

## REGULAMIN KREDYTOWANIA DLA KLIENTÓW BIZNES BANKU MILLENNIUM S.A.

Obowiązuje od dnia 15 lipca 2022 r.

### § 1.

1. Regulamin kredytowania dla Klientów Biznes Banku Millennium S.A., zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki i zasady udzielania kredytów przez Bank Millennium Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwanym dalej „Bankiem”.
2. Postanowienia Regulaminu są dla Stron wiążące, jeżeli Strony w umowie kredytu nie ustalą swych praw i obowiązków inaczej.

### Definicje

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) administrator – podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 6) Rozporządzenia, którym na dzień wejścia w życie Regulaminu jest GPW Benchmark S.A., który dane o wskaźniku referencyjnym WIBOR udostępnia na swojej stronie internetowej: <https://gpwbenchmark.pl/>;
- 2) Cennik usług – Cennik usług dla Klientów Biznes; Cennik usług stanowi integralną część umowy kredytu;
- 3) dokumenty - informacje i oświadczenia przekazywane do Banku przez Klienta, w tym na formularzach dostarczonych przez Bank lub innych o tej samej zawartości merytorycznej; dokumenty i oświadczenia muszą być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania danego podmiotu, chyba że inaczej wynika z przepisów prawa lub Strony ustalą inaczej;
- 4) dzień roboczy – dzień nie wskazany jako dzień wolny od pracy w świetle przepisów ustawy z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy;
- 5) istotna zmiana – zdefiniowana przez Administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania wskaźnika referencyjnego, o której każdorazowo Administrator powiadamia zgodnie z art. 13 Rozporządzenia;
- 6) Klient – podmiot ubiegający się o kredyt lub z niego korzystający, będący
  - a) przedsiębiorcą, w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej,
  - b) inną jednostką organizacyjną, w tym jednostką samorządu terytorialnego,
  - c) osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne,
- 7) kredyt odnawialny – kredyt, którego spłacona kwota może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Klienta do wysokości przyznanego limitu kredytu;
- 8) kredyt nieodnawialny – kredyt, którego spłacona kwota kredytu nie może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Klienta;
- 9) ocena ryzyka – ocena zdolności kredytowej Klienta, w tym ocena jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i organizacyjno-prawnej, ocena zabezpieczenia oraz ocena ryzyka danego finansowania; ocena ryzyka jest przeprowadzana przed udzieleniem kredytu, w przypadku ubiegania się przez Klienta o zmiany w umowie kredytu, jak również może być stosowana w trakcie korzystania przez Klienta z kredytu - w celu monitorowania zmian w poziomie ryzyka;
- 10) odsetki – odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
- 11) okres odsetkowy – wskazany w umowie kredytu okres, za który zostaną naliczone odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego, które zostaną pobrane w terminie ich płatności, naliczane od dziennych stanów zadłużenia z tytułu wykorzystanego kredytu; pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w pierwszym dniu wykorzystania kredytu a umowny termin płatności odsetek jest pierwszym dniem kolejnego okresu odsetkowego;
- 12) stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego (dalej: NBP) - wskazana w umowie kredytu stopa referencyjna dla określenia zmiennej stopy procentowej;
- 13) reklamacja - wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia;
- 14) Rozporządzenie - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014;
- 15) Tabela kursów Banku – „Tabela Kursów Walut Obcych Banku Millennium S.A.” w części wskazanej w kolumnie „DEWIZY (produkty kredytowe firm)”; obowiązująca w danym dniu roboczym tworzona i publikowana na stronie

internetowej [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl) każdego dnia roboczego, z wyłączeniem sobót, nie później niż do godz. 9.00 danego dnia. Podstawą do ustalenia kursów kupna dewiz zawartych w Tabeli kursów Banku jest średni kurs Narodowego Banku Polskiego z poprzedniego dnia roboczego z wyłączeniem sobót (publikowany na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego) pomniejszony o 3% wartości tego kursu. Podstawą do ustalenia kursów sprzedaży dewiz zawartych w Tabeli kursów Banku jest średni kurs Narodowego Banku Polskiego z poprzedniego dnia roboczego z wyłączeniem sobót (publikowany na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego) powiększony o 3% wartości tego kursu,

- 16) wskaźnik referencyjny – wskazana w umowie kredytu stawka referencyjna dla określenia zmiennej stopy procentowej.

### Postanowienia ogólne

#### § 3.

1. Bank oferuje Klientom kredyty na cele związane z finansowaniem działalności bieżącej Klienta oraz przedsięwzięć inwestycyjnych.
2. Bank uzależnia zawarcie umowy kredytu/ aneksu do umowy kredytu od pozytywnej oceny ryzyka, chyba że Strony ustalą inaczej.
3. Przed udzieleniem kredytu lub dokonaniem zmian do istniejącej umowy kredytu (w tym wydłużenia terminu spłaty) Klient jest zobowiązany do dostarczenia do Banku dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka.
4. Przed udzieleniem kredytu lub dokonaniem zmian do istniejącej umowy kredytu (w tym wydłużenia terminu spłaty) Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u Klienta w celu oceny ryzyka. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być siedziba Klienta, miejsce prowadzenia działalności gospodarczej Klienta lub gospodarstwa rolnego, księgi rachunkowe i podatkowe Klienta, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa, proponowane zabezpieczenia kredytu, a także stan majątku Klienta i finansowanego przedsięwzięcia. Bank może także zażądać przedstawienia przez Klienta odpowiednich badań sporządzonych przez rzeczoznawców lub inne uprawnione do tego podmioty.
5. Jeżeli dla analizy i oceny złożonego przez Klienta wniosku kredytowego oraz do oceny wartości proponowanego zabezpieczenia spłaty kredytu, jest niezbędna opinia niezależnego biegłego dotycząca przedmiotu zabezpieczenia kredytu, Klient po uzgodnieniu z Bankiem, zleca przygotowanie odpowiedniego raportu/operatu na swój koszt. Przedstawienie przez Klienta opinii niezależnego biegłego o przedmiocie zabezpieczenia kredytu nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
6. Bank może zażądać przetłumaczenia dostarczonych dokumentów w języku obcym na język polski przez tłumacza przysięgłego na koszt Klienta.
7. Bank zastrzega sobie prawo do weryfikacji dokumentów, badań/inspekcji oraz raportów/operatów dostarczonych przez Klienta.
8. W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku kredytowego Bank zatrzymuje kopie oryginałów dokumentów, które miały znaczenie dla podjęcia negatywnej decyzji kredytowej. Pozostałe dokumenty Bank zwraca na życzenie Klienta.

