

UMOWA POŻYCZKI GOTÓWKOWEJ

Data referencyjna umowy:
 Zawarta pomiędzy Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał został w pełni opłacony, zwanym dalej „Bankiem”, działającym za pośrednictwem pośrednika kredytowego; adres do doręczeń elektronicznych Banku wpisany do bazy adresów elektronicznych AE:PL-51087-16873-WFBWS-31;

.....
 Nazwa pośrednika kredytowego, siedziba

.....
 Nazwa pośrednika kredytowego, siedziba

.....
 Nazwa pośrednika kredytowego, siedziba

A PIERWSZYM POŻYCZKOBIORCĄ

IMIĘ

NAZWISKO

PESEL

DOWÓD OSOBISTY/MDWÓD/KARTA POBYTU:

BRAK DATY WAŻNOŚCI DATA WAŻNOŚCI

PASZPORT:

DATA WAŻNOŚCI

ADRES STAŁEGO ZAMELDOWANIA

ULICA/NR

MIEJSCOWOŚĆ KOD

ADRES AKTUALNEGO ZAMIESZKANIA (wypełnić, jeśli inny niż zameldowania)

ULICA/NR

MIEJSCOWOŚĆ KOD

DRUGIM POŻYCZKOBIORCĄ

IMIĘ

NAZWISKO

PESEL

DOWÓD OSOBISTY/MDWÓD/KARTA POBYTU:

BRAK DATY WAŻNOŚCI DATA WAŻNOŚCI

PASZPORT:

DATA WAŻNOŚCI

ADRES STAŁEGO ZAMELDOWANIA

ULICA/NR

MIEJSCOWOŚĆ KOD

ADRES AKTUALNEGO ZAMIESZKANIA (wypełnić, jeśli inny niż zameldowania)

ULICA/NR

MIEJSCOWOŚĆ KOD

§1 UDOSTĘPNIENIE POŻYCZKI NASTĄPI W FORMIE

Przelewu składki ubezpieczeniowej (stanowiącej składnik całkowitego kosztu kredytu), na rachunek ubezpieczyciela

PRZELEWU NA NASTĘPUJĄCE RACHUNKI POŻYCZKOBIORCY

1. POSIADACZ / POSIADACZE RACHUNKU

NAZWA BANKU / ODDZIAŁ

NR RACHUNKU

TYTUŁ PRZELEWU

KWOTA POŻYCZKI

2. POSIADACZ / POSIADACZE RACHUNKU

NAZWA BANKU / ODDZIAŁ

NR RACHUNKU

TYTUŁ PRZELEWU

KWOTA POŻYCZKI

3. POSIADACZ / POSIADACZE RACHUNKU

NAZWA BANKU / ODDZIAŁ

NR RACHUNKU

TYTUŁ PRZELEWU

KWOTA POŻYCZKI

4. POSIADACZ / POSIADACZE RACHUNKU

NAZWA BANKU / ODDZIAŁ

NR RACHUNKU

TYTUŁ PRZELEWU

KWOTA POŻYCZKI

5. POSIADACZ / POSIADACZE RACHUNKU

NAZWA BANKU / ODDZIAŁ

NR RACHUNKU

TYTUŁ PRZELEWU

KWOTA POŻYCZKI

GOTÓWKA W ODDZIALE

KWOTA POŻYCZKI

KONTYNUACJA W ZAŁĄCZNIKU DO UMOWY DODATKOWE RACHUNKI DO WYPŁATY POŻYCZKI GOTÓWKOWEJ.

§2 WARUNKI POŻYCZKI I SPOŚÓB SPŁATY

- Bank udziela Pożyczkobiorcy pożyczki gotówkowej, (dalej: „Pożyczka”) na warunkach określonych w niniejszej umowie (dalej: „Umowa”).
- Całkowita Kwota Pożyczki (zł):**
 (suma wszystkich środków pieniężnych, które Bank udostępni Pożyczkobiorcy na podstawie Umowy w sposób określony w § 1, bez kredytowanych kosztów Pożyczki)
- Całkowity koszt Pożyczki (zł):** wszystkie koszty, które Pożyczkobiorca zobowiązany jest ponieść, na które składają się:
 - 1) prowizja;
 - 2) suma wszystkich opłat operacyjnych;
 - 3) odsetki od całkowitej kwoty pożyczki, prowizji i składki ubezpieczeniowej (jeżeli jest zawierana umowa ubezpieczenia) za cały okres obowiązywania Umowy, wyliczone według Oprocentowania Pożyczki właściwego dla pierwszego okresu odsetkowego wskazanego w § 2 ust. 5;
- Całkowita kwota do zapłaty przez Pożyczkobiorcę (zł):**
 (suma Całkowitego kosztu Pożyczki i Całkowitej kwoty Pożyczki)
- Oprocentowanie Pożyczki** jest zmienne i wynosi w pierwszym okresie odsetkowym% w stosunku rocznym i stanowi sumę wskaźnika referencyjnego WIBOR3M (międzynarodowy kod identyfikujący instrument finansowy ISIN- PL9999999748), obowiązującego w Banku w pierwszym okresie odsetkowym oraz stałej marży Banku w wysokościpunktów procentowych, z zastrzeżeniem §3 ust.4. WIBOR jest kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia 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 (Dz. U. UE. L. z 2016 r. poz. 171, str. 1 ze zm.) („Rozporządzenie BMR”); opracowywanym na dzień zawarcia Umowy przez GPW Benchmark S.A. WIBOR opracowywany jest według metody samodzielnie określonej przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegóły dotyczące WIBOR, w tym opis metody jego opracowywania oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczenia GPW Benchmark S.A. opublikował na stronie internetowej www.gpwbenchmark.pl Zasady określania i zmiany wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M obowiązującego w Banku są opisane w par 3 i par 7.
- Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) (%)**
 Do wyliczenia RRSO i Całkowitej kwoty do zapłaty przyjęto następujące założenia:
 - 1) Oprocentowanie Pożyczki wskazane § 2 ust. 5, nie ulega zmianie w całym okresie kredytowania;
 - 2) Umowa będzie obowiązywać przez czas, na który została zawarta, a że Bank i Pożyczkobiorca wypełnią zobowiązania z niej wynikające terminowo;
 - 3) data płatności pierwszej raty przypada miesiąc po wypłacie Pożyczki;
 - 4) kwoty wypłacone i spłacane przez strony Umowy nie muszą być równe ani nie muszą być płacone w równych odstępach czasu;
 - 5) datą początkową będzie data pierwszej wypłaty Pożyczki;
 - 6) odstęp czasu między datami używanymi w obliczeniach wyrażone będą w latach lub ułamkach roku, przy czym rok liczy 365 dni, a w przypadku lat przestępnych 366 dni, 52 tygodnie lub dwanaście równych miesięcy. Przyjmuje się, że równy miesiąc ma 30,41666 dni. Wynik obliczeń podaje się z dokładnością do co najmniej jednego miejsca po przecinku, przy czym jeżeli cyfra występująca po wybranym przez obliczającego miejscu po przecinku jest mniejsza niż 5, cyfrę tę pomija się, gdy zaś większa albo równa 5, cyfrę poprzedzającą zwiększa się o 1.
- W związku z udzieleniem Pożyczki Bank nalicza i pobiera prowizję (zł)**
 Prowizja jest kredytowana przez Bank i wchodzi w skład Wypłaconej kwoty Pożyczki oraz Całkowitego kosztu Pożyczki.
- Wypłacona kwota Pożyczki (zł)**
 (suma wszystkich środków pieniężnych wypłaconych na podstawie Umowy, razem z kredytowanymi kosztami Pożyczki, to jest prowizją oraz składką za Ubezpieczenie).
- Liczba miesięcznych rat do spłaty**
- Kwota miesięcznej raty (zł)** obliczona przy założeniu Oprocentowania Pożyczki wskazanego w § 2 ust. 5, w tym opłata operacyjna (zł)
- Termin spłaty pierwszej raty**
- Wysokość Odsetek dziennych** naliczanych od Całkowitej kwoty Pożyczki udostępnionej Pożyczkobiorcy (zł)
- Termin spłaty kolejnych rat** (wpływ środków na rachunek pożyczki) dnia każdego miesiąca
- Termin spłaty ostatniej raty**
- Składka za Ubezpieczenie kredytowana przez Bank (zł)**
 (Ubezpieczenie jest dobrowolne, nie wpływa na udzielenie Pożyczki ani na jej warunki)
- Umowa obowiązuje na czas określony do (data spłaty ostatniej raty) z zastrzeżeniem, że wpływ do Banku wszystkich należności wynikających z Umowy będzie stanowił skuteczne zwolnienie Pożyczkobiorcy z obowiązków i zobowiązań wynikających z Umowy.
- Bank udostępni Pożyczkobiorcy Całkowitą kwotę Pożyczki wskazaną w § 2 ust. 2 najpóźniej następnego dnia roboczego po dacie zawarcia Umowy. Udostępnienie nastąpi w formie podanej w § 1 Umowy.
- Numer rachunku do spłaty Pożyczki :**
- Bank nie obsługuje spłaty Pożyczki w formie natychmiastowego przelewu Express Elixir.

