

# Regulamin kredytu obrotowego dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 29 października 2021 r.



**mBank.pl**

## Spis treści

|  |   |
|--|---|
| Część I.....   | 3 |
| 1. Co znajdziesz w regulaminie? .....  | 3 |
| 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie .....  | 3 |
| 3. Podstawowe informacje o kredycie.....   | 4 |
| 4. Warunki udzielenia kredytu .....  | 4 |
| 5. Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy?.....  | 4 |
| 6. Zabezpieczenie spłaty kredytu .....   | 5 |
| 7. W jaki sposób będziesz spłacać kredyt? .....  | 5 |
| 8. Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać kredyt? .....   | 5 |
| 9. Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje .....   | 6 |
| 10. Wypowiedzenie umowy .....  | 6 |
| 11. Kiedy zmienia się taryfa i tabela?.....  | 6 |
| 12. Kiedy zmienia się regulamin?.....  | 7 |
| 13. Kiedy i jak prześlemy Ci informacje o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?.....  | 7 |
| 14. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu.....  | 7 |
| Część II .....   | 8 |
| Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub<br>zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej)? ..... | 8 |

## Część I

### 1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) W regulaminie określamy zasady, na jakich udzielamy i obsługujemy kredyt obrotowy dla firm. Znajdują się w nim ważne informacje, które uzupełniają umowę. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Jeśli korzystasz z kredytu obrotowego to od 7.07.2021 r. przestaje Cię obowiązywać „Ogólny regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” Regulaminy, które nadal Cię obowiązują wymieniamy w punkcie niżej.
- 3) Zachęcamy, abyś zapoznał się z innymi dokumentami. Znajdziesz w nich informacje, które uzupełnią ten regulamin. Informacje o:
  - a) warunkach na jakich otwieramy rachunki dla firm i na jakich można nimi dysponować - znajdziesz w regulaminie rachunków dla firm,
  - b) wszystkich prowizjach i opłatach oraz ich wysokości – znajdziesz w taryfie,
  - c) wysokości oprocentowania – znajdziesz w tabeli,
  - d) zasadach na jakich rozpatrujemy reklamacje – znajdziesz w regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji,
  - e) zasadach obsługi klientów – czyli m.in.:
    - sposobach dostępu do produktów i usług, które oferujemy,
    - zasadach modernizacji, konserwacji i aktualizacji naszego systemu bankowego,
    - obowiązkach klientów dotyczących aktualizacji danych,
    - jak bezpiecznie korzystać ze sposobów dostępu i składać oświadczenia, w tym dyspozycje,
    - czego potrzebujesz, by otrzymywać od nas informacje- znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.


Aktualne regulaminy, taryfę i tabelę zamieszczamy na naszej stronie internetowej. Udostępniamy je również w placówkach.

### 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w regulaminie

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
  - a) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli kredytobiorcę i reprezentanta kredytobiorcy. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „korzystasz”,
  - b) jeśli piszemy w formie „jako kredytobiorca możesz, korzystasz, itp.” – mamy na myśli tego, kto zawarł z nami umowę.
  - c) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank S.A.. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „prowadzimy”, „realizujemy”, „zmieniamy”.
- 2) To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy.

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>firma</b>                      | rezydent, który jest: <ul style="list-style-type: none"><li>• osobą fizyczną, która prowadzi działalność gospodarczą jednoosobowo,</li><li>• osobą fizyczną, która prowadzi działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,</li><li>• spółką jawną osób fizycznych,</li><li>• spółką partnerską osób fizycznych,</li><li>• spółką z o.o. osób fizycznych, za wyjątkiem spółki z o.o. w organizacji.</li></ul> |
| <b>kredyt</b>                     | kredyt obrotowy dla firm.   |
| <b>kredytobiorca</b>              | firma, z którą zawarliśmy umowę kredytu.  |
| <b>posiadacz rachunku</b>         | firma, z którą zawarliśmy umowę o prowadzenie rachunku bieżącego.   |
| <b>rachunek do spłaty kredytu</b> | rachunek bieżący – rozliczeniowy rachunek otwarty i prowadzony przez nas dla posiadacza rachunku zgodnie z regulaminem rachunków dla firm.  |
| <b>regulamin</b>                  | ten regulamin.  |
| <b>regulamin rachunków</b>        | regulamin rachunków dla firm.   |
| <b>regulamin obsługi klientów</b> | regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.  |
| <b>reprezentant kredytobiorcy</b> | osoba fizyczna, która reprezentuje kredytobiorcę, jeśli nie działa on samodzielnie.   |
| <b>taryfa</b>                     | taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dokument w którym znajdziesz informacje o wszystkich opłatach i prowizjach, które pobieramy w związku z kredytem.   |
| <b>tabela</b>                     | tabele oprocentowania dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dokument, którym znajdziesz informacje o obowiązujących u nas stopach procentowych.   |

