

REGULAMIN KREDYTOWANIA PRZEDSIĘBIORCÓW I INNYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

Obowiązuje od dnia 4 stycznia 2016 r.

§ 1.

- Regulamin kredytowania przedsiębiorców i innych jednostek organizacyjnych, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki i zasady udzielania kredytów przez Bank Millennium Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwanym dalej „Bankiem”.
- Postanowienia Regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie kredytu nie ustalą odmiennie swych praw i obowiązków.

Definicje

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Klient – podmiot ubiegający się o kredyt lub z niego korzystający, będący:
 - przedsiębiorcą, w rozumieniu Ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 173, poz. 1807 z późn. zm.),
 - inną jednostką organizacyjną, w tym jednostką samorządu terytorialnego,
 - osobą fizyczną prowadzącą gospodarstwo rolne,
- Cennik usług – Cennik usług dla Klientów segmentu małych przedsiębiorstw; Cennik usług stanowi integralną część umowy kredytu,
- odsetki – odsetki od zadłużenia nieprzeterminowanego oraz odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
- 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,
- rachunek kredytowy – rachunek w Banku, na którym prowadzona jest ewidencja udzielonego kredytu,
- kredyt odnawialny – kredyt, którego spłacona kwota kredytu może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Klienta do wysokości przyznanego limitu kredytu,
- kredyt nieodnawialny – kredyt, którego spłacona kwota kredytu nie może być w okresie kredytowania ponownie wykorzystana przez Klienta,
- 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 (Dz. U. Nr 4, poz. 28, z późn. zm.),
- Kurs wymiany walut obcych –kurs sprzedaży dewiz lub kurs kupna dewiz, na podstawie którego zobowiązania Kredytobiorcy wyrażone w walucie obcej przeliczane są na złote polskie, podawany w Tabeli kursów Banku. Podstawą do ustalenia kursów kupna dewiz i kursów sprzedaży dewiz zawartych w Tabeli kursów Banku jest kurs bazowy, stanowiący średnią arytmetyczną z ofert kupna i ofert sprzedaży tej waluty oferowanych przez profesjonalnych uczestników rynku walutowego i podanych na stronie serwisu Reuters w chwili tworzenia Tabeli kursów Banku. Wartości kursu kupna i wartości kursu sprzedaży z Tabeli kursów Banku mogą odbiegać od kursu bazowego o nie więcej niż 10%,
- Tabela kursów Banku – tworzona przynajmniej raz dziennie każdego dnia roboczego, przy czym pierwsza – pomiędzy godziną 8.00 a godziną 10.00 danego dnia; Tabela kursów Banku publikowana jest każdorazowo na stronie www.bankmillennium.pl.
- reklamacja - wystąpienie skierowane do Banku przez Klienta, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiający identyfikację Klienta oraz oczekiwany przez Klienta sposób jej rozpatrzenia.

Postanowienia ogólne

§ 3.

Bank oferuje Klientom kredyty na cele związane z finansowaniem działalności bieżącej Klienta oraz przedsięwzięć inwestycyjnych.

§ 4.

- Bank uzależnia zawarcie umowy kredytu od posiadania zdolności kredytowej przez Klienta i ewentualnie innych osób odpowiedzialnych wobec Banku oraz od złożenia dokumentów, informacji i oświadczeń niezbędnych dla dokonania oceny tej zdolności. Posiadanie zdolności kredytowej przez Klienta, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w umownych terminach spłaty, nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
- Bank może uzależnić przyznanie kredytu od otwarcia przez Klienta w Banku rachunku rozliczeniowego.

§ 5.

