



**GBS GORZÓW**  
BANK GRUPY SGB

**Regulamin  
udzielania kredytów dla rolników  
objętych ustawą o kredycie  
konsumenckim**

---

Gorzów Wielkopolski, luty 2024 r.

## Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....	2
Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów .....	4
Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu .....	4
Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje .....	4
Rozdział 5. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy .....	6
Rozdział 6. Reklamacje, skargi, wnioski.....	6
Rozdział 7. Zakończenie umowy.....	8
Rozdział 8. Postanowienia końcowe .....	9

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejszy „Regulamin udzielania kredytów dla rolników objętych ustawą o kredycie konsumenckim”, zwany dalej regulaminem, określa zasady udzielania kredytów związanych z finansowaniem prowadzonej działalności i warunki ich spłaty obowiązujące w Banku oraz prawa i obowiązki stron umowy.
2. Postanowienia regulaminu są dla stron wiążące, jeżeli strony w umowie nie określą odmiennie swych praw i obowiązków.
3. Regulamin jest integralną częścią umowy kredytowej. Wiąże strony umowy od dnia zawarcia umowy, do dnia całkowitej spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy.

### § 2

Przez określenia użyte w regulaminie należy rozumieć:

- 1) administrator – osoba fizyczna lub prawna sprawująca kontrolę nad opracowywaniem stawki bazowej;
- 2) Bank – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim;
- 3) bazy danych – zbiory danych prowadzone dla celów oceny ryzyka kredytowego przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 Prawa bankowego oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
- 4) całkowity koszt kredytu – wszelkie koszty, które kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową (z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez kredytobiorcę), w szczególności: opłaty i prowizje, odsetki, marże, koszty związane z ustanowieniem oraz zmianą i zwolnieniem zabezpieczenia spłaty kredytu, koszty usług dodatkowych np. ubezpieczenia – o ile poniesienie tych kosztów jest niezbędne do zawarcia umowy o kredyt;
- 5) całkowita kwota kredytu – kwota kredytu udostępniona (wyplacona) kredytobiorcy na podstawie zawartej umowy; całkowita kwota kredytu nie obejmuje kredytowanych kosztów, czyli tej części kapitału kredytu, który przeznaczony został na sfinansowanie kosztów, jakie są ponoszone przy udzieleniu kredytu (np. opłaty i prowizje, składka ubezpieczeniowa, o ile takie koszty występują i są płatne z kapitału kredytu);
- 6) całkowita kwota do zapłaty – jest to suma całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu;
- 7) dzień roboczy – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym Bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem;
- 8) działalność/działalność rolnicza – działalność w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej, pszczelarskiej i rybnej;
- 9) dzień zawarcia umowy – dzień podpisania umowy przez Bank oraz wszystkich kredytobiorców;
- 10) klient – osoba fizyczna prowadząca gospodarstwo rolne w rozumieniu art. 6 pkt 4 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników;
- 11) kredyt – środki pieniężne będące przedmiotem umowy zawartej z klientem, oddane przez Bank do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie, na warunkach i na cel określony w umowie oraz regulaminie;
- 12) kredyt odnawialny – kredyt w rachunku kredytowym albo w rachunku bieżącym, którego spłata całości lub wykorzystanej części kredytu powoduje, iż odnawia się on do kwoty określonej w umowie i może być wielokrotnie wykorzystywany w okresie kredytowania do wysokości przyznanego limitu;
- 13) kredytobiorca – klient, który zawarł z Bankiem umowę;
- 14) LtV – wskaźnik wyrażający stosunek kwoty kredytu do wartości nieruchomości stanowiącej lub mającej stanowić zabezpieczenie spłaty kredytu;
- 15) odstąpienie od umowy – oświadczenie kredytobiorcy o rezygnacji z kredytu podlegającego przepisom ustawy o kredycie konsumenckim;
- 16) okres karencji/karencja – ustalony w umowie, w tym w harmonogramie spłaty, okres od dnia zawarcia umowy do ustalonego w harmonogramie spłaty terminu, w którym kredytobiorca nie jest zobowiązany do spłaty kredytu; w tym okresie kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty odsetek;

- 17) placówka Banku – jednostka organizacyjna Banku, prowadząca obsługę klientów instytucjonalnych w zakresie określonym regulaminem;
- 18) pozaodsetkowe koszty kredytu – wszystkie koszty, które ponosi kredytobiorca w związku z zawartą umową, z wyłączeniem odsetek;
- 19) prawne zabezpieczenie spłaty kredytu – przewidziana prawem forma zabezpieczenia wiarygodności Banku z tytułu udzielonego kredytu, przyjmowana przez Bank zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi prawnego zabezpieczenia wiarygodności Banku;
- 20) Prawo restrukturyzacyjne - ustawa z dnia 15 maja 2015 r. prawo restrukturyzacyjne,
- 21) publikacja - udostępnienie informacji o wartości stawki bazowej przez administratora zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie opracowywania danej stawki bazowej lub określonymi w oświadczeniu dotyczącym stawki bazowej, które jest publikowane zgodnie z art. 27 Rozporządzenia BMR;
- 22) rata kredytu – część kredytu przypadająca do spłaty przez kredytobiorcę w wysokości i terminie określonych w umowie i/lub harmonogramie spłaty;
- 23) reklamacja – każde wystąpienie skierowane do Banku, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank;
- 24) rzeczywista roczna stopa oprocentowania - całkowity koszt kredytu ponoszony przez kredytobiorcę, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym;
- 25) skarga - każde wystąpienie klienta, kierowane do Banku zawierające zastrzeżenia do działań/zachowania pracownika/ów Banku;
- 26) stawka bazowa - indeks lub wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, ustalona przez strony w umowie, spośród wskazanych poniżej:
  - a) WIBOR – oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
  - b) WIRON - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
  - c) WIRON Stopa Składana - oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej, którego Administratorem jest podmiot GPW Benchmark S.A. lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości;
  - d) Stopa redyskonta weksli NBP – stopa określana i ogłaszana przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 27) strona internetowa – strona internetowa Banku [www.gbs.net.pl](http://www.gbs.net.pl);
- 28) tablica – tablica ogłoszeń w Banku;
- 29) taryfa – obowiązująca w Banku „Tabela opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe świadczone w walucie krajowej i walutach wymiennalnych dla klientów instytucjonalnych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Gorzowie Wielkopolskim”, określająca wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielenia i spłaty kredytu oraz wykonywania innych czynności bankowych, w tym związanych z obsługą kredytu, publikowana na stronie internetowej i dostępna w placówkach Banku;
- 30) termin spłaty – wskazana w umowie i/lub harmonogramie kredytu data spłaty całości lub części kredytu (raty) lub odsetek;
- 31) transza kredytu – część kredytu postawiona do dyspozycji kredytobiorcy na warunkach i w terminie określonym w umowie;
- 32) umowa – umowa o kredyt zawarta pomiędzy Bankiem, a kredytobiorcą;
- 33) usługa dodatkowa/umowa dodatkowa – usługa świadczona przez Bank lub przez podmiot trzeci za pośrednictwem Banku, bądź przez podmiot trzeci na podstawie umowy zawartej z Bankiem, której nabycie jest wymagane przez Bank dla uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach;
- 34) ustawa o kredycie konsumenckim – ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- 35) wniosek – wniosek o udzielenie oraz zmianę warunków umowy kredytu;
- 36) wnioskodawca – klient, który złożył w Banku wniosek;
- 37) wypłata kredytu – wykorzystanie przez kredytobiorcę całości lub części kredytu na warunkach i w sposób określony w umowie;
- 38) zdolność kredytowa – zdolność klienta do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, opłatami, prowizjami oraz innymi kosztami przewidzianymi w umowie.