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>umowa</b>              | umowa na podstawie, której udzielamy kredytu.   |
| <b>wniosek</b>            | wniosek o udzielenie kredytu dla firm.  |
| <b>wnioskodawca</b>       | przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, który złożył wniosek o udzielenie kredytu dla firm.                    |
| <b>zdolność kredytowa</b> | zdolność do terminowej spłaty kredytu z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami, które są wskazane w umowie. |

- Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi się posługujemy znajdziesz w regulaminie obsługi klientów.
- W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  dodatkowo objaśniamy zapisy regulaminu.

### 3. Podstawowe informacje o kredycie

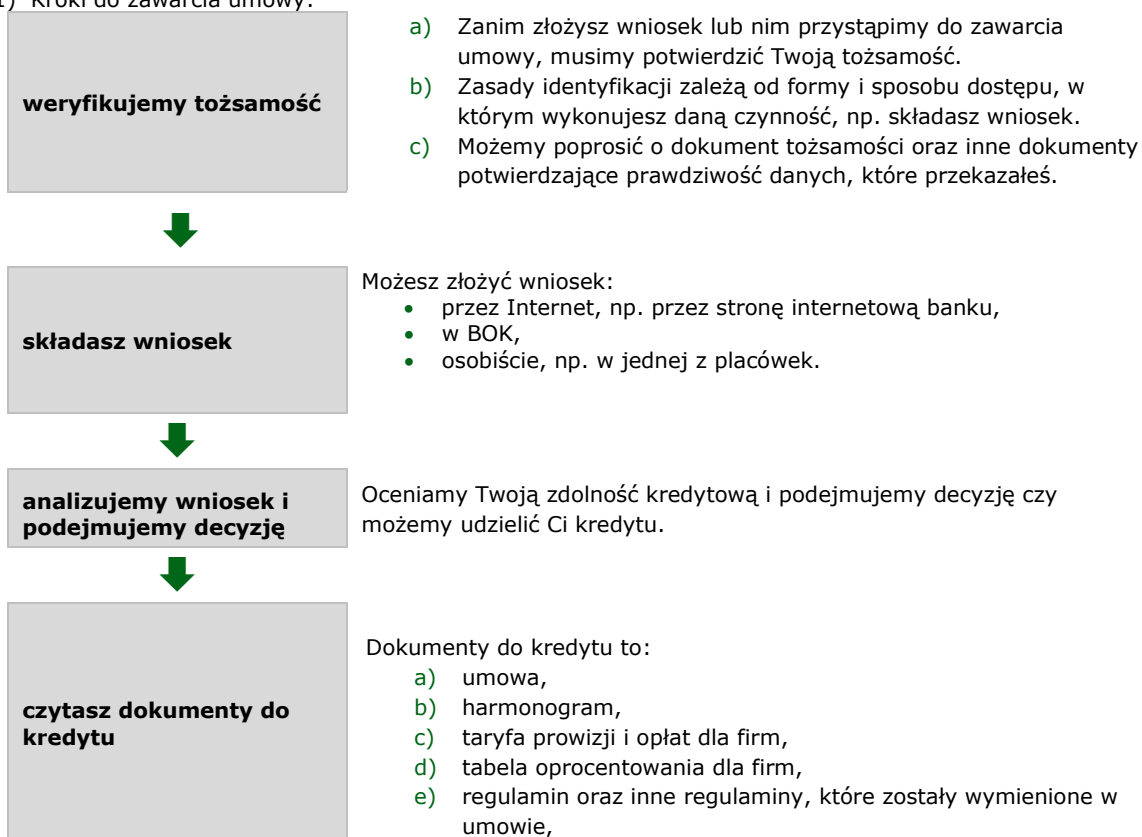
- Udzielamy kredytu w PLN.
- Szczegółowe warunki, terminy oraz okres na który kredyt jest udzielany, opisujemy w umowie.