### Zawarcie i zmiana umowy kredytu

#### § 4.

1. Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie umowy kredytu zawartej w formie pisemnej pod rygorem nieważności, między Bankiem a Klientem, w której Bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji Klienta na okres kredytowania, oznaczony w umowie kredytu, określoną kwotę środków pieniężnych, z przeznaczeniem na ustalony cel, a Klient zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie kredytu, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami, opłatami i związanymi z jego udzieleniem kosztami Banku, w terminach i w sposób określony w Regulaminie i w umowie kredytu oraz do wykonania innych zobowiązań z niej wynikających.
2. Klient jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu, jeżeli wynika to z postanowień umowy kredytu.
3. Umowa kredytu oraz umowa zabezpieczenia podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta lub osoby trzeciej która ustanowiła zabezpieczenie spłaty kredytu i w imieniu Banku.

4. Wszelkie zmiany w umowie kredytu oraz w umowie zabezpieczenia mogą być dokonywane za zgodą Stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. W przypadku zmian w umowie kredytu zabezpieczonej poręczeniem lub inną prawną formą zabezpieczenia ustanowionego przez osobę trzecią, Bank może zastrzec, że dokonanie zmian w umowie wymaga złożenia przez poręczyciela lub wskazane osoby trzecie dodatkowego oświadczenia, że udzielone zabezpieczenie obejmuje zobowiązanie Klienta zmienione aneksem do umowy kredytu.

#### § 5.

1. Klient ma prawo złożyć w Banku wniosek o zmianę terminu spłaty należności z tytułu kredytu nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych przed umownym terminem spłaty. Bank przed podjęciem decyzji o przedłużeniu terminu spłaty kredytu ma prawo zażądać od Klienta przedłożenia niezbędnych dokumentów do oceny ryzyka.
2. Wniosek Klienta o zmianę warunków lub terminów spłaty kredytu powinien zawierać podanie przyczyn uzasadniających wnioskowane zmiany.

#### Zobowiązania Klienta i uprawnienia Banku

#### § 6.

1. W czasie obowiązywania umowy kredytu Klient jest zobowiązany przedstawić wymagane przez Bank informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej, w tym umożliwiające ocenę ryzyka braku spłaty kredytu oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania kredytu zgodnie z celem, określonym w umowie kredytu.
2. Klient, który ma obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych, wynikający z ustawy o rachunkowości, jest zobowiązany do przedkładania w Banku:
  - 1) śródrocznych sprawozdań finansowych, sporządzonych według wzoru F-01 GUS lub o co najmniej takiej samej zawartości merytorycznej, w okresach kwartalnych tj. do 25 dnia miesiąca następnego po kwartale obrachunkowym, a w przypadku okresu zamykającego rok obrachunkowy do 50 dnia kalendarzowego następnego roku obrachunkowego,
  - 2) zatwierdzonych zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości rocznych sprawozdań finansowych zamykających rok obrachunkowy, sporządzonych według załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości lub zasad MSR oraz raportu i opinii biegłego rewidenta z badania w/w sprawozdań finansowych (o ile takie badanie miało miejsce), w terminie 185 dni kalendarzowych od daty zakończenia roku obrachunkowego, na żądanie Banku – nie częściej niż raz na 3 miesiące Informacji, o których mowa w ust. 1, na formularzu dostarczonym przez Bank lub innym dokumencie o tej samej zawartości merytorycznej.
3. Klient, który nie prowadzi pełnej księgowości (w tym osoby fizyczne prowadzące gospodarstwo rolne), jest zobowiązany nie częściej niż raz na kwartał, w terminie podanym przez Bank, przekazać Bankowi informacje, o których mowa w ust. 1, na formularzu dostarczonym przez Bank lub innym dokumencie o tej samej zawartości merytorycznej.
4. Klient, który prowadzi gospodarstwo rolne poza formularzem, o którym mowa w ust. 3, dodatkowo przedkłada przynajmniej raz w roku, w terminie wskazanym przez Bank, zaświadczenie z urzędu gminy o dochodowości gospodarstwa rolnego lub innego dokumentu świadczącego o wysokości osiągniętych dochodów.
5. Klient, który jest jednostką samorządu terytorialnego jest zobowiązany przedkładać w Banku w okresach:
  - 1) kwartalnych, tj. do końca następnego miesiąca po miesiącu kończącym kwartał:
    - a) sprawozdanie o stanie zobowiązań samorządu (oznaczone symbolem Rb - Z lub o takiej samej zawartości merytorycznej),
    - b) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie samorządu (oznaczone symbolem Rb - NDS lub o takiej samej zawartości merytorycznej),
    - c) sprawozdanie o stanie należności samorządu (oznaczone symbolem Rb - N lub o takiej samej zawartości merytorycznej),
  - 2) rocznych:
    - a) sprawozdanie o zbiorczym wykonaniu budżetu gminy/powiatu za poprzedni rok budżetowy oraz projekt uchwały budżetowej na następny rok budżetowy do końca stycznia, o ile w tym terminie nie został uchwalony budżet,
    - b) uchwałę budżetową wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o budżecie niezwłocznie po jej uchwaleniu, nie później niż do 10 maja danego roku budżetowego.
6. W czasie obowiązywania umowy kredytu, Klient jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Bank, w formie pisemnej, o:
  - 1) zaciągniętych kredytach w innych bankach i udzielanych poręczeniach, gwarancjach, i innych zobowiązaniach (w tym pozabilansowych), obciążaniu składników majątku (w tym ustanowienia prawnych zabezpieczeń na majątku Klienta),
  - 2) zmianie adresu siedziby i adresu korespondencyjnego po zawarciu umowy kredytu w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień umowy kredytu,

