

## REGULAMIN KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELANYCH KLIENTOM INDYWIDUALNYM PRZEZ BANK MILLENNIUM S.A.

### Postanowienia ogólne

#### § 1.

„Regulamin kredytów i pożyczek udzielanych Klientom indywidualnym przez Bank Millennium S.A.”, (dalej: Regulamin) określa warunki i zasady udzielania kredytów lub pożyczek osobom fizycznym przez Bank Millennium S.A. (dalej: Bank) jak również zasady ich spłaty.

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Wnioskodawca** - osoba fizyczna składająca wniosek o udzielenie kredytu lub pożyczki,
- 2) **Kredytobiorca** - osoba fizyczna będąca kredytobiorcą lub pożyczkobiorcą, która zawarła Umowę z Bankiem,
- 3) **kredyt** – pożyczka lub kredyt przeznaczony na cele konsumpcyjne lub spłatę innych zobowiązań, oprocentowany/-a według stałej lub zmiennej stopy procentowej udzielany/-a przez Bank na warunkach określonych w Umowie:
  - a) osobom fizycznym,
  - b) w złotych lub walucie obcej,
- 4) **rata spłaty** - łączna suma kwoty raty kredytu i kwoty należnych odsetek przypadająca do spłaty,
- 5) **okres spłaty** - wyrażony w liczbie miesięcy, stanowiący podstawę do obliczenia wysokości rat spłaty,
- 6) **zdolność kredytowa** – zdolność, w ocenie Banku, do terminowej spłaty całości zobowiązań z tytułu zawartej Umowy na zasadach w niej określonych,
- 7) **Rachunek** – ROR lub rachunek techniczny prowadzony przez Bank, wskazany w Umowie służący do rozliczania / obsługi kredytu,
- 8) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Banku przez Kredytobiorcę, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Kredytobiorcy oraz oczekiwany przez Kredytobiorcę sposób jej rozpatrzenia,
- 9) **ROR** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony przez Bank,
- 10) **rachunek techniczny** – rachunek prowadzony przez Bank, otwarty w celu rozliczania i obsługi kredytu na podstawie Umowy,
- 11) **Przedstawiciel Banku** – pracownik Banku lub pracownik firmy zewnętrznej, który na podstawie umowy zawartej przez tę firmę z Bankiem jest uprawniony do wykonania określonych czynności w procesie sprzedaży Klientom produktów znajdujących się w ofercie Banku,
- 12) **Umowa** – umowa kredytu lub umowa pożyczki zawarta na piśmie pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem:
  - a) na formularzu zgodnym ze wzorem umowy zaproponowanym przez Bank albo
  - b) którą stanowią: „Wniosek kredytowy” (dalej: Wniosek) oraz „Potwierdzenie zawarcia umowy” (dalej: Potwierdzenie). Potwierdzenie określa warunki kredytu, w szczególności jego kwotę,
- 13) **KBE** - Kanały Bankowości Elektronicznej (- usługa zdalnego dostępu do produktów i usług świadczona przez Bank umożliwiającą składanie oświadczeń woli i wiedzy, w szczególności poprzez:
  - a) Millenet – dostępny za pośrednictwem sieci Internet oraz komputera lub urządzenia mobilnego wyposażonego w rekomendowaną przeglądarkę,
  - b) Centrum Obsługi Telefonicznej, zwane dalej „COT” – w zależności od rodzaju posiadanego rachunku dostępne przez TeleMillennium pod numerem 801 331 331, „Linie Prestige” pod numerem 801 127 000, „Linie Bankowości Prywatnej” pod numerem 801 115 115 oraz inne numery telefonu dedykowane do obsługi telefonicznej,
  - c) Aplikację Mobilną – dostępna po zainstalowaniu przez Kredytobiorcę / Wnioskodawcę oprogramowania Banku na połączonych do Internetu urządzeniach mobilnych oraz

połączonych z nimi urządzeniach dodatkowych (w szczególności zegarkach typu smart watch)

- d) Kanał bankomatowy – dostępny za pośrednictwem bankomatu/ wpłatomatu z wykorzystaniem instrumentów płatniczych,
- 14) **Wskaźnik LTV** - stosunek salda kredytu pozostającego do spłaty lub kwoty przyznanego limitu do wartości ustanowionych prawnie zabezpieczeń.