### 4. Warunki udzielenia kredytu

- Udzielimy kredytu, jeśli spełnisz warunki:
  - Złożysz poprawnie wypełniony i podpisany wniosek,
  - dołączysz do wniosku wszystkie wymagane przez nas dokumenty oraz udzielisz informacji koniecznych do oceny zdolności kredytowej,
  - Twoja zdolność kredytowa pozwala Ci na to, abyś mógł zaciągnąć kredyt oraz terminowo go spłacać,
  - prowadzisz działalność gospodarczą, która nie jest zawieszona,
  - nie jest względem Ciebie prowadzone postępowanie egzekucyjne ani upadłościowe,
  - ustanowisz zabezpieczenie spłaty kredytu według zasad, które opisaliśmy w umowie.
- Możemy poprosić Cię o przedstawienie dodatkowych dokumentów oraz wskazać dodatkowe warunki potrzebne, abyśmy mogli przyznać Ci kredyt, jeśli wymaga tego podjęta przez nas decyzja kredytowa.
- W trakcie trwania umowy musisz zasilać rachunek do spłaty kredytu. Kwotę zasilania ustaliliśmy w umowie.

### 5. Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy?

- Kroki do zawarcia umowy:





- f) dokumenty związane z zabezpieczeniem spłaty kredytu, które wymieniamy w umowie.



**podpisujemy umowę**

Umowę zawieramy w formie pisemnej.

- 2) Mamy prawo odmowy udzielenia kredytu. Na Twój wniosek zwrócimy oryginały dokumentów, na podstawie których podejmowaliśmy decyzję kredytową, pozostawiając sobie ich kopie oraz oryginał wniosku.
- 3) Możesz wymagać od nas uzasadnienia odmownej decyzji kredytowej.

## 6. Zabezpieczenie spłaty kredytu

- 1) Ustalamy z Tobą formę zabezpieczenia spłaty kredytu, spośród dostępnych i akceptowalnych przez nas zabezpieczeń.
- 2) Jako dodatkowe zabezpieczenie możemy przyjąć:
  - a) zabezpieczenie rzeczowe,
  - b) poręczenia wekslowe,
- 3) W trakcie obowiązywania umowy, możemy kontrolować realizację jej warunków czyli:
  - a) badać Twoją zdolność kredytową oraz
  - b) sprawdzać stan prawny i techniczny przedmiotu zabezpieczenia kredytu.
- 4) Jeśli Twoja zdolność kredytowa się pogorszy, możemy Cię poprosić o:
  - a) dodatkowe zabezpieczenie kredytu lub
  - b) zmianę zabezpieczenia.

## 7. W jaki sposób będziesz spłacać kredyt?

- 1) Sposoby spłaty i korzystania z kredytu:

**rachunek do spłaty kredytu**

Kredyt spłacasz z rachunku bieżącego. Numer rachunku znajdziesz w umowie.



**wysokość raty i termin spłaty**

Na wysokość rat składa się kapitał i odsetki. Wysokości rat oraz terminy poszczególnych spłat znajdziesz w harmonogramie. Informacje te uzyskasz także za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, BOK lub w placówce.



**kwota spłaty**

Kredyt spłacasz zgodnie z harmonogramem.

- 2) Kredyt możesz również spłacić wcześniej, w całości lub w części:
  - a) w serwisie transakcyjnym,
  - b) w BOK,
  - c) w placówce.