## **Rozdział 2. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów**

### **§ 3**

1. Bank udziela kredytów na podstawie pisemnej umowy, w której zobowiązuje się oddać kredytobiorcy określoną kwotę środków pieniężnych na czas określony wskazany w umowie, z przeznaczeniem na określony w umowie cel. Kredytobiorca zobowiązuje się do:
  - 1) wykorzystania kwoty udzielonego kredytu, zgodnie z warunkami określonymi w umowie;
  - 2) zwrócić kwotę wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami, prowizjami, opłatami i kosztami, które Bank poniósł, aby udzielić kredytu;
  - 3) zwrócić kredyt w kwotach i terminach spłaty;
  - 4) wykonywać inne obowiązki wynikające z umowy.
2. Kredyty udzielane są na okres ustalony w umowie.
3. Umowa określa w szczególności wzajemne zobowiązania stron, warunki udzielenia kredytu oraz prawne zabezpieczenie spłaty kredytu.
4. Kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej wnioskodawcy w ramach danego rodzaju kredytu.
5. Kredyty udzielane są wnioskodawcom – osobom fizycznym, zamieszkującym lub prowadzącym działalność na terenie działania Banku.

### **§ 4**

1. Warunkiem udzielenia kredytu przez Bank jest posiadanie przez kredytobiorcę zdolności kredytowej.
2. Posiadanie przez wnioskodawcę zdolności kredytowej nie zobowiązuje Banku do udzielenia kredytu.
3. Wnioskodawca/kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o wyjaśnienie w formie pisemnej dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Termin złożenia wniosku wynosi rok od dnia otrzymania przez wnioskodawcę/kredytobiorcę oceny zdolności kredytowej. Bank udziela niezwłocznie bezpłatnej odpowiedzi na wniosek, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku. Wyjaśnienie obejmuje informacje na temat czynników, w tym danych osobowych kredytobiorcy, które miały wpływ na dokonaną ocenę zdolności kredytowej, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W przypadku, gdy Bank odmawia udzielenia kredytu określonego we wniosku wnioskodawcy, na podstawie informacji zawartych w bazie danych lub zbiorze danych Banku, Bank niezwłocznie przekazuje wnioskodawcy bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazuje bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano.

## **Rozdział 3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu**

### **§ 5**

1. Ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu może być warunkiem udzielenia kredytu.
2. Bank może żądać ustanowienia jednej lub wielu form prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu.
3. Bank wypłaca kredyt pod warunkiem skutecznego ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o ile umowa nie stanowi inaczej.
4. Wszelkie koszty związane z ustanowieniem, funkcjonowaniem, zmianą i zniesieniem prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi kredytobiorca.
5. Bank jest uprawniony do monitorowania prawidłowości i wartości ustanowionego zabezpieczenia przez cały okres obowiązywania umowy.

## **Rozdział 4. Oprocentowanie, opłaty i prowizje**

### **§ 6**

1. Kredyt jest oprocentowany według określonej w umowie zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i marży Banku.
2. Zmienna stopa procentowa jest ustalana w oparciu o określoną w umowie stawkę bazową. Zmiana wartości stawki bazowej nie stanowi zmiany warunków umowy i nie może być podstawą do wypowiedzenia umowy.
3. Wartość stawki bazowej aktualizowana jest na zasadach wskazanych w umowie, na podstawie publikacji administratora danej stawki bazowej. Dostęp do wartości poszczególnych stawek bazowych możliwy jest poprzez stronę odpowiedniego administratora lub poprzez dzienniki

ogólnopolskie lub portale internetowe dotyczące finansów lub gospodarki, w tym na stronie internetowej:

- 1) Giełdy Papierów Wartościowych Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie ([www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl)) - w zakresie wskaźników referencyjnych WIBOR, WIRON oraz WIRON Stopa Składana;
- 2) Narodowego Banku Polskiego ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)) – w zakresie stopy redyskonta weksli NBP.
4. W przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania stopy bazowej, lub zmiany metody jej obliczania, zastosowanie znajdują „Zasady postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania” stanowiące załącznik do niniejszego Regulaminu.
5. Wysokość marży Banku może być zmieniana, w trakcie trwania umowy, na zasadach określonych w umowie.
6. Na zmianę marży Banku wpływają następujące czynniki:
  - 1) wydłużenie okresu kredytowania;
  - 2) zmiana wysokości kredytu;
  - 3) zmiana formy prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu;
  - 4) niedotrzymanie przez kredytobiorcę zobowiązań zawartych w umowie.
7. Na dzień zawarcia umowy maksymalna wysokość oprocentowania kredytu nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.
8. W okresie obowiązywania umowy aktualną wysokość oraz sposób ustalenia wartości maksymalnego oprocentowania ustala się na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności Ustawy Kodeks cywilny.
9. Wysokość odsetek ustawowych, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 p. p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
10. W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania umowy o kredyt w wyniku zmian wysokości odsetek maksymalnych oprocentowanie kredytu:
  - 1) będzie wyższe niż odsetki maksymalne – obowiązuje oprocentowanie w wysokości odsetek maksymalnych;
  - 2) będzie niższe niż odsetki maksymalne – obowiązuje oprocentowanie w wysokości określonej w umowie.

## § 7

1. Odsetki od udzielonego kredytu naliczane są od aktualnego stanu zadłużenia od dnia wykorzystania (wypłaty lub od dnia wskazanego w dyspozycji przelewu na wskazany rachunek) kredytu albo jego części, do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

## § 8

1. Kredyt przeterminowany, oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej w umowie.
2. Na dzień zawarcia umowy maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1, nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie); jeżeli oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
3. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, o których mowa w ust. 2, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 p.p.
4. W okresie obowiązywania umowy aktualną wysokość oraz sposób ustalenia wartości maksymalnego oprocentowania zadłużenia przeterminowanego ustala się na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Kodeks cywilny.
5. Zmiana wysokości oprocentowania ze względu na zmianę stopy referencyjnej NBP następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej NBP i obowiązuje od dnia wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany umowy w formie pisemnego aneksu.
6. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”;

informacje o wysokości stopy referencyjnej NBP publikowane są w prasie codziennej (np. dzienniku „Rzeczpospolita”). Strony umowy wyrażają zgodę, aby informacje o wysokości stopy referencyjnej publikowane w prasie codziennej (np. dzienniku „Rzeczpospolita”) i na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego ([www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)) były traktowane jako powiadomienie przez Bank o zmianie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego kredytobiorcy oraz osób, będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.

