

Informacja o przepisach Rozporządzenia BMR i planie awaryjnym

Co to jest Rozporządzenie BMR

Rozporządzenie BMR to unijne rozporządzenie dotyczące wskaźników referencyjnych: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami.

Rozporządzenie BMR określa zasady, na jakich opracowuje się wskaźniki referencyjne oraz reguły nadzoru nad podmiotami (tzw. administratorami wskaźników), które te wskaźniki opracowują i udostępniają uczestnikom rynku finansowego, w tym bankom.

Rozporządzenie BMR ma zapewnić przejrzystość, rzetelność i wiarygodność wskaźników referencyjnych oraz zwiększyć ochronę konsumentów.

Czym jest wskaźnik referencyjny

Wskaźnik referencyjny (zgodny z Rozporządzeniem BMR) służy do określania wysokości oprocentowania Państwa kredytu.

Oprocentowanie zmienne kredytu ustalamy jako sumę marży (wartość stała) oraz wskaźnika referencyjnego (wartość zmienna).

Wskaźnik referencyjny to razem z marżą podstawa przy pomocy, której określamy wysokość raty Państwa kredytu.

Najpowszechniejszym wskaźnikiem referencyjnym, który banki stosują w umowach kredytowych w złotych polskich jest WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate). Jest to średnia stopa procentowa rynku międzybankowego, po jakiej banki w Polsce są skłonne udzielić innym bankom pożyczek w złotych polskich, na ustalony okres. WIBOR aktualizowany jest codziennie, a jego wartość możecie Państwo sprawdzić na stronie internetowej prowadzonej przez administratora tego wskaźnika referencyjnego, tj. GPW Benchmark S.A.

Wartość wskaźnika referencyjnego zmienia się w zależności od przyjętej przez administratora wskaźnika metodologii jego opracowywania. Metodologię opracowywania wskaźnika referencyjnego wyznacza administrator wskaźnika referencyjnego w oparciu o przepisy Rozporządzenia BMR. Administrator wskaźnika referencyjnego jest podmiotem od nas niezależnym i działa na podstawie specjalnego zezwolenia. Zadaniem administratora wskaźnika jest opracowywanie wskaźnika referencyjnego, wyznaczenie metodologii jego opracowywania oraz jego publikacja.

Administrator wskaźnika może zmienić metodę opracowywania wskaźnika referencyjnego. Metodologia ta jest opublikowana na stronie internetowej administratora. Administrator wskaźnika może też zaprzestać opracowywania wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy w trybie, który jest określonym w dokumentacji wskaźnika referencyjnego.

Na wypadek wystąpienia tego typu zdarzeń, Rozporządzenie BMR nałożyło na banki obowiązek opracowania planu awaryjnego. Plan awaryjny określa sposób postępowania banku w sytuacji, gdy nastąpi istotna zmiana wskaźnika referencyjnego, z którego Bank korzysta, albo dojdzie do zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

Jakie działania podjęliśmy w zakresie Rozporządzenia BMR

Przyjęliśmy plan awaryjny, w przypadku kiedy administrator wskaźnika referencyjnego ogłosi istotną zmianę wskaźnika referencyjnego, który stosujemy w Umowie kredytu. Od dnia obowiązywania istotnej zmiany będziemy stosowali wskaźnik referencyjny, uwzględniając:

- 1) korektę, którą podał administrator, a jeśli tego nie zrobił, wówczas
- 2) korektę, która będzie średnią arytmetyczną różnic między wartością wskaźnika referencyjnego przed i po tej zmianie, obliczoną na podstawie danych z tych samych dni publikacji, w okresie 12 miesięcy przed zmianą.

