

Zmiany w „Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym”

Szanowni Państwo,

1 kwietnia 2021 r. wejdzie w życie zmieniony Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

Najistotniejsze modyfikacje Regulaminu:

- zmieniliśmy definicję Stopy bazowej rozszerzając ją o Wskaźnik, którym może być również podany w Umowie indeks lub wskaźnik referencyjny, na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku,
- wprowadziliśmy zasady (spisane w formie załącznika do Regulaminu), zgodnie z którymi będziemy postępować, gdy Wskaźnik wykorzystywany do naliczania oprocentowania kredytu (np. WIBOR, LIBOR) nie zostanie opublikowany, przestanie być publikowany, nie będzie mógł być stosowany lub zmieni się,

Zmiany te wynikają z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszu inwestycyjnego i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (tzw. rozporządzenie BMR)

- dostosowaliśmy katalog Przypadków Naruszeń do aktualnie obowiązującego prawa oraz dodaliśmy nowy Przypadek Naruszenia, polegający na wystąpieniu jakichkolwiek zobowiązań przeterminowanych lub wymagalnych Klienta lub Dłużnika wobec innych banków i instytucji finansowych,
- zastrzeżliśmy możliwość odmowy udzielenia gwarancji przez Bank bez podania przyczyny,
- doprecyzowaliśmy inne postanowienia, których wykaz wraz z tekstem Regulaminu w wersji obowiązującej 1 kwietnia 2021 r. zamieściliśmy na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-korporacje/finansowanie/>

Dodatkowo, dokonaliśmy zmian redakcyjnych i uprościliśmy język Regulaminu.

Szczegółowy wykaz zmian (zmienione zapisy zaznaczono niebieską czcionką), znajduje się poniżej.

Wykaz zmian w Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

Zmiany obowiązują od 1 kwietnia 2021 r.

Rozdział I. Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie

Zmieniliśmy definicje:

Stopa bazowa (dalej także Wskaźnik)	podany w Umowie indeks lub wskaźnik referencyjny, na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku. Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji Wskaźnika określa Załącznik nr 1 do Regulaminu.
--	--

Rozdział V. Kredyty

Punkt 10 otrzymuje brzmienie:

10. Na koniec każdego Dnia Roboczego, w którym wystąpiło przekroczenie kwoty udzielonego Kredytu w rachunku bieżącym, Bank naliczy na rachunkach bieżących, na których Klient wykorzystał ten Kredyt w danym dniu, odsetki ustawowe **od kwoty przekroczenia**, określone w ustawie Kodeks cywilny. Obciążenie rachunków tymi odsetkami następuje w dniach płatności odsetek, proporcjonalnie do udziału każdego z rachunków bieżących w wykorzystaniu tego Kredytu.

Rozdział VI. Obsługa i finansowanie handlu

Punkt 3 litera A Gwarancje otrzymuje brzmienie:

3. Udzielenie Gwarancji następuje na wniosek Zleceniodawcy, wyrażony przez złożenie w Banku Zlecenia razem z dokumentami wskazującymi zobowiązanie, którego wykonanie podlega zabezpieczeniu Gwarancją. **Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia Gwarancji bez podania przyczyny.**

Uchyła się pkt. 12 litera C Dyskonto wierzycelności handlowych

Rozdział VIII. Prowizje i opłaty

Punkt 6 otrzymuje brzmienie:

6. Bank poda Klientowi kwotę pobranych odsetek, prowizji i opłat w treści wyciągu z Rachunku. **Jeśli Bank nie prowadzi Rachunku Klienta powiadomi go o wysokości wymaganych odsetek, prowizji i opłat na piśmie.**

Rozdział XIII. Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia

W punkcie 1:

uchyla się podpunkt 5,

podpunkt 5a otrzymuje brzmienie:

5a/ złożenie wniosku o likwidację lub otwarcie likwidacji,

podpunkt 7 otrzymuje brzmienie:

7/ wszczęcie postępowania zabezpieczającego lub egzekucyjnego wobec majątku Klienta lub Dłużnika

dodajemy ppkt.11 w brzmieniu:

11/ wystąpienie jakichkolwiek zobowiązań przeterminowanych lub wymagalnych Klienta lub Dłużnika wobec innych banków i instytucji finansowych.