- 3) decyzjach, działaniach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na jego sytuację prawną, majątkową lub ekonomiczno-finansową, o przekształceniach organizacyjno-prawnych i zmianach w organach zarządzających, złożeniu wniosków w sprawie wszczęcia postępowania likwidacyjnego, naprawczego lub upadłościowego, a także o samym wszczęciu tych postępowań, wszczęciu przeciwko Klientowi postępowań sądowych, administracyjnych, karno-skarbowych oraz egzekucyjnych.
7. W przypadku kredytu związanego z finansowaniem inwestycji, w celu oceny ryzyka Bank zastrzega sobie prawo monitorowania stopnia realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego: i żądania od Klienta przed uruchomieniem kredytu lub kolejnych transz lub w innych terminach wskazanych w umowie kredytu:
  - 1) dokumentów dotyczących stanu prawnego nieruchomości, na której realizowane jest przedsięwzięcie inwestycyjne lub nabywanych rzeczy ruchomych, praw majątkowych, stanowiących przedmiot przedsięwzięcia inwestycyjnego,
  - 2) umożliwienia dokonania przez upoważnione przez Bank osoby, posiadające stosowne uprawnienia lub współpracującego z Bankiem przedsiębiorcę w zakresie:
    - a) szacowania wartości nabywanych nieruchomości, rzeczy ruchomych, praw majątkowych, stanowiących przedmiot przedsięwzięcia inwestycyjnego lub nieruchomości, na której realizowane jest przedsięwzięcie inwestycyjne,
    - b) monitorowania realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnych o charakterze inwestycji budowlanych, poprzez:
      - inspekcje na terenie budowy z prawem wglądu do budżetu inwestycji, dokumentacji budowy, w tym: pozwolenia na budowę, dokumentacji projektowej, protokołów odbioru robót (częściowych i końcowych) oraz dokumentacji powykonawczej, umów zawieranych z wykonawcami i podwykonawcami robót budowlanych, innych dokumentów umożliwiających stwierdzenie, iż został zrealizowany dany etap przedsięwzięcia inwestycyjnego zgodnie z jego harmonogramem oraz budżetem inwestycji oraz dokonywanie oszacowania poziomu zaangażowania środków własnych Klienta,
      - sporządzanie raportów, w tym końcowego umożliwiającego sprawdzenie dokumentacji odbiorczej.
8. Klient jest zobowiązany na żądanie Banku, nie częściej niż raz na 12 miesięcy w odniesieniu do danego zabezpieczenia spłaty kredytu do przedstawiania na swój koszt raportów/operatorów z oszacowania wartości nieruchomości i rzeczy ruchomych stanowiących przedmiot zabezpieczenia. Jeżeli pomimo żądania Banku, Klient nie dostarczy ww. raportów/operatorów w terminie 10 dni roboczych od dnia żądania, Bank może zlecić wykonanie tych raportów/operatorów rzeczoznawcom lub innym niezależnym uprawnionym do tego podmiotom – na koszt Klienta.
9. W czasie obowiązywania umowy kredytu - na żądanie Banku, ale nie częściej niż raz na 12 miesięcy w odniesieniu do danego rodzaju badania/inspekcji - Klient jest zobowiązany do umożliwienia Bankowi przeprowadzania badań i inspekcji, o których mowa w ust. § 3 ust. 4 w celu okresowej oceny ryzyka lub przedstawienia przez Klienta odpowiednich badań sporządzonych przez rzeczoznawców lub inne niezależne uprawnione do tego podmioty. Jeżeli pomimo żądania Banku Klient nie dostarczy badań/inspekcji, o których mowa w ust. § 3 ust. 4 w terminie 10 dni roboczych od dnia żądania Bank może zlecić wykonanie tych badań/inspekcji rzeczoznawcom lub innym niezależnym uprawnionym do tego podmiotom – na koszt Klienta.
10. Klient zobowiązuje się do niezwłocznego udostępnienia/okazania Bankowi lub podmiotowi wskazanemu przez Bank nieruchomości i/lub rzeczy ruchomych będących zabezpieczeniem lub proponowanym zabezpieczeniem spłaty kredytu w celu wykonania raportów/operatorów/badań/inspekcji, o których mowa w ust. 8-9. W przypadku kiedy nieruchomości i/lub rzeczy ruchome będące zabezpieczeniem lub proponowanym zabezpieczeniem spłaty kredytu będą stanowić własność/użytkowanie wieczyste osoby trzeciej, Klient zobowiązany jest do uzyskania zgody tej osoby trzeciej.
11. Bank zastrzega sobie prawo do weryfikacji dokumentów, badań/inspekcji oraz raportów/operatorów dostarczonych przez Klienta.
12. W czasie obowiązywania umowy kredytu Klient jest zobowiązany do prowadzenia działalności gospodarczej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego i Unii Europejskiej, w tym:
  - 1) niewykorzystywania środków z kredytu w jakikolwiek sposób dotyczący działań wymienionych na Liście Wykluczeń Środkowiskowych i Społecznych Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju,
  - 2) przestrzegania przepisów prawa dotyczących sankcji międzynarodowych.
13. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku o:
  - 1) posiadaniu zezwolenia zwalniającego z sankcji międzynarodowych, o których mowa w ust. 12 pkt.2, oraz do jego przedstawiania na żądanie Banku,
  - 2) prowadzeniu działalności gospodarczej, która podlega sankcjom międzynarodowym.

## Zabezpieczenia spłaty kredytu

### § 7.

1. Klient ponosi koszty związane z zabezpieczeniami spłaty kredytu: ubezpieczeniem, utrzymaniem, w utrzymaniu w niepokorszonym stanie, odnowieniem, zmianą i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, jak również koszty oszacowania wartości przedmiotu zabezpieczenia zgodnie z § 3 ust. 4- 5 oraz § 6 ust. 8-9
2. Klient jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie wskazanym w umowie kredytu, dostarczyć do Banku dokumenty, poświadczające ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.
3. W przypadku niespełnienia przez Klienta w terminie warunków zawartych w umowie kredytowej lub umowach zabezpieczeń spłaty kredytu, Bank upoważniony jest do wysłania monitu wzywającego do spełnienia danego/-ych warunków/-ów. W przypadku niespełnienia warunków/-ów w terminie określonym w przesłanym monicie Bank upoważniony jest do wysłania drugiego monitu (wezwania), z wyłączeniem przypadku o którym mowa w § 17 ust. 2.
4. Za wysłanie monitu/ów (wezwań), o którym/ch mowa w ust. 3 Bank nalicza opłatę/ty, której wysokość oraz częstotliwość pobierania określona jest w aktualnym Cenniku usług.
5. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu, a Klient jest zobowiązany niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku wystąpienia którejkolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie przez Bank umowy kredytu wskazanych w § 19 i § 20.
6. Bank ma prawo zaspokoić swoje należności z ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z zasadami opisanymi w treści § 16 ust. 2.

