

Regulamin udzielania kredytu VAT dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

Obowiązuje od 13 kwietnia 2022 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. Wysokość kredytu i jego wypłata	4
5. Podwyższenie kwoty kredytu.....	4
6. Warunki udzielenia kredytu	4
7. Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy?.....	5
8. Zabezpieczenie spłaty kredytu.....	5
9. W jaki sposób będziesz spłacać kredyt?	5
10. Co się stanie, jeśli przestaniesz spłacać kredyt?.....	6
11. Oprocentowanie kredytu, opłaty i prowizje.....	6
12. Wypowiedzenie umowy	7
13. Kiedy zmienia się taryfa i tabela?.....	7
14. Kiedy zmienia się regulamin?	7
15. Kiedy i jak prześlemy Ci informacje o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?	7
16. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu	8
Część II.....	8
Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej)?.....	8

Część 1

1. Co znajdziesz w regulaminie?

- 1) W regulaminie określamy zasady, na jakich udzielamy i obsługujemy kredyt VAT dla firm. Znajdują się w nim ważne informacje, które uzupełniają umowę. Szczegółowy wykaz zagadnień znajdziesz w spisie treści.
- 2) Jeśli korzystasz z kredytu VAT to od 13.04.2022 r. przestaje Cię obowiązywać „Ogólny regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
- 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.

firma	rezydent, który jest: <ul style="list-style-type: none">• osobą fizyczną, która prowadzi działalność gospodarczą jednoosobowo,• osobą fizyczną, która prowadzi działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej,• spółką jawną osób fizycznych,• spółką partnerską osób fizycznych,• spółką z o.o. osób fizycznych, za wyjątkiem spółki z o.o. w organizacji.
kredyt	kredyt VAT.
kredyt powiązany	kredyt inwestycyjny lub wielocelowy kredyt zabezpieczony.
kredytobiorca	firma, z którą zawarliśmy umowę kredytu.
posiadacz rachunku	firma, z którą zawarliśmy umowę o prowadzenie rachunku bieżącego.
rachunek do spłaty kredytu	rachunek bieżący – rozliczeniowy rachunek otwarty i prowadzony przez nas dla posiadacza rachunku zgodnie z regulaminem rachunków.
regulamin	ten regulamin.
regulamin rachunków	regulamin rachunków dla firm.
reprezentant kredytobiorcy	osoba fizyczna, która Cię reprezentuje, jeśli nie działasz samodzielnie.
taryfa	taryfa prowizji i opłat bankowych dla firm, dokument w którym znajdziesz informacje o wszystkich opłatach i prowizjach, które pobieramy w związku z kredytem.
tabela	tabele oprocentowania dla firm, dokument, w którym znajdziesz informacje o obowiązujących u nas stopach procentowych.
umowa	umowa, na podstawie której udzielamy kredytu.
wniosek	wniosek o udzielenie kredytu dla firm.

wnioskodawca	przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, który złożył w banku wniosek.
zdolność kredytowa	zdolność do terminowej spłaty kredytu z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami, które wskazujemy w umowie.

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

3. Podstawowe informacje o kredycie

- 1) Udzielamy kredytu na finansowanie nakładów związanych z obowiązkiem opłacenia podatku VAT w związku z przeprowadzaniem inwestycji.
- 2) Kredyt nie jest samodzielnym produktem kredytowym i możemy go udzielić tylko z kredytami powiązanymi, czyli:
 - a) kredytem inwestycyjnym,
 - b) wielocelowym kredytem zabezpieczonym, ale tylko, gdy jego jedynym celem jest inwestycja.
- 3) Kredytu udzielamy tylko w PLN.
- 4) Maksymalny okres kredytowania to okres całkowitej wypłaty kredytu powiązanego powiększony o 7 miesięcy.
- 5) Nie udzielamy kredytu firmom, które nie są płatnikami podatku VAT.
- 6) Do wniosku o kredyt poprosimy, abyś dołączył dokumenty dotyczące:
 - a) bezpośrednich lub
 - b) planowanych wydatków związanych z inwestycją, które są podstawą do naliczenia podatku VAT.
- 7) Aby uzyskać kredyt należy spełnić warunki regulujące udzielenie kredytów powiązanych, wymienionych w ust. 2.
- 8) Jeśli otrzymasz zwrot podatku z Urzędu Skarbowego od inwestycji, którą finansowaliśmy, kredyt VAT będziesz musiał spłacić od razu w całości.