### Zawarcie Umowy

#### § 3.

1. Zawarcie Umowy uzależnione jest od spełnienia przez Wnioskodawcę określonych przez Bank warunków, w tym posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej.
2. Umowa, o której mowa w § 2 pkt 12 lit. a) Regulaminu jest zawierana poprzez podpisanie przez strony Umowy, tj. Wnioskodawcę i Bank, dwóch egzemplarzy Umowy – po jednym dla każdej ze stron.
3. Umowa, o której mowa w § 2 pkt 12 lit. b) Regulaminu jest zawierana poprzez złożenie Wniosku oraz przekazanie Wnioskodawcy Potwierdzenia. W takim przypadku za datę zawarcia Umowy przyjmuje się późniejszą z dat: datę otrzymania Potwierdzenia przez Wnioskodawcę albo datę otrzymania przez Bank Wniosku podpisanego przez Wnioskodawcę.
4. Integralną częścią Umowy jest Regulamin.
5. Za miejsce zawarcia Umowy uznaje się siedzibę Banku.
6. Bank może odmówić przyznania kredytu podając bezpłatną informację na temat negatywnej decyzji. Jeżeli przyczyną odmowy jest informacja z bazy danych, w której Wnioskodawca się znajduje, Bank wskazuje klientowi tę bazę.
7. Kredytobiorca może otrzymać wyjaśnienie jakie czynniki, w tym dane osobowe, miały wpływ na dokonaną przez Bank ocenę jego zdolności kredytowej, składając taki wniosek w Banku.
8. Taki wniosek można złożyć w ciągu roku od dnia otrzymania od Banku decyzji kredytowej.
9. Bank udziela, bezpłatnej pisemnej odpowiedzi niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie do 30 dni od dnia otrzymania wniosku.
10. W uzasadnionych przypadkach Bank może odmówić zawarcia umowy lub zmiany umowy, np. gdy:
  - 1) nie ma możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - 2) numer PESEL klienta jest zastrzeżony lub Bank nie ma możliwości by to sprawdzić np. z powodu niedostępności systemu teleinformatycznego, w którym prowadzony jest rejestr zastrzeżonych numerów PESEL.
11. Bank zobowiązany jest do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym zapewniania, że posiadane przez Bank informacje o kliencie i stosunkach gospodarczych są aktualne.
12. W przypadku niedostarczenia informacji lub danych, Bank może:
  - 1) ograniczyć zakres świadczonych przez Bank produktów lub usług na podstawie zawartych umów,
  - 2) odmówić udostępnienia nowych produktów lub usług,
13. W przypadkach przewidzianych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym w trybie i na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank może:
  - 1) dokonać blokady środków,
  - 2) dokonać zamrożenia lub nieudostępniania wartości majątkowych,
  - 3) odmówić udostępnienia nowych produktów lub usług.
14. Bank stosuje zakazy lub nakazy sankcyjne wynikające z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz może również zastosować regulacje sankcyjne wydane przez organy w innych państwach np. Zjednoczonym Królestwie Wielkiej

Brytanii poprzez OFSI (Office of Financial Sanctions Implementation – Biuro Sankcji Finansowych), Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej przez OFAC (The Office of Foreign Assets Control – Biuro ds. Kontroli Zagranicznych).

### **Uruchomienie kredytu**

#### **§ 4.**

1. W przypadku, gdy wymagane jest zabezpieczenie tryb jego ustanowienia ustalany jest indywidualnie z Kredytobiorcą.
2. Kredyt jest uruchamiany po spełnieniu warunków określonych w Umowie, w tym ustanowieniu zabezpieczeń spłaty i uzyskaniu zgody małżonka – o ile są wymagane.
3. Niespełnienie warunków, o których mowa w ust. 2, w terminie 14 dni od daty zawarcia Umowy powoduje jej wygaśnięcie.
4. Kredytobiorca jest zobowiązany do utrzymywania ciągłości wszystkich zabezpieczeń wskazanych w Umowie do czasu całkowitej spłaty zobowiązań wynikających z Umowy oraz uiszczenia wszelkich opłat administracyjno-sądowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

### **Oprocentowanie**

#### **§ 5.**

Kredyt jest oprocentowany według stopy procentowej określonej w Umowie kredytu.