## Uruchomienie kredytu

### § 8.

1. Uruchomienie kredytu następuje po spełnieniu warunków, określonych w umowie kredytu.
2. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym następuje poprzez udostępnienie limitu kredytu w rachunku bieżącym, a jego wykorzystanie następuje w wyniku realizacji dyspozycji płatniczych Klienta w ciężar tego rachunku do wysokości limitu kredytu.
3. Uruchomienie kredytu nieodnawialnego następuje poprzez postawienie środków do dyspozycji Klienta na rachunku do obsługi kredytu wskazanym w umowie kredytu.
4. Uruchomienie kredytu inwestycyjnego następuje na warunkach wynikających z umowy kredytu.
5. W przypadku udzielenia kredytu na spłatę innego kredytu w Banku lub w innym banku, Bank przekazuje środki z kredytu na rachunek wskazany dla spłaty tych zobowiązań Klienta.

## Koszty kredytu

### § 9.

Za świadczone usługi Bank nalicza i pobiera:

- 1) opłaty i prowizje w wysokości i na warunkach określonych w Cenniku usług, stanowiącym integralną część umowy kredytu,
- 2) odsetki naliczane od wykorzystanego kredytu (tj. zadłużenia nieprzetereźminowanego) według:
  - a) stałej stopy procentowej, obowiązującej w wysokości niezmiennej przez cały okres kredytowania, albo
  - b) zmiennej stopy procentowej, wskazanej w umowie kredytu, ustalonej jako suma wskaźnika referencyjnego i marży Banku lub stopy referencyjnej NBP i marży Banku,
- 3) odsetki od zadłużenia przetereźminowanego w wysokości i na warunkach określonych w Cenniku usług, stanowiącym integralną część umowy kredytu,

## Zasady zmiany Cennika usług oraz pobierania opłat i prowizji

### § 10.

1. W trakcie trwania Umowy Kredytu Bank jest uprawniony do zmiany Cennika usług, w zakresie innym niż stopa procentowa kredytu, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych ważnych przyczyn:
  - 1) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących sektor bankowy, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Klientem,
  - 2) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione organy nadzorujące działalność Banku lub europejskie organy nadzoru rekomendacji, zaleceń lub stanowisk, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Klientem,
  - 3) zmiana wykładni przepisów prawa, będąca skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej, wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy,

- 4) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Cennika usług, polegająca na wprowadzeniu nowych produktów lub usług albo wycofaniu lub zmianie cech dotychczasowych produktów lub usług. Klient nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich - w takim przypadku przejawem woli Klienta będzie rozpoczęcie korzystania z danej usługi,
- 5) zmiana w systemie informatycznym Banku wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki Stron umowy wynikające z:
  - a) rozwoju technologicznego lub
  - b) zmiany dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Klienta;
- 6) zmiana wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS) za dany miesiąc, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku;
- 7) zmiana jednego ze wskaźników cen towarów i usług, które mają wpływ na koszty działalności Banku (wskaźniki wysokości cen: energii elektrycznej, sprzętu i usług telekomunikacyjnych, usług pocztowych, które ogłasza GUS) o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku;
- 8) zmiana wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS za dany miesiąc, o co najmniej 1 % w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku;
- 9) zmiana jednej ze stóp procentowych (stopa procentowa kredytu lombardowego, stopa redyskonta weksli, stopa referencyjna, stopa rezerwy obowiązkowej, oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej, które ogłasza Narodowy Bank Polski) o co najmniej 0,01 punktu procentowego, w stosunku do poprzednio ogłoszonej przez NBP wartości.
- 10) zmiana jednej ze stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym (WIBOR, LIBOR lub EURIBOR lub odpowiedniego wskaźnika alternatywnego w razie zaprzestania opracowywania stóp WIBOR, LIBOR lub EURIBOR) o co najmniej 0,1 punktu procentowego wobec średniej wartości danej stopy z poprzednich 6 miesięcy kalendarzowych (średnia arytmetyczna), przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny.

2. Zmiana Cennika usług, o której mowa ust. 2 odbywa się z zastosowaniem zasady, że wzrost lub spadek czynnika warunkującego zmianę Cennika usług może powodować odpowiedni, co do kierunku wzrost lub spadek danej pozycji Cennika usług, a zmiana może nastąpić w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości. Zmiana danej opłaty/prowizji zawartej w Cenniku usług może być dokonywana nie częściej niż raz na kwartał.
3. Ograniczenie zmiany do 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości nie dotyczy przypadków, gdy do Cennika usług wprowadzane są nowe pozycje w związku z nowymi usługami. Natomiast gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 złotych lub gdy dotychczas opłata nie była pobierana, wprowadzana opłata nie może być wyższa niż 200 zł.
4. Bank, zachowując należytą staranność, jest uprawniony do wprowadzania zmian redakcyjnych i korygowania oczywistych błędów (np. językowych), o ile zmiany te nie wpływają na warunki umowy.
5. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 2, w każdym czasie możliwa jest zmiana Cennika usług polegająca na obniżeniu opłat i prowizji, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania. W takim przypadku nie stosuje się trybu zmiany Cennika usług.

### § 11.

1. Opłaty i prowizje od kredytów nieodnawialnych Bank ma prawo pobierać w formie obciążenia rachunku rozliczeniowego do wysokości przyznanego limitu kredytu w rachunku bieżącym zwiększając stan zadłużenia z tytułu tego kredytu. Opłaty i prowizje od kredytów odnawialnych Bank ma prawo pobierać w formie obciążenia rachunku kredytowego, zwiększając stan zadłużenia z tytułu kredytu odnawialnego.
2. W przypadku stosowania oprocentowania zmiennego, wartością zmienną stopy procentowej jest stopa referencyjna NBP lub notowany na krajowym lub międzynarodowym rynku międzybankowym, wskaźnik referencyjny WIBOR, zgodnie z postanowieniami umowy kredytowej.
3. W celu określenia wysokości zmiennej stopy procentowej przyjmuje się stopę referencyjną NBP lub wskaźnik referencyjny odpowiedni dla depozytów: jednomiesięcznych (1M) lub trzymiesięcznych (3M). W przypadku, gdy dla określenia zmiennej stopy procentowej został przyjęty wskaźnik referencyjny dla depozytów jedno- lub trzymiesięcznych (1M lub 3M) – stosuje się wskaźnik referencyjny obowiązujący w pierwszym dniu:
  - 1) miesiąca kalendarzowego – w przypadku kredytów odnawialnych,
  - 2) każdego okresu odsetkowego – dotyczy kredytów nieodnawialnych.
4. W przypadku wskaźnika referencyjnego opartego na depozytach jedno- lub trzymiesięcznych, gdy pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego lub okresu odsetkowego, o którym mowa w ust. 3 pkt 1 i 2, przypada w:

