

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

Obowiązuje od 29 października 2021 r.



mBank.pl

Spis treści

Część I.....	3
1. Rola Regulaminu	3
2. Pojęcia używane w Regulaminie	3
3. Warunki udzielenia Kredytu	3
4. Zawarcie Umowy i okres jej obowiązywania	4
5. Spłata Kredytu	4
6. Nieterminowa spłata innego produktu kredytowego w Banku	5
7. Oprocentowanie Kredytu, opłaty i prowizje	5
8. Podwyższenie Kredytu	6
9. Wypowiedzenie Umowy	6
10. Przyczyny zmiany taryfy prowizji i opłat i tabeli oprocentowania	6
11. Przyczyny zmiany Regulaminu.....	6
12. Sposób i termin informowania o zmianie Regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania	6
13. Lista czynności, które można wykonać w ramach obsługi Kredytu w rachunku bieżącym.....	7
Część II.....	8
Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej)?.....	8



Część I

1. Rola Regulaminu

- 1) Regulamin określa zasady udzielania Kredytu w rachunku bieżącym. Znajdują się w nim ważne informacje, które uzupełniają Umowę.
- 2) Wykaz zagadnień, których dotyczy Regulamin znajduje się w spisie treści. Odnoszą się one do zasad, według których Bank udziela Kredytu w rachunku bieżącym.
- 3) Od dnia 28.02.2017 r. Kredytobiorców korzystających z Kredytu przestaje obowiązywać „Ogólny regulamin kredytowania działalności gospodarczej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”.
- 4) Regulamin nie zawiera informacji o:
 - a) warunkach otwarcia rachunku bieżącego i dysponowaniu nim – informacje te znajdują się w regulaminie rachunków,
 - b) wysokości opłat i prowizji – wykaz wszystkich opłat i prowizji oraz ich wysokość znajduje się w taryfie prowizji i opłat,
 - c) wysokości oprocentowania - informacje o oprocentowaniu znajdują się w tabeli oprocentowania, a wysokość oprocentowania w Umowie,
 - d) zasadach obsługi klientów – te informacje znajdują się w regulaminie obsługi klientów. Określa on zasady, na jakich Bank obsługuje klientów, czyli m.in.:
 - sposoby dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank,
 - zasady modernizacji, konserwacji i aktualizacji systemu bankowego,
 - obowiązki dotyczące aktualizacji danych,
 - bezpiecznego korzystania ze sposobów dostępu i składania oświadczeń, w tym dyspozycji oraz
 - warunki, jakie musi spełnić klient, by otrzymywać od Banku informacje.

2. Pojęcia używane w Regulaminie

- 1) Nijżej znajduje się spis określeń, które mają szczególne znaczenie w Regulaminie. Należy się z nimi zapoznać, gdyż Bank często ich używa.

Kredyt	Kredyt w rachunku bieżącym przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.
Kredytobiorca	Przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, z którym Bank zawarł Umowę. Informację o wykazie form prawnych prowadzenia działalności gospodarczej, które mogą ubiegać się o Kredyt można uzyskać w BOK i placówkach.
Posiadacz rachunku	Przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, który ma rachunek bieżący prowadzony w Banku
Regulamin	Regulamin udzielania kredytu w rachunku bieżącym dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin rachunków	Regulamin rachunków dla firm w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin obsługi klientów	Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
Reprezentant Kredytobiorcy	Osoba fizyczna, która reprezentuje Kredytobiorcę, jeśli nie działa on samodzielnie.
taryfa prowizji i opłat	Dokument, w którym znajdują się wszystkie pobierane przez Bank opłaty i prowizje związane z obsługą Kredytu.
tabela oprocentowania	Dokument, w którym znajdują się informacje o obowiązujących stopach procentowych.
Umowa	Umowa na podstawie, której Bank udziela Kredytu na zasadach określonych w Regulaminie.
Wniosek	Wniosek o udzielenie lub zmianę wysokości Kredytu.
Wnioskodawca	Przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, który złożył w Banku Wniosek.
zdolność kredytowa	Zdolność do terminowej spłaty zaciągniętego Kredytu razem z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi w Umowie.

- 2) Wyjaśnienia pozostałych określeń znajdują się w regulaminie obsługi klientów.
- 3) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  znajdują się dodatkowe objaśnienia zapisów Regulaminu.