### **Spłata kredytu**

#### **§ 6.**

1. Rata spłaty jest pobierana poprzez obciążanie przez Bank Rachunku wyłącznie do wysokości dostępnych na Rachunku środków.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia dostatecznych środków na Rachunku najpóźniej na dzień przed datą płatności raty spłaty podaną w Umowie. W przypadku, gdy termin płatności przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, Kredytobiorca zobowiązany jest do zapewnienia środków na Rachunku w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym termin płatności raty spłaty i ich utrzymywania do momentu spłaty.
3. W przypadku braku spłaty zobowiązań w ustalonym terminie, począwszy od dnia następnego, niespłacona kwota kredytu traktowana jest jak zadłużenie przeterminowane z oprocentowaniem dla tego rodzaju zadłużenia określonym w Umowie.
4. O opóźnieniu w spłacie zadłużenia przez Kredytobiorcę Bank niezwłocznie powiadomi listem poleconym osoby, będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
5. W przypadku braku spłaty zobowiązań w ustalonym terminie, Bank, nie wcześniej niż 5 dnia od wystąpienia zadłużenia przeterminowanego, podejmuje czynności monitorujące, o których mowa w ust. 6.
6. Bank podejmuje czynności monitorujące w okresie od dnia wystąpienia zadłużenia przeterminowanego z zastrzeżeniem ust.5, do dnia jego spłaty. W okresach każdego kolejnych 30 dni zadłużenia przeterminowanego, Bank może wysłać maksymalnie 6 wiadomości sms, 2 listy monitorujące, 2 wezwania do zapłaty (z zachowaniem co najmniej dwutygodniowego odstępu pomiędzy wysłaniem każdego z wezwań), wykonać 10 telefonów, przy czym rodzaj, kolejność i częstotliwość podejmowanych przez Bank działań monitorujących będzie adekwatna do możliwości komunikacji z Kredytobiorcą, postawy Kredytobiorcy dotyczącej warunków spłaty zadłużenia oraz historii jego dotychczasowej współpracy z Bankiem.
7. Bank może obciążyć Kredytobiorcę następującymi kosztami:
  - 1) zasądzonymi na rzecz Banku kosztami sądowymi, których wysokość określa Ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych,
  - 2) zasądzonymi kosztami jakie Bank będzie zmuszony ponieść w przypadku prowadzenia działania przez pełnomocników, przed sądami oraz organami administracji publicznej, w zakresie niezbędnym do dochodzenia swoich roszczeń powstałych w związku z niewykonaniem przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy, w tym kosztami

zastępstwa procesowego oraz kosztami opłaty skarbowej od udzielonych pełnomocnictw,

- 3) kosztami postępowania egzekucyjnego, których wysokość określa Ustawa z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych i egzekucji oraz Ustawa z dnia 28 lutego 2018 r. o kosztach sądowych komorniczych.

### **Reklamacje**

#### **§ 7.**

1. Kredytobiorca ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi kredytu.
2. Kredytobiorca powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) pisemnie:
    - a) osobiście w dowolnej placówce Banku,
    - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
    - c) za pośrednictwem Millenet,
    - d) na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-10327-59258-UACTU-34,
  - 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem COT. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Kredytobiorcę udzielając odpowiedzi na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 4. Na wniosek Kredytobiorcy odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS.
4. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni. Bank powiadomi Kredytobiorcę o wydłużeniu okresu rozpatrzenia, ze wskazaniem:
  - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
  - 2) przyczyny opóźnienia,
  - 3) okoliczności, które muszą być ustalone.
5. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Kredytobiorca ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku bądź skierowania sprawy do:
  - 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
  - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,
  - 3) Rzecznika Finansowego,
  - 4) sądu powszechnego.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 8.**

1. Kredytobiorca może dokonać spłaty części lub całości udzielonego kredytu przed terminem określonym w Umowie, na zasadach określonych szczegółowo w Umowie.
2. Wcześniejsza spłata całości lub części kredytu nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
3. W przypadku dyspozycji wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w Umowie, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania Umowy, chociażby Kredytobiorca poniósł je przed tą spłatą.

#### **§ 9.**

1. W przypadku kredytu udzielonego w kwocie nie przekraczającej 255.550,00 PLN, Kredytobiorca ma prawo odstąpić od zawartej Umowy w terminie 14 dni od daty jej zawarcia poprzez wysłanie na adres placówki Banku lub złożenie bezpośrednio w placówce Banku oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. Jeżeli oświadczenie woli zostało wysłane na adres placówki Banku, termin do odstąpienia uważa się za zachowany, jeżeli wysłanie nastąpiło przed jego upływem.

2. W razie odstąpienia od Umowy Kredytobiorca zwraca niezwłocznie Bankowi kwotę udostępnionego kredytu wraz z odsetkami za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia jej spłaty, nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.