§3 OPROCENTOWANIE POŻYCZKI, OPŁATY, PROWIZJE I KOSZTY

- Bank nalicza odsetki od Wyplaconej kwoty Pożyczki metodą malejącego kapitału, tj. od kapitału pozostałego do spłaty, zgodnie ze stanem aktualnego zadłużenia z tytułu Pożyczki.
- Bank zaczyna naliczać odsetki od daty udostępnienia przez Bank środków z tytułu Pożyczki.
- Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę Pożyczki.
- Wskaźnikiem referencyjnym WIBOR 3M obowiązującym w Banku w pierwszym okresie odsetkowym jest stawka ogłoszona dwa dni robocze przed dniem podjęcia decyzji kredytowej. Obowiązujący w Banku wskaźnik referencyjny WIBOR 3M nie może mieć wartości ujemnych. Jeżeli w dniu, w którym ustalany jest obowiązujący w Banku wskaźnik referencyjny WIBOR 3M, ma wartość ujemną, strony Umowy przyjmują, że oprocentowanie Pożyczki równe jest marży Banku. Wskaźnik referencyjny WIBOR 3M na każdy kolejny okres odsetkowy ustalany jest na dwa dni robocze przed rozpoczęciem każdego nowego okresu odsetkowego. Z zastrzeżeniem § 3 ust. 5, pierwszy okres odsetkowy kończy się po dwóch miesiącach licząc od terminu spłaty pierwszej raty Pożyczki, a każdy kolejny okres odsetkowy trwa trzy miesiące, aż do całkowitej spłaty pożyczki, przy czym każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu, wskazanym w Umowie jako termin płatności raty Pożyczki a kończy się z upływem trzech miesięcy, w dniu poprzedzającym dzień, który datą odpowiada pierwszemu dniowi okresu odsetkowego.
- W przypadku zmiany określonego w § 2 ust. 13 terminu spłaty kolejnych rat odpowiedniemu skróceniu lub wydłużeniu ulega okres odsetkowy, w którym nastąpiła zmiana, zaś każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w nowoustalonym dniu płatności raty.
- Maksymalne Oprocentowanie kredytu określone przepisami prawa nie może być wyższe niż dwukrotność sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych (dwukrotność odsetek ustawowych). W przypadku zmiany Oprocentowania Pożyczki, będącej wynikiem zmiany przewidzianej prawem wysokości odsetek maksymalnych, Bank poinformuje Pożyczkobiorcę o tej zmianie niezwłocznie po jej dokonaniu w sposób określony w § 3 ust. 11.
- Zmiana wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M lub Wskaźnika Alternatywnego, o którym mowa w § 7 Umowy lub wskaźnika przyjętego w celu jego zastąpienia nie stanowi zmiany warunków Umowy. Zmiana wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M lub Wskaźnika Alternatywnego, o którym mowa w § 7 Umowy lub Wskaźnika przyjętego w celu jego zastąpienia, wpływa na wysokość Oprocentowania Pożyczki, a tym samym na wysokość miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej Pożyczki.
- O zmianie Oprocentowania Pożyczki z uwagi na zmianę wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M (lub Wskaźnika Alternatywnego, o którym mowa w § 7 Zasady postępowania Banku na wypadek czasowego lub trwałego braku publikacji wskaźnika referencyjnego lub jego istotnej zmiany oraz Załączniku nr 1 do Umowy „Pakiet informacyjny BMR” Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę w sposób określony w § 3 ust. 11.
- W każdym czasie w trakcie obowiązywania Umowy, Pożyczkobiorca, na swój wniosek, ma prawo do otrzymania bezpłatnie harmonogramu spłaty.
- Bank informuje, że korzystanie z Pożyczki o zmiennej stopie oprocentowania niesie ze sobą ryzyko wzrostu kosztów obsługi Pożyczki w okresie obowiązywania Umowy.
- Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę o wysokości Oprocentowania Pożyczki, wysokości rat w pierwszym okresie odsetkowym oraz w każdym następnym okresie odsetkowym, w przypadku zmiany tych wartości. Zawiadomienie nastąpi na piśmie lub drogą elektroniczną.
- Z zastrzeżeniem § 3 ust. 4, 6-7 i 10 Pożyczkobiorca dokonuje spłaty Pożyczki w równych, miesięcznych ratach kapitałowo-odsetkowych.
- Z tytułu udzielonej Pożyczki Bank nalicza odsetki według stopy Oprocentowania Pożyczki ustalonej zgodnie z § 2 ust. 5 oraz § 3 ust. 4, z uwzględnieniem wysokości odsetek maksymalnych określonych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w okresach miesięcznych, liczone przy założeniu, że rok ma 360 dni a miesiąc 30 dni.
- Każda rata Pożyczki zaokrąglona będzie do pełnego złotego, a wyniki różnice zostaną rozliczone w ostatniej racie wyrównującej, zgodnie z § 3 ust. 19.
- Bank może naliczać i pobierać od Pożyczkobiorcy opłaty i prowizje wskazane w Umowie. Wysokość opłat i prowizji określona została w § 6 Umowy.
- W przypadku braku spłaty raty w wymaganym terminie Bank w celu zapewnienia dobrowolnego uregulowania zaległości przez Pożyczkobiorcę może podejmować czynności windykacyjne zgodnie z poniższymi zasadami.
 - Czynności windykacyjne obejmują w szczególności: monity telefoniczne, monity listowne, wiadomości sms, e-mail, wiadomości fax oraz inne czynności wykonywane zarówno przez Bank jak i przez podmioty, którym Bank zleca prowadzenie czynności windykacyjnych i spraw na etapie postępowania sądowo-egzekucyjnego.
 - Wykonanie jednej z czynności windykacyjnych nie ogranicza prawa Banku do zastosowania innej, w szczególności wysłanie monitu listowego nie ogranicza możliwości stosowania monitorów telefonicznych.
- Bank ma prawo do powiększenia kwoty najbliższej raty o wszelkie należne opłaty naliczone zgodnie z § 3 ust. 15 i § 6 Umowy.
- Z tytułu zaległości w spłacie Pożyczki, Bankowi należą się do dnia spłaty zadłużenia odsetki umowne za opóźnienie w wysokości równej dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych (dwukrotność ustawowych odsetek za opóźnienie).

Na dzień zawarcia Umowy odsetki za opóźnienie wynoszą% rocznie. W przypadku zmiany Stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego, będącej wynikiem zmiany przewidzianej prawem Bank poinformuje Pożyczkobiorcę o tej zmianie niezwłocznie po jej dokonaniu na piśmie lub drogą elektroniczną. Częstotliwość zmiany stopy referencyjnej NBP nie jest określona w przepisach prawa a jej wysokość jest ustalana uchwałami Rady Polityki Pieniężnej, które są publikowane w Dzienniku Urzędowym Narodowego Banku Polskiego. Informacja o wysokości stopy referencyjnej jest dostępna również na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski".

- Ostatnia rata może być ratą wyrównującą, która obejmować będzie ratę kapitałową, ratę odsetkową oraz niezapłacone w terminie odsetki i opłaty. O wysokości raty wyrównującej Bank zawiadomi Pożyczkobiorcę na piśmie lub drogą elektroniczną, przed terminem jej płatności. Za dokonanie spłaty raty Pożyczki przyjmuje się wpływ środków w wymaganej wysokości na rachunek pożyczki wskazany w § 2 ust. 18.
- W przypadku ustawienia przez Pożyczkobiorcę automatycznej spłaty Pożyczki Gotówkowej, po spłaceniu zobowiązań wynikających z Umowy Bank wyłączy usługę automatycznej spłaty.
- Jeżeli termin spłaty raty Pożyczki przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
- Bank zastrzega sobie następującą kolejność zaliczania spłacanych rat Pożyczki na poczet swoich należności z tytułu udzielonej Pożyczki:
 - należne opłaty i prowizje,
 - odsetki za opóźnienie
 - należne odsetki kapitałowe,
 - kapitał pozostały do spłaty.
- Pożyczkobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty części lub całości Pożyczki. Dokonanie przedterminowej spłaty całości Pożyczki nie wymaga kontaktu z Bankiem i podpisania aneksu do Umowy.