## 8. Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać kredyt?

- 1) Jeśli nie spłacisz w terminie kredytu, jego części bądź opłat i prowizji, do zapłaty których jesteś zobowiązany:
  - a) niespłacona kwota staje się należnością przeterminowaną,
  - b) od kapitału przeterminowanego naliczamy odsetki jak dla należności przeterminowanych,
  - c) wezwiemy Cię do niezwłocznej spłaty należności.
- 2) Wszystkie wpłaty, które realizujesz na rzecz należności wynikających z umowy, zaliczamy na spłatę zobowiązania według kolejności:

- a) koszty windykacji,
- b) prowizje i opłaty bankowe płatne zgodnie z taryfą prowizji i opłat dla firm,
- c) odsetki od kapitału przeterminowanego,
- d) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
- e) kapitał przeterminowany,
- f) kapitał niewymagalny.



Wskazana kolejność spłat ma charakter informacyjny. Pobieramy te należności, które zostały naliczone dla kredytu.

- 3) Jeżeli rozpoczną się działania windykacyjne, możesz być zobowiązany do zwrotu kosztów windykacyjnych: sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

## 9. Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje

- 1) Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej.
- 2) Odsetki naliczamy za każdy dzień, od kwoty zadłużenia. Pobieramy je w okresach miesięcznych i liczymy od dnia wypłaty kredytu, do dnia poprzedzającego jego spłatę. Przyjmujemy, że rok liczy 365 dni.
- 3) Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu, tryb i warunki jego zmiany określamy w umowie z zastrzeżeniem ust. 4).
- 4) W części II regulaminu znajdują się zasady, które będziemy stosować w przypadku istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej). Zastosujemy je, gdy wysokość oprocentowania kredytu zależy od stóp referencyjnych.
- 5) Opłaty i prowizje, w tym te, które dotyczą kredytu znajdziesz w taryfie prowizji i opłat dla firm.

## 10. Wypowiedzenie umowy

- 1) Każda ze stron umowy może ją w każdym czasie wypowiedzieć. Zasady i terminy wypowiedzenia znajdziesz w umowie.
- 2) Jeśli wykreślisz działalność gospodarczą z baz ewidencyjnych, to jest: CEiDG, KRS, REGON, wypowiedziemy umowę kredytu.

## 11. Kiedy zmienia się taryfa i tabela?

- 1) Z ważnych przyczyn, w okresie obowiązywania umowy, możemy zmieniać taryfę.
- 2) Możemy zmienić taryfę, gdy wystąpi co najmniej jedna z ważnych przyczyn:
  - a) zmienił się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
  - b) będziemy zobowiązani na mocy obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim, unormowań dotyczących standardów rachunkowości, do zmiany kapitałów banku, w tym zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
  - c) pojawiają się nowe lub zmieniają obowiązujące przepisy prawa,
  - d) zmieniają się lub pojawiają nowe interpretacje obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Związku Banków Polskich i organów władzy i administracji publicznej,
  - e) wprowadzamy do naszej oferty lub z niej wycofujemy usługi i produkty,
  - f) rozszerzamy lub zmieniamy możliwości istniejących produktów i usług,
  - g) musimy sprostować omyłki pisarskie, rachunkowe, wprowadzić zmiany porządkowe a także zapewnić, aby postanowienia Taryfy były jednoznaczne. Zmiany te nie zwiększają Twoich obowiązków, ani nie zmniejszają Twoich uprawnień oraz nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
  - h) zmieniamy nazwy marketingowe usług i produktów.
- 3) Gdy trwa umowa, z ważnych przyczyn możemy zmieniać tabelę. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie rachunków dla firm.

## 12. Kiedy zmienia się regulamin?

Gdy trwa umowa, możemy z ważnych przyczyn zmieniać regulamin. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie obsługi klientów.

## 13. Kiedy i jak prześlemy Ci informacje o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?

**Jak?**

Informacje o zmianach regulaminu, taryfy i tabeli prześlemy Ci:

- elektronicznie (komunikat w systemie transakcyjnym, e-mail lub SM lub pisemnie, a także
- na stronie internetowej,
- przez BOK.



**Kiedy?**

Informację o zmianach prześlemy nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.