- Jeżeli dla analizy i oceny złożonego przez Klienta wniosku kredytowego w szczególności, 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. Bank zastrzega sobie prawo weryfikacji opinii dotyczącej zabezpieczenia kredytu przedstawionej przez Klienta. Przedstawienie przez Klienta opinii niezależnego biegłego o przedmiocie zabezpieczenia kredytu nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
- Bank może po analizie wniosku kredytowego oraz w trakcie trwania stosunku wynikającego z umowy kredytu, zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych informacji i dokumentów, niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej, gospodarczej i ryzyka związanego z celem finansowania oraz dokonania prawidłowej weryfikacji zdolności kredytowej.
- Bank zastrzega sobie prawo weryfikowania informacji zawartych we wniosku kredytowym.
- Bank może dokonywać odpowiednich badań i inspekcji u Klienta ubiegającego się o kredyt lub któremu Bank udzielił już kredytu. Przedmiotem badań i inspekcji mogą być w szczególności księgi rachunkowe i podatkowe Klienta, dokumentacja finansowa, marketingowa, handlowa i inna, a także stan majątku przedsiębiorstwa, szczególnie stanowiącego zabezpieczenie kredytu. Bank może także zlecać, na koszt Klienta, takie badania niezależnym biegłym.
- Bank może kontaktować się z bankami i innymi instytucjami w celu uzyskania informacji mogących przyczynić się do poznania sytuacji finansowej Klienta lub osób trzecich, będących lub mających zostać dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu, w zakresie dopuszczonym przez przepisy Prawa Bankowego.
- 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

§ 6.

- Kredyt udzielany jest przez Bank na podstawie umowy kredytu zawartej na piśmie, 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.

- Umowa kredytu podpisywana jest przez osoby należycie umocowane do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Klienta i w imieniu Banku.
- Wszelkie zmiany w umowie kredytu mogą być dokonywane za zgodą stron, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany Regulaminu oraz Cennika usług.
- W przypadku zmian w umowie kredytu zabezpieczonej poręczeniem lub inną prawną formą zabezpieczenia ustanowionego przez osobę trzecią, poręczyciele lub wskazane osoby trzecie składają dodatkowo oświadczenie, że udzielone zabezpieczenie obejmuje zobowiązanie Klienta zmienione aneksem do umowy kredytu.
- Klient ma prawo złożyć w Banku wniosek o zmianę waluty kredytu. Bank, przed podjęciem decyzji o zmianie waluty kredytu, ma prawo zażądać od Klienta przedłożenia dokumentów, w szczególności niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta. Zmiana waluty następuje po podjęciu przez Bank pozytywnej decyzji kredytowej i wymaga zawarcia aneksu do umowy kredytu. W przypadku zabezpieczenia kredytu hipoteką lub zastawem rejestrowym, zmiana waluty kredytu wymaga odpowiednio dokonania zmiany treści wpisu hipoteki w księdze wieczystej lub treści wpisu zastawu rejestrowego w rejestrze zastawów.
- 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 dokumentów niezbędnych, w szczególności do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta.
- Wniosek Klienta o zmianę warunków lub terminów spłaty kredytu powinien zawierać podanie przyczyn uzasadniających wnioskowane zmiany.

Zobowiązania Klienta i uprawnienia Banku

§ 7.

- 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 umożliwiającej ocenę ryzyka braku spłaty kredytu oraz umożliwiającej kontrolę wykorzystania kredytu zgodnie z celem, określonym w umowie kredytu.
- Klient, który ma obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych, wynikający z ustawy o rachunkowości, jest zobowiązany do przedkładania w Banku:
 - śródrocznych sprawozdań finansowych, sporządzonych według wzoru F-01 GUS lub o co najmniej takiej samej zawartości merytorycznej, w okresie kwartalnym tj. do 25 dnia miesiąca następnego po kwartale obrachunkowym, a w przypadku okresu zamykającego rok obrachunkowy do 50 dnia kalendarzowego następnego roku obrachunkowego,
 - 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 - informacji w zakresie i na formularzu dostarczonym przez Bank.
- Klient, który nie prowadzi pełnej księgowości (w tym osoby fizyczne prowadzące gospodarstwo rolne), jest zobowiązany, co najmniej raz w roku, w terminie podanym przez Bank, przekazać Bankowi informacje w zakresie i na formularzu dostarczonym przez Bank.
- 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 osiąganych 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),
 - 2) zmianie adresu siedziby i adresu korespondencyjnego po zawarciu umowy kredytu, pod rygorem uznania za skuteczne doręczenia wszelkiej korespondencji kierowanej do Klienta pod dotychczasowy adres korespondencyjny,
 - 3) decyzjach, działaniach, faktach i zamierzeniach mających istotny wpływ na jego sytuację prawną, majątkową lub ekonomiczno-finansową, w szczególności: 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 procesu cywilnego, lub postępowania egzekucyjnego.
7. W przypadku kredytu związanego z finansowaniem inwestycji, Bank zastrzega sobie prawo monitorowania stopnia realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego, a w szczególności żądania od Klienta przed uruchomieniem kredytu lub kolejnych transz:
- 1) wszelkich 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, prowadzącego działalność gospodarczą 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 przedsięwzięć inwestycyjnych o charakterze inwestycji budowlanych, poprzez:
 - dokonywanie inspekcji 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,