- 1) dniu wolnym od pracy, stosuje się wskaźnik referencyjny z najbliższego dnia roboczego (z wyłączeniem sobót), następującego po tym dniu,
  - 2) dniu roboczym, będącym sobotą, stosuje się wskaźnik referencyjny z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień odpowiednio miesiąca kalendarzowego lub okresu odsetkowego.
- § 12.
1. Przy naliczaniu odsetek Bank przyjmuje, że miesiąc ma:
    - 1) rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, a rok 365 dni – dla kredytów odnawialnych,
    - 2) 30 dni, a rok 360 dni – dla kredytów nieodnawialnych.
  2. Odsetki naliczane są w walucie kredytu od dziennych sald zadłużenia i pobierane przez Bank z rachunku rozliczeniowego, wskazanego w umowie kredytu.
  3. Należne odsetki za okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu po upływie okresu odsetkowego i Bank pobiera je na warunkach określonych w umowie kredytu.
  4. Dla kredytów odnawialnych stosowane są miesięczne okresy odsetkowe i odsetki płatne są ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego. Odsetki należne za ostatni okres odsetkowy, w którym nastąpiła spłata kredytu w związku z upływem okresu kredytowania, na wniosek Klienta mogą być spłacone wcześniej, tj. przed upływem umownego terminu płatności, wskazanym w zdaniu poprzedzającym.
  5. Dla kredytów nieodnawialnych stosowane są okresy odsetkowe określone w umowie kredytu i odsetki płatne są:
    - 1) w dniu miesiąca, który wyznacza dzień pierwszego wykorzystania środków z kredytu przez Klienta,
    - 2) w terminie spłat rat kredytu – w przypadku systematycznego: miesięcznego lub kwartalnego harmonogramu spłat, obowiązującego dla rat kredytu i odsetek,
    - 3) natychmiast po ich naliczeniu - w przypadku odsetek od zadłużenia przeterminowanego.
  6. W dniu, w którym przypada termin całkowitej spłaty kredytu, spłacie podlegają również wszystkie pozostałe należności Banku związane z kredytem (odsetki i koszty naliczone do dnia spłaty), z wyłączeniem odsetek za bieżący okres odsetkowy od kredytów odnawialnych, których termin spłaty przypada w ostatnim dniu miesiąca.
  7. Bank pobiera należne odsetki w terminie płatności od kredytów:
    - 1) odnawialnych - w formie kapitalizacji na rachunku kredytowym, zwiększając stan zadłużenia z tytułu kredytu; kapitalizacja odsetek ma miejsce w okresach odsetkowych do czasu spłaty zadłużenia i wygaśnięcia umowy kredytu,
    - 2) nieodnawialnych - poprzez obciążenie rachunku rozliczeniowego Klienta, wskazanego w umowie kredytu.
  8. postanowienia umowy kredytu mogą zawierać inne warunki i źródła spłaty odsetek, niż określone w ust. 7
  9. Klient zobowiązany jest zapewnić wystarczające środki na rachunku rozliczeniowym, wskazanym w umowie kredytu, na dzień płatności odsetek. Jeżeli dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy, środki powinny być zapewnione w ostatnim dniu roboczym przed dniem płatności.
  10. Jeżeli w wyniku kapitalizacji odsetek, o której mowa w ust. 7 pkt 1, zadłużenie z tytułu kapitału kredytu przekroczy przyznaną kwotę limitu kredytu, nie powoduje to podwyższenia możliwej do wykorzystania przez Klienta zgodnie z § 8 kwoty przyznanego limitu kredytu. Kwota kapitału kredytu, która wskutek ww. kapitalizacji przekracza kwotę przyznanego limitu kredytu staje się wymagalna w dniu jej powstania i do czasu spłaty podlega oprocentowaniu według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Cenniku usług.
  11. Spłata odsetek od udzielonego kredytu może następować:
    - 1) w złotych,
    - 2) w innej walucie, po przeliczeniu według kursu kupna zgodnie z Tabelą kursów Banku obowiązującą w dniu spłaty odsetek.
  12. Bank informuje wyłącznie Klienta oraz poręczyciela o każdej zmianie wskaźnika referencyjnego lub stopy referencyjnej NBP, na której oparte jest oprocentowanie kredytów, poprzez udostępnienie informacji w placówkach Banku oraz w serwisie telefonicznym.
2. W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, Bank od następnego dnia po dacie zaprzestania opracowywania ww. wskaźnika zastosuje wskaźnik alternatywny wyznaczony, w następującej kolejności zgodnie z poniższymi zasadami, z zastrzeżeniem ust. 4-6:
    - 1) Bank zastosuje wskaźnik referencyjny wskazany w przepisach obowiązującego prawa albo wskazany przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej,
    - 2) jeżeli wskaźnik nie zostanie wyznaczony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1), Bank zastosuje wskaźnik, który zostanie wskazany przez dotychczasowego administratora tego wskaźnika,
    - 3) jeżeli wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1) i 2), Bank zastosuje stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty, do której odnosi się wskaźnik (dalej: stopa procentowa waluty),
    - 4) Bank niezwłocznie przekaże Klientowi informację o:
      - a) zastosowaniu procedury opisanej w niniejszym ustępie,
      - b) zastosowaniu alternatywnego wskaźnika referencyjnego wraz z uzasadnieniem jego wyboru,
      - c) wartości alternatywnego wskaźnika referencyjnego,
      - d) przysługującym Klientowi prawie wypowiedzenia Umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia umowy kredytu.
  3. W przypadku, gdy w terminie nie później niż 30 dni od daty zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego nastąpi ponowna jego publikacja, Bank powróci do dotychczasowych zasad ustalania oprocentowania zgodnie z terminami przewidzianymi w umowie kredytu i/lub Regulaminie, o czym Bank niezwłocznie poinformuje Klienta.
  4. W przypadkach określonych w ust. 1 pkt 1) oraz ust. 2 pkt 1), 2) oraz 3), do wskaźnika Bank będzie stosował korektę podaną przez administratora. Jeśli administrator nie podał korekty, Bank będzie stosował korektę - o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej - której wartość zostanie obliczona następująco:
    - 1) w przypadku opisanym w ust. 1 pkt 1) oraz ust. 2 pkt 1) i 2), jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy
      - a) dotychczasowym wskaźnikiem referencyjnym a
      - b) odpowiednio, wskaźnikiem referencyjnym po istotnej zmianie albo alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym z ostatnich 125 dni roboczych przed dniem, odpowiednio, istotnej zmiany albo zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, w których oba wskaźniki były publikowane.
    - 2) w przypadku opisanym w ust. 2 pkt 3), jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy dotychczas używanym wskaźnikiem referencyjnym a stopą procentową banku centralnego odpowiednią dla danej waluty z ostatnich 125 dni roboczych, w których dotychczasowy wskaźnik był publikowany, przed zaprzestaniem opracowywania.
  5. Bank niezwłocznie przekaże Klientowi informację o wartościach wskaźnika wziętych pod uwagę przy obliczaniu średniej arytmetycznej do skorygowania wskaźnika referencyjnego po istotnej zmianie bądź wskaźnika alternatywnego zgodnie z ust. 4.
  6. Jeżeli podana przez administratora wartość korekty bądź wynik obliczeń dokonanych zgodnie z ust. 4 będzie dodatni, wskaźnik referencyjny po istotnej zmianie bądź wskaźnik alternatywny będzie podwyższony o wartość skalkulowanej korekty. Jeżeli podana przez administratora wartość korekty bądź wynik obliczeń dokonanych zgodnie z ust. 4 będzie ujemny, wskaźnik referencyjny po istotnej zmianie lub wskaźnik alternatywny będzie obniżony o wartość bezwzględnej skalkulowanej korekty.
  7. Zasady określone w ust. 1-6 mają zastosowania wyłącznie do tych umów kredytowych, w przypadku których Strony nie postanowiły inaczej.