7. Jeżeli wysokość odsetek należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne, jeżeli wysokość odsetek za opóźnienie należnych zgodnie z umową przekracza wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.
8. W przypadku, gdy łączna wysokość opłat z tytułu zaległości w spłacie kredytu oraz odsetek za opóźnienie naliczonych kredytobiorcy przekracza kwotę odpowiadającą kwocie maksymalnych odsetek za opóźnienie, obliczonych od kwoty zaległości w spłacie kredytu, należnych na dzień pobrania tych opłat lub odsetek, należy się tylko kwota opłat i odsetek odpowiadająca kwocie tych odsetek maksymalnych za opóźnienie.

#### § 9

1. Bank pobiera od kredytobiorcy prowizje i opłaty określone w obowiązującej w Banku taryfie.
2. W przypadku umowy, do której stosuje się niniejszy regulamin:
  - 1) pozaodsetkowe koszty kredytu w całym okresie kredytowania nie mogą być wyższe od 45% całkowitej kwoty kredytu;
  - 2) pozaodsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy nie należą się w części przekraczającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu, obliczoną w sposób określony w ustawie o kredycie konsumenckim;
  - 3) Bank przekazuje kredytobiorcy wyciąg z obowiązującej taryfy przed zawarciem umowy; aktualna taryfa jest udostępniana także w placówkach Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. W trakcie trwania umowy Bank ma prawo dokonać zmian w taryfie:
  - 1) opłat i prowizji polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla kredytobiorcy lub zaprzestaniu ich pobierania;
  - 2) gdy zostaną dostrzeżone, wymagające sprostowania omyłki pisarskie, rachunkowe, lub zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian porządkowych, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji;
  - 3) polegających na zmianie nazwy produktu lub usługi, w tym nazwy marketingowej, która nie wpływa na wysokość opłat i prowizji;
  - 4) w związku z wprowadzeniem nowych funkcjonalności w ramach udostępnionego produktu (nieodpłatnych).
4. Zmiana taryfy przez Bank zgodnie z ust. 3 wymaga poinformowania kredytobiorcy o wprowadzonych zmianach do taryfy w trybie przewidzianym dla zmiany regulaminu. Bank udostępnia zmienioną taryfę w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

### **Rozdział 5. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy**

#### § 10

1. Postawienie kredytu do dyspozycji kredytobiorcy następuje po podpisaniu przez kredytobiorcę umowy i spełnieniu warunków w niej wskazanych.
2. Wypłata kredytu następuje w sposób określony w umowie.
3. Kredytobiorca zobowiązany jest wykorzystać kredyt w sposób i na cel określony w umowie.

### **Rozdział 6. Reklamacje, skargi, wnioski**

#### § 11

1. Reklamacja może być złożona:
  - 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku, w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
  - 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z pracownikiem Banku pod numerem podanym na stronie internetowej Banku ([www.gbs.net.pl/o-banku/](http://www.gbs.net.pl/o-banku/));
  - 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku;
  - 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku.

2. Adresy siedziby Banku i placówek Banku zamieszczone są na stronie internetowej Banku [www.gbs.net.pl/o-banku/oddzialy/](http://www.gbs.net.pl/o-banku/oddzialy/).
3. Treść reklamacji złożonej na piśmie powinna zawierać:
  - 1) imię i nazwisko składającego reklamację;
  - 2) adres korespondencyjny;
  - 3) dokładny opis zdarzenia lub przedmiotu zastrzeżeń klienta;
  - 4) oczekiwany przez klienta stan po rozpatrzeniu zastrzeżeń;
  - 5) własnoręczny podpis składającego reklamację;
  - 6) numer telefonu, w przypadku wyrażania przez klienta woli otrzymania odpowiedzi na reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) - za pośrednictwem telefonu zostanie przekazane klientowi hasło do otwarcia korespondencji.
4. W przypadku stwierdzenia przez Bank braku informacji wymaganych do rozpatrzenia reklamacji, Bank zwraca się do klienta o ich uzupełnienie w formie, w jakiej klient złożył reklamację.
5. W sytuacji odmowy podania przez klienta wszystkich danych niezbędnych do rozpoczęcia procesu dotyczącego rozpatrzenia reklamacji, Bank informuje klienta, że rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe ze względu na niekompletność oświadczenia klienta. Niezależnie od powyższego, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie określonym w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w terminie określonym w ust. 7.
6. Bank odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki nie później niż w terminie do 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 6 może ulec wydłużeniu do 60 dni kalendarzowych; za szczególnie skomplikowane przypadki uznaje się konieczność uzyskania przez Bank od podmiotów trzecich współpracujących z Bankiem informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, m.in. administratorów baz danych, sprawy związane z windykacją kredytów, sprawy spadkowe, fraudy.
8. W przypadku braku możliwości udzielenia odpowiedzi na złożoną reklamację w terminie określonym w ust. 6, Bank w formie pisemnej w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji:
  - 1) wyjaśnia przyczyny opóźnienia w rozpatrywaniu reklamacji;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy;
  - 3) wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku.
9. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 6 i 7 wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed ich upływem.
10. Udzielając odpowiedzi na reklamację Bank bierze pod uwagę stan faktyczny istniejący w ostatnim dniu terminu na udzielenie odpowiedzi na reklamację – określonego w ust. 6, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach w ust. 7 – chyba, że informacje i dokumenty, jakimi dysponuje Bank, umożliwiają udzielenie odpowiedzi wcześniej.
11. W przypadku, gdy zmianie ulegnie stan faktyczny, w oparciu o który Bank udzielił odpowiedzi na reklamację, Bank ponownie rozpoznaje reklamację biorąc pod uwagę zmieniony stan faktyczny, o ile zmiany nastąpiły na korzyść klienta.
12. Odpowiedź na reklamację udzielana jest:
  - 1) na piśmie i wysyłana listem poleconym na adres wskazany w reklamacji przez klienta lub za pośrednictwem skrzynki elektronicznej, z zastrzeżeniem pkt. 2;
  - 2) na innym trwałym nośniku i na wniosek klienta, w tym z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, w formie podpisanego elektronicznie pliku pdf i zaszyfrowanego hasłem na adres e-mail klienta podany w formularzu reklamacji. Hasło umożliwiające odczytanie odpowiedzi na reklamację wysyłane jest w formie sms na numer telefonu podany w formularzu reklamacji.
13. Złożenie reklamacji nie zwalnia kredytobiorcy z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań wobec Banku.

## § 12

1. Klient może składać do Banku skargi – oświadczenia nie będące reklamacjami – w zakresie dotyczącym zachowań pracowników Banku.
2. Klient może składać do Banku wnioski, w zakresie dotyczącym poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów Banku, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.
3. Do skarg i wniosków stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego rozdziału, za wyjątkiem § 13 ust. 2 pkt 4 i ust. 3 pkt 1.