- sporządzenie raportów, w tym końcowego umożliwiającego sprawdzenie dokumentacji odbiorczej.
8. Klient jest zobowiązany na żądanie Banku do przedstawiania i aktualizowania na swój koszt raportów/operatów z oszacowania wartości nieruchomości i rzeczy ruchomych stanowiących przedmiot zabezpieczenia. W okresie obowiązywania umowy kredytu Bank może także zlecać, na koszt Klienta, dokonanie takiego oszacowania wartości rzeczoznawcom i innym, uprawnionym do tego podmiotom.
9. W czasie obowiązywania umowy kredytu Klient jest zobowiązany do prowadzenia działalności gospodarczej zgodnie z przepisami prawa dotyczącymi sankcji międzynarodowych nałożonych przez prawo polskie, Unię Europejską, Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki. Bank zastrzega sobie prawo dochodzenia należności stanowiących równowartość nałożonych na Bank sankcji lub kar finansowych od Klienta, który naruszył powyższe zobowiązanie.
10. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Banku:
- 1) o posiadaniu zezwolenia zwalniającego z sankcji międzynarodowych, o których mowa w ust. 9, oraz do jego przedstawiania na żądanie Banku;
 - 2) o prowadzeniu działalności gospodarczej, która podlega sankcjom międzynarodowym nałożonym przez prawo polskie, Unię Europejską, Radę Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych oraz Stany Zjednoczone Ameryki

Zabezpieczenia spłaty kredytu

§ 8.

1. Klient jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia spłaty kredytu zgodnie z postanowieniami umowy kredytu.
2. Klient ponosi wszelkie koszty związane z zabezpieczeniami spłaty kredytu, w szczególności związane z: ubezpieczeniem, ustanowieniem, odnowieniem, zmianą i zwolnieniem prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu oraz:
 - 1) koszty zlecenia przez Bank wykonania przez biegłego opinii o przedmiocie zabezpieczenia (w tym oszacowania wartości przedmiotu zabezpieczenia) i koszty zewnętrznej obsługi prawnej,
 - 2) koszty zlecenia wykonania przez biegłego inspekcji w zakresie kontroli realizacji przedsięwzięcia inwestycyjnego i sporządzenia raportu z inspekcji.
3. Klient jest zobowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie wskazanym w umowie kredytu, dostarczyć do Banku dokumenty, poświadczające ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.
4. Z zastrzeżeniem postanowień § 16 odnośnie prowadzonych czynności monitorujących 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.
5. Za wysłanie monitu/ów, o którym/ch mowa w ust. 4 Bank nalicza opłatę/ty określoną/e w Cenniku Usług.
6. Z zastrzeżeniem postanowień § 16 odnośnie prowadzonych czynności monitorujących w przypadku niewykonania któregośkolwiek z zobowiązań niepieniężnych wynikających z umowy kredytu lub umów zabezpieczeń spłaty kredytu w określonych terminach umownych, Bank pobierał będzie opłatę karną w wysokości zgodnej z aktualnym Cennikiem Usług, w okresach miesięcznych, odrębnie za niewykonanie każdego zobowiązania. Opłata pobierana będzie z dołu do czasu wykonania zobowiązania, poprzez automatyczne obciążenie rachunku Klienta 10-go dnia każdego miesiąca za każdy pełny miesiąc, począwszy od pobrania opłaty za następny miesiąc po miesiącu, w którym upłynął termin wykonania zobowiązania.

7. Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu, a Klient jest zobowiązany niezwłocznie je ustanowić i ponieść koszty z tym związane, w przypadku, gdy w ocenie Banku:
 - 1) wystąpią zagrożenia pełnej i terminowej spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku,
 - 2) nastąpił spadek wartości ustanowionych zabezpieczeń albo powstała groźba takiego spadku,
 - 3) wystąpiła którakolwiek z okoliczności uzasadniających wypowiedzenie przez Bank umowy kredytu wskazanych w § 18 i 19.
8. Bank ma prawo zaspokoić się z ustanowionych zabezpieczeń spłaty kredytu w dowolnej kolejności.

Uruchomienie kredytu

§ 9.

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 na rachunku kredytowym do dyspozycji Klienta, a następnie w formie przelewu środków, z rachunku kredytowego, na rachunek rozliczeniowy Klienta, prowadzony przez Bank i wskazany 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.
6. W przypadku uruchamiania kredytu w walucie obcej przelewem środków na rachunek prowadzony w złotych Bank dokonuje przeliczenia z zastosowaniem kursu kupna dewiz, na podstawie Tabeli kursów Banku obowiązującej w momencie uruchomienia kredytu, chyba że Klient uzgodni z Bankiem kurs indywidualny, zawierając transakcję wymiany walutowej przed uruchomieniem kredytu (o ile transakcja kredytowa podlega warunkom negocjacji, o czym Bank informuje Klienta).

Koszty kredytu

§ 10.

1. 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 nieprzetерminowanego) 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 stawki referencyjnej i marży Banku,
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na warunkach określonych w Cenniku usług, stanowiącym integralną część umowy kredytu,
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Cennika usług w czasie obowiązywania umowy kredytu bez konieczności jej aneksowania, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, stosowanych w sektorze bankowym,
 - 2) zmiana poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
 - 3) zmiana zakresu i/lub formy realizacji określonych czynności i usług,
 - 4) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank oraz zmiany organizacyjne i technologiczne Banku,
 - 5) zmiana zasad alokacji kosztów operacji i usług,
 - 6) dostosowywanie się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk bankowych.

3. Opłaty i prowizje pobierane są zgodnie z zasadami określonymi w Cenniku usług, z uwzględnieniem szczególnych postanowień zawartych w Regulaminie i umowie kredytu. Bank pobiera należne opłaty i prowizje w terminie ich płatności, z rachunku rozliczeniowego Klienta, wskazanego w umowie kredytu. 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.
4. Klient zobowiązany jest zapewnić wystarczające środki na rachunku rozliczeniowym na dzień płatności opłat i prowizji. Jeżeli dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy, środki powinny być zapewnione w ostatnim dniu roboczym przed dniem płatności.
5. W przypadku nie wykorzystania lub wcześniejszej spłaty całości lub części udzielonego kredytu, zapłacone prowizje nie podlegają zwrotowi.

§ 11.