- Dokonanie przedterminowej częściowej spłaty nie wymaga kontaktu Klienta z Bankiem i:
 - powoduje naliczanie odsetek w bieżącym okresie odsetkowym od kapitału pozostałego do spłaty po dokonaniu częściowej spłaty Pożyczki,
 - nie powoduje zmiany wysokości raty kapitałowo-odsetkowej w bieżącym okresie odsetkowym (zmiana wysokości raty nastąpi wraz ze zmianą okresu odsetkowego),
 - w przypadku spłaty kwoty nie przekraczającej najbliższej wymaganej do spłaty raty kapitałowo-odsetkowej nie zwalnia Pożyczkobiorcy od spłaty raty w bieżącym okresie rozliczeniowym,
 - w przypadku spłaty kwoty przekraczającej najbliższą wymaganą do spłaty ratę kapitałowo-odsetkową zwalnia Pożyczkobiorcę od spłaty raty w najbliższym okresie rozliczeniowym, ale nie zwalnia od spłaty rat w kolejnych okresach rozliczeniowych Pożyczki - raty będą płatne w dotychczasowych terminach,
 - nie wymaga podpisania aneksu do Umowy,
 - nie skraca okresu kredytowania; skrócenie tego okresu stanowi odrębną czynność, jest możliwe na wniosek Pożyczkobiorcy i wymaga zawarcia aneksu do Umowy.
- W przypadku wcześniejszej spłaty Pożyczki, Bank obniży Całkowity koszt Pożyczki o:
 - wysokość odsetek od kwoty wcześniej spłaconej za okres pozostały do końca trwania Umowy;
 - niepobrane opłaty operacyjne, uwzględnione w kwocie miesięcznej raty;
 - część prowizji przypadająca na okres pozostały do końca trwania umowy, wyliczona metodą liniową;
 - część Składki za Ubezpieczenie na zasadach opisanych w § 4 ust. 3.
- Na żądanie Pożyczkobiorcy, za uprzednią zgodą Banku, Bank może zmienić wysokość, liczbę oraz terminy spłaty rat Pożyczki, wskazanych w Umowie, po wcześniejszym uzgodnieniu z Pożyczkobiorcą tej zmiany w formie pisemnej, za pośrednictwem Serwisu bankowości telefonicznej lub Serwisu bankowości elektronicznej. Każdorazowa zmiana podlega opłacie wskazanej w § 6. i zostanie potwierdzona wysłaniem przez Bank listu lub aneksu. Zmiana terminu spłaty raty może być dokonana nie więcej niż trzykrotnie podczas trwania Umowy i nie częściej niż raz na pół roku.
- Pożyczkobiorca ma prawo wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.
 - W przypadku niedotrzymania przez Pożyczkobiorcę warunków udzielenia Pożyczki lub w razie utraty przez Pożyczkobiorcę zdolności kredytowej lub w przypadku, gdy Bank nie jest w stanie stosować środków bezpieczeństwa finansowego wynikającego z Ustawy z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, Bank może wypowiedzieć Umowę Pożyczki z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Bank wskaże odpowiednią przyczynę wypowiedzenia.
 - Jeżeli Pożyczkobiorca nie spłaci swoich zobowiązań wobec Banku w terminie wskazanym w wypowiedzeniu, cała kwota Pożyczki powiększona o należne odsetki i opłaty staje się wymagalna.
 - Z chwilą śmierci wszystkich Pożyczkobiorców Umowa wygasa.
 - W terminie 14 dni od dokonania spłaty Pożyczki Bank rozliczy się z Pożyczkobiorcą. Pożyczkobiorca może przekazać numer rachunku do rozliczenia poprzez serwis bankowości internetowej Citibank Online, za pośrednictwem serwisu bankowości telefonicznej po zwerifikowaniu CitiPhone Pinem (poufny, sześciocyfrowy numerem, służącym do weryfikacji tożsamości Klienta Banku podczas kontaktu z Bankiem za pomocą Serwisu bankowości telefonicznej CitiPhone), listownie lub w oddziale Banku. Ewentualny należny zwrot środków Bank przekaże:
 - na rachunek Pożyczkobiorcy w Banku lub inny rachunek wskazany przez Pożyczkobiorcę lub udostępni na życzenie Pożyczkobiorcy w formie wypłaty gotówkowej w oddziale Banku lub
 - na konto Pożyczkobiorcy, z którego dokonano ostatniej spłaty Pożyczki.
 - Do chwili spłaty zadłużenia wobec Banku, również po wygaśnięciu Umowy, Bankowi przysługują odsetki za opóźnienie od należnych, a niespłaconych w terminie należności wynikających z Umowy w wysokości umownych odsetek za opóźnienie określonej w § 3 ust. 18 Umowy.
 - Niewykonanie przez Pożyczkobiorcę zobowiązań finansowych wynikających z Umowy, może wiązać się dla Klienta również z koniecznością poniesienia kosztów sądowych i postępowania egzekucyjnego zgodnie z ustawą z dnia 17 listopada 1964 r. kodeks postępowania cywilnego, ustawa z dnia 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych, ustawa z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych, rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 22 października 2015 r. w sprawie opłat za czynności adwokackie.
 - W przypadku, gdy Pożyczka została zaciągnięta przez dwóch Pożyczkobiorców odpowiadają oni za jej spłatę solidarnie, co oznacza, że Bankowi przysługuje prawo do żądania spłaty całości Pożyczki od każdego z Pożyczkobiorców z osobna lub obydwu Pożyczkobiorców łącznie według wyboru Banku.
 - Bank ma prawo do kontaktu z Pożyczkobiorcą w każdej sytuacji, która dotyczy realizacji postanowień Umowy za pośrednictwem:
 - wiadomości głosowych oraz wiadomości tekstowych sms na podany przez Pożyczkobiorcę główny numer telefonu komórkowego;
 - wiadomości e-mail na podany przez Pożyczkobiorcę główny adres e-mail;
 - korespondencji listownej;
 - serwisu bankowości internetowej Citibank Online stanowiącego kanał dostępu do informacji o produktach Pożyczkobiorcy oraz umożliwiającego składanie dyspozycji lub oświadczeń za pośrednictwem sieci Internet z wyłączeniem Serwisu bankowości mobilnej.
 - Bank uprzedza o odpowiedzialności karnej z tytułu art. 297 § 1 Kodeksu karnego za przedkładanie podrobionego, przerobionego, poświadczającego nieprawdę albo nierzetelnego dokumentu albo nierzetelnego pisemnego oświadczenia.
 - Bank informuje, że w przypadkach określonych w ustawie Prawo bankowe oraz w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych przekazuje dane osobowe Klientów:
 - do Systemu Bankowy Rejestr prowadzonego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie i do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz, za ich pośrednictwem, do instytucji finansowych będących podmiotami zależnymi od banków, w związku z zobowiązaniami powstałymi z tytułu Umowy. Dane te mogą być przetwarzane przez wyżej wymienione podmioty do 5 lat od wygaśnięcia zobowiązania bez zgody Pożyczkobiorcy, w przypadku, kiedy włókła w spełnieniu świadczenia wynikającego z Umowy wyniesie powyżej 60 dni, po czym Bank poinformuje Pożyczkobiorcę o zamiarze przetwarzania jego danych i mimo upływu 30 dni świadczenie nie zostanie spełnione;
 - do biur informacji gospodarczej, w zakresie zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem:
 - jeżeli łączna ich wartość przekracza 200 zł, są wymagalne, co najmniej od 30 dni,
 - oraz upłynął co najmniej miesiąc od wysłania Pożyczkobiorcy listem poleconym albo doręczenia mu, na adres do doręczeń wskazany przez Pożyczkobiorcę, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres miejsca zamieszkania albo na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura,
 - oraz nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń

stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia;

- 3) podmiotom, o których mowa w art. 6a – 6d ustawy Prawo bankowe, w tym podmiotom, którym Bank zleca windykowanie należności Banku.
39. Pożyczkobiorca może, w terminie roku od otrzymania informacji o ocenie zdolności kredytowej zamierzać skierować do Banku o udzielenie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Bank ma obowiązek udzielić odpowiedzi niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania ww. wniosku. Celem złożenia wyżej wskazanego wniosku, należy skontaktować się z Bankiem poprzez Usługę bankowości telefonicznej CitiPhone (opłata zgodna z taryfą operatora), za pośrednictwem Usługi bankowości elektronicznej Citibank Online, listownie lub dokonać zgłoszenia w Oddziale Banku
40. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Banku o złożonym przez Pożyczkobiorcę wniosku o ogłoszenie upadłości.
41. Bank przyjmuje reklamacje od Klientów w formie:
 - 1) pisemnej – złożonej osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanej na adres: Citi Handlowy, Departament Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Golezowska 6, 01-249 Warszawa
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku;
 - 3) w formie elektronicznej – na adres poczty elektronicznej Banku, przez Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” lub na adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31.

Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku (www.citibank.pl).

Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem;

Klient ma możliwość złożenia reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej notarialnie poświadczoną, notarialną bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.

42. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania reklamacji. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia reklamacji. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia reklamacji, zaleca się aby reklamacja zawierała: imię i nazwisko, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z kartą podpisu w Banku.
43. O wyniku rozpatrzenia reklamacji, Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji przez Bank.
44. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w pkt 43 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
 - 1) wyjaśni przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
45. Bank na złożoną reklamację może udzielić odpowiedzi:
 - 1) na piśmie na aktualny adres korespondencyjny Klienta,
 - 2) na wniosek Klienta pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi adres e-mail Klienta,
 - 3) poprzez Citibank Online – jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w sposób określony w punkcie 1) lub 2).
46. Bank informuje, że:
 - 1) działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) Klient ma prawo zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego,
 - 3) organem właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
47. Bank informuje, że Klient może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygania sporów:
 - 1) przed Arbitrem Bankowym działającym przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępnym na dzień zawarcia Umowy na stronie internetowej pod adresem <https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy>, w przypadku, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty 12.000 zł, na podstawie wniosku złożonego przez Klienta w formie pisemnej lub elektronicznej, do którego należy dołączyć dokument potwierdzający zakończenie postępowania reklamacyjnego w Banku lub oświadczenie Klienta, że w terminie 30 dni nie uzyskał od Banku odpowiedzi na swoją reklamację;
 - 2) przed Rzecznikiem Finansowym, na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, na podstawie wniosku Klienta złożonego w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń przez Bank. Strona internetowa Rzecznika Finansowego: <http://rf.gov.pl/>;
 - 3) przed sądem polubownym działającym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem. Szczegółowe informacje o sądzie polubownym są dostępne na stronie https://www.knf.gov.pl/dla_rynkow/sad_polubowny_przy_KNF Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego należy zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.
48. Wszelkie zmiany Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, przy czym przez formę pisemną rozumie się również formy uznawane przez przepisy prawa za równoważne formie pisemnej, w szczególności postać elektroniczną określoną w art.7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe tj. Serwis bankowości telefonicznej CitiPhone, Serwis bankowości internetowej Citibank Online.
49. W przypadku pożyczki konsolidacyjnej (Pożyczka przeznaczona na spłatę pożyczek/kredytów w innych bankach) Pożyczkobiorca zobowiązuje się do spłaty i zamknięcia wszystkich konsolidowanych zobowiązań wymienionych w § 1 Umowy.
50. Bank informuje, że wysokość kwot wskazanych w § 1 przeznaczonych na spłatę innych zobowiązań została ustalona w dniu podjęcia decyzji kredytowej i mogą one ulec zmianie w zależności od ilości dni, które upłynęły od podjęcia tej decyzji do dnia udostępnienia Pożyczki. Wynika to z faktu, iż kwota kapitału konsolidowanego zobowiązania jest wyliczona na dzień podjęcia decyzji kredytowej, a dodatkowa należność odsetkowa, która musi zostać spłacona, pojawia się za każdy dzień korzystania ze spłacanego zobowiązania od dnia podjęcia decyzji kredytowej do dnia wypłaty Pożyczki.
51. Strony postanawiają dodać do Umowy Załącznik nr 1 dokument o nazwie „Pakiet informacyjny BMR”
52. W przypadku, kiedy zaprzestano opracowywania Wskaźnika, który jest stosowany w Umowie lub w przypadku istotnej zmiany wskaźnika, Bank zgodnie z postanowieniami Umowy w celu ustalenia oprocentowania Pożyczki na kolejny okres postępuje według procedury opisanej w § 7 niniejszej Umowy oraz Załączniku nr 1 do Umowy „Pakiet informacyjny BMR”.
53. Data referencyjna umowy służy do identyfikacji dokumentów związanych z Umową.

§ 4. UBEZPIECZENIE

1. Zasady korzystania z ochrony ubezpieczeniowej regulują Ogólne Warunki Ubezpieczenia „Bezpieczne Raty”.
2. Pożyczkobiorca z tytułu umowy Ubezpieczenia ponosi koszt składki ubezpieczeniowej wskazanej w § 2 ust. 15 Umowy, której wysokość zależy od wskazanej odrębnie opcji ubezpieczeniowej, naliczonej za cały okres ochrony ubezpieczeniowej z góry. Bank nalicza odsetki od kredytowanej składki ubezpieczeniowej.
3. W przypadkach przedterminowego zakończenia ochrony ubezpieczeniowej opisanej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia „Bezpieczne Raty”, ubezpieczyciel dokonuje zwrotu składki za niewykorzystany okres ochrony. W ramach otrzymanego przez Bank zwrotu składki Bank pomniejszy kwotę kapitału pozostałego do spłaty Pożyczki. Kwota zwrotu ustalana będzie zgodnie z opisanymi w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia zasadami regulującymi zwrot składki ubezpieczeniowej.
4. W przypadku wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Pożyczkobiorca jest zobowiązany kontynuować spłatę Pożyczki zgodnie z Umową, z zastrzeżeniem że świadczenie ubezpieczeniowe wypłacone na rzecz Banku są zaliczane na poczet spłaty pożyczki.
5. Pożyczkobiorca może zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej zgłaszając rezygnację w oddziale Banku, listownie, poprzez serwis bankowości internetowej Citibank Online lub za pośrednictwem serwisu bankowości telefonicznej CitiPhone.

§ 5. PRAWO ODSTĄPIENIA

1. W terminie 14 dni od zawarcia Umowy Pożyczkobiorcy przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.
2. Termin do odstąpienia jest zachowany, o ile Pożyczkobiorca wyśle lub dostarczy Bankowi przed jego upływem oświadczenie o odstąpieniu od Umowy pod jeden z adresów Banku wskazanych we wzorze wręczonym Pożyczkobiorcy przy zawarciu Umowy lub na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-51087-16873-WFBWS-31. Oświadczenie może mieć treść wskazaną we wzorze wręczonym Pożyczkobiorcy przy zawarciu Umowy.
3. Niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 30 dni od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy, Pożyczkobiorca zwróci Bankowi Całkowitą kwotę Pożyczki wskazaną w § 2 ust. 2, na rachunek Banku określony w § 2 ust. 18 wraz z Odsetkami dziennymi za każdy dzień w okresie od dnia udostępnienia Pożyczki do dnia spłaty Całkowitej kwoty Pożyczki. Wysokość Odsetek dziennych wskazana jest w § 2 ust.12 Umowy.