### § 13

1. Bank jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Od stanowiska, zawartego w odpowiedzi na reklamację, klient może:
  - 1) odwołać się do Zarządu Banku, a w przypadku złożenia skargi na działalność członka Zarządu do Rady Nadzorczej Banku, poprzez złożenie odwołania w formie i miejscu właściwym dla reklamacji;
  - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
  - 3) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego tj. ze wskazaniem jako pozwanego Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim ul. Sikorskiego 7, 66-400 Gorzów Wielkopolski, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000099399 , REGON 000510818, NIP 5990003737;
  - 4) złożyć do Rzecznika Finansowego wnioski o rozpatrzenie sprawy lub o pozasądowe rozwiązanie sporu; adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
3. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów zaistniałych pomiędzy Bankiem, a klientem jest:
  - 1) Rzecznik Finansowy, adres strony internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl);
  - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

## Rozdział 7. Zakończenie umowy

### § 14

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć umowę w przypadkach określonych w umowie.
2. Termin wypowiedzenia umowy przez Bank wynosi 30 dni, a w przypadku kredytów odnawialnych 2 miesiące, licząc od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy. W razie zagrożenia upadłością kredytobiorcy Bank może wypowiedzieć umowę z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 7 dni, licząc od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy kredytobiorca zobowiązany jest spłacić kredyt do upływu okresu wypowiedzenia; po upływie tego terminu kredyt staje się wymagalny.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, kredytobiorca nie może domagać się od Banku wypłaty niewykorzystanej części kredytu.
5. W okresie wypowiedzenia Bank nie udziela kredytobiorcy nowych kredytów i nie zwiększa zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów w stosunku do salda zadłużenia występującego w dniu wypowiedzenia umowy.

### § 15

1. Jeżeli kredytobiorca nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek, prowizji lub opłat lub którejkolwiek z tych należności w terminie określonym w umowie lub wskazanym przez Bank w odrębnym wezwaniu, Bank ma prawo do przymusowego dochodzenia roszczeń, w tym wszczęcia postępowania egzekucyjnego.
2. Kredytobiorca zobowiązany jest do pokrycia kosztów związanych z przymusowym dochodzeniem roszczeń przez Bank na zasadach określonych w umowie lub przepisach ustawowych.
3. W sytuacji, gdy Bank, dochodząc swych roszczeń w ramach przyjętych zabezpieczeń, uzyska kwotę:
  - 1) równą wierzytelności Banku z tytułu nie spłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z umowy lub przepisów ustawowych – zobowiązanie kredytobiorcy wobec Banku wygasa;
  - 2) niższą od kwoty niespłaconej w terminie części lub całości wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z umowy lub przepisów ustawowych – Bank dochodzi zapłaty różnicy od kredytobiorcy oraz innych osób zobowiązanych;
  - 3) wyższą od kwoty wierzytelności Banku z tytułu niespłaconej w terminie całości lub części wykorzystanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, prowizjami i innymi kosztami wynikającymi z umowy lub przepisów ustawowych – zobowiązanie kredytobiorcy wygasa, zaś Bank zwraca uzyskaną nadwyżkę kredytobiorcy.

4. Ostateczne rozliczenie kredytobiorcy z tytułu kredytu, odsetek i innych kosztów wynikających z umowy oraz zwrot lub zwolnienie zabezpieczenia nastąpi po całkowitej spłacie kredytu przez kredytobiorcę.

## **Rozdział 8. Postanowienia końcowe**

### **§ 16**

1. Rozwiązanie umowy lub jej zmiana wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile umowa lub regulamin nie stanowi inaczej.
2. Jeżeli w umowie lub regulaminie mowa jest o dniach, bez wyraźnego wskazania, iż termin określono w dniach roboczych, przyjmuje się, iż mowa jest o dniach kalendarzowych.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie lub regulaminie, stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

### **§ 17**

1. Regulamin stanowi załącznik do umowy i jest jej integralną częścią.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany regulaminu z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
  - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez bank usługi w zakresie, w jakim ich stosowanie jest niezbędne lub uzasadnione w celu prawidłowego wykonania zobowiązań stron umowy i regulaminu;
  - 2) wprowadzenie nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez bank usługi, wynikającej z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem, jeżeli wynikające z niej zmiany są korzystne dla klienta i ich stosowanie jest niezbędne lub uzasadnione w celu prawidłowego wykonania umowy i regulaminu;
  - 3) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystać przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem i umową, o ile nie wpłynie to negatywnie na możliwość należytego wykonania umowy i nie będzie naruszało interesu kredytobiorcy;
  - 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem i umową.
3. Zawiadomienie o zmianie Bank wysłała:
  - 1) w formie pisemnej, na adres do korespondencji podany przez kredytobiorcę lub
  - 2) w formie elektronicznej, na adres elektroniczny wskazany przez kredytobiorcę.Bank wysłała zawiadomienie w postaci elektronicznej, jeżeli kredytobiorca wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
4. Niezależnie od postanowień ust. 3, Bank może zamieścić zawiadomienie o zmianie, w postaci komunikatu wywieszanego w placówkach Banku lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
5. Bank zawiadamia kredytobiorcę o dokonanej, w trakcie trwania umowy, zmianie w uzgodniony z nim sposób. Bank doręcza kredytobiorcy wprowadzoną zmianę do regulaminu lub treść regulaminu.
6. Kredytobiorca może odmówić przyjęcia zmiany składając Bankowi pisemne oświadczenie w terminie 30 dni od doręczenia kredytobiorcy informacji o wprowadzonej zmianie; odmowa przyjęcia zmiany jest jednoznaczna z rozwiązaniem umowy za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę, tj. z zachowaniem terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 18 ust. 2. Po upływie terminu wypowiedzenia umowa ulega rozwiązaniu.
7. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia informacji o wprowadzonej zmianie kredytobiorca nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują kredytobiorcę i Bank od dnia wskazanego w zawiadomieniu, o którym mowa powyżej w ust. 5.

### **§ 18**

1. Kredytobiorca, który wypowiedział umowę, jest zobowiązany do spłaty wszystkich wynikających z tej umowy należności Banku do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
2. W przypadku, o którym mowa w niniejszym paragrafie, okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, przy czym kredytobiorca według własnego uznania może dokonać wcześniejszej spłaty kredytu, na zasadach określonych w umowie.

#### § 19

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego i zgodnego z prawdą informowania Banku o:
  - 1) zmianach danych, dezaktualizacji informacji przekazanych Bankowi w związku z zawartą umową;
  - 2) okolicznościach mających lub mogących mieć wpływ na sytuację prawną lub finansową kredytobiorcy, jego poręczycieli, ustanowionych prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytu.
2. Bank przesyła wszelkie oświadczenia lub zawiadomienia na podany przez kredytobiorcę adres do korespondencji/adres siedziby. W przypadku powiadomienia przez kredytobiorcę o zmianie tego adresu, na nowy adres podany w powiadomieniu.