1. W przypadku stosowania oprocentowania zmiennego wartością zmienną stopy procentowej jest, notowana na krajowym lub międzynarodowym rynku międzybankowym, stawka referencyjna, którą jest, w zależności od waluty kredytu: WIBOR dla kredytów udzielanych w złotych, EURIBOR dla kredytów udzielanych w euro, LIBOR dla kredytów udzielanych w pozostałych walutach obcych.
2. W celu określenia wysokości zmiennej stopy procentowej przyjmuje się stawkę referencyjną odpowiednią dla waluty kredytu dla depozytów: jednomiesięcznych (1M) lub trzymiesięcznych (3M), w szczególności: WIBOR (publikowane w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godzinie 11), LIBOR lub EURIBOR (publikowane w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godzinie 13).
3. W przypadku, gdy dla określenia zmiennej stopy procentowej została przyjęta stawka referencyjna dla depozytów jedno- lub trzymiesięcznych (1M lub 3M) – stosuje się stawkę referencyjną obowiązującą w pierwszym dniu:
 - 1) miesiąca kalendarzowego – w przypadku kredytów odnawialnych,
 - 2) każdego okresu odsetkowego – dotyczy kredytów nieodnawialnych.
4. W przypadku stawki referencyjnej opartej 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 stawkę referencyjną z najbliższego dnia roboczego (z wyłączeniem sobót), następującego po tym dniu,
 - 2) dniu roboczym, będącym sobotą, stosuje się stawkę referencyjną z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień odpowiednio miesiąca kalendarzowego lub okresu odsetkowego.
5. Zmiana wysokości stopy procentowej na skutek zmian stawki referencyjnej nie stanowi zmiany warunków umowy kredytu.
6. 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.
7. Odsetki naliczane są w walucie kredytu od dziennych sald zadłużenia i pobierane przez Bank z rachunku rozliczeniowego, wskazanego w umowie kredytu.
8. Należne odsetki za okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu po upływie okresu odsetkowego i Bank pobiera je na warunkach określonych w umowie kredytu.
9. 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.
10. Dla kredytów nieodnawialnych stosowane są okresy odsetkowe określone w umowie kredytu i odsetki płatne są:
 - 1) w dniu spłaty, 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.
11. 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.
 12. 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.
 13. Postanowienia umowy kredytu mogą zawierać inne warunki i źródła spłaty odsetek, niż określone w ust. 12.
 14. Bank zastrzega sobie prawo do zaprzestania kapitalizacji odsetek, o której mowa w ust. 12 pkt. 1.
 15. 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.
 16. Jeżeli w wyniku kapitalizacji odsetek, o której mowa w ust. 12 pkt 1, zadłużenie z tytułu kapitału kredytu przekroczy przyznaną kwotę limitu kredytu, nie powoduje to podwyższenia możliwej do wykorzystania przez Klienta zgodnie z § 9 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.
 17. Spłata odsetek od kredytu udzielonego w walucie obcej może następować w:
 - 1) walucie kredytu,
 - 2) złotych, po przeliczeniu według kursu sprzedaży dewiz na podstawie Tabeli kursów Banku ostatniej obowiązującej w dniu spłaty odsetek, pod warunkiem, że w umowie kredytu postanowiono, że kredyt będzie spłacany w złotych, z zastrzeżeniem ust. 19
 18. Spłata odsetek od kredytu udzielonego w złotych może następować:
 - 1) w złotych,
 - 2) w innej walucie, po przeliczeniu według kursu kupna dewiz na podstawie Tabeli kursów Banku ostatniej, obowiązującej w dniu spłaty odsetek, z zastrzeżeniem ust. 19.
 19. W celu zastosowania do przeliczenia kursu indywidualnego do spłaty odsetek Klient ma prawo do uzgodnienia kursu indywidualnego z Bankiem (o ile transakcja kredytowa podlega warunkom negocjacji, o czym Bank informuje Klienta) zawierając transakcję wymiany walutowej, najpóźniej do godziny 14.00 w terminie spłaty; w przeciwnym razie Bank przyjmie kurs, o którym mowa odpowiednio w ust. 17 pkt 2 lub ust. 18 pkt.2
 20. Bank informuje wyłącznie Klienta oraz poręczyiciela o każdej zmianie stawki referencyjnej, na której oparte jest oprocentowanie kredytów, poprzez udostępnienie informacji w placówkach Banku oraz w serwisie telefonicznym.
 21. W przypadku zaprzestania notowań stawki referencyjnej, stanowiącej podstawę oprocentowania udzielonego kredytu, Klient zobowiązuje się do niezwłocznego uzgodnienia z Bankiem innej stawki referencyjnej, notowanej na międzynarodowym rynku finansowym, pod rygorem wypowiedzenia umowy kredytu.

