

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

obowiązuje od 18 kwietnia 2023 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?.....	6
13. Kiedy i jak prześlemy Ci informacje o zmianie regulaminu, taryfy i tabeli?.....	6
14. Lista czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi kredytu.....	7
Część II .....	8
Jakie zasady postępowania stosujemy w sytuacji istotnej zmiany, wycofania lub 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 07.07.2021 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, w 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.

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

### 3. Podstawowe informacje o kredycie

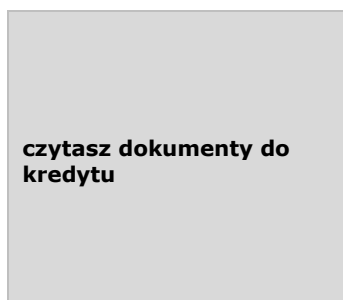
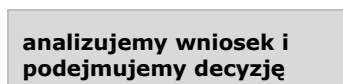
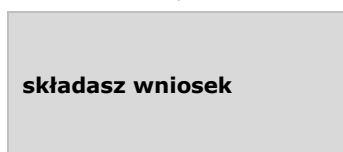
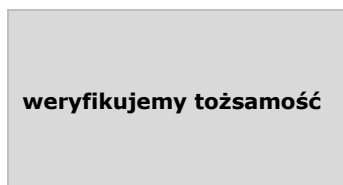
- 1) Udzielamy kredytu w PLN.
- 2) Szczegółowe warunki, terminy oraz okres na który kredyt jest udzielany, opisujemy w umowie.

### 4. Warunki udzielenia kredytu

- 1) Udzielimy kredytu, jeśli spełnisz warunki:
  - a) Złożysz poprawnie wypełniony i podpisany wniosek,
  - b) dołączysz do wniosku wszystkie wymagane przez nas dokumenty oraz udzielisz informacji koniecznych do oceny zdolności kredytowej,
  - c) Twoja zdolność kredytowa pozwala Ci na to, abyś mógł zaciągnąć kredyt oraz terminowo go spłacać,
  - d) prowadzisz działalność gospodarczą, która nie jest zawieszona,
  - e) nie jest względem Ciebie prowadzone postępowanie egzekucyjne ani upadłościowe,
  - f) ustanowisz zabezpieczenie spłaty kredytu według zasad, które opisaliśmy w umowie.
- 2) 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.
- 3) W trakcie trwania umowy musisz zasilac rachunek do spłaty kredytu. Kwotę zasilania ustaliliśmy w umowie.

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

- 1) Kroki do zawarcia umowy:



- a) Zanim złożysz wniosek lub nim przystąpimy do zawarcia umowy, musimy potwierdzić Twoją tożsamość.
- b) Zasady identyfikacji zależą od formy i sposobu dostępu, w którym wykonujesz daną czynność, np. składasz wniosek.
- c) Możemy poprosić o dokument tożsamości oraz inne dokumenty potwierdzające prawdziwość danych, które przekazałeś.

Możesz złożyć wniosek:

- przez Internet, np. przez stronę internetową banku,
- w BOK,
- osobiście, np. w jednej z placówek.

Oceniamy Twoją zdolność kredytową i podejmujemy decyzję czy możemy udzielić Ci kredytu.

Dokumenty do kredytu to:

- a) umowa,
- b) harmonogram,
- c) taryfa prowizji i opłat dla firm,
- d) tabela oprocentowania dla firm,
- e) regulamin oraz inne regulaminy, które zostały wymienione w umowie,
- 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 cenniku 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) Przyczyny i zasady, na jakich możemy zmieniać taryfę opisujemy w cenniku.
- 2) 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:

- a) elektronicznie (komunikat w systemie transakcyjnym, e-mail lub SM 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, jeśli nie zmniejsza to Twoich uprawnień,
- 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 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 (nasza strona internetowa/ aplikacja mobilna)	BOK (mLinia/ ekspert online/mLinia na 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
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. Od dnia 5.07.2022 r. EURIBOR 3M zastąpił dotychczasowy wskaźnik referencyjny EUR LIBOR 3M i stał się wskaźnikiem podstawowym
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. Od dnia 5.07.2022 r. EURIBOR 1M zastąpił dotychczasowy wskaźnik referencyjny EUR LIBOR 1M i stał się wskaźnikiem podstawowym
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. Od dnia 5.07.2022 r. SARON 3 months Compound Rate zastąpił dotychczasowy wskaźnik referencyjny CHF LIBOR 3M i stał się wskaźnikiem podstawowym
korekta	wartość lub działanie, które stosujemy, aby ograniczyć ekonomiczne skutki zastąpienia wskaźnika podstawowego wskaźnikiem alternatywnym 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, Komisja Europejska lub organ władzy publicznej działający na podstawie prawa
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.