Rozdział XIV. Postanowienia końcowe

Dodajemy pkt. 9 w brzmieniu:

Klient musi logować się do Systemu mCN przynajmniej jeden raz w tygodniu, aby zapoznawać się z ewentualnymi oświadczeniami woli i wiedzy, fakturami elektronicznymi oraz zawiadomieniami składanymi przez Bank. Za datę doręczenia korespondencji za pośrednictwem Systemu mCN uważa się dzień przypadający 7 dni po dacie wprowadzenia korespondencji do systemu.

Dodajemy pkt. 10 w brzmieniu:

10. Zasady postępowania, gdy Wskaźnik, do którego odnosi się Umowa:

- 1/ nie zostanie opublikowany,
- 2/ przestanie być publikowany,
- 3/ nie będzie mógł być stosowany,
- 4/ zmieni się,

uregulowano w Załączniku nr 1 do Regulaminu, który stanowi integralną część Regulaminu. Załącznik nr 1 stosuje się do wszystkich Produktów, w tym do Produktów, które udzielono przed jego wprowadzeniem.

Nowy załącznik do Regulaminu

Załącznik nr 1 do REGULAMINU UDOSTĘPNIANIA PRODUKTÓW OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM

Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania Publikacji Wskaźnika

§ 1. Definicje

Pojęcia, których używamy w tym Załączniku, oznaczają:

1. Administrator	podmiot, który kontroluje opracowywanie Wskaźnika;
2. Dzień zamiany Wskaźnika	późniejszy z dni: dla ogłoszenia końca Publikacji a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia końca Publikacji lub b) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik nie został opublikowany w związku z ogłoszeniem końca Publikacji albo dla ogłoszenia braku zezwolenia a) pierwszy dzień po 15 dniach roboczych od ogłoszenia braku zezwolenia lub b) pierwszy dzień, w którym nie możemy zgodnie z prawem stosować danego Wskaźnika w jakichkolwiek Umowach w związku z ogłoszeniem braku zezwolenia.
3. Kontrahent centralny	licencjonowany Kontrahent centralny, za pośrednictwem którego rozliczamy transakcje, które wykorzystują Wskaźnik i zabezpieczają ryzyko jego zmian. Może to być: a) LCH Ltd, b) KDPW_CCP S.A. lub c) inny Kontrahent centralny;
4. Korekta	wartość lub działanie, które stosujemy, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia Wskaźnika Wskaźnikiem alternatywnym;
5. Kwotowanie	cena, po której możemy zawrzeć transakcję na instrumencie bazowym. Instrumentem bazowym jest instrument, którego rynkową wartość mierzy Wskaźnik. Takim instrumentem bazowym może być, np. otrzymany depozyt lub instrument finansowy. Pozyskujemy Kwotowanie: a) w czasie zbliżonym do tego, w którym Podmiot wyznaczający dla danego Wskaźnika standardowo publikuje Wskaźnik; b) dla transakcji o wielkość zbliżonej do nominału Umowy, ale nie mniejszej niż standardowa wielkość dla danego instrumentu bazowego;
6. Podmiot wyznaczający:	a) organ nadzoru nad Administratorem, b) bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika, c) Administrator lub d) organizacja branżowa, która przygotowuje propozycje zastąpienia Wskaźnika. Wskazuje ją organ nadzoru lub bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika;
7. Publikacja	publiczne udostępnienie informacji o wartości Wskaźnika;
8. Wskaźnik	indeks lub wskaźnik referencyjny, w oparciu o który określa się zobowiązania stron;
9. Wskaźnik alternatywny	indeks lub wskaźnik referencyjny, który zastępuje Wskaźnik w sytuacjach opisanych w Załączniku;

10. Zdarzenie	brak Publikacji Wskaźnika lub Zdarzenie regulacyjne;
11. Zdarzenie kontrahenta centralnego	sytuacja, w której Kontrahent centralny zastępuje Wskaźnik, który stosował w rozliczanych transakcjach, Wskaźnikiem alternatywnym;
12. Zdarzenie regulacyjne:	<p>a) ogłoszenie końca Publikacji – sytuacja, w której Podmiot wyznaczający:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. wydaje oficjalne oświadczenie, że przestaje (lub przestanie) na stałe publikować Wskaźnik, ii. do wydania tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik; <p>b) ogłoszenie braku zezwolenia – sytuacja, w której wiarygodne źródło ogłasza, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Wskaźnik nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o ekwiwalencji Wskaźnika lub ii. Podmiot wyznaczający nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania danego Wskaźnika;
13. Stosowanie Wskaźnika w danym dniu	oznacza, że używamy Wskaźnika opublikowanego tego dnia, aby ustalić wartość zobowiązania stron;
14. Stosowanie Wskaźnika alternatywnego od danego dnia	oznacza, że od tego dnia stosujemy Wskaźnik alternatywny (z uwzględnieniem Korekty), w tych dniach, w których zgodnie z Umową mieliśmy stosować Wskaźnik;
15. Umowa	umowa między stronami, do której odnosi się ten Załącznik;
16. Załącznik	niniejszy załącznik.