3. Warunki udzielenia Kredytu

- 1) Bank może udzielić Kredytu Wnioskodawcy, który spełnia warunki:
 - a) prowadzi w Banku rachunek bieżący w złotych polskich,
 - b) jego działalność gospodarcza nie jest zawieszona,
 - c) zdolność kredytowa pozwala na zaciągnięcie Kredytu i jego terminową spłatę,
 - d) może ustanowić zabezpieczenie spłaty Kredytu według zasad określonych w umowie,



- e) przedstawi w Banku wymagane dokumenty i udzieli informacji koniecznych do oceny zdolności kredytowej.
- 2) Wysokość Kredytu zależy od:
- zdolności kredytowej i poziomu zadłużenia Wnioskodawcy,
 - wysokości dotychczasowych średnich miesięcznych wpływów na rachunek bieżący w Banku.



Zabezpieczenie spłaty Kredytu to określona przepisami prawa forma zabezpieczenia spłaty kredytu, np.

- środki pieniężne na rachunku bieżącym,
- weksel,
- inne akceptowalne przez Bank.

4. Zawarcie Umowy i okres jej obowiązywania

- 1) Kroki do zawarcia Umowy:



- 2) Umowa zawarta elektronicznie jest tak samo ważna jak umowa zawarta pisemnie.



Podstawa prawna zawierania umów w formie elektronicznej: art.7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe oraz Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 marca 2020 r. 2004 r. w sprawie dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych.

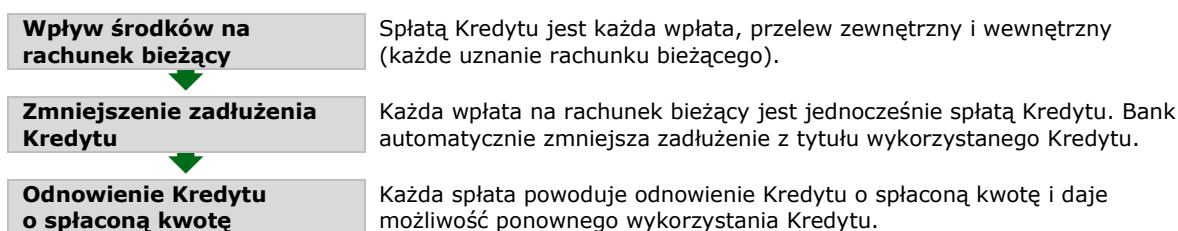
- 3) Okres obowiązywania Umowy znajduje się w Umowie. Po upływie tego okresu, Bank automatycznie odnowi Kredyt na kolejne 12 miesięcy. Kredytobiorca na 7 dni przed upływem okresu obowiązywania Umowy może zrezygnować z automatycznego odnowienia.



Odnowienie Kredytu to przedłużenie okresu obowiązywania Umowy na kolejny okres.

5. Spłata Kredytu

- 1) Sposoby spłaty Kredytu i ponowne korzystanie z Kredytu:



- 2) Jeśli Kredytobiorca nie spłaci w terminie należności do zapłaty, których jest zobowiązany:
 - a) niespłacona kwota staje się należnością przeterminowaną,
 - b) Bank naliczy od kapitału przeterminowanego odsetki jak dla należności przeterminowanych, zgodnie z tabelą oprocentowania,
 - c) zostaje wezwany do niezwłocznej spłaty należności.
- 3) Jeśli pomimo wezwania Banku, Kredytobiorca nie spłaci należności w wyznaczonym przez Bank terminie, Bank jest uprawniony do potrącenia niespłaconych w terminie należności z wierzytelnościami z Banku, z innych rachunków bankowych Kredytobiorcy, prowadzonych w Banku.
- 4) Wszystkie wpłaty dokonywane przez Kredytobiorcę na rzecz należności wynikających z Umowy, Bank zalicza są na spłatę zobowiązań według kolejności:
 - a) koszty windykacji,
 - b) prowizje i opłaty bankowe płatne zgodnie z taryfą prowizji i opłat,
 - c) odsetki od kapitału przeterminowanego,
 - d) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe,
 - e) kapitał przeterminowany,
 - f) kapitał niewymagalny.



Wymieniona kolejność spłat ma charakter informacyjny. Bank pobiera te należności, które naliczył dla Kredytu.

- 5) Jeżeli Bank podejmie działania windykacyjne, Kredytobiorca może 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.

6. Nieterminowa spłata innego produktu kredytowego w Banku

- 1) Jeśli Kredytobiorca nie będzie terminowo spłacać innych kredytów i pożyczek w Banku, Bank może zablokować niewykorzystany limit Kredytu oraz wypowiedzieć umowy o te kredyty lub pożyczki.

Wypowiedzenie umowy kredytu lub umowy pożyczki

Bank ma prawo wypowiedzieć umowy o te kredyty i pożyczki, których Kredytobiorca nie spłaca terminowo.