#### § 20

1. Postanowienia regulaminu mają zastosowanie do spraw nieuregulowanych w umowie.
2. W przypadku, gdy umowa nie została zawarta lub kwota kredytu nie została wypłacona przez Bank w terminie wskazanym w umowie, opłaty i inne koszty uiszczone przez kredytobiorcę przed zawarciem umowy podlegają niezwłocznie zwrotowi.
4. Na wniosek kredytobiorcy możliwe jest zwolnienie przez Bank części zabezpieczeń spłaty kredytu przed całkowitą spłatą kredytu, jeżeli pozostałe zabezpieczenia spłaty kredytu w pełni zabezpieczają, w ocenie Banku, ryzyko kredytowe.
5. W przypadku powołania kredytobiorcy do czynnej służby wojskowej kredytobiorca zobowiązany jest spłacić zadłużenie na zasadach określonych w umowie.
6. Bank ma prawo do zmiany czasu pracy placówek Banku, a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki.
7. O zmianie czasu pracy Bank powiadamia kredytobiorcę w formie komunikatu w placówce Banku, na stronie internetowej Banku oraz:
  - 1) w formie pisemnej, na adres do korespondencji podany przez kredytobiorcę lub
  - 2) w formie elektronicznej, na adres elektroniczny wskazany przez kredytobiorcę, jeżeli kredytobiorca wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
8. W przypadku zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku stosuje się ust. 7 powyżej.
9. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami regulaminu zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
10. Regulamin na podstawie art. 384 Kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.

## **Zasady postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania**

### **§ 1**

Niniejsze „Zasady” stanowią zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania.

### **§ 2**

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Zasadach, a niezdefiniowane w Umowie lub w Regulaminie, mają znaczenie określone poniżej:

1. **Administrator** oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika,
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 dyrektywy 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:
  - 1) w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni:
    - a) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub
    - b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w Umowie,
  - 2) w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni:
    - a) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub
    - b) pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub
  - 3) w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni:
    - a) pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
    - b) pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności.
5. **Grupa Robocza** oznacza grupę powołaną przez bank centralny dla waluty właściwej dla danego wskaźnika, wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej grupę, przygotowującą propozycję zastąpienia Stopy Dotychczasowej,
6. **Korekta** oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną. 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 Stopy Dotychczasowej,
7. **Okres Odsetkowy** oznacza okres za który ustala się oprocentowanie w oparciu o Stopę Bazową,
8. **Podmiot Wyznaczający** oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stopy Alternatywnej oraz Korekty,
9. **Stopa Alternatywna** oznacza Wskaźnik zastępujący Dotychczasową Stopę w Sytuacji Awaryjnej,
10. **Stopa Bazowa** oznacza Wskaźnik dla określonej waluty oraz okresu (tenoru), ustalony przez Strony w Umowie, poprzez odniesienie do którego określone są kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami,
11. **Stopa Dotychczasowa** oznacza Stopę Bazową obowiązującą przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej,

12. **Sytuacja Awaryjna** oznacza jedną z następujących sytuacji:
- 1) wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa nie zostanie zarejestrowana lub nie będzie wydana decyzja o jej ekwiwalentności lub Administrator nie otrzymał, nie otrzyma, lub cofnięto mu lub zawieszono zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania Stopy Bazowej („**Ogłoszenie Braku Zezwolenia**”),
  - 2) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stopę Bazową („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”),
  - 3) Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Stopa Bazowa przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Stopa Bazowa miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („**Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności**”),
  - 4) Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („**Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika**”),
13. **Wskaźnik** oznacza wskaźnik w rozumieniu BMR,
14. **Zdarzenie Regulacyjne** oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności.

### § 3

1. Bank będzie wyznaczał Stopę Alternatywną oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami §5 - §9 oraz stosował je począwszy od pierwszego Dnia Stosowania przypadającego 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 Stopy Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem –Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Dnia Stosowania po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Stopę Alternatywną i Korektę ponownie na Dzień Zamiany.
3. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ustanie przyczyn zastąpienia Dotychczasowej Stopy.
4. Jeśli Stopa Alternatywna, ustalona zgodnie z §5 - §7 jest obliczana w taki sposób, że jej wartość byłaby znana dopiero pod koniec danego Okresu Odsetkowego, do którego miałyby zastosowanie, Bank dla tego Okresu Odsetkowego stosuje wartość Alternatywnej Stopy dostępną na dzień, który zgodnie z Umową był dniem ustalania oprocentowania dla takiego Okresu Odsetkowego.
5. Zmiana metody obliczania Stawki Bazowej ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy.

### § 4

W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej z przed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego.

### § 5

W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, 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 § 9.

### § 6

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w § 5 nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w § 9.

## § 7

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w § 5 - § 6 nie będzie możliwe, Bank stosuje Alternatywną Stopę oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, 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 § 9.

## § 8

Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w § 5 - § 7 nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej. Bank stosuje Korektę wyznaczoną w sposób opisany w § 9.

## § 9

1. Korekta jest wyliczana przez Bank zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszym paragrafie.
2. Z zastrzeżeniem punktu 5, w pierwszej kolejności Bank wyznacza dni referencyjne, z których dane będą podstawą dla obliczenia Korekty. Są to wszystkie dni w których publikowana była zarówno Stopa Dotychczasowa jak i Stopa Alternatywna, w okresie 182 dni przed dniem Zdarzenia Regulacyjnego (dni referencyjne).  
Okres, z którego wyznaczane są dni referencyjne, może być krótszy niż 182 dni w sytuacji, w której Stopa Dotychczasowa lub Stopa Alternatywna były publikowane krócej niż 182 dni.
3. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, Bank oblicza różnicę pomiędzy Stopą Dotychczasową, a Stopą Alternatywną dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych.
4. Bank oblicza średnią arytmetyczną z uzyskanych różnic o których mowa w pkt. 3, uzyskując w ten sposób wartość Korekty.
5. Gdy Stopą Bazową jest wskaźnik referencyjny WIBOR, w przypadku zastosowania stopy referencyjnej banku centralnego jako Stopy Alternatywnej, Korekta będzie wynosić, w zależności od tenoru Stopy Bazowej:
  - 1) 15 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR 1M,
  - 2) 25 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR 3M,
  - 3) 30 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR 6M,
  - 4) 40 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR 12M.
6. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej.

## § 10

W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaze Kredytobiorcy informację o zastosowanej Stopie Alternatywnej oraz jej wartości, a także informację o zastosowanej Korekcie w sposób przewidziany w Umowie dla zawiadomień, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Stopy Alternatywnej i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku: [www.gbs.net.pl](http://www.gbs.net.pl).

## § 11

Po trwałym zastąpieniu Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną postanowienia Umowy oraz Zasad, które dotyczą Stopy Bazowej oraz Stopy Dotychczasowej, stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.