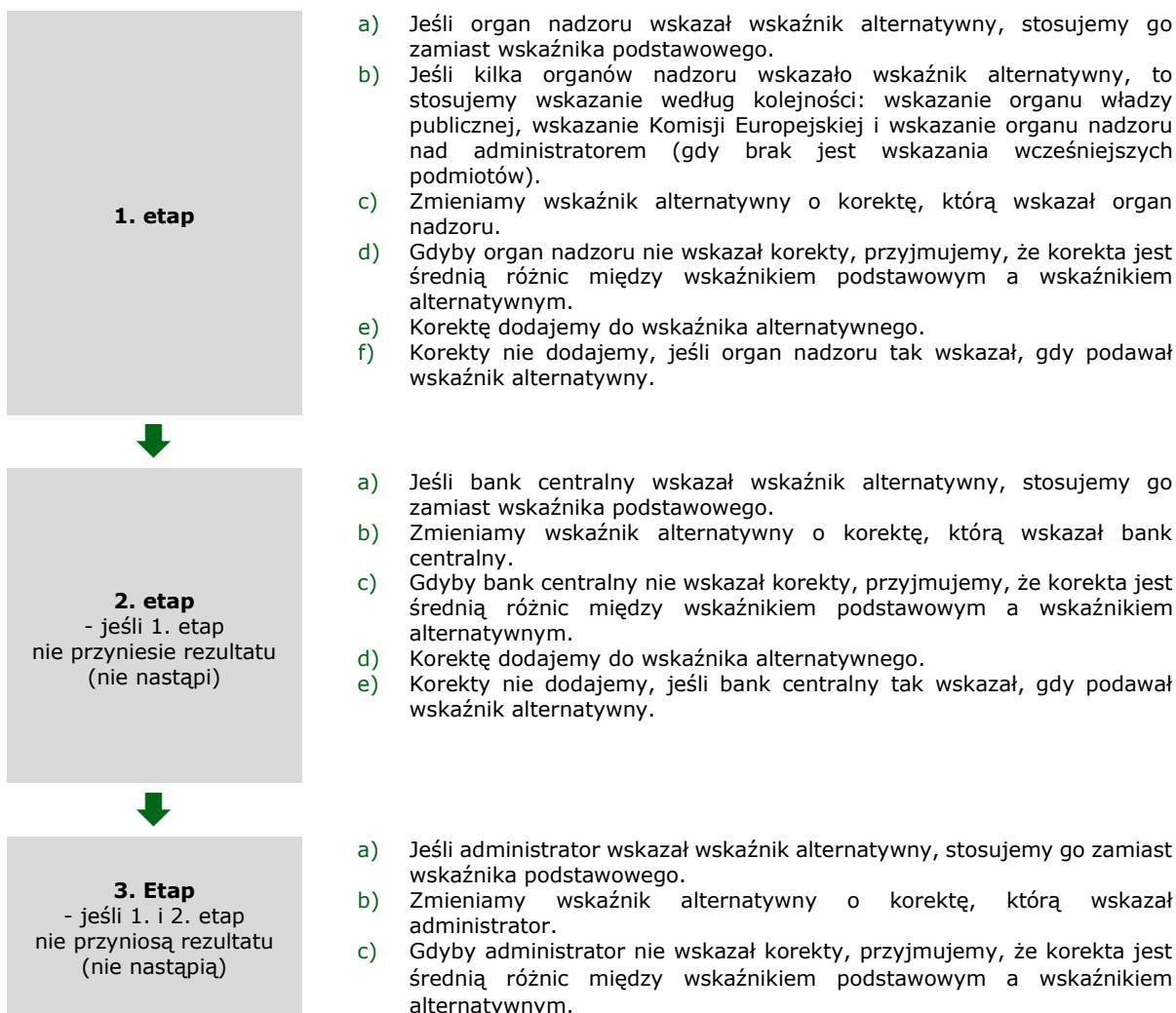
- 3) Stosowanie wskaźnika alternatywnego od danego dnia oznacza, że od tego dnia stosujemy wskaźnik alternatywny, w tych dniach, w których zgodnie z umową mieliśmy stosować wskaźnik podstawowy.
- 4) Wskaźnik alternatywny, skorygowany o korektę, stosujemy w sytuacjach opisanych w tabeli:

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 podstawowego w umowie  ⓘ 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:





**4. etap**  
- jeśli etapy 13.  
nie przyniosą rezultatu  
(nie nastąpią)

- d) Korektę dodajemy do wskaźnika alternatywnego.
- e) Korekty nie dodajemy, jeśli administrator tak wskazał, gdy podawał wskaźnik alternatywny.

- 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 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;
  - b) Jeśli wystąpi więcej niż jedno z tych zdarzeń, różnicę liczymy od tego zdarzenia, które wystąpi jako pierwsze.
- 3) Obliczamy różnicę między wskaźnikiem podstawowym a wskaźnikiem alternatywnym, osobno dla każdego dnia w którym był publikowany zarówno wskaźnik podstawowy, jak i wskaźnik alternatywny;
- 4) 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 pkt 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.