Część zmian możemy jednak wprowadzić wcześniej. Dotyczy to wyłącznie sytuacji, gdy:

- wprowadzamy do oferty nowe produkty lub usługi,
- rozszerzamy możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
- wprowadzamy nowe tryby zawarcia umowy,
- wprowadzamy nowe kanały sprzedaży,
- przestajemy oferować produkty i usługi (jeżeli zmiana nie ogranicza Twoich uprawnień),
- zmieniamy funkcje kredytu (jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcji),
- zmieniamy sposób obsługi produktów i usług, jeśli nie zmniejsza to Twoich uprawnień,
- zmieniamy marketingowe nazwy produktów i usług,
- zmieniamy nazwy tytułów, podtytułów i rozdziałów regulaminu,
- musimy sprostować omyłki pisarskie, rachunkowe, a także zapewnić aby postanowienia regulaminu były jednoznaczne. Zmiany te nie zwiększają Twoich obowiązków, ani nie zmniejszają Twoich uprawnień,
- zmieniamy wysokości oprocentowania kredytu, które wynikają ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych,
- zmieniamy wysokość oprocentowania należności przeterminowanych, ponieważ zmienia się wysokość odsetek maksymalnych.

O tych zmianach damy Ci znać po ich dokonaniu, tak szybko jak to będzie możliwe, przez komunikat na naszej stronie internetowej.



**Co z tego wynika?**

W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach dokumentów, możesz wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu. Jeśli nie wypowiedzisz umowy, uznajemy, że zgodziłeś się na zmiany.

Zmienione dokumenty zaczynają obowiązywać od dnia wskazanego przez nas, jako termin wejścia w życie.

## 14. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu

Sprawdź, co możesz zrobić, gdy korzystasz z różnych sposobów dostępu.

| Co chcesz zrobić?  | Gdzie możesz to zrobić?   |   |          |
|--|---|---|----------|
|  | serwis transakcyjny<br>(nasza strona internetowa/<br>aplikacja mobilna) | BOK<br>(mLinia/<br>ekspert<br>online/mLinia na<br>klik) | placówka |
| złożenie wniosku o Kredyt  | TAK/NIE   | TAK   | TAK      |
| informacje na temat wymaganych dokumentów                                    | NIE   | TAK   | TAK      |
| informacja o minimalnych i maksymalnych kwotach kredytów oraz okresach spłat | TAK/NIE   | TAK   | TAK      |
| informacje o dostępnych formach zawarcia Umowy                               | TAK/NIE   | TAK   | TAK      |
| zawarcie umowy w formie elektronicznej                                       | NIE   | NIE   | NIE      |
| informacje o dostępnych trybach zawarcia Umowy                               | NIE   | TAK   | TAK      |
| informacja o zmianie nazwy własnej/marketingowej Kredytu                     | NIE   | NIE   | NIE      |
| informacja o wysokości i terminach spłat                                     | TAK/NIE   | TAK   | TAK      |
| złożenie wniosku o udzielenie karencji                                       | TAK/NIE   | TAK   | TAK      |
| realizacja wcześniejszej spłaty Kredytu                                      | TAK/NIE   | TAK   | TAK      |
| informacja o wysokości należnych odsetek w przypadku wcześniejszej spłaty    | NIE   | TAK   | TAK      |

## Część II

### Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej)?

#### 1. Pojęcia, których używamy w tym załączniku oznaczają:

|                |  |
|----------------|--|
| administrator  | podmiot, który kontroluje opracowywanie wskaźnika podstawowego   |
| bank centralny | bank centralny właściwy dla waluty wskaźnika podstawowego  |
| EUR LIBOR 3M   | wskaźnik referencyjny LIBOR (administrowany przez ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla waluty euro oraz dla okresu (terminu) 3-miesięcznego |
| EUR LIBOR 1M   | wskaźnik referencyjny LIBOR (administrowany przez ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla waluty euro oraz dla okresu (terminu) 1-miesięcznego |
| EURIBOR 3M     | wskaźnik referencyjny EURIBOR (administrowany przez European Money Markets Institute lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla okresu (terminu) 3-miesięcznego                        |
| EURIBOR 1M     | wskaźnik referencyjny EURIBOR (administrowany przez European Money Markets Institute lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla okresu (terminu) 1-miesięcznego                        |
| CHF LIBOR 3M   | wskaźnik referencyjny LIBOR (administrowany przez ICE Benchmark Administration Limited dla waluty chf oraz dla okresu (terminu) 3-miesięcznego).   |