## **Pakiet informacyjny dotyczący wskaźników referencyjnych** **Informacje ogólne dotyczące Rozporządzenia BMR oraz wskaźników referencyjnych**

Niniejszy dokument został sporządzony w związku z reformą wskaźników referencyjnych na mocy przepisów Rozporządzenia BMR<sup>1</sup>. Rozporządzenie BMR stosuje się bezpośrednio w Polsce od dnia 1.01.2018 roku.

Podmioty opracowujące wskaźniki referencyjne (administratorzy) oraz podmioty przekazujące dane administratorowi na potrzeby takiego opracowywania, muszą spełnić szereg wymogów regulacyjnych stawianych przez przepisy Rozporządzenia BMR oraz jego aktów wykonawczych, których celem było zapewnienie wysokiej wiarygodności wskaźników referencyjnych, oraz zapobieganie manipulacjom nimi.

Kluczowe wskaźniki referencyjne stóp procentowych takie jak LIBOR, EURIBOR WIBOR, WIRON czy WIRON Stopa Składana jak również inne powszechnie stosowane wskaźniki, stanowią istotny element międzynarodowych rynków finansowych. Wskaźniki te służą do pomiaru rzeczywistości rynkowej i gospodarczej, na podstawie której określa się wysokość roszczeń finansowych stron umów opartych na zmiennej stopie procentowej. Dotyczy to transakcji finansowych takich jak np. kredyty, depozyty, instrumenty pochodne, obligacje i produkty strukturyzowane. W przypadku kredytów, naliczane odsetki, zależne są od wskaźników referencyjnych, stanowiących zmienny element umowy oraz od marży, stanowiącej najczęściej stały element umowy.

Wartości wskaźników referencyjnych wyznaczone są w sposób niezależny od Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim przez administratorów danych stawek i według określonej przez nich metodologii pod nadzorem właściwego organu 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.

Podmioty, które opracowują wskaźniki opracowują również metodologię, która ma służyć precyzyjnemu i adekwatnemu wyznaczeniu jego wartości. Wartość ta, jest odwzorowaniem pewnej rzeczywistości rynkowej i ekonomicznej, którą wskaźnik referencyjny ma mierzyć, a uzyskuje się ją dzięki pomiarowi rynku bazowego właściwego dla danego wskaźnika. Wartość uzyskana w ten sposób może być podatna na zmiany zachodzące w realiach rynkowych.

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 adekwatny, dokładny i zgodny z realiami, a informacje na podstawie których następuje wyliczenie, były sprawdzalne oraz rzetelnie przekazane.

Jednym z obowiązków podmiotu opracowującego wskaźnik referencyjny, jest zapewnienie aby metoda używana do jego wyznaczenia była adekwatna do mierzenia danego rynku bazowego, zgodna z przepisami prawa, wymogami organów nadzoru oraz dostosowana do zmieniających się warunków rynkowych lub ekonomicznych. W tym celu dokonuje przeglądu przyjętej metody, podczas którego może określić zmiany metody mające potencjalny wpływ na zmianę wartości samego wskaźnika referencyjnego.

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

Na podmioty stosujące wskaźniki referencyjne (takie jak Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim), 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

---

<sup>1</sup> 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**”).

administradora, dzięki czemu podmioty rynku finansowego mogą stosować jedynie wiarygodne oraz zatwierdzone wskaźniki referencyjne.

Klienci Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim podpisujący umowę odnoszącą się do wskaźnika referencyjnego, akceptują ryzyko jego zmiany wynikającej ze zmian rynkowych oraz ekonomicznych lub będących skutkiem zmiany metodologii, na podstawie której jest on opracowywany. Jednocześnie, Klienci akceptują fakt, iż zmiana wartości wskaźnika wynikająca ze zmiany metody jego opracowywania lub ze zmiany definicji, a także istotna zmiana wskaźnika ogłoszona przez jego administratora nie stanowią istotnej modyfikacji umowy lub instrumentu finansowego.

### **Informacje odnośnie zmiany sposobu oprocentowania**

Płatność wynikająca z nabycia instrumentu finansowego lub wysokość oprocentowania wynikająca z umowy finansowej, podlegają przeglądowi zgodnie z okresem obowiązywania stopy procentowej, który wynika z umowy (np. okres taki dla WIRON 1M Stopa Składana wynosi 1 miesiąc). W dniu ustalenia oprocentowania, który wynika z umowy, Bank nalicza oprocentowanie w oparciu o aktualnie obowiązującą stawkę referencyjną, opublikowaną przez właściwego dla danej stawki referencyjnej administratora, zgodnie z Rozporządzeniem BMR oraz Rozporządzeniem delegowanym 2018/65<sup>2</sup>.

### **Ryzyka ogólne dotyczące różnych wskaźników referencyjnych**

Można zidentyfikować następujące ogólne ryzyka związane ze stosowaniem wskaźników referencyjnych:

- administrator danego wskaźnika referencyjnego może podjąć decyzję o zaprzestaniu jego opracowywania albo odpowiedni organ może cofnąć administratorowi zezwolenie na opracowywanie danego wskaźnika;
- niektóre wskaźniki referencyjne, w tym ich metodologia, mogą ulec zmianie przez administratora danego wskaźnika referencyjnego z przyczyn regulacyjnych lub biznesowych;
- wskaźniki referencyjne mogą przestać być publikowane lub opracowywane w całości lub w odniesieniu do konkretnego okresu odsetkowego lub konkretnej waluty (w przypadku LIBOR), a odpowiednie wskaźniki alternatywne mogą nie zostać wyznaczone;
- może istnieć uzasadniona potrzeba zmiany umów finansowych lub instrumentów finansowych poprzez odwołanie się do stóp wolnych od ryzyka (tzw. stóp RFR);
- wskaźniki referencyjne mogą przestać w sposób adekwatny odzwierciedlać dane realia gospodarcze lub dany rynek, ze względu na zaprzestanie przekazywania danych wejściowych przez podmioty przekazujące takie niezbędne do opracowywania dane lub wskaźnik referencyjny zostanie uznany przez właściwy organ nadzoru za niewiarygodny, przez co nie będzie kwalifikował się do pomiaru danego rynku bazowego.

### **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 do opracowywania wskaźnika referencyjnego nie są reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem tego wskaźnika referencyjnego. Proces

---

<sup>2</sup> Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) nr 2018/65 jest aktem uzupełniającym Rozporządzenie BMR w zakresie doprecyzowania niektórych definicji; w tym wyjaśniające wyczerpująco co w rozumieniu Komisji Europejskiej oznacza termin „Udostępnianie ogółowi społeczeństwa” na potrzeby definicji „Publikacji” wskaźnika referencyjnego lub indeksu, o którym mowa w Rozporządzeniu BMR



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 zwyczajowo 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.

### **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.

### **Informacje o wskaźniku EURIBOR**

EURIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej, zakwalifikowanym jako kluczowy w rozumieniu Rozporządzenia BMR, opracowywanym na dzień przekazania dokumentu informacyjnego przez the European Money Markets Institute (EMMI), na podstawie zezwolenia udzielonego przez Belgijski Urząd ds. Usług i Rynków Finansowych (Financial Services and Markets Authority) w dniu 2.07.2019.