## Spłata kredytu

### § 14.

#### Zasady wyznaczania wskaźnika referencyjnego w przypadku zaprzestania jego publikacji, notowania lub dokonania jego istotnej zmiany

##### § 13.

1. W przypadku ogłoszenia przez administratora wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika Bank, z zastrzeżeniem ust. 4-6:
  - 1) zastosuje ogłoszony przez administratora wskaźnik referencyjny po istotnej zmianie od dnia następnego po dniu jej wystąpienia,
  - 2) niezwłocznie przekaże Klientowi informację o:
    - a) wystąpieniu istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego,
    - b) wartości wskaźnika referencyjnego po jego istotnej zmianie,
    - c) przysługującym Klientowi prawie wypowiedzenia Umowy bez ponoszenia kosztów z tytułu wypowiedzenia.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 spłata kredytu w rachunku bieżącym następuje z wpływów na rachunek, które zmniejszają wysokość zadłużenia.
3. Wpłaty dokonywane na rachunek Klienta, na którym zostało ustanowione zajęcie egzekucyjne zostają przekazane organowi egzekucyjnemu celem realizacji zajęcia. W konsekwencji wpłaty te nie stanowią spłaty kredytu i nie pomniejszają kwoty zadłużenia wobec Banku.
4. Jeżeli dzień spłaty kredytu/ przypada na dzień wolny od pracy, środki powinny być zapewnione w ostatnim dniu roboczym przed dniem płatności.
5. Bank dokonuje blokady środków na poczet spłaty raty kredytu w dniu jej płatności, przy czym w przypadku gdy płatność raty kredytu przypada na dzień poprzedzony dniem ustawowo wolnym od pracy, blokada tworzona jest na początku tego dnia i utrzymywana do momentu pobrania płatności raty spłaty.

6. Spłata kredytu może następować według wyboru Klienta w:
  - 1) złotych,
  - 2) innej walucie, po przeliczeniu według kursu kupna zgodnie z Tabelą kursów Banku obowiązującą w dniu spłaty kredytu.

#### **Przedterminowa spłata kredytu**

##### **§ 15.**

1. Klient jest zobowiązany do zawiadomienia Banku w formie pisemnego wniosku o zamiarze dokonania przedterminowej spłaty kredytu nieodnawialnego lub jego części, najpóźniej na 10 dni roboczych przed zamierzonym terminem spłaty.
2. Wcześniejsza częściowa spłata kredytu nieodnawialnego, spłacanego w ratach może być wykonana zgodnie z dyspozycją Klienta określoną we wniosku o wcześniejszą spłatę:
  - 1) ze skróceniem okresu kredytowania - wówczas spłata ta traktowana jest jako pozaplanowana i zaliczana jest na spłatę, począwszy od ostatniej raty, wynikającej z harmonogramu spłat, bez konieczności wprowadzenia zmian do umowy kredytu na podstawie aneksu.
  - 2) z zachowaniem okresu kredytowania i ustaleniem nowego harmonogramu spłaty pozostałej części kredytu (w tym zmianie wysokości rat kredytu) - co wymaga wprowadzenia zmian do umowy kredytu na podstawie aneksu.
3. W przypadku wcześniejszej częściowej spłaty kredytu nieodnawialnego dokonywana jest w pierwszej kolejności spłata wymagalnych odsetek, a z pozostałej deklarowanej kwoty spłaty dokonywana jest spłata kredytu.
4. Jeżeli w dniu wykonania wcześniejszej spłaty części kredytu nieodnawialnego występują należności wymagalne, w tym z tytułu odsetek, w pierwszej kolejności Bank dokonuje spłaty tych należności.
5. W przypadku jednorazowej spłaty całości kredytu nieodnawialnego, spłata następuje wraz z odsetkami oraz wszelkimi innymi należnościami Banku z tytułu kredytu, w tym z tytułu prowizji, opłat określonych w umowie kredytu, naliczonych do dnia spłaty kredytu.
6. W przypadku kredytu odnawialnego wcześniejsza przedterminowa spłata:
  - 1) całości kredytu ze skutkiem wygaśnięcia umowy kredytu jest możliwa po złożeniu, w formie pisemnej wypowiedzenia umowy kredytu z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem że w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z wszelkimi innymi należnościami z tytułu kredytu, w tym z tytułu odsetek, opłat i prowizji.
  - 2) części kredytu ze skutkiem zmniejszenia limitu kredytu, jest możliwa po zwróceniu się przez Klienta w terminie, o którym mowa w ust. 1, o obniżeniu kwoty przyznanego limitu kredytu, a następnie zawarciu stosownego aneksu do umowy kredytu przy czym w dniu obniżenia kwoty limitu kredytu występujące zadłużenie z tytułu wykorzystanego kredytu nie powinno być wyższe, niż kwota limitu kredytu po wnioskowanym obniżeniu.