Użyte w Załączniku czasowniki w liczbie mnogiej, takie jak „ustalamy”, „wybieramy” czy „zmieniamy” oznaczają czynności wykonywane przez Bank.

§ 2. Wskaźnik alternatywny

1. Stosujemy Wskaźnik alternatywny zamiast Wskaźnika, gdy wystąpi:
 - a) Zdarzenie regulacyjne – od dnia zamiany Wskaźnika lub
 - b) brak Publikacji Wskaźnika bez związku ze Zdarzeniem regulacyjnym – od dnia, w którym nie opublikowano Wskaźnika do dnia jego ponownej Publikacji.
2. Jeśli od dnia, w którym wystąpiło Zdarzenie regulacyjne do dnia zamiany Wskaźnika:
 - a) nie opublikowano Wskaźnika lub
 - b) nie możemy zgodnie z prawem stosować Wskaźnika, wtedy:
 - c) od razu ustalamy i stosujemy Wskaźnik alternatywny nie czekając do dnia zamiany Wskaźnika;
 - d) od dnia zamiany Wskaźnika ponownie ustalamy i stosujemy Wskaźnik alternatywny.

Jako Wskaźnik alternatywny możemy stosować:

1. Wskaźnik alternatywny, który zamiast Wskaźnika zastosował Kontrahent centralny;
2. Wskaźnik alternatywny, który zamiast Wskaźnika rekomendował Podmiot wyznaczający,
3. Wskaźnik alternatywny, który wybraliśmy – Wskaźnik alternatywny, który był przez nas stosowany zamiast Wskaźnika w transakcjach pochodnych na rynku międzybankowym;
4. średnią arytmetyczną otrzymanych Kwotowań – wyłącznie, gdy uzyskaliśmy co najmniej dwa Kwotowania;
5. stopę referencyjną, którą stosuje bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika – wyłącznie, jeśli nie mogliśmy zastosować poprzednich metod.

3. Wybieramy metodę z tabeli w ekonomicznie uzasadniony sposób. Uwzględniamy:
 - a) praktykę na rynku międzybankowym oraz
 - b) rozwiązania, które zastosowaliśmy na rynku międzybankowym.
4. Jeśli nie możemy swobodnie wybrać metody, stosujemy metody zgodnie z ich kolejnością w tabeli. Kolejną metodę stosujemy, gdy poprzednia nie dała rezultatu do dnia zamiany Wskaźnika. Gdy kilka Podmiotów wyznaczających lub kilku Kontrahentów centralnych rekomenduje Wskaźnik alternatywny, stosujemy Wskaźnik alternatywny rekomendowany przez pierwszy z Podmiotów wymienionych w definicji.
5. Jeśli Wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny z dołu okresu dla którego jest wyliczane oprocentowanie (przez co Wskaźnik alternatywny po uwzględnieniu Korekty jest dostępny później niż Wskaźnik który zastąpił) działania wymagające określenia wysokości Wskaźnika alternatywnego po uwzględnieniu Korekty wykonujemy odpowiednio później (np. później informujemy o wysokości należnych odsetek).

§ 3. Korekta

1. Po ustaleniu Wskaźnika alternatywnego ustalamy Korektę.
2. O Korektę zmieniamy wartość Wskaźnika alternatywnego. Korekta może być:
 - a) wartością dodatnią, ujemną, zerową,
 - b) określona wzorem lub metodą obliczenia.
 Korekta może stanowić jednorazową płatność.
3. Raz ustaloną Korektę stosujemy przez cały czas stosowania Wskaźnika alternatywnego.