Jeśli opracowywanie dotychczasowego wskaźnika referencyjnego zakończy się z powodu zdarzenia regulacyjnego, kolejno:

- 1) zastosujemy wskaźnik alternatywny, w następującej kolejności: taki, który został określony w powszechnie obowiązujących przepisach prawa albo wskazany przez podmiot wyznaczający, wraz z odpowiednią korektą, kolejno: określoną w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, wskazaną przez podmiot wyznaczający;
- 2) zastosujemy inny wskaźnik alternatywny, wraz z korektą podaną przez jego administratora, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) jego administrator ma zezwolenie właściwego organu nadzoru i jest zarejestrowany przez ESMA (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych),
 - b) jest wskaźnikiem stopy procentowej dla tej samej waluty, co dotychczasowy wskaźnik,
 - c) wskaźnik odzwierciedla ten sam rynek lub jego warunki gospodarcze, co dotychczasowy wskaźnik,
 - d) wskaźnik jest powszechnie stosowany w Polsce.

Jeśli kolejno: przepisy powszechnie obowiązującego prawa, podmiot wyznaczający, administrator wskaźnika alternatywnego, nie określą korekty wskaźnika alternatywnego – zastosujemy korektę, która będzie średnią arytmetyczną różnic między wartościami dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, a wskaźnikiem alternatywnym z tych samych dni publikacji, w okresie 182 dni przed zaprzestaniem opracowywania wskaźnika referencyjnego.

Jeśli nie będzie można wyznaczyć wskaźnika alternatywnego zgodnie z wcześniejszymi zasadami, do ustalania oprocentowania kredytu zastosujemy, jako wskaźnik alternatywny, podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu (dla polskiego złotego, będzie to stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego). Skorygujemy ten wskaźnik średnią arytmetyczną różnic między dotychczasowym wskaźnikiem referencyjnym, a tą stopą procentową, obliczoną na podstawie danych z tych samych dni publikacji, w okresie 12 miesięcy przed zaprzestaniem opracowywania wskaźnika referencyjnego.

Jeśli korekta ma zostać wyliczona na podstawie wcześniejszych zasad, ale nie wszystkie dane za wymagany okres będą dostępne, korektę obliczymy na podstawie wszystkich dostępnych danych z tego okresu.

Wskaźnik alternatywny, wyznaczony w związku ze zdarzeniem regulacyjnym, zgodnie z zasadami powyżej, zastosujemy najpóźniej w 30. dniu roboczym od zaprzestania opracowywania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego. Do tego czasu będziemy stosowali ostatnią opublikowaną wartość dotychczasowego wskaźnika. Jeśli przed zastosowaniem wskaźnika alternatywnego publikacja dotychczasowego wskaźnika zostanie wznowiona, oprocentowanie kredytu nadal będziemy ustalać na jego podstawie.

Niezwłocznie poinformujemy Państwa o Istotnej zmianie wskaźnika referencyjnego lub zastosowaniu wskaźnika alternatywnego, w sposób określony w kanale komunikacji lub w umowie kredytu. Przekażemy Państwu również uzasadnienie wyboru danego wskaźnika alternatywnego oraz opis sposobu wyliczenia korekty.

Powyższe zasady dotyczące istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego oraz zaprzestania jego publikacji będziemy stosowali również do każdego kolejnego przypadku istotnej zmiany wskaźnika alternatywnego lub zaprzestania jego publikacji.

Jaki jest wpływ planu awaryjnego i Rozporządzenia BMR na zawartą umowę kredytu

Jeżeli w przyszłości nie będziemy mogli dalej stosować wskaźnika referencyjnego, który wskazaliśmy w umowie (np. nie będzie już publikowany przez administratora), wówczas zastąpimy WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, zgodnie z poniższym:

- 1) jeżeli umowa zawiera klauzulę awaryjną - zastąpimy WIBOR w sposób opisany w tej klauzuli,
- 2) jeżeli jednak umowa nie będzie zawierała klauzuli awaryjnej, a Minister Finansów wyda rozporządzenie wyznaczające zamiennik dla wskaźnika referencyjnego WIBOR - zastosujemy zamiennik wyznaczony w tym rozporządzeniu.

Podpisanie przez Państwa bezpłatnego Aneksu BMR, wprowadza zapisy planu awaryjnego do Państwa umowy kredytu. Aby podpisać Aneks BMR, zapraszamy Państwa do wybranego oddziału Banku.