#### **Należności przeterminowane**

##### **§ 16.**

1. W przypadku braku spłaty kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności, niespłacona należność z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty oprocentowana jest według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Cenniku usług.
2. W przypadku dokonywania spłaty kredytu Bank rozlicza zobowiązania Klienta z tytułu Umowy w następującej kolejności:
  - 1) koszty sądowe poniesione przez Bank,
  - 2) koszty ustanowienia i utrzymywania zabezpieczeń, poniesione przez Bank,
  - 3) prowizje i opłaty Banku,
  - 4) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 5) odsetki umowne od zadłużenia nieprzeterminowanego,
  - 6) kapitał przeterminowanyprzy czym należności, o których mowa w pkt. 4-6 są pobierane w kolejności od najstarszej wymagalnej raty spłaty a w dalszej kolejności zadłużenie prawidłowe (odpowiednio odsetki i kapitał).

##### **§ 17.**

1. W przypadku braku spłaty zobowiązań w ustalonym terminie, Bank, dnia następnego od wystąpienia zadłużenia przeterminowanego, ma prawo do podjęcia czynności monitorujących, o których mowa w ust. 2.
2. Bank, nie wcześniej niż 5 dnia od wystąpienia zadłużenia przeterminowanego do dnia jego spłaty w okresach każdych kolejnych 30 dni zadłużenia przeterminowanego może:
  - 1) wysłać maksymalnie 6 wiadomości sms, 2 listy monitorujące, 2 wezwania do zapłaty (z zachowaniem co najmniej dwutygodniowego odstępu pomiędzy wysłaniem każdego z wezwań),

- 2) wykonać 10 telefonów, przy czym rodzaj, kolejność i częstotliwość działań monitorujących będą adekwatne do możliwości komunikacji z Klientem, postawy Klienta dotyczącej warunków spłaty zadłużenia oraz historii jego dotychczasowej współpracy z Bankiem.

3) Za czynności wymienione w ust. 1) i 2) Bank pobiera opłaty zgodnie z Cennikiem usług.

3. Bank, w celu dochodzenia spłaty wymagalnych należności z tytułu kredytu, może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych. W takim przypadku podmiotom tym Bank przekaze wszelkie niezbędne informacje dotyczące Klienta i wiarytelności Banku.

4. Aktualna lista podmiotów, o których mowa w ust. 3, dostępna jest w placówkach Banku.

##### **§ 18.**

W przypadku realizacji przez Bank uprawnień do pobierania z rachunków Klienta środków na spłatę kredytu w walucie innej niż złoty, Bank dokonuje przeliczenia tej waluty na złote według kursu kupna zgodnie z Tabelą kursów Banku obowiązującą w dniu spłaty kredytu, stosując odpowiednio zasady określone w § 12 ust. 11 pkt 2 oraz § 14 ust. 6 pkt 2.

#### **Niedotrzymanie warunków umowy**

##### **§ 19.**

1. W przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia kredytu/umowy kredytu albo w razie utraty przez Klienta zdolności kredytowej Bank może:
  - 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu – jeżeli kredyt lub jego część nie został jeszcze uruchomiony lub nie został w całości lub w części wykorzystany przez Klienta, a w przypadku kredytów odnawialnych obniżyć kwotę przyznanego limitu kredytu do kwoty wykorzystanej,
  - 2) wstrzymać uruchomienie kredytu (transzy kredytu),
  - 3) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 4) realizować uprawnienia wskazane w § 6 i § 7 z większą częstotliwością niż wskazaną w Regulaminie,
  - 5) podwyższyć oprocentowanie kredytu do wysokości maksymalnego oprocentowania określonego w przepisach Kodeksu cywilnego,
  - 6) zażądać przedstawienia w terminie 14 dni roboczych programu naprawczego w celu jego zatwierdzenia przez Bank,
  - 7) wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia, a w przypadkach zagrożenia upadłością Klienta terminu 7-dniowego.
2. Za niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu uznaje się:
  - 1) ujawnienie rozbieżności pomiędzy dokumentami, informacjami oraz danymi przekazanymi przez Klienta przed zawarciem umowy kredytu i w okresie jej obowiązywania a stanem faktycznym,
  - 2) wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego przeznaczonego do obsługi kredytu,
  - 3) wykorzystanie środków z kredytu na inny cel niż określony w umowie kredytu,
  - 4) nieustanowienie zabezpieczeń spłaty kredytu w terminie przewidzianym w umowie kredytu lub dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu na podstawie ust. 1 pkt 3,
  - 5) istotne zmniejszenie wartości zabezpieczeń spłaty kredytu,
  - 6) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta papierów wartościowych, którego papiery wartościowe stanowią cel kredytu,
  - 7) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub poręczyciela albo innej osoby trzeciej, która ustanowiła zabezpieczenie spłaty kredytu w stopniu mogącym mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z kredytu lub wartość zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 8) opóźnienia w spłacie należności z tytułu kredytu,
  - 9) wystąpienie istotnego, w stosunku do znanego Bankowi stanu z chwili zawierania umowy kredytu zdarzenia dotyczącego Klienta, podmiotu przez niego kontrolowanego albo kontrolującego Klienta, osoby trzeciej która ustanowiła zabezpieczenie, które to zdarzenie może mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z kredytu lub wartość zabezpieczenia spłaty kredytu,
  - 10) wszczęcie wobec majątku Klienta postępowania egzekucyjnego, którego skutek może mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z kredytu lub zajęcie egzekucyjne na rachunku bankowym, w którym funkcjonuje kredyt w rachunku bieżącym,
  - 11) utrata mocy obowiązującej koncesji, zezwolenia lub innej podobnej temu decyzji lub praw przysługujących Klientowi lub osobie trzeciej, która ustanowiła zabezpieczenie spłaty kredytu na podstawie której Klient lub ww. osoba trzecia prowadzi swoją działalność lub jej istotną część,
  - 12) niedotrzymanie zobowiązań określonych w postanowieniach umowy kredytu lub umów zabezpieczeń spłaty kredytu lub niewywiązanie się przez Klienta z jakichkolwiek zobowiązań finansowych wynikających z prawomocnego orzeczenia sądu lub innego organu uprawnionego do wydawania wiążących decyzji podlegających egzekucji, które mogą mieć wpływ na terminową spłatę należności wynikających z kredytu,