3. W przypadku odstąpienia Kredytobiorcy od Umowy Bank zobowiązany jest niezwłocznie zwrócić poniesione przez Kredytobiorcę na rzecz Banku koszty udzielonego kredytu,

#### § 10.

1. W trakcie trwania Umowy Bank jest uprawniony do zmiany Regulaminu, jeżeli wystąpi przynajmniej jedna z niżej wymienionych ważnych przyczyn:

1) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie:

- a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących sektor bankowy, lub
- b) rekomendacji, zaleceń lub stanowisk dotyczących Banku przez uprawnione organy nadzorujące działalność Banku lub europejskie organy nadzoru,

z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie Banku do zmiany treści stosunku prawnego z konsumentem,

2) zmiana zakresu lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się postanowienia Regulaminu, polegająca na:

- a) wprowadzeniu nowych produktów lub usług, bądź
- b) wycofaniu lub zmianie cech dotychczasowych produktów lub usług - w przypadku, gdy zmiana wynika z rozwoju oferty Banku, a jednocześnie inne dostępne funkcjonalności zapewniają należyte wykonanie Umowy zgodnie z jej podstawowym celem,

3) zmiany w systemie informatycznym Banku wpływające na wzajemne prawa i obowiązki stron Umowy wynikające z:

- a) rozwoju technologicznego lub
- b) zmian dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na usługi świadczone przez Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Kredytobiorcę,

przy czym każda zmiana nastąpi w zakresie wynikającym z zaistniałej przyczyny.

2. W trybie zmiany Regulaminu nie mogą zostać zmienione postanowienia dotyczące istotnych elementów Umowy, przez które rozumie się postanowienia indywidualnie negocjowane oraz postanowienia określające kwotę kredytu, okres spłaty, terminy i zasady spłaty kredytu oraz formy zabezpieczenia spłaty kredytu, w zakresie, w jakim są one uregulowane w Umowie.

3. Bank, zachowując należytą staranność, jest uprawniony do wprowadzania zmian porządkowych i redakcyjnych Regulaminu oraz korygowania oczywistych błędów (np. językowych), o ile zmiany te nie wpływają na warunki Umowy.

4. Zmiany Regulaminu nie mogą powodować zastąpienia postanowień Regulaminu uznanych w prawomocnej decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydanej w sprawie Banku za niedozwolone postanowienia umowne, o których mowa w art. 385<sup>1</sup> § Kodeksu cywilnego, innymi postanowieniami, chyba że z decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wynika inaczej.

#### § 11.

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, otrzymania przez Bank od organu egzekucyjnego zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z tytułu kredytu, utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej albo zagrożenia upadłością Kredytobiorcy, Bank może:

- 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu – jeżeli kredyt lub jego część nie została uruchomiona
- 2) wstrzymać uruchomienie kredytu (transz kredytu)
- 3) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu
- 4) wypowiedzieć Umowę
- 5) przystąpić do renegotjacji warunków Umowy.

2. Bank może:

1) renegotjować warunki Umowy w przypadku, gdy w okresie obowiązywania Umowy:

- a) nastąpi pogorszenie się sytuacji finansowej Kredytobiorcy w stosunku do wartości dotychczasowej obniżające jego zdolność kredytową w wyniku utraty lub zmniejszenia się

o co najmniej 10% dochodów stanowiących źródło spłaty udzielonego kredytu lub w wyniku zwiększenia się obciążeń finansowych Kredytobiorcy z tytułu posiadanych zobowiązań o co najmniej 4% lub,

b) nastąpi zagrożenie terminowej spłaty kredytu w ten sposób, że Kredytobiorca opóźnia się z zapłatą co najmniej dwóch wymagalnych płatności.

c) otrzyma od organu egzekucyjnego zawiadomienie o zajęciu wierzytelności z tytułu kredytu

2) zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, w przypadku, gdy zmniejszy się wartość rynkowa zabezpieczeń lub wzrośnie wskaźnik LTV, w celu osiągnięcia poziomu LTV, określonego na dzień zawarcia Umowy.