4. Wysokość kredytu i jego wypłata

- 1) Kredyt możemy udzielić na wartość zbiorczą podatku VAT, która jest konieczna do opłacenia, w związku z planowaną przez Ciebie inwestycją. Niezależnie od wysokości stawek podatku oraz liczby dokumentów finansowych (faktur).
- 2) Abyśmy mogli uruchomić kredyt konieczne jest:
 - a) uruchomienie kredytu powiązanego,
 - b) podpisanie umowy kredytu,
 - c) ustanowienie zabezpieczeń kredytu powiązanego.
- 3) Kredyt uruchamiamy w formie bezgotówkowej. Terminy wypłat określamy w umowie kredytu powiązanego.
- 4) Wypłacić kredyt możemy jednorazowo lub w transzach. Sposób wypłaty określamy w umowie kredytu.
- 5) Wypłatę drugiej i kolejnych transz realizujemy w terminie nie dłuższym niż 7 roboczych dni od daty złożenia pisemnej dyspozycji wypłaty danej transzy. Termin wypłaty pierwszej transzy określamy w umowie kredytu.
- 6) Możesz przesunąć wypłatę ostatniej transzy kredytu:
 - a) o okres do 3 m-cy od daty, którą wskazujemy w umowie kredytu,
 - b) na podstawie jego pisemnej dyspozycji złożonej nie później niż 30 dni przed terminem wypłaty ostatniej transzy.

Przesunięcie daty wypłaty ostatniej transzy kredytu nie stanowi zmiany warunków umowy kredytu i nie wymaga zawarcia aneksu - zgodnie z terminami określonymi z umowie kredytu powiązanego.

- 7) Poprosimy Cię o udokumentowanie wykorzystania kredytu przez:
 - a) przedstawienie faktur, bądź
 - b) innych dokumentów świadczących o wykorzystaniu Kredytu, zgodnie z podanym w umowie kredytu przeznaczeniem, w przypadku:
 - jednorazowej wypłaty kredytu – w dniu jego uruchomienia,
 - wypłaty kredytu w transzach - przed wypłatą każdej następnej transzy.
- 8) Jeżeli kredyt będziesz wykorzystywać w transzach to uruchomienie kolejnej transzy uzależniamy od tego, czy udokumentujesz poprawne wykorzystanie poprzedniej transzy.
- 9) Po tym jak uruchomimy ostatnią transzę kredytu będziemy Cię prosić, abyś udokumentował poprawności jej wykorzystania zgodnie z podanym w umowie kredytu jego przeznaczeniem.

5. Podwyższenie kwoty kredytu

- 1) Jeżeli złożysz wniosek o podwyższenie kredytu powiązanego, możesz także wnioskować o podwyższenie kredytu VAT. Podwyższymy kwotę kredytu, jeśli:
 - a) Twoja zdolność kredytowa na to pozwoli oraz
 - b) zawrzesz aneks do umowy kredytu i spełnisz określone w nim warunki.