- 13) wszczęcie wobec Klienta postępowania sądowego, administracyjnego, karnego, lub karno- skarbowego, którego wynik mógłby w istotny sposób zagrozić kondycji finansowej Klienta lub jego istnieniu,
  - 14) zaprzestanie prowadzenia działalności gospodarczej, w tym wykreślenie z CEIDG albo KRS, lub gospodarstwa rolnego,
  - 15) stwierdzenie przez Bank możliwości naruszenia przez Klienta, osoby go reprezentujące, właścicieli lub podmioty powiązane, przepisów prawa związanych wykorzystywaniem prowadzonej działalności gospodarczej lub działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank.
  - 16) nieprzekazanie dokumentów lub informacji wymaganych przez Bank, umożliwiających zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, między innymi nieprzekazanie informacji o beneficjentach rzeczywistych,
  - 17) brak możliwości zastosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 18) objęcie Klienta, jego udziałowca, beneficjenta rzeczywistego, reprezentanta, pełnomocnika, krajowymi lub międzynarodowymi sankcjami lub embargami.
3. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela Klientowi nowych kredytów oraz nie uruchamia kredytów już udzielonych, a w przypadku kredytów odnawialnych obniża kwotę przyznanego limitu kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Klienta na dzień wypowiedzenia umowy kredytu.
4. Bank może wstrzymać uruchomienie udzielonych Klientowi kredytów (w tym transz kredytów), lub odmówić udostępnienia limitu kredytów odnawialnych (blokada limitu) do czasu ustania wszystkich przesłanek, o których mowa w ust. 2, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.

#### § 20.

W przypadku stwierdzenia, iż program naprawczy, o którym mowa w § 19 ust.1 pkt 6, nie jest realizowany w sposób należyty Bank może wypowiedzieć umowę kredytu.

#### Zmiany Regulaminu

#### § 21.

1. W okresie obowiązywania umowy kredytu Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z niżej wymienionych ważnych przyczyn:
  - 1) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących sektor bankowy, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Klientem,
  - 2) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione organy nadzorujące działalność Banku lub europejskie organy nadzoru rekomendacji, zaleceń lub stanowisk dotyczących Banku, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z Klientem,
  - 3) zmiana wykładni przepisów prawa, będąca skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej, wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy,
  - 4) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Regulaminu, polegająca na wprowadzeniu nowych produktów lub usług albo wycofaniu lub zmianie cech dotychczasowych produktów lub usług. W przypadku zmiany Regulaminu skutkującej zmianą Cennika usług Klient nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z tym związanych, chyba że wyrazi wolę korzystania z nich - w takim przypadku przejawem woli Klienta będzie rozpoczęcie korzystania z danej usługi,
  - 5) zmiany w systemie informatycznym Banku wpływające na wzajemne prawa i obowiązki Stron umowy kredytu wynikające z:
    - a) rozwoju technologicznego lub
    - b) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług Klienta,
 przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny.
2. Bank, zachowując należyta staranność, jest uprawniony do wprowadzania zmian redakcyjnych i korygowania oczywistych błędów (np. językowych), o ile zmiany te nie wpływają na warunki umowy kredytu.
3. Bank dąży do należytej staranności, by wprowadzane zmiany Regulaminu zapewniły należyte wykonanie umowy kredytu, której zasady opisuje Regulamin.
4. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przesyła Klientowi informację o zmianach. Zmieniony Regulamin będzie też dostępny w placówkach Banku lub za pośrednictwem środków łączności wykorzystywanych przez Bank. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Klienta chyba, że w terminie 14 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Klient złoży w formie pisemnej lub elektronicznej oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia, o ile warunki umowy kredytu nie przewidują krótszego

terminu. Po upływie terminu wypowiedzenia umowa kredytu ulega rozwiązaniu. Z chwilą rozwiązania umowy kredyt jest stawiany w stan natychmiastowej wymagalności.

#### Reklamacje

#### § 22.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi kredytu w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej.
2. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) osobiście w dowolnej placówce Banku,
    - b) listownie na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki, z dopiskiem Reklamacje,
    - c) za pośrednictwem Milenet,
  - 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem COT na numer 801313 131. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta 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 Klienta 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.
5. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:
  - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
  - 2) przyczyny opóźnienia,
  - 3) okoliczności, które muszą zostać ustalone.
6. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. Ponadto, Klient będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do Rzecznika Finansowego.

#### Postanowienia inne

#### § 23.

1. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, dla Klientów posiadających rachunek rozliczeniowy w Banku Millennium S.A. stosuje się postanowienia zawarte w „Ogólnych warunkach otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Biznes w Banku Millennium S.A.”.
2. Wszelka korespondencja wysyłana jest przez Bank na ostatni adres do korespondencji podany przez Klienta.
3. W przypadku niepowiadomienia Banku o dokonaniu zmiany adresu do korespondencji, o którym mowa w ust. 3, Bank przekazuje korespondencję na ostatni adres podany przez Klienta.
4. Wszelkie dokumenty składane przez Klienta muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

#### § 24.

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 Klient może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. W przypadku, gdy strony ustaliły termin spłaty kredytu nieodnawialnego dłuższy niż rok Klient może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 3-miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że w dniu następnym po upływie okresu wypowiedzenia, kredyt staje się w całości wymagalny i podlega natychmiastowej spłacie łącznie z naliczonymi odsetkami, przy czym poniesione przez Klienta koszty, opłaty i prowizje związane z kredytem nie podlegają zwrotowi.
3. Jeżeli po upływie terminu wypowiedzenia kredyt nie zostanie spłacony, niespłacona należność Banku z tego tytułu staje się należnością wymagalną, która do czasu spłaty jest oprocentowana według stopy procentowej dla zadłużenia przeterminowanego, określonej w Cenniku usług.

#### § 25.

1. Wszelkie spory pomiędzy Bankiem a Klientem rozstrzyga sąd właściwości ogólnej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli Klient nie jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, w tym współnikiem spółki cywilnej lub rolnikiem, wszelkie spory rozstrzyga sąd miejscowo właściwy dla siedziby Banku.