§ 6 TABELA OPŁAT I PROWIZJI

| Prowizja naliczana od całkowitej kwoty Pożyczki | Nie więcej niż 20% |
|---|----------------------|
| Opłata za zmianę wysokości, liczby lub terminu spłaty rat pożyczki, która jest wnioskowana przez klienta i wymagana wraz z kolejną ratą Pożyczki. | 50 zł |
| Opłata za wystawienie zaświadczeń związanych z rachunkiem pożyczki lub wygaśnięciem Umowy Pożyczki, kopii dokumentów dotyczących dokonanych transakcji. | 35 zł |
| Opłata operacyjna za obsługę pożyczki, uwzględniona w kwocie miesięcznej raty. | Nie więcej niż 40 zł |

§ 7 ZASADY POSTĘPOWANIA BANKU NA WYPADEK CZASOWEGO LUB TRWAŁEGO BRAKU PUBLIKACJI WSKAŹNIKA REFERENCYJNEGO LUB JEGO ISTOTNEJ ZMIANY

1. Na potrzeby niniejszego paragrafu, stosuje się następujące definicje:
 - 1) **Administrator** oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika Referencyjnego Stóp Procentowych,
 - 2) **BMR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 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 późn. zmian.,
 - 3) **Dzień Roboczy** oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą,
 - 4) **Dzień Zamiany** oznacza:
 - a) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni:
 - i) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub
 - ii) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Wskaźnika Dotychczasowego w umowach określonych w BMR,
 - b) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni:
 - i) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub
 - ii) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy nie został opublikowany w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub
 - c) w przypadku Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni:
 - i) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
 - ii) pierwszy dzień, w którym Wskaźnik Dotychczasowy przestał być reprezentatywny zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności,
 - 5) **Grupa Robocza** oznacza grupę pracowników pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej przygotowującą postępowanie zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego grupę roboczą, w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa właściwego ds. finansów publicznych,
 - 6) **Korekta** oznacza wartość, o jaką zostanie skorygowany Wskaźnik Alternatywny w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia nim Wskaźnika Dotychczasowego. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Wskaźnika Dotychczasowego,
 - 7) **Pożyczkobiorca - Klient** zawierający Umowę o Pożyczkę w Banku,
 - 8) **Pożyczka - Pożyczka Gotówkowa** udzielana przez Bank,
 - 9) **Marża** - oznacza stałą wartość wynagrodzenia Banku ponad Wskaźnik Dotychczasowy (np. WIBOR 3M) wyrażona w punktach procentowych określoną w Umowie. Marża jest składnikiem Oprocentowania Pożyczki, które może się zmienić w trakcie całego okresu trwania Umowy wyłącznie w przypadkach określonych w Umowie,
 - 10) **Okres Odsetkowy** oznacza okres, za który ustala się Oprocentowanie Pożyczki

- w oparciu o Wskaźnik Referencyjny Stóp Procentowych,
- 11) **Oprocentowanie Pożyczki** - oznacza stopę oprocentowania Pożyczki określoną w Umowie stanowiącą sumę Wskaźnika Dotychczasowego oraz Marży,
 - 12) **Podmiot Wyznaczający** oznacza Komisję Europejską, Komisję Nadzoru Finansowego, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty,
 - 13) **WIBOR** - Wskaźnik Referencyjny Stóp Procentowych, którego na dzień zawarcia niniejszej Umowy Administratorem jest spółka GPW Benchmark S.A.,
 - 14) **Wskaźnik Alternatywny** oznacza Wskaźnik Referencyjny Stóp Procentowych lub stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego zastępujący Wskaźnik Dotychczasowy w Sytuacji Awaryjnej,
 - 15) **Wskaźnik Referencyjny Stóp Procentowych** oznacza wskaźnik referencyjny stóp procentowych w rozumieniu BMR lub indeks w rozumieniu BMR (przeznaczony do stosowania jako wskaźnik referencyjny stóp procentowych), który to wskaźnik lub indeks został ustalony przez strony Umowy lub konieczność jego stosowania w Umowie wynika bezpośrednio z przepisów prawa (pod warunkiem, że przepisy takie dotyczą takiego rodzaju klientów, do których należy Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa), poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, określony dla danej waluty oraz okresu (tenoru), np. WIBOR 3M,
 - 16) **Umowa** - Umowa Pożyczki Gotówkowej zawarta przez Pożyczkobiorcę i Bank.
 - 17) **Wskaźnik Dotychczasowy** oznacza Wskaźnik Referencyjny Stóp Procentowych obowiązujący w Umowie przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej. Na dzień zawarcia niniejszej Umowy Wskaźnikiem Dotychczasowym jest Wskaźnik Referencyjny Stóp Procentowych - WIBOR dla określonego w Umowie okresu (tenoru),
 - 18) **Sytuacja Awaryjna** oznacza jedną z następujących sytuacji: a. wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Dotychczasowy nie zostanie zarejestrowany lub nie będzie wydana decyzja o jego ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Wskaźnika Dotychczasowego („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”), b. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Wskaźnik Dotychczasowy, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następcą dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Wskaźnik Dotychczasowy („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”), c. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Wskaźnik Dotychczasowy przestał lub przestanie być reprezentatywny dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Wskaźnik Dotychczasowy miał mierzyć i że brak jest możliwości przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”), d. Wskaźnik Dotychczasowy nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”),
 - 19) **Strony - Pożyczkobiorca i Bank,**
 - 20) **Zdarzenie Regulacyjne** oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.
2. Zasady postępowania Banku na wypadek czasowego lub trwałego braku publikacji wskaźnika referencyjnego lub jego istotnej zmiany
- 1) Bank będzie wyznaczał Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami § 7 ustęp 2 pkt 8-18 oraz stosował go począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego określonego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu.
 - 2) Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Wskaźnika Dotychczasowego lub nie można go stosować zgodnie z prawem - Wskaźnik Alternatywny i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Wskaźnik Alternatywny i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
 - 3) Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Oprocentowanie Pożyczki będzie obliczane jako suma wartości Wskaźnika Alternatywnego, Korekty oraz Marży określonej w Umowie.
 - 4) Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Wskaźnik Alternatywny i Korektę stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Wskaźnika Dotychczasowego.
 - 5) Jeśli Wskaźnik Alternatywny, ustalony zgodnie z postanowieniami § 7 ustęp 2. pkt 8-18 jest obliczany w taki sposób, że jego wartość byłaby znana dopiero pod koniec danego Okresu Odsetkowego, do którego miałyby zastosowanie, Bank dla tego Okresu Odsetkowego stosuje wartość Wskaźnika Alternatywnego dostępną na dzień, który zgodnie z Umową był dniem ustalania Oprocentowania Pożyczki dla takiego Okresu Odsetkowego.
 - 6) Zmiana metody obliczania Wskaźnika Referencyjnego Stóp Procentowych ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy.
 - 7) W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Wskaźnika Dotychczasowego sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego.
 - 8) Jeśli wystąpi Zdarzenie Regulacyjne w stosunku do Wskaźnika Dotychczasowego, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w § 7 ustęp 2 pkt 12-18
 - 9) Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w § 7 ustęp 2, pkt 8 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Wskaźnika Dotychczasowego nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w § 7 ustęp 2 pkt 12-18.
 - 10) Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w § 7 ustęp 2 pkt 8-9 nie będzie możliwe, Bank stosuje Wskaźnik Alternatywny oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Pożyczkobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w § 7 ustęp 2 pkt 12-18.
 - 11) Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w § 7 ustęp 2 pkt 8-10 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Wskaźnik Alternatywny, stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego. Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w § 7 ustęp 2 pkt 12-18.

- 12) Korekta jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w w § 7 ustęp 2 pkt 13-18
- 13) W pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty. Są to wszystkie dni, w których publikowany był zarówno Wskaźnik Dotychczasowy jak i Wskaźnik Alternatywny, w okresie 182 dni przed dniem Zdarzenia Regulacyjnego (dni referencyjne). Okres, z którego wyznaczone są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Wskaźnik Dotychczasowy lub Wskaźnik Alternatywny był publikowany krócej niż 182 dni.
- 14) Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Wskaźnikiem Dotychczasowym, a Wskaźnikiem Alternatywnym dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
- 15) Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic o których mowa w ust. 3, uzyskując w ten sposób wartość Korekty.
- 16) Bank dodaje Korektę do Wskaźnika Alternatywnego.
- 17) Korekta wyznaczana jest przez Bank tylko raz i jej wartość nie zmienia się przez cały okres stosowania Wskaźnika Alternatywnego.
- 18) W każdym przypadku, gdy Korekta, ma wartość dodatnią, Bank może zrzec się jej stosowania w odniesieniu do Wskaźnika Alternatywnego, do którego ma zastosowanie zgodnie z Umową, poprzez doręczenie oświadczenia o zrzeczeniu się stosowania Korekty („**Oświadczenie o Zrzeczeniu**”). Oświadczenie o Zrzeczeniu może być przekazane w formie pisemnej, dokumentowej a także w postaci elektronicznej, o której mowa w art. 7 ustawy prawo bankowe. Oświadczenie o Zrzeczeniu będzie skuteczne począwszy od Okresu Odsetkowego wskazanego w tym oświadczeniu oraz pod warunkiem, że w terminie 14 dni od jego otrzymania Pożyczkobiorca/Klient nie zawiadomi Banku, że nie akceptuje Oświadczenia o Zrzeczeniu. Zrzeczenie się przez Bank Korekty w odniesieniu do danego Wskaźnika będzie miało ten skutek, że dla potrzeb wykonywania pozostałych postanowień Umowy Strony przyjmą zero jako wartość Korekty w odniesieniu do tego Wskaźnika.
- 19) W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaże Pożyczkobiorcy informację o zastosowanym Wskaźniku Alternatywnym oraz jego wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Wskaźnika Alternatywnego i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku.
- 20) Po trwałym zastąpieniu Wskaźnika Dotychczasowego Wskaźnikiem Alternatywnym postanowienia Umowy, które dotyczą Wskaźnika Referencyjnego Stóp Procentowych oraz Wskaźnika Dotychczasowego, stosuje się odpowiednio do Wskaźnika Alternatywnego oraz Korekty.