Obniżenie zdolności kredytowej Kredytobiorcy

To konsekwencja nieterminowej spłaty długu wynikającego z innej umowy kredytu lub pożyczki i wypowiedzenia z tego tytułu tej umowy.

Blokada niewykorzystanego limitu Kredytu

Jeśli obniży się zdolność kredytowa Kredytobiorcy, Bank ma prawo zablokować środki z Kredytu, które są dostępne na Rachunku. Kredytobiorca nie będzie mógł zadłużyć się w ramach limitu Kredytu, którego jeszcze nie wykorzystał. Oznacza to, że Kredytobiorca nie będzie mógł dalej korzystać z Kredytu.

- 2) Gdy Bank założy blokadę, Kredytobiorca nie będzie mógł korzystać ze środków w ramach limitu Kredytu:
 - a) których nie wykorzystał na dzień, w którym Bank założył blokadę,
 - b) których nie spłacił po tym, jak Bank założył blokadę,
 - c) które wpłynęły na Rachunek po uznaniu reklamacji Kredytobiorcy z tytułu wykonanych transakcji lub z tytułu innych blokad.
- 3) Bank po wypowiedzeniu umowy innej pożyczki lub kredytu z powodu nieterminowej spłaty, założy blokadę na Kredycie:
 - a) nie wcześniej niż po upływie okresu wypowiedzenia, oraz
 - b) nie później niż po przedawnieniu wierzytelności, które wynikają z wypowiedzianej umowy.
- 4) Bank zdejmie blokadę do trzech dni roboczych od dnia, w którym Kredytobiorca spłaci wymagalne wierzytelności, które wynikają z wypowiedzianej przez Bank innej umowy kredytu lub umowy pożyczki.
- 5) Bank w dniu zdjęcia blokady poinformuje o tym fakcie Kredytobiorcę za pośrednictwem:
 - a) BOK, wiadomość e-mail, sms lub
 - b) komunikatu w Serwisie Transakcyjnym Banku.
- 6) Po założeniu blokady, w ramach limitu Kredytu objętego blokadą Bank rozlicza:
 - a) transakcje, które Kredytobiorca reklamował przed założeniem blokady,
 - b) transakcje, które Kredytobiorca wykonał, zanim Bank założył blokadę i które nie są rozliczone,
 - c) opłaty i prowizje, które wynikają z Umowy i taryfy prowizji i opłat.

7. Oprocentowanie Kredytu, opłaty i prowizje

- 1) Bank pobiera odsetki od wykorzystanej kwoty Kredytu, za każdy dzień. Pobiera je w okresach miesięcznych licząc od dnia wypłaty Kredytu.
- 2) Bank przyjmuje, że rok liczy 365 dni.



- 3) Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu, tryb i warunki jego zmiany określa Umowa z zastrzeżeniem ust. 4).
- 4) W części II regulaminu znajdują się zasady, które Bank będzie stosować w przypadku istotnej zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (stopy referencyjnej). Bank zastosuje je, gdy wysokość oprocentowania kredytu zależy od stóp referencyjnych.
- 5) Za udzielenie i obsługę Kredytu Bank pobiera opłaty i prowizje określone w taryfie prowizji i opłat.

8. Podwyższenie Kredytu

Bank podwyższa Kredyt, jeżeli Kredytobiorca spełni warunki udzielenia Kredytu oraz wszystkie obowiązki i warunki określone w Umowie.

9. Wypowiedzenie Umowy

- 1) Umowę może wypowiedzieć w każdym czasie, każda ze stron Umowy.
- 2) Jeśli wykreślisz działalność gospodarczą z baz ewidencyjnych: CEiDG, KRS, REGON, wypowiemy umowę Kredytu.
- 3) Zasady i terminy wypowiedzenia określa Umowa.