Spłata kredytu

§ 12.

1. Klient zobowiązany jest do zapewnienia środków w kwocie wymagalnej spłaty kredytu (tj. wszelkich wierzytelności wynikających z umowy kredytowej) na rachunku rozliczeniowym Klienta wskazanym w umowie kredytu w terminach

ustalonych w umowie kredytu. Bank dokonuje spłaty kredytu w terminie płatności w ciężar rachunku rozliczeniowego Klienta.

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. W przypadku kredytu w walucie obcej spłacanego z rachunku w PLN blokada tworzona jest według kursu sprzedaży dewiz obowiązującego w momencie tworzenia blokady w obowiązującej w Banku Tabeli Kursów Walut Obcych.
6. Spłata kredytu udzielonego w walucie obcej może następować w:
 - 1) walucie kredytu,
 - 2) złotych, po przeliczeniu według kursu sprzedaży dewiz na podstawie Tabeli kursów Banku, ostatniej obowiązującej w dniu spłaty kredytu, z zastrzeżeniem ust. 8.
7. Spłata kredytu udzielonego w złotych może następować:
 - 1) w złotych,
 - 2) w innej walucie, po przeliczeniu według kursu kupna dewiz na podstawie Tabeli kursów Banku ostatniej, obowiązującej w dniu spłaty kredytu, z zastrzeżeniem ust. 8
8. W celu zastosowania do przeliczenia kursu indywidualnego do spłaty kredytu, Klient ma prawo do uzgodnienia kursu indywidualnego z Bankiem (o ile transakcja kredytowa podlega warunkom negocjacji, o czym Bank informuje Klienta), zawierając transakcję wymiany walutowej, najpóźniej do godziny 14.00 w umownym terminie płatności; w przeciwnym razie Bank przyjmie kurs, o którym mowa odpowiednio w ust. 6 pkt. 2 lub ust 7 pkt. 2.

§ 13.

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 i poniesionych przez Bank innych kosztów, związanych z kredytem naliczonych do dnia spłaty.
6. W przypadku nie zapewnienia środków na rachunku rozliczeniowym w kwocie wnioskowanej spłaty w terminie wskazanym we wniosku o wcześniejszą spłatę, Bank pobierze prowizję w wysokości jak za wcześniejszą spłatę, zgodnie z Cennikiem usług, przy czym nie zrealizuje wcześniejszej spłaty bez ponownego złożenia wniosku.
7. 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:
 - a) 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 w szczególności z tytułu odsetek, opłat i prowizji oraz kosztów poniesionych przez Bank związanych z kredytem,
 - b) umowa kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego kredytu,
- 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.
8. W przypadku przedterminowej spłaty kredytu udzielonego w walucie, spłacanego w złotych, Bank dokonuje przeliczenia z zastosowaniem kursu sprzedaży dewiz na podstawie Tabeli kursów Banku, obowiązującej w momencie spłaty kredytu, chyba że Klient uzgodni z Bankiem kurs indywidualny (o ile transakcja kredytowa podlega warunkom negocjacji, o czym Bank informuje Klienta).

§ 14.

1. W przypadku, gdy waluta, w której udzielono kredytu przestanie być prawnym środkiem płatniczym, a będzie nim waluta euro, wszelkie zobowiązania Klienta wobec Banku, wynikające z umowy kredytu, zostaną przeliczone na walutę euro, według stałego kursu wymiany waluty kredytu w stosunku do waluty euro.
2. Jeżeli na skutek zmiany, o której mowa w ust. 1, nastąpią zmiany wpływające na formułę oprocentowania kredytu, oprocentowanie kredytu zostanie ustalone w oparciu o stopę procentową, wynikającą z tych zmian.