§ 8. OŚWIADCZENIA POŻYCZKOBIORCY/POŻYCZKOBIORCÓW

1. Oświadczam, że wszystkie dane i informacje przekazane Bankowi oraz zawarte w złożonych dokumentach lub oświadczeniach w związku z udzieleniem Pożyczki i zawarciem Umowy są zgodne z prawdą. W przypadku, gdy nie podałem/am numeru PESEL potwierdzam, że nie zostałem mi on nadany. Zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Banku o nadaniu mi lub zmianie numeru PESEL.
2. Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a i jestem świadomy/a ponoszenia ryzyka związanego z korzystaniem z Pożyczki oprocentowanej w oparciu o zmienną stopę procentową.
3. Wyrażam zgodę na podejmowanie przez Bank działań mających na celu potwierdzenie autentyczności danych podanych przeze mnie w związku z ubieganiem się o Pożyczkę, w szczególności zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki gotówkowej, w Umowie oraz w złożonych dokumentach.
4. Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o przysługującym mi prawie odstąpienia od Umowy w terminie 14 dni od jej zawarcia i otrzymałem wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.
5. Oświadczam, że zapoznałem/am się z treścią i warunkami zawartymi w Umowie przed zawarciem Umowy i są one dla mnie zrozumiałe oraz otrzymałem/em następujące dokumenty:
 - 1) Załącznik nr 1 do Umowy "Pakiet informacyjny BMR"-stanowiący integralną część Umowy
 - 2) Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego;
 - 3) Dane pośrednika kredytowego (jeśli dotyczy);
 - 4) Oświadczenie Pożyczkobiorcy/ Pożyczkobiorców o ponoszeniu ryzyka walutowego w związku z ubieganiem się o pożyczkę gotówkową (w przypadku, gdy waluta dochodu jest inna niż złotówki),
 - 5) Formularz wzór „Oświadczenie o odstąpieniu od umowy pożyczki”,
 - 6) „Informacja o ponoszeniu ryzyka kredytowego i ryzyka zmiennej stopy procentowej”.
 - 7) „Informacja o przetwarzaniu danych osobowych”
6. Oświadczam, że:
 - 1) otrzymałem/am od Banku informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego;
 - 2) uzyskałem/am od Banku wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości;
 - 3) mam świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym, w tym ryzyka związanego ze zmienną stopą procentową.
 - 4) mam świadomość ryzyka walutowego związanego z kredytem zaciągany w walucie obcej, tj. innej niż ta, w której uzyskuje dochód oraz potwierdzam treść oświadczeń zawartych w formularzu, o którym mowa w § 7, ust. 5 lit. 4 (w przypadku, gdy waluta dochodu jest inna niż złotówki).

§ 9 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do każdorazowego powiadomienia Banku o zmianie jego danych adresowych przekazanych Bankowi, w tym numery telefonów, adresu zameldowania i/lub adresu do korespondencji, a także danych pracodawcy. Pisma kierowane przez Bank do Pożyczkobiorcy będą doręczane na ostatni wskazany przez Pożyczkobiorcę adres korespondencyjny lub na wskazany przez Pożyczkobiorcę adres e-mail.

DATA I PODPIS PIERWSZEGO POŻYCZKOBIORCY

DATA I PODPIS DRUGIEGO POŻYCZKOBIORCY

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie przez mojego Współmałżonka kredytu w Banku na warunkach wskazanych w niniejszej Umowie.

Dane Małżonka Pierwszego Pożyczkobiorcy:

Imię i nazwisko

Numer PESEL

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się z „Informacją o przetwarzaniu danych osobowych”.

DATA I PODPIS MAŁŻONKA PIERWSZEGO POŻYCZKOBIORCY

DATA I GODZINA PODPISU ZA BANK

Data (dd-mm-rrrr)

Godzina (gg-mm)

PODPIS OSOBY REPREZENTUJĄCEJ BANK

Załącznik nr 1 PAKIET INFORMACYJNY BMR

Informacje o wskaźnikach referencyjnych oraz ryzykach związanych z ich stosowaniem

Podstawa prawna

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 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 („Rozporządzenie BMR”). Rozporządzenie BMR stosuje się bezpośrednio w Polsce w pełnym zakresie od dnia 1.01.2018.

Informacje ogólne

Celem Rozporządzenia BMR jest zapewnienie wiarygodności wskaźników referencyjnych poprzez zwiększenie dokładności, solidności i rzetelności wskaźników referencyjnych oraz oparcie ich w większym stopniu na danych transakcyjnych.

Na mocy przepisów Rozporządzenia BMR opracowywanie wskaźników referencyjnych stało się działalnością regulowaną, wymagającą zezwolenia właściwego organu nadzoru.

Rozbudowane przepisy Rozporządzenia BMR wraz z jego aktami wykonawczymi nakładają szczegółowe wymogi prawne dla podmiotów opracowujących wskaźniki referencyjne (administratorów) oraz podmiotów przekazujących dane administratorowi na potrzeby wyznaczania wartości wskaźnika referencyjnego, co w efekcie ma zapobiec manipulacjom wskaźnikami referencyjnymi i zapewnić ich odpowiednio wysoką jakość. Na podmioty stosujące wskaźniki referencyjne (takie jak Bank), Rozporządzenie BMR nałożyło obowiązek aby stosować do umów i instrumentów finansowych wskaźniki opracowywane przez administratorów wpisanych do rejestru prowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA), po przeprowadzeniu odpowiedniego postępowania zatwierdzającego działalność danego administratora, dzięki czemu podmioty rynku finansowego mogą stosować jedynie wiarygodne oraz zatwierdzone wskaźniki referencyjne.

Wskaźniki referencyjne stóp procentowych, takie jak WIBOR, EURIBOR, SARON, SONIA, SOFR oraz inne pełnią istotną rolę na międzynarodowych rynkach finansowych. Wskaźniki te są powszechnie stosowane w transakcjach finansowych, np. kredytach, depozytach, instrumentach pochodnych, obligacjach i produktach strukturyzowanych. Służą one do pomiaru określonej rzeczywistości gospodarczej, a w efekcie od ich wysokości uzależnione są rozszczenia finansowe stron umów opartych na zmiennej stopie procentowej. W przypadku kredytów oprocentowanie należne kredytodawcy jest zależne od zmiennego elementu jakim jest wskaźnik referencyjnych oraz marży, która najczęściej jest stała w całym okresie umowy kredytowej.

Bank w umowach ze swoimi klientami oraz w instrumentach finansowych używa wskaźników referencyjnych stopy procentowej takich jak WIBOR czy EURIBOR. Wskaźniki te, funkcjonują na rynkach finansowych w obecnej postaci już od wielu lat. Od 2014 r. trwa jednak ogólnoswiatowa dyskusja nad ich reformą i dostosowaniem do realiów rynkowych. Kolejne podmioty regulujące światowy rynek finansowy zwracały uwagę na brak stabilności, rzetelności i podatności na manipulacje takich wskaźników. Zaowocowało to decyzjami o reformie wskaźników WIBOR i EURIBOR oraz o stopniowej likwidacji wskaźników LIBOR i zastąpieniu ich nowymi wskaźnikami, tzw. wskaźnikami RFR (Risk-Free Rates) („Wskaźniki RFR”).

Wartości wskaźników referencyjnych wyznaczone są w sposób niezależny od Banku Handlowego w Warszawie przez podmioty opracowujące te wskaźniki według określonej przez nich metodologii pod nadzorem właściwych organów nadzoru. Dany wskaźnik referencyjny publikowany jest przez podmiot go opracowujący (administratora), który uzyskał stosowne zezwolenie na pełnienie takiej funkcji przez organ nadzoru bądź korzysta z okresu przejściowego na dostosowanie swojej stawki referencyjnej do wymogów Rozporządzenia BMR.

Administrator wskaźnika referencyjnego określa metodologię wyznaczania wartości wskaźnika referencyjnego. Wartość wskaźnika referencyjnego to wartość uzyskana w wyniku pomiaru jego rynku bazowego (pewnej rzeczywistości ekonomicznej, której pomiar jest celem danego wskaźnika referencyjnego). W zależności od sytuacji ekonomicznej wartość ta może być podatna na zmiany.