3. Za niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu uznaje się:

1) ujawnienie istotnych rozbieżności, mających wpływ na podjęte decyzje kredytowe, pomiędzy danymi podanymi we wniosku o udzielenie kredytu oraz dokumentami i informacjami podanymi w związku z rozpatrywaniem wniosku o udzielenie kredytu, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, a stanem faktycznym

2) wykorzystanie środków z kredytu na inny cel niż określony w Umowie,

3) w przypadku kredytu, do którego ustanowiono zabezpieczenie w postaci ubezpieczenia spłaty kredytu – podjęcie działań wyłączających lub ograniczających możliwość uzyskania przez Bank świadczenia ubezpieczeniowego w związku z zawartą Umową,

4) nie ustanowienie zabezpieczenia spłaty kredytu w terminie, o ile wymagane,

4. Bank ma prawo również wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 5, w przypadkach:

1) umów zawartych przed dniem 18 grudnia 2011 roku

a) o kredyt w wysokości nie większej niż 80000 PLN albo równowartości tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminach określonych w Umowie pełnych rat kredytu za co najmniej dwa okresy płatności w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim,

b) o kredyt w wysokości większej niż 80000 PLN albo równowartości tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminie określonym w Umowie jednej niepełnej raty kredytu,

2) umów zawartych od 1 grudnia 2011 roku

- a) o kredyt w wysokości nie większej niż 255550 PLN albo równowartości tej kwoty w innej walucie niż polska, jeżeli Kredytobiorca nie zapłaci w terminie jednej pełnej raty kredytu za co najmniej jeden okres płatności w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim,
- b) o kredyt w wysokości większej niż 255550 PLN albo równowartości tej kwoty w innej walucie niż polska, jednej niepełnej raty kredytu,

i o ile, w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Kredytobiorcę wezwania do zapłaty Kredytobiorca nie spłaci zadłużenia wynikającego z treści wezwania.

5. Bank wypowiada Umowę poprzez złożenie Kredytobiorcy pisemnego oświadczenia o jej wypowiedzeniu. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, a jeśli Kredytobiorca zagrożony jest upadłością – 7 dni.

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

#### § 12.

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

#### § 13.

1. W okresie wypowiedzenia Umowy Bank nie udziela Kredytobiorcy nowych kredytów lub nie uruchamia kredytu już udzielonego.

2. Najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty całości kredytu w wysokości wskazanej w Umowie wraz z odsetkami należnymi Bankowi.

§ 14.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest w okresie kredytowania informować Bank o każdej zmianie swoich danych osobowych, w szczególności o zmianie adresu do korespondencji.
2. W przypadku nie powiadomienia Banku o zmianach określonych w ust.1 Bank nie odpowiada za wynikłe z tego tytułu szkody.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Bank na ostatni adres do korespondencji podany przez Kredytobiorcę.

§ 15.

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

§ 16.

W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przesyła Kredytobiorcy tekst zmian. Treść zmian będzie również dostępna w placówkach Banku, poprzez usługę telefoniczną oraz internetową. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Kredytobiorcę, chyba, że w terminie 14 dni od dnia doręczenia tekstu zmian Kredytobiorca złoży pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy z zachowaniem trzydziestodniowego terminu wypowiedzenia. Po upływie terminu wypowiedzenia Umowa ulega rozwiązaniu, natomiast wszystkie należności powinny być spłacone najpóźniej w dniu rozwiązania Umowy.

§ 17.

Z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w Umowie i Regulaminie, zmiany w Umowie są dokonywane w formie pisemnej w postaci aneksu do Umowy.

§ 18.

Postanowienia Regulaminu obowiązują, o ile postanowienia Umowy nie stanowią inaczej.

§ 19.

1. Kredytobiorca zobowiązany jest informować Bank w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień Umowy.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest podać adres do korespondencji, inny niż adres Placówki Banku, na który Bank będzie przysyłał wyciągi, zmiany do regulaminów/umów oraz wszelką korespondencję przesyłaną w związku z zawartymi z Bankiem umowami.
3. Wszelkie dokumenty składane przez Kredytobiorcę muszą być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 20.

Wszelkie spory związane z wykonywaniem Umowy rozstrzygać będą sądy krajowe właściwe według powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 21.

1. Z chwilą, gdy waluta, w której udzielono kredytu, przestanie być prawnym środkiem płatniczym, wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wobec Banku wyrażone w tej walucie, a wynikające z Umowy, zostaną przeliczone według stałego kursu wymiany tej waluty w stosunku do waluty EUR i będą dokonane w EUR.
2. Jeżeli na skutek zmiany dotychczasowej waluty, w której udzielono kredytu, na EUR nastąpią zmiany wpływające na definicję oprocentowania kredytu, oprocentowanie kredytu będzie obliczane w oparciu o stopę procentową wynikającą z tych zmian.

§ 22.

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