Należności przeterminowane

§ 15.

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 - w pierwszej kolejności spłacane są koszty poniesione przez Bank z tytułu kredytu, w tym w szczególności ustanowienia i utrzymania zabezpieczeń, następnie prowizje i opłaty należne Bankowi, zadłużenie przeterminowane (odsetki i kapitał, w kolejności od najstarszej wymagalnej raty spłaty), o ile występuje, a w dalszej kolejności zadłużenie prawidłowe (odpowiednio odsetki i kapitał). Bank zastrzega sobie prawo do dokonania rozliczenia w innej kolejności.
3. O opóźnieniu w spłacie kredytu przez Kredytobiorcę przekraczającym 60 dni kalendarzowych Bank powiadomi listownie osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu

§ 16.

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 podejmuje czynności monitorujące w okresie od dnia wystąpienia zadłużenia przeterminowanego do dnia jego spłaty. W okresach każdych kolejnych 30 dni zadłużenia przeterminowanego, Bank może skorzystać z następujących środków w postaci: wiadomości sms, telefonów monitorujących, pism monitorujących, wezwań do zapłaty, przy czym rodzaj, kolejność i częstotliwość podejmowanych przez Bank działań monitorujących będzie adekwatna do możliwości komunikacji z Klientem, postawy Klienta, dotyczącej warunków spłaty zadłużenia oraz historii jego dotychczasowej współpracy z Bankiem.

3. Bank, w celu dochodzenia spłaty wymagalnych należności z tytułu kredytu, może korzystać z pośrednictwa wyspecjalizowanych firm windykacyjnych, które mogą podejmować wszelkie prawem dopuszczalne działania służące zaspokojeniu roszczeń Banku, w szczególności: ustalać sytuację majątkową, prowadzić negocjacje w zakresie warunków dobrowolnej spłaty zadłużenia, dokonywać przejęcia przedmiotu zabezpieczenia, oszacowania jego wartości i sprzedaży. W takim przypadku podmiotom tym Bank przekaze wszelkie niezbędne informacje dotyczące Klienta i wierzytelności Banku.
4. Aktualna lista podmiotów, o których mowa w ust. 2, dostępna jest w placówkach Banku.
5. Bank może obciążyć Klienta następującymi kosztami:
 - 1) kosztami czynności monitorujących, o których mowa w ust. 2 w kwocie maksymalnej, której to wysokość została określona w Cenniku usług. Opłata pobierana będzie poprzez automatyczne obciążenie rachunku Klienta nie wcześniej niż następnego dnia po dokonaniu czynności monitorującej,
 - 2) kosztami sądowymi, których wysokość określa Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, w tym opłatą pobieraną od wniosku o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu,
 - 3) niezbędnymi 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 kosztów zastępstwa procesowego oraz kosztów opłaty skarbowej od udzielonych pełnomocnictw,
 - 4) 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.

§ 17.

W przypadku realizacji przez Bank uprawnień do pobierania z rachunków Klienta środków na spłatę kredytu, przy występowaniu różnicy walut kwoty spłaty kredytu i pobieranych środków, Bank dokonuje przeliczenia waluty pobieranych środków na walutę spłaty według kursu odpowiednio kupna/sprzedaży dewiz na podstawie Tabeli kursów Banku ostatniej, obowiązującej w dniu spłaty, stosując odpowiednio zasady określone w § 11 ust. 17 lub ust. 18 lub § 12 ust. 6 lub ust. 7.

Niedotrzymanie warunków umowy

§ 18.