|                              |  |
|------------------------------|--|
| SARON 3 months Compound Rate | wskaźnik referencyjny SARON 3 months Compound Rate (administrowany przez SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi) dla okresu (terminu) 3-miesięcznego  |
| korekta                      | wartość lub działanie, które stosujemy, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia wskaźnika podstawowego wskaźnikiem alternatywnym<br>korekta może być: <ul style="list-style-type: none"> <li>• wartością dodatnią, ujemną, zerową,</li> <li>• określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki),</li> <li>• obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem wskaźnika.</li> </ul> |
| organ nadzoru                | organ nadzoru nad administratorem lub Komisja Europejska   |
| wskaźnik podstawowy          | wskaźnik referencyjny (stopa referencyjna), który stosujemy w umowie, aby ustalić oprocentowanie   |
| wskaźnik alternatywny        | wskaźnik referencyjny, który zastępuje wskaźnik podstawowy w sytuacjach opisanych w tej części regulaminu  |

- 1) Zwróć uwagę na to, że w dokumencie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
- jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli osobę, która na zasadach, jakie opisaliśmy w regulaminie może korzystać z kredytu. Jest nią np. kredytobiorca czy reprezentant kredytobiorcy. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „dysponujesz”, „określasz”,
  - jeśli piszemy w formie „my” - mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „stosujemy”, „używamy”, „przyjmujemy”.

## 2. Zasady postępowania

- Strony stosują zasady opisane w tej części regulaminu, chyba że bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej.
- Stosowanie wskaźnika podstawowego w danym dniu oznacza, że używamy wskaźnika podstawowego opublikowanego tego dnia, aby ustalić wysokość odsetek.
- Stosowanie wskaźnika alternatywnego od danego dnia oznacza, że od tego dnia stosujemy wskaźnik alternatywny, w tych dniach, w których zgodnie z umową mieliśmy stosować wskaźnik podstawowy.
- Wskaźnik alternatywny, skorygowany o korektę, stosujemy w sytuacjach opisanych w tabeli:

| Rodzaj zdarzenia  | Kiedy stosujemy wskaźnik alternatywny?  |
|---|---|
| wskaźnik podstawowy nie jest publikowany a administrator lub organ nadzoru nad administratorem oświadczył, że brak publikacji jest trwały   | od pierwszego dnia, w którym wskaźnik podstawowy nie jest publikowany   |
| administrator lub organ nadzoru nad administratorem oświadczył, że wskaźnik podstawowy przestał albo przestanie być reprezentatywny   | od pierwszego dnia, w którym wskaźnik podstawowy przestał być reprezentatywny (zgodnie z oświadczeniem administratora lub organu nadzoru). Tego rozwiązania nie stosujemy, jeśli zdarzenie dotyczy wskaźnika podstawowego LIBOR USD (1M oraz 3M). |
| zdarzenie, które sprawia, że nie możemy (lub nie będziemy mogli) stosować zgodnie z prawem wskaźnika podstawowego w umowie<br><br>①To na przykład sytuacja, gdy administratorowi cofnięto licencję, jeśli z tej przyczyny nie będziemy mogli stosować wskaźnika podstawowego. | od pierwszego dnia, w którym nie możemy stosować wskaźnika podstawowego w umowie  |