EURIBOR opracowywany jest według metody samodzielnie określonej przez EMMI pod nadzorem Belgijskiego Urzędu ds. Usług i Rynków Finansowych. Szczegóły dotyczące EURIBOR, w tym opis kluczowych elementów metody opracowywania EURIBOR, Oświadczenie o Wskaźniku Referencyjnym (dokument opublikowany przez administratora na podstawie art. 27 Rozporządzenia BMR) zasady dotyczące wprowadzenia przez administratora istotnej zmiany metody, tym godziny ich publikacji, informacje o ich wartości oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu wyznaczania wskaźnika referencyjnego EURIBOR EMMI opublikował na swojej stronie internetowej pod adresem: [www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/](http://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/).

## Informacje dot. administratora EURIBOR

Administratorem EURIBOR jest European Money Markets Institute, Avenue des Arts, 56. Bruksela, Belgia

Tel.: +32 (0) 2 431 52 08, Email: [info@emmi-benchmarks.eu](mailto:info@emmi-benchmarks.eu)

## Informacje o wskaźniku WIBOR

WIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej, zakwalifikowanym jako kluczowy 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 zasady dotyczące wprowadzania przez administratora istotnej zmiany metody, kluczowe informacje na temat tych wskaźników, w tym godziny ich publikacji, informacje o ich wartości oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczania GPW Benchmark S.A. opublikował na stronie internetowej pod adresem: [www.gpwbenchmark.pl/](http://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. Wydanie przez KNF zezwolenia dla GPW Benchmark S.A. oznacza, że organ nadzoru finansowego uznał proces wyznaczania wskaźnika referencyjnego WIBOR za zgodny z wymaganiami nałożonymi przez Rozporządzenie BMR. W związku z otrzymaniem zezwolenia, GPW Benchmark S.A. opublikował oświadczenie dot. WIBID i WIBOR, o którym mowa w art. 27 Rozporządzenia BMR (tzw. *benchmark statement*), zawierające kluczowe informacje o wskaźnikach WIBID i WIBOR<sup>3</sup>. Na podstawie otrzymanego zezwolenia GPWB została uprawniona do opracowywania innych wskaźników stóp procentowych, których proces wyznaczania będzie odbywać się zgodnie z wymogami Rozporządzenia BMR.

Podkreślić należy, że z dniem 13 lipca 2022 r. 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 2022 r., Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru wskaźnika alternatywnego, mającego zastąpić w przyszłości wskaźnik WIBOR. Nowym wskaźnikiem alternatywnym, został indeks WIRON.

W dniu 27 września 2022 r. 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 początkiem 1 stycznia 2025 r.

## Nazwa oraz dane adresowe administratora WIBOR

Administratorem WIBOR jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa

Tel. 22 628 32 32, Email: [kontakt@gpwbenchmark.pl](mailto:kontakt@gpwbenchmark.pl)

## Specyficzne ryzyka dot. tego wskaźnika obejmują w szczególności:

- ryzyko rezygnacji z dwustronności stawek, tj. zawieszenie publikowania WIBID,
- ryzyko istotnej zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego,
- ryzyko zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR.

<sup>3</sup> [https://gpwbenchmark.pl/pub/BENCHMARK/files/WIBID\\_WIBOR/Oswiadczenie2021\\_1.pdf](https://gpwbenchmark.pl/pub/BENCHMARK/files/WIBID_WIBOR/Oswiadczenie2021_1.pdf)

## Informacje o wskaźnikach WIRON i WIRON Stopa Składana

WIRON opracowywany jest według metod samodzielnie określonych przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, na podstawie Regulaminu Indeksy Stopy Procentowej WIRON, przyjętego *Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 85/2022 z dnia 30 listopada 2022* (z późniejszymi zmianami). Podstawowe informacje na temat WIRON zostały określone przez Administratora w dokumencie: „*Oświadczenie Administratora Indeksy Stopy Procentowej WIRON (benchmark statement)*”.

WIRON Stopa Składana opracowywane są według metod samodzielnie określonych przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, na podstawie *Regulaminu Rodziny Indeksów Składanych WIRON, przyjętego Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 86/2022 z dnia 30 listopada 2022* (z późniejszymi zmianami). Podstawowe informacje na temat WIRON Stopa Składana zostały określone przez Administratora w dokumencie: „*Oświadczenie Administratora Rodziny Indeksów Składanych WIRON (benchmark statement)*”.

Szczegóły, w tym opis metody jego opracowywania zasady dotyczące wprowadzania przez administratora istotnej zmiany metody, kluczowe informacje na temat tych wskaźników, w tym godziny ich publikacji, informacje o ich wartości oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczania GPW Benchmark S.A. opublikował na stronie internetowej pod adresem: [www.gpwbenchmark.pl/](http://www.gpwbenchmark.pl/).

Bank stosuje WIRON oraz WIRON Stopa Składana na podstawie zawartej z GPW Benchmark S.A. umowy uprawniającej Bank do jego stosowania.

WIRON jest wskaźnikiem referencyjnym opracowywanym na podstawie danych dotyczących transakcji depozytowych, który przedstawia średni poziom stopy procentowej ważonej wolumenem, zawartych na termin zapadalności O/N (okres od dnia zawarcia transakcji do następnego dnia roboczego) przez instytucje kredytowe, instytucje finansowe oraz duże przedsiębiorstwa z podmiotami przekazującymi dane na rynku referencyjnym.

WIRON Stopa Składana jest wskaźnikiem referencyjnym powstającym na podstawie zbioru wartości WIRON poprzez złożenie oprocentowania (jako procent składany) wynikającego z szeregu tych wartości z poszczególnych dni roboczych dla określonego, zgodnie z ustaloną metodą, predefiniowanego wstecz terminu zapadalności (np. 1M, 3M lub 6M). WIRON Stopa Składana jest obliczany oraz publikowany przez GPW Benchmark S.A. Przykładem jest np. WIRON 1M Stopa Składana.

### **Nazwa oraz dane adresowe administratora WIRON i WIRON Stopa Składana**

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

## Informacje o wskaźniku LIBOR

LIBOR jest wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej, zakwalifikowanym jako kluczowy w rozumieniu Rozporządzenia BMR, opracowywanym na dzień przekazania dokumentu informacyjnego przez ICE Benchmark Administration (IBA), które przejęło w 2014 roku rolę administratora LIBOR od BBA (British Bankers Association).

LIBOR opracowywany jest według metody samodzielnie określonej przez ICE Benchmark Administration (IBA) pod nadzorem brytyjskiej Financial Conduct Authority (FCA). Szczegóły dotyczące LIBOR, w tym opis kluczowych elementów metody opracowywania LIBOR, Oświadczenie o Wskaźniku Referencyjnym (dokument opublikowany przez administratora na podstawie art. 27 Rozporządzenia BMR) oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu wyznaczania wskaźnika referencyjnego ICE Benchmark Administration (IBA) opublikował na swojej stronie internetowej pod adresem: [www.theice.com/iba](http://www.theice.com/iba).