10. Przyczyny zmiany taryfy prowizji i opłat i tabeli oprocentowania

- 1) Bank z ważnych przyczyn, w okresie obowiązywania Umowy, może zmieniać taryfę prowizji i opłat.
- 2) Zmiana taryfy prowizji i opłat może nastąpić gdy zmieni się, co najmniej jednego z czynników:
 - a) gdy zmieni się którykolwiek ze wskaźników wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny,
 - b) gdy Bank będzie zobowiązany na mocy powszechnie obowiązujących przepisów prawa, decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru nad rynkiem kapitałowym, finansowym lub konsumenckim bądź unormowań dotyczących standardów rachunkowości do zmiany kapitałów Banku, w tym kapitału zakładowego, do zmiany lub utworzenia funduszy własnych, w tym funduszy rezerwowych, do zmiany lub utworzenia rezerw lub odpisów, do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych należności publicznoprawnych,
 - c) wprowadzenia nowych lub zmiany istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - d) zmiany lub pojawienia się nowych interpretacji powszechnie 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) wprowadzenia do oferty Banku lub wycofania z oferty Banku usług i produktów, a także w przypadku rozszerzenia lub zmiany funkcjonalności produktów i usług,
 - f) konieczności sprostowania omyłek pisarskich, rachunkowych, konieczności wprowadzenia zmian porządkowych, nie wpływających na wysokość opłat i prowizji,
 - g) zmiany nazwy marketingowej usług i produktów.
- 3) Zmiana taryfy prowizji i opłat następuje w kierunku i w zakresie wynikającym ze zmiany parametrów określonych powyżej.
- 4) Gdy trwa Umowa, z ważnych przyczyn możemy zmienić tabele. Przyczyny te wskazujemy w regulaminie rachunków dla firm.

11. Przyczyny zmiany Regulaminu

- 1) Bank z ważnych przyczyn, w okresie obowiązywania Umowy, może zmieniać Regulamin.
- 2) Przyczyny te Bank wskazuje w regulaminie obsługi klientów.

12. Sposób i termin informowania o zmianie Regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania

Sposób poinformowania o zmianie

Bank poinformuje o zmianach Regulaminu, taryfy prowizji i opłat, tabeli oprocentowania:

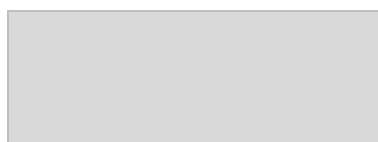
- w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym lub za pośrednictwem e-maila, lub
- w formie SMS-a, lub
- w formie pisemnej, a także
- za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz BOK.

Termin przekazania informacji

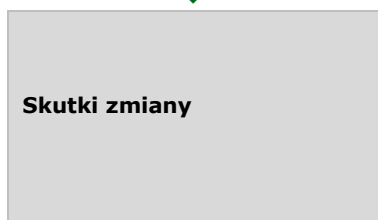
Bank przekaze informację o zmianach, nie później niż 14 dni przed proponowaną datą wejścia w życie zmian.
Bank przekaze informację o zmianach, po ich dokonaniu, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Banku, jeżeli dotyczą one:

- wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów lub usług,
- rozszerzenia możliwości wnioskowania o produkty lub usługi,
- wprowadzenia nowych trybów zawarcia Umowy,





- wprowadzenia nowych kanałów sprzedaży,
- zmiany marketingowych nazw produktów i usług,
- zmiany nazw tytułów, podtytułów i rozdziałów regulaminu,
- zmiany wysokości stóp procentowych Kredytu wynikających ze zmiany wysokości bazowych stóp procentowych.



W terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o zmianach dokumentów, Kredytobiorca może wypowiedzieć Umowę. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni i liczy się od dnia złożenia wypowiedzenia.
Jeśli Kredytobiorca nie wypowie Umowy, dokumenty wchodzi w życie i obowiązują w zmienionej wersji.
Zmienione dokumenty zaczynają obowiązywać od dnia wskazanego przez Bank, w treści jako termin wejścia w życie.

13. Lista czynności, które można wykonać w ramach obsługi Kredytu w rachunku bieżącym

Co można zrobić?	Gdzie można zrobić?		
	serwis transakcyjny (na naszej stronie/ w aplikacji mobilnej)	BOK	placówka Banku
złożyć wniosek o kredyt	TAK/TAK ¹	TAK	TAK
zawrzeć umowę w formie elektronicznej	TAK/TAK ²	NIE	NIE
otrzymać Ogólne Warunki Ubezpieczenia	TAK/NIE	TAK	TAK (na życzenie Klienta)
złożyć wybrane dyspozycje w zakresie obsługi kredytu	TAK/NIE	TAK	TAK
wypowiedzieć umowę	NIE	NIE	TAK
otrzymać informacje o wymaganych przez Bank dokumentach	NIE	TAK	TAK
otrzymać informacje o minimalnych i maksymalnych kwotach kredytów oraz okresach spłat	NIE	TAK	TAK
otrzymać informacje o wybranych formach zawarcia Umowy	NIE	TAK	TAK
otrzymać informacje o wybranych trybach zawarcia Umowy	NIE	TAK	TAK
otrzymać informacje o aktualnie oferowanych usługach dodatkowych oraz zasady korzystania z usług dodatkowych	NIE	TAK	TAK
otrzymać informacje o wartości stawki bazowej obowiązującej w Banku	NIE	TAK	TAK
otrzymać informacje o wysokości należnych odsetek przy wcześniejszej spłacie	NIE	TAK	TAK

¹ dotyczy wybranych scenariuszy wnioskowania.