Zasady postępowania, gdy stosujemy Wskaźnik alternatywny, który stosuje lub rekomenduje inny podmiot	
Sytuacja	Jak postępujemy?
a) podmiot rekomendował Korektę	stosujemy taką Korektę
b) podmiot nie rekomendował Korekty	nie stosujemy Korekty
c) podmiot nie odniósł się do kwestii Korekty	stosujemy Korektę, którą wyznaczaliśmy w uzasadniony ekonomicznie sposób, z myślą o celu Korekty
d) jako Wskaźnik alternatywny stosujemy średnią Kwotowań	nie stosujemy Korekty

Zasady postępowania, gdy jako Wskaźnik alternatywny stosujemy stopę referencyjną banku centralnego
1. Dodajemy korektę do wartości Wskaźnika alternatywnego. 2. Korekta jest równa historycznej medianie różnic między Wskaźnikiem oraz stopą referencyjną: <ol style="list-style-type: none"> za okres 24 miesięcy (lub krótszy, jeśli Wskaźnik lub stopę referencyjną publikowano krócej) przed: <ol style="list-style-type: none"> dniem zamiany Wskaźnika albo pierwszym dniem, w którym stosujemy Wskaźnik alternatywny ze względu na brak Publikacji (gdy nie ma dnia zamiany Wskaźnika); dla różnic z każdego dnia w badanym okresie, w którym publikowano zarówno Wskaźnik, jak i stopę referencyjną.

§ 4. Zdarzenie kontrahenta centralnego

- Gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego, które nie jest konsekwencją Zdarzenia regulacyjnego, od dnia wystąpienia tego Zdarzenia możemy zamiast Wskaźnika zastosować:
 - Wskaźnik alternatywny zamiast Wskaźnika,
 - Korektę.
 które zastosował Kontrahent centralny.
- Gdy nie możemy swobodnie decydować o tym czy stosować pkt. 1 w przypadku gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego, pkt. 1 stosujemy zawsze gdy wystąpi Zdarzenie kontrahenta centralnego w odniesieniu do LCH Ltd.

§ 5. Zawiadomienia oraz zastrzeżenia

- Przekazujemy klientowi informację o tym, jaki ustaliliśmy rodzaj Wskaźnika alternatywnego i Korekty. Postępujemy zgodnie z tabelą:

Zdarzenie	Co dalej?	Kiedy
Zdarzenie regulacyjne	Ustalamy Wskaźnik alternatywny i Korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po dniu zamiany Wskaźnika
brak Publikacji Wskaźnika (z powodu innego niż Zdarzenie regulacyjne)	Ustalamy Wskaźnik alternatywny i Korektę. Przekazujemy informację o tym klientowi.	5 dni roboczych po braku Publikacji Wskaźnika
Zdarzenie kontrahenta centralnego	Zawiadamiamy klienta, jeśli przyjęliśmy Wskaźnik alternatywny i Korektę Kontrahenta centralnego	5 dni roboczych od Zdarzenia kontrahenta centralnego
wyzaczyliśmy Wskaźnik alternatywny i Korektę	Klient może zgłosić zastrzeżenia z uzasadnieniem. Zgłoszenie to nie jest reklamacją.	5 dni roboczych od dnia, w którym klient otrzymał od nas informację
otrzymaliśmy zastrzeżenia od klienta	Sprawdzamy zastrzeżenia i: a) gdy uznajemy je w części lub całości – przekazujemy klientowi informację o tym jak zmieniliśmy Wskaźnik alternatywny lub Korektę; b) gdy nie uznajemy zastrzeżeń – przekazujemy klientowi odpowiedź z uzasadnieniem. Do Umowy stosujemy Wskaźnik alternatywny oraz Korektę, które wyznaczaliśmy.	5 dni roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy uzasadnione zastrzeżenia

§ 6. Pozostałe informacje

- W przypadku gdy Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi dotychczasowy Wskaźnik, postanowienia Załącznika odnoszące się do dotychczasowego Wskaźnika stosuje się odpowiednio do tego Wskaźnika Alternatywnego z uwzględnieniem Korekty.
- Zmiana metody ustalania wskaźnika, w tym zmiana, którą Administrator uznał za istotną, nie jest:
 - zmianą warunków Umowy,
 - podstawą do Korekty.
- Publikujemy informację o Wskaźnikach i Wskaźnikach alternatywnych na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki/>
- Informacje o tym, jakie zastosowaliśmy Wskaźniki alternatywne oraz Korekty, przekazujemy przez naszą stronę internetową (<https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki/>) oraz:
 - tak, jak zapisaliśmy w Umowie,
 - w systemie mBank CompanyNet – jeśli klient wykorzystuje go do komunikacji z nami lub
 - pisemnie – w każdym innym przypadku.
- Jeśli Umowa zakłada komunikację pisemną, terminy zawiadomień liczymy od dnia Publikacji informacji na naszej stronie internetowej.