawowej.

§ 13.

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
- zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy lub finansowy lub zmiana rekomendacji lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy,
 - wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej, zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Regulaminu, poprzez wprowadzenie nowych produktów albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, przy czym w przypadku zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług lub jej cech albo wprowadzenia nowych produktów Kredytobiorca/Posiadacz rachunku nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z takich tytułów, chyba, że na takie korzystanie wyrazi odrębną zgodę,
 - Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Cennika w zakresie innym niż stopa procentowa kredytu w trakcie trwania umowy kredytu:
- w przypadku zmiany Regulaminu zaakceptowanej przez Kredytobiorcę,

2) poprzez wprowadzenie nowych pozycji oraz poprzez zmianę istniejących pozycji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:

- zmiana przepisów podatkowych lub rachunkowych, zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy, zmiana rekomendacji instytucji nadzorujących lub związanych z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy kredytu,

- zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank związanych z obsługą kredytu oraz powiązanych z nim usług, do których stosują się zapisy Regulaminu,

- wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej produktów i usług wymienionych w Cenniku usług, a także zmianę ich cech, wprowadzenie nowych albo wycofanie produktów i usług, przy czym w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, a także zmiany ich cech Posiadacz rachunku nie będzie zobowiązany do korzystania z nich oraz ponoszenia związanych z nimi kosztów, chyba że na takie korzystanie wyrazi odrębną zgodę,

przy czym zmiana odbywa się z zastosowaniem zasady, że wzrost lub spadek czynnika warunkującego zmianę Cennika powoduje odpowiednio wzrost lub spadek danej pozycji Cennika, a zmiana następuje w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.

3. Ograniczenie zmiany do 200 % w stosunku do dotychczasowej wysokości wymienione w poszczególnych punktach ustępu 2 nie dotyczy przypadków, gdy do Cennika usług wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 PLN.

4. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Kredytobiorcę, chyba że w terminie 14 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Kredytobiorca złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia. Po upływie terminu wypowiedzenia umowa kredytu ulega rozwiązaniu, natomiast wszystkie należności powinny być spłacone najpóźniej w dniu rozwiązania umowy.

5. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytu w trybie, o którym mowa w ust. 4 do upływu okresu wypowiedzenia umowy kredytu obowiązują zapisy dotychczasowego Regulaminu.

§ 14.

1. Kredytobiorca ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi kredytu.

2. Kredytobiorca powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:

- w formie pisemnej:
 - osobiście w dowolnej placówce Banku,
 - listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
 - za pośrednictwem Millenet.

- w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem TeleMillennium pod numerem 801 331 331, „Linie Prestige” pod numerem 801 127 000, „Linie Bankowości Prywatnej” pod numerem 801 115 115. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.

3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Kredytobiorcę udzielając odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 4. Na wniosek Kredytobiorcy odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS.

4. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni. Bank powiadomi Kredytobiorcę o wydłużeniu okresu rozpatrzenia, ze wskazaniem:

- przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
- przyczyny opóźnienia,
- okoliczności, które muszą być ustalone.

5. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

6. Kredytobiorca ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku bądź skierowania sprawy do:

- Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
- Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,

- Rzecznika Finansowego,
- sądu powszechnego.

§ 15.

Wszelkie spory pomiędzy Bankiem, a Kredytobiorcą rozstrzyga sąd właściwości ogólnej.

§ 16.

W sprawach nieuregulowanych umową kredytu i Regulaminem stosuje się obowiązujące przepisy prawa polskiego.