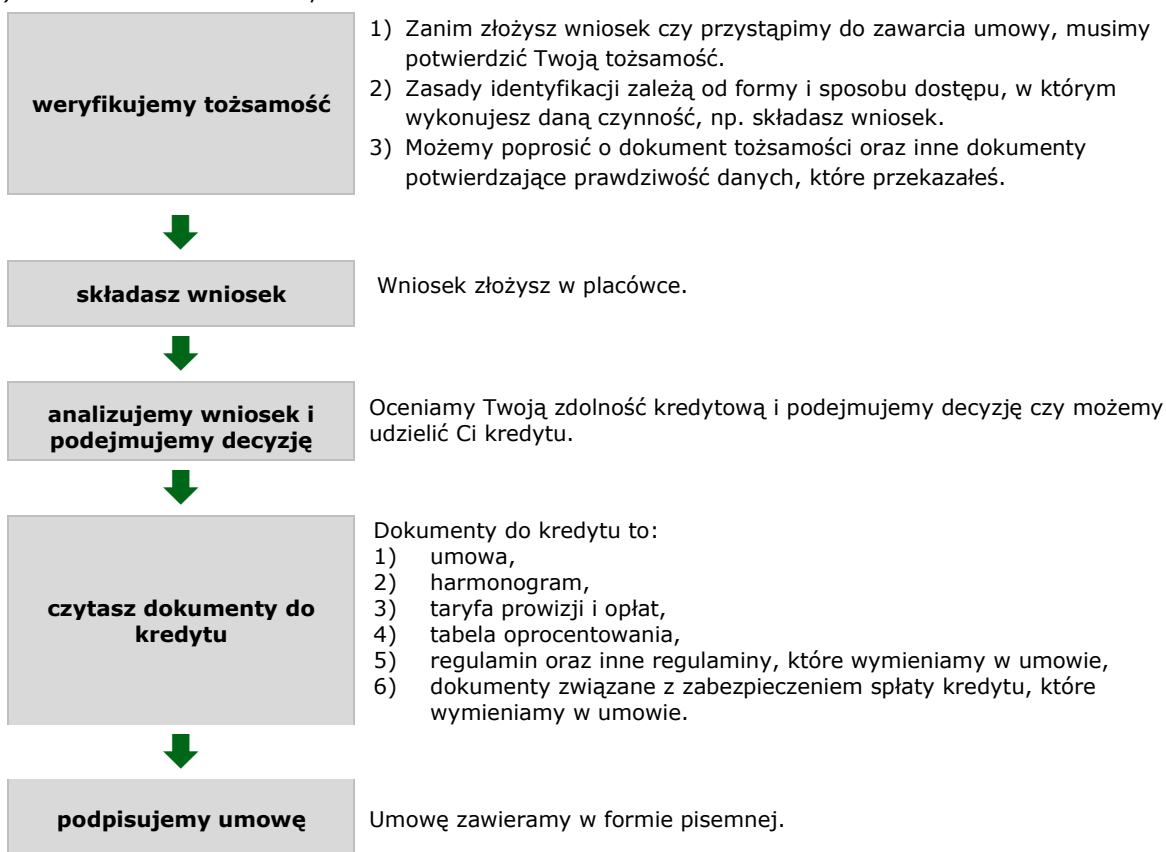
6. Warunki udzielenia kredytu

- 1) Udzielimy kredytu, jeśli spełnisz warunki:
 - a) Twoja działalność gospodarcza nie jest zawieszona,

- b) złożysz podpisany wniosek z wymaganymi przez nas dokumentami oraz udzielisz informacji koniecznych do oceny zdolności kredytowej,
 - c) Twoja zdolność kredytowa pozwala Ci na to, abyś zaciągnął kredyt oraz na jego terminową spłatę,
 - d) ustanowisz zabezpieczenie spłaty kredytu zgodnie z zasadami, które zawarliśmy w umowie.
- 2) Wysokość kredytu zależy od:
 - a) Twojej zdolności kredytowej i poziomu zadłużenia u nas i w innych bankach,
 - b) wartości zabezpieczeń spłaty kredytu,
 - c) celu, na jaki ma zostać udzielony.
 - 3) 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.
 - 4) W trakcie trwania umowy musisz zasilac rachunek do spłaty kredytu wpłatami w określonej wysokości, o ile ustaliliśmy je w umowie.

7. Jak przebiega proces udzielenia kredytu i zawarcia umowy?

- 1) Kroki do zawarcia umowy:



- 2) Mamy prawo odmowy udzielenia kredytu. Na Twój wniosek zwracamy oryginały dokumentów, na podstawie których podjęliśmy decyzję kredytową, pozostawiając sobie ich kopie oraz oryginał wniosku.