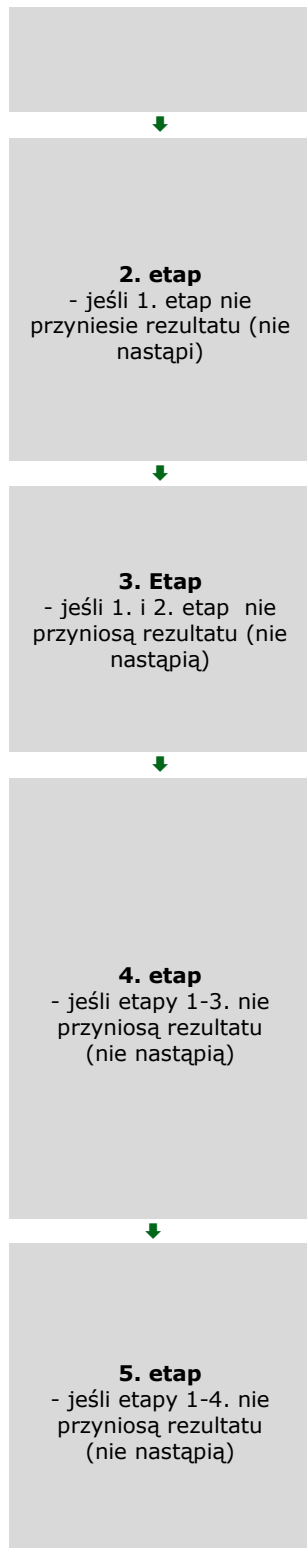
- Gdy wskaźnika podstawowego nie opublikowano z innych powodów niż opisane w tabeli, w każdym dniu stosujemy wskaźnik alternatywny, skorygowany o korektę, do dnia ponownej publikacji wskaźnika podstawowego.

## 3. Jak postępujemy, gdy musimy stosować wskaźnik alternatywny?

- Wskaźnik alternatywny ustalamy w następujący sposób:

### 1. etap

- Jeśli organ nadzoru wskazał wskaźnik alternatywny, stosujemy go zamiast wskaźnika podstawowego.
- Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę, którą wskazał organ nadzoru.
- Gdyby organ nadzoru nie wskazał korekty, przyjmujemy, że korekta jest średnią różnicą między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym.



- d) Korektę z lit. c dodajemy do wskaźnika alternatywnego.
- e) Korekty nie dodajemy, jeśli organ nadzoru tak wskazał, gdy podawał wskaźnik alternatywny.

- a) Jeśli bank centralny wskazał wskaźnik alternatywny, stosujemy go zamiast wskaźnika podstawowego.
- b) Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę, którą wskazał bank centralny.
- c) Gdyby bank centralny nie wskazał korekty, przyjmujemy, że korekta jest średnią różnic między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym.
- d) Korektę z lit. c dodajemy do wskaźnika alternatywnego.
- e) Korekty nie dodajemy, jeśli bank centralny tak wskazał, gdy podawał wskaźnik alternatywny.

- a) Jeśli administrator wskazał wskaźnik alternatywny, stosujemy go zamiast wskaźnika podstawowego.
- b) Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę, którą wskazał administrator.
- c) Gdyby administrator nie wskazał korekty, przyjmujemy, że korekta jest średnią różnic między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym.
- d) Korektę z lit. c dodajemy do wskaźnika alternatywnego.
- e) Korekty nie dodajemy, jeśli administrator tak wskazał, gdy podawał wskaźnik alternatywny.

- a) Jeśli wskaźnikiem podstawowym jest EUR LIBOR 1 M lub 3M, to:
  - Stosujemy EURIBOR 1 M jako wskaźnik alternatywny zamiast wskaźnika podstawowego EUR LIBOR 1M oraz EURIBOR 3M jako wskaźnik alternatywny zamiast wskaźnika podstawowego EUR LIBOR 3M.
  - Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę.
  - Korekta jest średnią różnic między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym. Dodajemy ją do wskaźnika alternatywnego.
- b) Jeśli wskaźnikiem podstawowym jest CHF LIBOR 3M, to:
  - Stosujemy SARON 3 months Compound Rate jako wskaźnik alternatywny zamiast wskaźnika podstawowego CHF LIBOR 3M.
  - Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę.
  - Korekta jest średnią różnic między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym. Dodajemy ją do wskaźnika alternatywnego.

- a) Jako wskaźnik alternatywny stosujemy stopę referencyjną banku centralnego, czyli:
  - dla PLN – stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego,
  - dla EUR - deposit facility rate Europejskiego Banku Centralnego,
  - dla CHF - SNB policy rate Szwajcarskiego Banku Narodowego,
  - dla USD – górna granica zakresu Federal funds rate Systemu Rezerwy Federalnej USA.
- b) Zmieniamy wskaźnik alternatywny o korektę.
- c) Korekta jest równa średniej różnic między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym.
- d) Korektę dodajemy do wskaźnika alternatywnego.