Administrator ma obowiązek tak dobierać metodologię opracowywania wskaźnika referencyjnego, aby była ona zgodna z przepisami prawa, w szczególności, aby pomiar rynku bazowego był jak najbardziej dokładny i rzetelny, a dane wykorzystane do dokonania takiego pomiaru były odpowiednio wysokiej jakości. Warto podkreślić, że nadzór nad podmiotami opracowującymi wskaźniki referencyjne mają odpowiednie organy nadzoru.

Administrator ma obowiązek dokonywać przeglądu przyjętej metody opracowywania wskaźnika referencyjnego pod kątem adekwatności tej metody do zmierzania rynku bazowego, dostosowania metody do zmieniającej się rzeczywistości ekonomicznej, zgodności z przepisami prawa oraz wymogami organów nadzoru. W związku z powyższym metodologia opracowywania wskaźnika referencyjnego może podlegać zmianom, co może spowodować zmianę wartości danego wskaźnika referencyjnego.

Każda zmiana metodologii musi być poprzedzona publicznymi komunikatami w tym zakresie ze strony administratora wskaźnika referencyjnego oraz opublikowanym dokumentem konsultacyjnym, a cały taki proces jest objęty nadzorem właściwego organu nadzoru.

Konsekwencją podpisania umowy finansowej lub nabycia instrumentu finansowego zawierającego odniesienie do wskaźnika referencyjnego jest akceptacja klienta i kontrahenta ryzyka zmiany wartości wskaźnika referencyjnego wynikającej ze zmian rynkowych oraz ze zmian metodologii opracowywania danego wskaźnika referencyjnego, w tym także istotnej zmiany metodologii.

Każda zmiana wskaźnika, polegająca na zmianie metody opracowywania wskaźnika referencyjnego lub zmianie jego definicji, w tym także istotna zmiana wskaźnika ogłoszona przez jego administratora nie stanowi istotnej modyfikacji umowy bądź instrumentu finansowego.

Informacje ogólne o alternatywnych wskaźnikach referencyjnych RFR

Wskaźniki RFR są obliczane pod nadzorem krajowych organów regulacyjnych, na podstawie rzeczywistych transakcji rynku międzybankowego. Są one stawkami overnight, obliczanymi codziennie, a następnie za pomocą odpowiedniej metody dostosowywanymi do konkretnych tenorów (okresów takich jak 3M, 6M itp.). W związku z tym nie są identyczne w swojej konstrukcji i stosowaniu jak dotychczasowe wskaźniki referencyjne stopy procentowej. Przede wszystkim są ustalane w momencie rozpoczęcia lub przed rozpoczęciem okresu, do którego się odnoszą, co daje gwarancję co do wysokości należnych kwot naliczonych pod koniec tego okresu.

Z uwagi na konstrukcję Wskaźników RFR (są obliczane codziennie), może zaistnieć konieczność dostosowania ich do umów i instrumentów, w których był stosowany wskaźnik terminowy dla tenoru (okresu) np. 3M lub 6M. Z tego względu dodatkowo opracowuje się Terminowe Wskaźniki RFR, tzw. „compounded rate's”, które pozwalają za pomocą Wskaźników RFR wyznaczyć oprocentowanie dla dłuższych okresów odsetkowych („Terminowy/e Wskaźnik/Wskaźniki RFR”).

Wspomniane Terminowe Wskaźniki RFR takie jak np. „SARON 3 months Compound Rate” obliczane są na podstawie codziennych wartości podstawowego Wskaźnika RFR – w tym przykładzie wskaźnika SARON. Administrator obliczający taki Terminowy Wskaźnik RFR bierze pod uwagę pewien okres publikowania Wskaźnika RFR (np. SARON), który odpowiada okresowi odsetkowemu (dla „SARON 3 months Compound Rate” będą to trzy miesiące), a następnie wyznacza okres obserwacji takiego Wskaźnika RFR. Okres obserwacji nie musi pokrywać się z okresem odsetkowym, dla którego wykorzystywany będzie Terminowy Wskaźnik RFR – dzięki temu ostateczna wartość Terminowego Wskaźnika RFR będzie znana jeszcze przed zakończeniem okresu odsetkowego. Okres obserwacji wskaźnika podstawowego może zaczynać się np. na kilka dni przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, dla którego będzie miał zastosowanie. Dzięki temu o taką samą liczbę dni wcześniej, będzie znana wartość Terminowego Wskaźnika RFR „compounded rate” który będzie miał zastosowanie dla tego okresu odsetkowego.

Administratorzy używają różnych wzorów i formuł matematycznych dla obliczania Terminowych Wskaźników RFR, jednak celem takiego zabiegu jest zapewnienie kompleksowego zastąpienia stawek terminowych, Wskaźnikami RFR. Dzięki zastosowanej korekcie, efekt ekonomiczny zastosowania takiej operacji, nie powinien różnić się od efektu uzyskanego przy zastosowaniu terminowych wskaźników referencyjnych.

Informacje o wskaźnikach WIBID i WIBOR

WIBOR jest kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, opracowywanym na dzień przekazania dokumentu informacyjnego przez GPW Benchmark S.A.

WIBOR opracowywany jest według metody samodzielnie określonej przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegóły dotyczące WIBOR, w tym opis metody jego opracowywania oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczania GPW Benchmark S.A. opublikował na stronie internetowej pod adresem: www.gpwbenchmark.pl/.

W dniu 6.12.2019r. Komisja Nadzoru Finansowego otrzymała od GPW Benchmark S.A. wniosek o udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności jako administrator wskaźników referencyjnych stopy referencyjnej stopy procentowej, w tym kluczowego wskaźnika stopy procentowej oraz o udzielenie zezwolenia na opracowywanie wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR. Złożenie wniosku przed końcem 2019 roku oznacza, że zgodnie z art. 51 ust. 1 oraz art. 51 ust. 3 Rozporządzenia BMR wydłużył się okres przejściowy, w trakcie, którego podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego mogły dalej stosować wskaźniki referencyjne WIBID oraz WIBOR. Okres ten trwał do momentu zakończenia postępowania administracyjnego w sprawie udzielania ww. zezwolenia. Administrator informował o procesie postępowania na swojej stronie internetowej pod adresem: www.gpwbenchmark.pl/.

W dniu 16 grudnia 2020 r. KNF wydała zezwolenie na prowadzenie przez GPW Benchmark S.A. działalności jako administrator wskaźników referencyjnych stóp procentowych, w tym kluczowych wskaźników referencyjnych (takim wskaźnikiem jest WIBOR). Wydanie przez KNF zezwolenia dla GPW Benchmark S.A. oznacza, że organ nadzoru finansowego uznał proces wyznaczania wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR za zgodny z wymaganiami nałożonymi przez Rozporządzenie BMR. W związku z otrzymaniem zezwolenia, GPW Benchmark S.A. opublikowała oświadczenie dot. WIBID i WIBOR, o którym mowa w art. 27 Rozporządzenia BMR (tzw. benchmark statement), zawierające kluczowe informacje o wskaźnikach WIBID i WIBOR¹. Na podstawie otrzymanego zezwolenia GPWB została uprawniona do opracowywania innych wskaźników stóp procentowych, których proces wyznaczania będzie odbywać się zgodnie z wymogami Rozporządzenia BMR.

Otrzymanie zezwolenia na prowadzenie działalności jako administrator wskaźników referencyjnych stóp procentowych (takich jak WIBID i WIBOR), w tym kluczowego wskaźnika WIBOR nie oznacza, że metoda ich wyznaczania nie będzie ulegać modyfikacji. Stanowisko takie zostało wyrażone w komunikacie KNF, zgodnie z którym: „UKNF oczekuje dalszego doskonalenia metody opracowywania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, tak aby była łatwo adaptowalna do zmieniających się realiów gospodarczych”². Należy również wskazać, że Rozporządzenie BMR nakłada na administratorów wskaźników referencyjnych obowiązek przeprowadzenia cyklicznego przeglądu metody wyznaczania wskaźnika referencyjnego w 2022 r.

Wskaźnik referencyjny WIBOR 3M jest ustalany przez administratora wskaźnika referencyjnego na podstawie Regulaminu Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, przyjęty Uchwałą Zarządu GPW Benchmark Nr 16/2020 z dnia 3 marca 2020r. (z późniejszymi zmianami). Podstawowe informacje na temat WIBOR 3M zostały określone przez Administratora w dokumencie: Oświadczenie Administratora dotyczące Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, przyjęte Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 1/2021 z dnia 4.01.2021r.