8. Zabezpieczenie spłaty kredytu

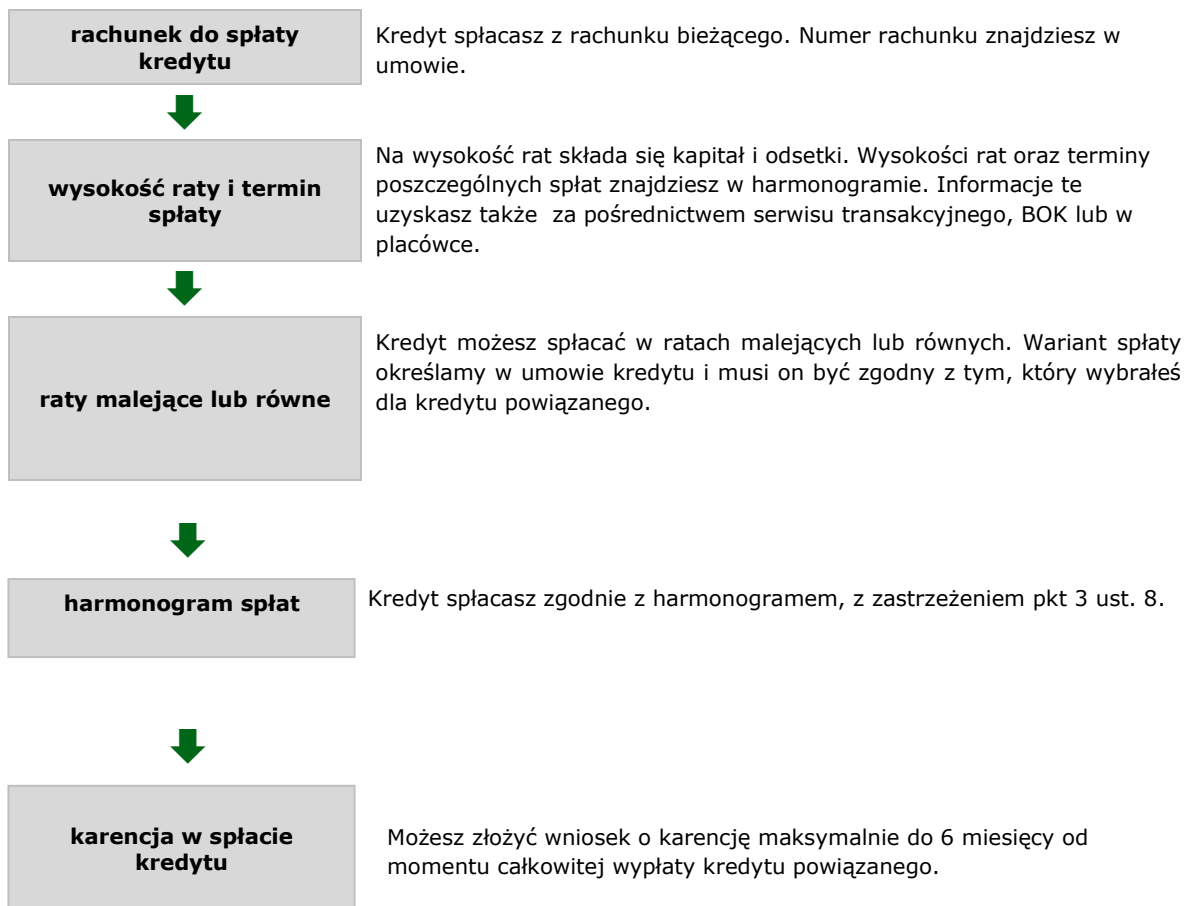
- 1) Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest zabezpieczenie ustanowione dla kredytu powiązanego.
- 2) Wartość udzielonego kredytu nie powiększa wysokości wymaganego przez nas zabezpieczenia ustanowionego dla kredytu powiązanego.



Zabezpieczenie spłaty kredytu to określona przepisami prawa forma zabezpieczenia spłaty kredytu, np. hipoteka ustanowiona na nieruchomości, cesja praw z umów ubezpieczenia nieruchomości, poręczenie wekslowe.