² dotyczy wybranych scenariuszy wnioskowania.



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.

8/11

[wróć do spisu treści](#)

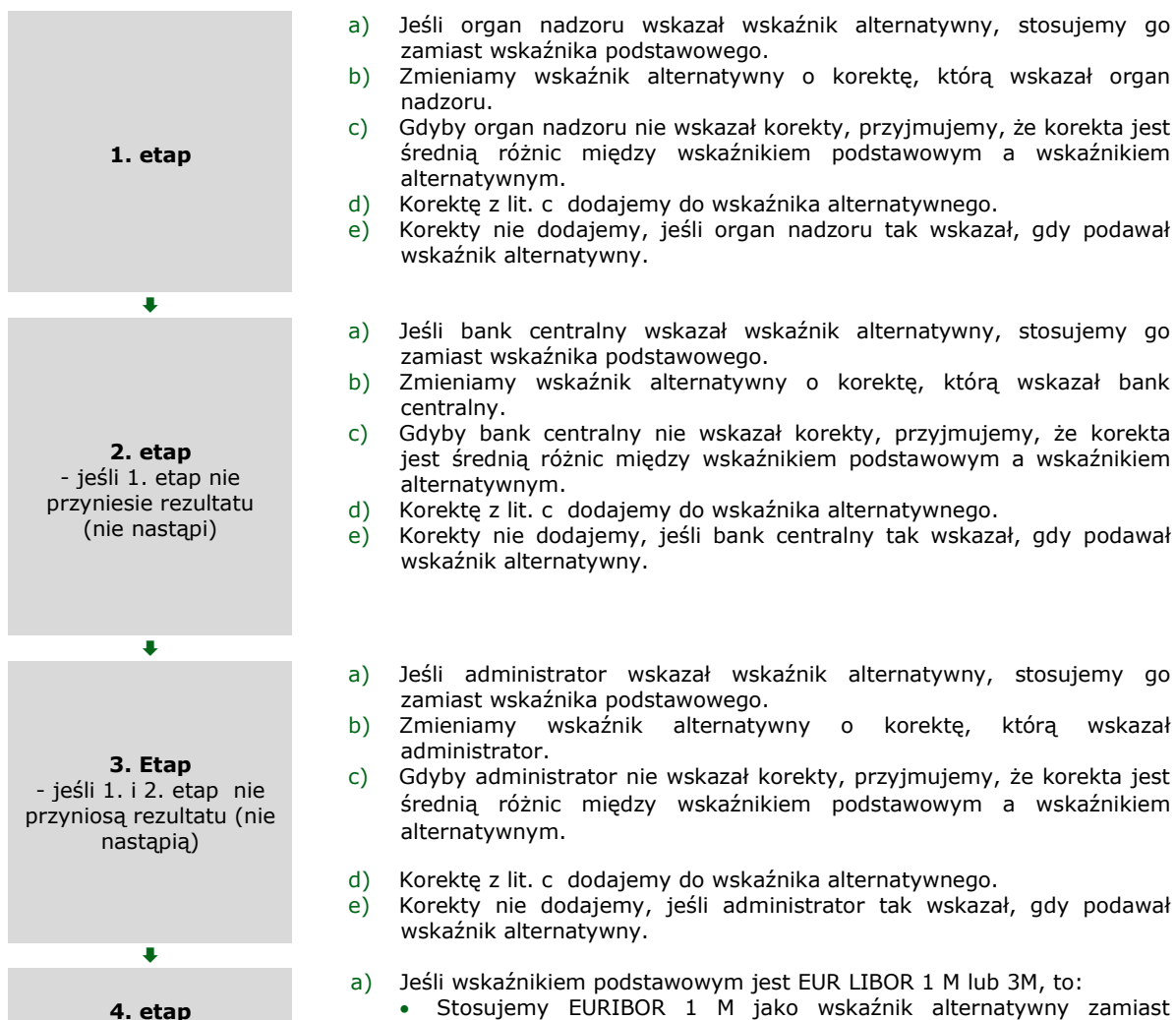

4) Wskaźnik alternatywny, skorygowany o korektę, stosujemy w sytuacjach opisanych w tabeli:

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 podstawowego w umowie ① To 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

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:



- jeśli etapy 1-3. nie przyniosą rezultatu (nie nastąpią)



5. etap
- jeśli etapy 1-4. nie przyniosą rezultatu (nie nastąpią)

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 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.