Podkreślić należy, że z dniem 13 lipca 2022r. została powołana przez Komisję Nadzoru Finansowego Narodowa Grupa Robocza do spraw reformy wskaźników referencyjnych („NGR”). NGR jest nadzorowana i koordynowana przez Komitet Sterujący, w którego skład wchodzi przedstawiciele kluczowych instytucji: Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa Finansów, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, a także GPW Benchmark S.A. i rotacyjnego przedstawiciela sektora bankowego. Zadaniem NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika typu RFR na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR.

Po przeprowadzeniu konsultacji społecznych, we wrześniu 2022r. Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru wskaźnika alternatywnego, mającego zastąpić w przyszłości wskaźnik WIBOR. Nowym wskaźnikiem alternatywnym, został indeks WIRON.

W dniu 27 września 2022r. NGR przyjęła „Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez indeks WIRON”.

Prace NGR koncentrują się na zapewnieniu bezpiecznego oraz skutecznego procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez wskaźnik referencyjny WIRON, co planowane jest wraz z końcem 2027r.

1 https://gpwbenchmark.pl/pub/BENCHMARK/files/WIBID_WIBOR/Oswiadczenie2021_1.pdf

2 https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stanowisko_UKNF_%20WIBOR_66559.pdf

Nazwa oraz dane adresowe administratora WIBID i WIBOR

GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa, Tel. 22 628 32 32, Email: kontakt@gpwbenchmark.pl

Kody ISIN

WIBOR

| Termin Fixingowy | ISIN |
|------------------|--------------|
| WIBOR 1M | PL9999999557 |
| WIBOR 1Y | PL9999999177 |
| WIBOR 1W | PL9999999201 |
| WIBOR 2W | PL9999999193 |
| WIBOR 3M | PL9999999748 |
| WIBOR 6M | PL9999999615 |
| WIBOR O/N | PL9999999235 |
| WIBOR T/N | PL9999999227 |

WIBID

| Termin Fixingowy | ISIN |
|------------------|--------------|
| WIBID 1M | PL9999999128 |
| WIBID 1Y | PL9999999086 |
| WIBID 1W | PL9999999144 |
| WIBID 2W | PL9999999136 |
| WIBID 3M | PL9999999110 |
| WIBID 6M | PL9999999102 |
| WIBID O/N | PL9999999169 |
| WIBID T/N | PL9999999151 |

Specyficzne ryzyka dot. wskaźników WIBID i WIBOR obejmują w szczególności:

- ryzyko rezygnacji z dwustronności stawek, tj. zaprzestania publikowania WIBID, co może mieć w konsekwencji wpływ na wartość wskaźnika WIBOR,
- ryzyko istotnej zmiany metody opracowywania WIBOR,
- ryzyko zaprzestania opracowywania wybranego tenoru wskaźnika WIBOR, np. WIBOR 1Y lub WIBOR 3M.

Informacje odnośnie zmiany sposobu oprocentowania

Oprocentowanie umowy finansowej lub płatność wynikająca z nabycia instrumentu finansowego podlega przeglądowi zgodnie z kontraktowym okresem obowiązywania stopy procentowej. W dniu ustalenia oprocentowania dla kolejnego okresu odsetkowego Bank wykorzysta do naliczenia oprocentowania aktualnie obowiązującą stawkę referencyjną, opublikowaną przez właściwego dla danej stawki referencyjnej administratora, zgodnie z Rozporządzeniem BMR oraz Rozporządzeniem delegowanym 2018/65.

Ryzyka ogólne dotyczące różnych wskaźników referencyjnych

Można zidentyfikować następujące ogólne ryzyka związane ze stosowaniem wskaźników referencyjnych:

- niektóre wskaźniki referencyjne, w tym ich metodologia, mogą ulec zmianie przez administratora danego wskaźnika referencyjnego z przyczyn regulacyjnych lub biznesowych;
- administrator danego wskaźnika referencyjnego może podjąć decyzję o zaprzestaniu jego opracowywania albo odpowiedni organ może cofnąć administratorowi zezwolenie na opracowywanie danego wskaźnika;
- wskaźniki referencyjne mogą przestać być reprezentatywne dla danego rynku lub realiów gospodarczych ze względu na zaprzestanie przekazywania stosownych danych wejściowych przez podmioty przekazujące dane niezbędne do opracowywania danego wskaźnika referencyjnego lub wskaźniki referencyjne mogą utracić odpowiednią wiarygodności do pomiaru danego rynku bazowego w wyniku decyzji właściwego organu nadzoru;
- wskaźniki referencyjne mogą przestać być publikowane lub opracowywane w całości (np. EONIA jako wskaźnik referencyjny) lub w odniesieniu do konkretnego tenoru (np. WIBOR jako wskaźnik referencyjny nadal będzie istniał, ale zaprzestanie opracowywania będzie dotyczyć jedynie WIBOR 6M) lub konkretnej waluty (w przypadku LIBOR CHF), a odpowiednie wskaźniki alternatywne mogą nie zostać wyznaczone;

Ryzyko zmiany przez administratora metody opracowywania wskaźnika referencyjnego

Podmiot opracowujący dany wskaźnik referencyjny na podstawie posiadanego zezwolenia w ramach prowadzonej działalności jest uprawniony do wprowadzenia zmiany w metodzie opracowywania wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji wskaźnika referencyjnego opublikowanej przez administratora na jego stronie internetowej. Zgodnie ze zwyczajowo opublikowaną przez administratora informacją ogólną w zakresie procesu zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego dokonanie takiej zmiany przez administratora zwyczajowo poprzedza proces konsultacji publicznych w ramach, których administrator określi zakres proponowanej zmiany oraz jej uzasadnienie. Uzasadnieniem dla dokonania zmiany w metodzie opracowywania wskaźnika referencyjnego dla administratora może być przykładowo konieczność dostosowania metody opracowywania wskaźnika referencyjnego do wymogów Rozporządzenia BMR, wytycznych organu nadzoru lub rekomendacji jednostki nadzorczej. Konsekwencją dokonania przez administratora zmiany w metodzie opracowywania wskaźnika

referencyjnego może być zmiana jego wartości. Podwyższenie lub obniżenie wartości wskaźnika referencyjnego w wyniku dokonanej przez administratora zmiany w metodzie jego opracowywania może wpłynąć na wartość wzajemnych świadczeń pomiędzy Państwem a Bankiem w związku z zawartą umową lub na wycenę posiadanego przez Państwa instrumentu finansowego/ produktu finansowego.

Ryzyko zaprzestania przez administratora opracowywania wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy

Podmiot opracowujący wskaźnik referencyjny w ramach prowadzonej działalności jest uprawniony do zaprzestania w sposób trwały opracowywania wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji wskaźnika referencyjnego opublikowanej przez administratora na jego stronie internetowej, z zastrzeżeniem przewidzianych w tym zakresie uprawnień organów nadzoru wynikających z art. 21 oraz 23 Rozporządzenia BMR. Administrator może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania wskaźnika referencyjnego w szczególności z przyczyn biznesowych (czynnik pozaekonomiczny) lub z uwagi na uznanie przez administratora, że dane wykorzystywane przez administratora do opracowywania wskaźnika referencyjnego nie są reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem tego wskaźnika referencyjnego. Proces zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego poprzedza proces konsultacji publicznych trwający zazwyczaj kilka miesięcy, w ramach których administrator określi datę, od której zamierza zaprzestać opracowywania wskaźnika referencyjnego.

Dodatkowo metoda opracowywania wskaźnika referencyjnego zazwyczaj wskazuje, że istnieją okoliczności, w których w danym dniu administrator może nie być w stanie wyznaczyć wartości wskaźnika referencyjnego na przykład w sytuacji nieotrzymania przez administratora w danym dniu wystarczającej ilości danych niezbędnych do wyznaczenia w danym dniu wartości wskaźnika referencyjnego. Konsekwencją trwałego lub czasowego zaprzestania przez administratora opracowywania wskaźnika referencyjnego może być brak możliwości wykorzystania przez Bank wskaźnika referencyjnego do ustalenia wartości wzajemnych świadczeń wynikających z zawartej pomiędzy Bankiem a Państwem umowy. W takiej sytuacji zastosowanie znajdą postanowienia umowy łączącej Państwa z Bankiem.

.....
(Data i podpis Klienta)

.....
(Data, pieczęćka i podpis za Bank)