



Bank Polski

PRZEWIDZIANE PRZEZ BANK DZIAŁANIA NA WYPADEK ISTOTNEJ ZMIANY LUB ZAPRZESTANIA OPRACOWYWANIA WSKAŹNIKA REFERENCYJNEGO

W przypadku kredytów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, istnieje ryzyko wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania jego opracowywania.

Za istotną zmianę wskaźnika referencyjnego uznaje się zmianę zdefiniowaną jako istotną, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c 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... (z późniejszymi zmianami) („Rozporządzenie”) przez administratora danego wskaźnika referencyjnego lub instytucję go publikującą, która ubiega się o status administratora, ale go jeszcze nie otrzymała („administrator”). Oznacza to, że o tym czy nastąpi istotna zmiana sposobu wyznaczania tego wskaźnika decyduje administrator. Administrator sprawuje kontrolę nad opracowaniem wskaźników referencyjnych i wyznacza je zgodnie z przyjętą przez niego metodą opisaną w regulaminie wyznaczania wskaźników. Aktualna definicja istotnej zmiany metody wyznaczania wskaźnika referencyjnego WIBOR znajduje się w Regulaminie stawek referencyjnych WIBID i WIBOR administratora tego wskaźnika, czyli GPW Benchmark S.A. Regulamin został opublikowany na stronie administratora pod aktualnym na dzień przekazania niniejszej informacji adresem:

https://gpwbenchmark.pl/pub/BENCHMARK/files/WIBID_WIBOR/05.2020/Regulamin_Stawek_Referencyjnych_WIBID_WIBOR.pdf

Za zaprzestanie opracowywania wskaźnika referencyjnego uznaje się wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:

- 1) oficjalne zaprzestanie przez administratora opracowywania i publikacji wskaźnika, lub
- 2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że administrator danego wskaźnika referencyjnego lub wskaźnik przez niego publikowany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z przepisów prawa,
- 3) usunięcie administratora lub wskaźnika referencyjnego i administratora z listy prowadzonej przez European Securities and Market Authority,
- 4) inne zdarzenie, które zostanie uznane przez administratora lub właściwy organ nadzoru za wywołujące skutek tożsamy ze zdarzeniami określonymi w pkt 1-3 powyżej.

Za tymczasowy brak publikacji wskaźnika referencyjnego uznaje się sytuację, gdy w okresie, w którym wskaźnik powinien być opracowywany i publikowany, jego wartość nie jest udostępniona przez administratora, a opóźnienie wynika z przejściowych trudności technicznych lub rynkowych, o istnieniu których administrator lub właściwy organ nadzoru poinformowali za pomocą właściwych kanałów komunikacji.

W przypadku wystąpienia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego, bank:

- 1) przekazuje Kredytobiorcy, najpóźniej z nowym harmonogramem spłaty kredytu, informację o wystąpieniu tego zdarzenia,
- 2) stosuje od pierwszego następnego dnia po wystąpieniu zdarzenia wskaźnik referencyjny uwzględniający istotną zmianę tego wskaźnika, zgodnie z oświadczeniem administratora,
- 3) umożliwia Kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z umowy kredytu lub zawarcie aneksu do tej umowy, przewidującego oprocentowanie kredytu na warunkach, na jakich bank oferuje w danej chwili konsumentom kredyt hipoteczny. W przypadku wcześniejszej spłaty albo zawarcia aneksu, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, bank odstąpi od pobierania prowizji i opłat.

W przypadku zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, bank:

- 1) stosuje od pierwszego następnego dnia po wystąpieniu zdarzenia zamiennik (wskaźnik referencyjny wskazany przez Komisję Europejską zgodnie z art. 23b Rozporządzenia albo wskaźnik referencyjny wskazany przez właściwy organ państwa członkowskiego zgodnie z art. 23c Rozporządzenia) wskazany w przepisach prawa lub wskazany przez właściwy organ administracji publicznej, wraz z dostosowaniem procesu ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika jeżeli przepisy prawa lub organ administracji publicznej wymagają takiego dostosowania,
- 2) jeżeli nie wyznaczono zamiennika w powyższy sposób, bank stosuje od pierwszego następnego dnia po wystąpieniu zdarzenia alternatywny wskaźnik referencyjny wskazany przez:
 - a) odpowiedni organ nadzoru finansowego, sprawujący nadzór nad administratorem,
 - b) bank centralny dla waluty, dla której ustalany był wskaźnik referencyjny,
 - c) administratora wskaźnikawraz z dostosowaniem procesu ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika, jeżeli powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub podmioty wskazane powyżej wymagają takiego dostosowania,
- 3) jeżeli nie wyznaczono zamiennika lub alternatywnego wskaźnika w sposób, określony w pkt 1-2 powyżej, bank wprowadza -i od pierwszego następnego dnia po wystąpieniu zdarzenia jako wewnętrzną stopę procentową- i stosuje w rozliczeniach z Klientami- bieżącą referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego właściwego dla danej waluty i wskaźnika, skorygowaną o średnią arytmetyczną z różnic, jakie występowały pomiędzy wskaźnikiem referencyjnym, którego dotyczy zdarzenie zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego, a wyżej wymienioną stopę procentową banku centralnego, publikowanymi w dni robocze w okresie 6 miesięcy poprzedzających wystąpienie zdarzenia; przez skorygowanie należy rozumieć podwyższenie stopy banku centralnego o wartość średniej arytmetycznej (ustalonej w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym) jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia, albo obniżenie stopy banku centralnego o wartość średniej arytmetycznej (ustalonej w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym) jeżeli wartość tej średniej jest ujemna,
- 4) przekazuje Kredytobiorcy, najpóźniej wraz z nowym harmonogramem spłaty rat kredytowych, informację o zastosowaniu alternatywnego wskaźnika referencyjnego albo wewnętrznej stopy procentowej stosowanej w rozliczeniach z Klientami,
- 5) umożliwia Kredytobiorcy zawarcie aneksu do umowy kredytu hipotecznego / pożyczki hipotecznej wprowadzającego alternatywny wskaźnik referencyjny lub zamiennik lub wewnętrzną stopę procentową stosowaną w rozliczeniach z Klientami,
- 6) umożliwia Kredytobiorcy wcześniejszą spłatę całości zadłużenia wynikającego z umowy kredytu hipotecznego / pożyczki hipotecznej lub zawarcie aneksu do tej umowy przewidującego oprocentowanie kredytu na warunkach, na jakich bank oferuje w danej chwili konsumentom kredyt hipoteczny. W przypadku wcześniejszej spłaty albo zawarcia aneksu, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, bank odstąpi od pobierania prowizji i opłat.

Istotna zmiana lub zaprzestanie publikacji wskaźnika referencyjnego może wiązać się ze zmianą wysokości odsetkowej części raty kredytu, a tym samym - całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty do zapłaty.

Jeśli wskaźnik referencyjny wzrośnie, może wzrosnąć też rata kredytu. To może doprowadzić do problemów ze spłatą wyższych rat i pogorszenia sytuacji życiowej Klienta.