- 2) Dla produktów, w których stosujemy walutę inną niż PLN i EUR, przyjmujemy zasadę:  
 Jeśli wskaźnik alternatywny oblicza się tak, że jego wartość jest znana dopiero na koniec okresu, a nie w dniu stosowania (sprawdzania) stawki bazowej dla tego okresu, stosujemy wartość wskaźnika alternatywnego dostępną na dzień stosowania (sprawdzania), który jest określony w umowie.

#### 4. Jak ustalamy korektę?

- 1) Korektę ustalamy raz i nie zmienia się ona przez cały czas, w którym stosujemy wskaźnik alternatywny. Jest ona średnią arytmetyczną różnic z badanego okresu.

- 2) Aby ustalić średnią różnic:
  - a) Przyjmujemy jako badany okres 182 dni przed pierwszym dniem, w którym:
    - wskaźnik podstawowy przestanie być publikowany;
    - wskaźnik podstawowy przestanie być reprezentatywny zgodnie z oświadczeniem administratora lub organu nadzoru nad administratorem;
    - zgodnie z prawem nie możemy stosować wskaźnika podstawowego w umowie;Jeśli wystąpi więcej niż jedno z tych zdarzeń, różnicę liczymy od tego zdarzenia, które wystąpi jako pierwsze.
  - b) Obliczamy różnicę między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym, osobno dla każdego dnia w którym był publikowany zarówno wskaźnik podstawowy, jak i wskaźnik alternatywny;
  - c) Dodajemy różnice do siebie i tak uzyskany wynik dzielimy przez liczbę dni z publikacjami obu wskaźników z badanego okresu.

## 5. Czy można wrócić do wskaźnika podstawowego?

- 1) Jeśli stosujemy wskaźnik alternatywny, ponieważ:
  - a) zaprzestano publikacji wskaźnika podstawowego,
  - b) wskaźnik podstawowy utracił reprezentatywność,
  - c) doszło do innego zdarzenia dotyczącego wskaźnika podstawowego zgodnie z tabelą w pkt 2 ppkt 4, stosujemy wskaźnik alternatywny także jeśli te przyczyny ewentualnie później ustąpiły.
- 2) Jeśli zastosowanie wskaźnika alternatywnego wynika z innych powodów, wracamy do stosowania wskaźnika podstawowego od dnia, w którym wskaźnik podstawowy jest ponownie publikowany.

## 6. Co robimy, gdy administrator zmieni metodę ustalania wskaźnika?

Jeśli administrator zmieni metodę (sposób), w który ustala wskaźnik podstawowy, nie zmieniamy w żaden sposób postanowień umowy. Stosujemy zmieniony wskaźnik podstawowy, nawet gdyby administrator uznał zmianę za istotną.

## 7. Obowiązek informacyjny

Otrzymasz od nas informację za każdym razem, gdy:

- 1) doszło do zdarzenia, które sprawia, że nie możemy (lub nie będziemy mogli) stosować wskaźnika podstawowego;
  - 2) zaprzestano publikacji wskaźnika podstawowego;
  - 3) zastosowaliśmy wskaźnik alternatywny;
  - 4) zastosowaliśmy korektę;
  - 5) wróciliśmy do stosowania wskaźnika podstawowego zgodnie z pkt 8.
- Informacje te przekazemy w ten sam sposób, w jaki informujemy o zmianach oprocentowania.

## 8. Ponowne stosowanie

- 1) Za każdym razem, gdy wskaźnik podstawowy trwale zastąpimy wskaźnikiem alternatywnym, w zapisach umowy, które dotyczą wskaźnika podstawowego (stopy referencyjnej), stosujemy zamiast niego:
  - a) wskaźnik alternatywny oraz
  - b) korektę na zasadach opisanych w punkcie „Jak ustalamy korektę?”.
- 2) Informacje, które dotyczą wskaźników oraz wskaźników alternatywnych znajdziesz na naszej stronie internetowej.