Aneks BMR:

- 1) wprowadza do umowy zapisy Planu awaryjnego,
- 2) umożliwia, w sytuacji kiedy wskaźnik referencyjny, który stosujemy w umowie przestanie być opracowywany i publikowany lub utraci reprezentatywność, kontynuowanie Umowy kredytu bez zakłóceń,
- 3) nie zmienia sposobu, w jaki naliczamy oprocentowanie, chyba że wystąpi zdarzenie regulacyjne. W takim przypadku, zmienimy sposób ustalania oprocentowania na ten, który zawarliśmy w Aneksie BMR,
- 4) można podpisać w dowolnym momencie i nie ma terminu ważności,
- 5) jest zupełnie dobrowolny i bezpłatny,
- 6) jest ważny, jeżeli podpiszą go wszystkie osoby, które są stroną Umowy kredytu.

Zachęcamy do możliwie najszybszego podpisania Aneksu BMR, aby uzupełnić Państwa Umowę o postanowienia dotyczące zdarzenia regulacyjnego, które może wystąpić w przyszłości.

Jeśli nie podpiszą Państwo Aneksu BMR:

- 1) aktualnie nie wpłynie to na Państwa Umowę,
- 2) nie możemy określić konsekwencji wystąpienia zdarzenia regulacyjnego i jego znaczenia dla Umowy kredytu w przyszłości.

Więcej informacji na temat zmian i zasad opracowywania wskaźników referencyjnych znajdują Państwo:

- <https://gpwbenchmark.pl/>
- Fixing NBP <https://www.nbp.pl/>
- UKNF: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/Wskazniki_referencyjne

Pojęcia i definicje

- 1) **Administrator** – niezależna od nas osoba fizyczna lub prawna, która kontroluje proces tworzenia wskaźnika referencyjnego w tym zbiera i analizuje jego dane wejściowe, oblicza wskaźnik oraz publikuje jego wartość,
- 2) **Istotna zmiana** – każda zmiana sposobu wyznaczania wskaźnika referencyjnego, którą administrator uznał za istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub informacjami zawartymi w dokumentacji wskaźnika referencyjnego,
- 3) **Korekta** – sposób przeliczania oprocentowania kredytu z użyciem wskaźnika, który ma na celu zrekomensowanie skutków istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego lub jego zastąpienia,

- 4) **Podmiot wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad administratorem lub inny uprawniony organ lub podmiot, który zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa może wyznaczyć wskaźnik alternatywny lub odpowiednią korektę,
- 5) **Rozporządzenie BMR** – unijne rozporządzenie dotyczące wskaźników referencyjnych: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami,
- 6) **WIBOR 6M** (kod ISIN PL9999999615) jest wskaźnikiem referencyjnym opracowywanym zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR (dostępnym na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>), przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m. in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>. Informacje o wysokości wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M dostępne są również w Oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku (www.mbsw.pl).
- 7) **Wskaźnik alternatywny** – nowy wskaźnik referencyjny, który zastępuje dotychczasowy wskaźnik po wystąpieniu zdarzenia regulacyjnego,
- 8) **Wskaźnik referencyjny** – Wskaźnik referencyjny (zgodny z Rozporządzeniem BMR), który służy do określania wysokości oprocentowania Twojego kredytu,
- 9) **Zdarzenie regulacyjne** – jedno lub kilka z poniższych zdarzeń niezależnych od nas:
 - a) administrator ogłosił trwałe zaprzestanie opracowywania lub publikowania wskaźnika referencyjnego i brak jest następcy tego administratora, który będzie dalej opracowywał i publikował ten wskaźnik,
 - b) właściwy organ nadzoru uznał, że administrator lub wskaźnik nie spełnia wymogów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR,
 - c) przez ponad 30 dni brak jest dostępnej aktualnej wartości wskaźnika w oficjalnym źródle wskazanym przez administratora.

.....
data i podpis/y Kredytobiorcy/ów