9. W jaki sposób będziesz spłacać kredyt?

- 1) Sposoby spłaty i korzystania z kredytu:



10. 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 i umową,
 - 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 (koszty windykacyjne): sądowych, postępowania egzekucyjnego, zastępstwa procesowego i kosztów wniosku o nadanie klauzuli wykonalności tytułowi egzekucyjnemu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

11. 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.

12. Wypowiedzenie umowy

- 1) Każda ze stron umowy może ją w każdym czasie wypowiedzieć. Zasady i terminy wypowiedzenia znajdziesz w umowie.
- 2) Umowa może zostać rozwiązana z dniem:
 - a) upływu terminu, na który ją zawarliśmy, a także upływu terminu umowy kredytu powiązanego,
 - b) upływu terminu jej wypowiedzenia, a także upływu terminu wypowiedzenia umowy kredytu powiązanego,
 - c) całkowitej spłaty należności z niej wynikających, całkowitej spłaty należności wynikających z umowy kredytu powiązanego,w zależności od tego, które z tych zdarzeń wystąpiło wcześniej.
- 3) Umowa wygaśnie z chwilą śmierci ostatniego z kredytobiorców.
- 4) Jeśli wykreślisz działalność gospodarczą z baz ewidencyjnych, to jest: CEiDG, KRS, REGON, wypowiemy umowę kredytu.

13. 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 sytuacji:
 - 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 rachunkowoścido 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.

14. Kiedy zmienia się regulamin?

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

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



Informacje o zmianach regulaminu, taryfy i tabeli prześlemy Ci:

- a) elektronicznie (komunikat w systemie transakcyjnym, e-mail lub SMS) lub pisemnie, a także
- b) na stronie internetowej,
- c) 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:

- a) wprowadzamy do oferty nowe produkty lub usługi,
- b) rozszerzamy możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
- c) wprowadzamy nowe tryby zawarcia umowy,
- d) wprowadzamy nowe kanały sprzedaży,
- e) przestajemy oferować produkty i usługi (jeżeli zmiana nie ogranicza Twoich uprawnień),
- f) zmieniamy funkcje kredytu (jeżeli nie ograniczają one dotychczasowej funkcji),
- g) zmieniamy sposób obsługi produktów i usług,
- h) zmieniamy marketingowe nazwy produktów i usług,
- i) zmieniamy nazwy tytułów, podtytułów i rozdziałów regulaminu,
- j) musimy sprostować omyłki pisarskie, rachunkowe, a także zapewnić aby postanowienia regulaminu były jednoznaczne. Zmiany te nie zwiększają Twoich obowiązków, ani nie zmniejszają Twoich uprawnień,
- k) zmieniamy wysokości oprocentowania kredytu, które wynikają ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych,
- l) 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, który wskażemy, jako termin ich wejścia w życie.

16. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu

rodzaj czynności	serwis transakcyjny (strona internetowa mBanku/ aplikacja mobilna)	BOK	placówka mBanku
zmiana terminu dostarczenia odpisu z księgi wieczystej	NIE	TAK	TAK
zmiana terminu wypłaty transzy	NIE	TAK	TAK
zmiana waluty spłaty kredytu	NIE	TAK	TAK
zmiana warunków umownych	NIE	TAK	TAK
zmiany wariantu spłaty raty	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 korekta może być: <ul style="list-style-type: none"> wartością dodatnią, ujemną, zerową, określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki), obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem wskaźnika.
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”:
 - a) 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”,
 - b) 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

- 1) Strony stosują zasady opisane w tej części regulaminu, chyba że bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej.
- 2) Stosowanie wskaźnika podstawowego w danym dniu oznacza, że używamy wskaźnika podstawowego opublikowanego tego dnia, aby ustalić wysokość odsetek.
- 3) 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.
- 4) 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	od pierwszego dnia, w którym nie możemy stosować wskaźnika podstawowego w umowie

podstawowego w umowie

① To na przykład sytuacja, gdy administratorowi cofnięto licencję, jeśli z tej przyczyny nie będziemy mogli stosować wskaźnika podstawowego.

- 5) 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?

1) Wskaźnik alternatywny ustalamy w następujący sposób:



przyniosą rezultatu
(nie nastąpią)

- 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 różnicy 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 prześlemy 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.