1. W przypadku niedotrzymania przez Klienta warunków udzielenia 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 wysokości kwoty wykorzystanej przez Klienta na dzień podjęcia decyzji przez Bank,
 - 2) wstrzymać uruchomienie kredytu (transzy kredytu),
 - 3) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 4) podwyższyć oprocentowanie kredytu, w związku z przeklasyfikowaniem należności do kategorii o wyższym stopniu ryzyka zgodnie z zasadami określonymi w przepisach regulujących zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - 5) zażądać przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego w celu jego zatwierdzenia przez Bank,
 - 6) wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, a w przypadkach zagrożenia w opinii Banku upadłością Klienta terminu 7 dniowego.
2. Za niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu uznaje się w szczególności:
 - 1) ujawnienie rozbieżności 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) wypowiedzenie umowy rachunku rozliczeniowego przeznaczonego do obsługi kredytu,
- 3) wykorzystanie środków z kredytu na inny cel niż określony w umowie kredytu,
- 4) nie ustanowienie zabezpieczeń w terminie przewidzianym w umowie kredytu,
- 5) zajęcie zdarzeń wpływających w ocenie Banku na zmniejszenie wartości zabezpieczeń,
- 6) pogorszenie się w ocenie Banku sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta papierów wartościowych stanowiących cel kredytu lub zabezpieczenie jego spłaty,
- 7) pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta lub poręczyciela w stopniu mogącym mieć w ocenie Banku wpływ na terminową spłatę należności wynikających z kredytu,
- 8) opóźnienia w spłacie należności z tytułu kredytu,
- 9) zajęcie egzekucyjne na rachunku bankowym, w którym funkcjonuje kredyt w rachunku bieżącym.
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.

§ 19.

W przypadku stwierdzenia, iż program naprawczy, o którym mowa w § 18 ust. 1 pkt 5 nie jest realizowany w sposób należyty Bank może wypowiedzieć umowę kredytu.

Zmiany Regulaminu

§ 20.

1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu ze względu na zmiany organizacyjne w Banku lub zmiany sytuacji rynkowej.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przesyła Klientowi tekst zmian. Zmieniony Regulamin będzie dostępny w placówkach Banku lub za pośrednictwem środków łączności wykorzystywanych przez Bank i wiąże Bank oraz Klienta chyba, że w terminie 7 dni kalendarzowych od dnia doręczenia tekstu zmian Klient złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu umowy kredytu z zachowaniem czternastodniowego 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.
3. Pisemne zawiadomienie wysłane przez Bank uważa się za doręczone po upływie 7 dni kalendarzowych od daty wysłania na ostatni podany przez Klienta adres do korespondencji.

Reklamacje

§ 21.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi kredytu.
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, z dopiskiem Reklamacje,
 - c) za pośrednictwem Millenet,
 - 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem COT na numer 801 313 131. 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:
 - 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygania sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
 - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,
 - 3) Rzecznika Finansowego.

Postanowienia inne

§ 22.

1. Po zawarciu umowy kredytu Klientowi nie przysługuje określone w art. 498 § 1 Kodeksu cywilnego prawo potrącenia wierzytelności własnej z wierzytelności Banku z tytułu kredytu.
2. 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 małych przedsiębiorstw i innych podmiotów w Banku Millennium S.A.”.

§ 23.

1. W przypadku, gdy strony ustaliły termin spłaty kredytu nieodnawialnego dłuższy niż rok Kredytobiorca może wypowiedzieć umowę kredytu z zachowaniem 3 miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że:
 - 1) 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,
 - 2) umowa kredytu ulegnie rozwiązaniu pod warunkiem spłaty wszystkich należności Banku, wynikających z udzielonego kredytu,
2. 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.
3. W przypadku kredytu odnawialnego, Bank może odnowić kredyt obniżając kwotę kredytu do wysokości kwoty wykorzystanej przez Klienta na dzień podjęcia decyzji przez Bank bez konieczności zawarcia aneksu do umowy kredytu.
4. W przypadku zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego Klienta, w którym udostępniony jest kredyt w rachunku bieżącym, Bank odmówi udostępnienia limitu kredytów odnawialnych (blokada limitu) do czasu całkowitej spłaty lub uchylenia zajęcia egzekucyjnego.

§ 24.

Spory dotyczące umowy kredytu podlegają rozpoznaniu sądów powszechnych, właściwych dla miejsca siedziby Banku.