FCA, czyli właściwy organ nadzorczy w stosunku do IBA, zapowiedział<sup>4</sup>, że wraz z końcem 2021 r. nie zamierza korzystać ze swoich uprawnień przewidzianych w Rozporządzeniu BMR i podejmować działań mających na celu „przymuszanie” banków kwotujących do przekazywania danych koniecznych do wyznaczania LIBOR. Grupy robocze pracujące przy tworzeniu wskaźników alternatywnych do LIBOR zalecają więc odpowiednie przygotowanie się do zniknięcia LIBOR, poprzez stopniowe odchodzenie od jego stosowania w umowach i instrumentach finansowych<sup>5</sup>.

### Informacje dot. administratora LIBOR

Administratorem LIBOR jest IBA będąca spółką akcyjną, zarejestrowaną w Anglii pod numerem 08457573.

Siedziba IBA znajduje się w Milton Gate, 60 Chiswell Street, Londyn EC1Y 4SA, Wielka Brytania.

Dane kontaktowe znajdują się na stronie internetowej [www.theice.com/contact](http://www.theice.com/contact)

Tel. +44 (0)20 7429 7100, E-mail: [IBA@theice.com](mailto:IBA@theice.com)

### Specyficzne ryzyka dot. tego wskaźnika obejmują w szczególności:

- ryzyko zaprzestania publikowania, zgodnie z obecnie toczącymi się konsultacjami. Daty zaprzestania publikacji (w tym planowane) przedstawione są poniżej w tabeli.

W dniu 5 marca 2021 r. Financial Conduct Authority – FCA (brytyjski organ nadzoru finansowego) – ogłosił, że od 1 stycznia 2022 r. niektóre waluty i tenory wskaźnika referencyjnego LIBOR nie będą opracowywane i publikowane, natomiast niektóre utracą reprezentatywność, zgodnie z datami wskazanymi w tym komunikacie.

W dniu 23 listopada 2022 r. FCA otworzył konsultacje publiczne dotyczące dalszej przyszłości wskaźnika LIBOR USD, w której rozważa: publikowanie wskaźnika LIBOR USD (1M, 3M, 6M) do końca września 2024 r.

W dniu 3 kwietnia 2023 r. FCA ogłosił, że podjął decyzje, aby wymagać od Administratora aby ten kontynuował publikacje LIBOR USD 3M oraz LIBOR USD 6M po 30 czerwca 2023 r. przy wykorzystaniu „syntetycznej” metody. Jednocześnie FCA wskazał, że planowane zaprzestanie publikacji tych wskaźników ma nastąpić z końcem września 2024 r. przy czym data ta może jeszcze ulec zmianie.

Syntetyczna metoda opracowywania LIBOR USD 3M oraz LIBOR USD 6M oznacza, że Administrator wyznaczał będzie te wskaźniki w oparciu o wartość odpowiedniego wskaźnika referencyjnego CME Term SOFR oraz korektę spreadu obliczoną zgodnie z metodologią określoną przez ISDA. Szczegóły dotyczące LIBOR USD 3M oraz LIBOR USD 6M, w tym informacje o wartości tych wskaźników referencyjnych można znaleźć na stronie internetowej Administratora.

Więcej informacji na temat LIBOR USD 3M oraz LIBOR USD 6M dotyczących procesu konsultacji oraz decyzji FCA można znaleźć na stronie internetowej FCA oraz administratora pod adresem:

- komunikat w sprawie konsultacji FCA: <https://www.fca.org.uk/news/news-stories/further-consultation-announcements-wind-down-libor> oraz
- komunikat w sprawie decyzji FCA: <https://www.fca.org.uk/news/news-stories/fca-announces-decision-synthetic-us-dollar-libor>
- informacje administratora dot. LIBOR USD: <https://www.theice.com/iba/libor>

Daty zaprzestania publikacji wskaźników referencyjnych LIBOR dla poszczególnych walut znajdują się w poniższej tabeli:

LIBOR	TERMIN	Data zaprzestania publikacji
CHF	O/N, 1W, 1M, 2M, 3M, 6M, 1Y	2021-12-31
EUR	O/N, 1W, 1M, 2M 3M, 6M, 1Y	2021-12-31
GBP	O/N, 1W, 2M, 1Y	2021-12-31

<sup>4</sup> <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/announcements-end-libor>

<sup>5</sup> <https://www.newyorkfed.org/medialibrary/Microsites/arrc/files/2020/ARRC-Best-Practices.pdf>

GBP	3M	2024-03-31
GBP	1M, 6M	2023-03-31
JPY	1M, 3M, 6M	2022-12-31
JPY	S/N, 1W, 2M, 1Y	2021-12-31
USD	1W, 2M	2021-12-31
USD	O/N, 1Y	2022-06-30
USD	1M, 3M, 6M	2024-09-30

Aktualne komunikaty dotyczące przyszłości wskaźnika LIBOR USD znajdują się na stronie FCA <https://www.fca.org.uk/>

### **Informacje o wskaźniku CME Term SOFR**

CME Term SOFR jest wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej, opracowywanym na dzień przekazania dokumentu informacyjnego przez the CME Group Benchmark Administration Limited według metody samodzielnie określonej przez CME Group Benchmark Administration Limited.

W dniu 29 lipca 2021 r. CME Term SOFR został formalnie zatwierdzony przez organizację zrzeszającą uczestników rynku (Alternative Reference Rates Committee - ARRC) jako wskaźnik alternatywny dla LIBOR USD.

Szczegóły dotyczące CME Term SOFR, w tym opis kluczowych elementów metody opracowywania CME Term SOFR, Oświadczenie o Wskaźniku Referencyjnym (dokument opublikowany przez administratora na podstawie art. 27 Rozporządzenia BMR) zasady dotyczące wprowadzania przez administratora istotnej zmiany metody, tym godziny ich publikacji, informacje o ich wartości oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu wyznaczania wskaźnika referencyjnego CME Term SOFR, CME Group Benchmark Administration Limited opublikował na swojej stronie internetowej pod adresem: <https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html>

### **Informacje dot. administratora CME Term SOFR**

Administratorem CME Term SOFR jest CME Group Benchmark Administration Limited.

Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie są wyłącznie informacjami o charakterze ogólnym. Klienci i kontrahenci Banku, którzy zawarli (lub mogą w przyszłości zawrzeć) umowy finansowe lub nabyli (lub mogą w przyszłości nabyć) instrumenty finansowe, które zawierają odniesienie do wskaźnika referencyjnego, powinni przeprowadzić niezależną analizę ryzyka. Bank nie jest w stanie zapewnić, że poniższe informacje są wyczerpujące, ani też nie jest w stanie wyrazić poglądu na temat prawdopodobieństwa wystąpienia jakiegokolwiek zdarzenia dotyczącego wskaźnika referencyjnego.