



## SPOSÓB POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU ISTOTNEJ ZMIANY LUB ZAPRZESTANIA OPRACOWYWANIA WSKAŹNIKA REFERENCYJNEGO („SPOSÓB POSTĘPOWANIA”)

Bank Polski

### 1. Znaczenie pojęć, których używamy w Sposobie postępowania:

- 1) Rozporządzenie BMR – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wskaźników referencyjnych. Jego pełną nazwę znajdziesz na końcu tego załącznika,
- 2) administrator – administrator wskaźnika referencyjnego, który:
  - a) działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego w oparciu o art. 34 Rozporządzenia BMR,
  - b) jest wpisany do rejestru ESMA (European Securities and Market Authority),
- 3) kredyt – kredyt hipoteczny,
- 4) Kredytobiorca – Kredytobiorca w przypadku umowy kredytu hipotecznego.

### 2. Zdarzenia, po których podejmujemy działania opisane w Sposobie postępowania:

- 1) istotna zmiana wskaźnika referencyjnego – zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania wskaźnika referencyjnego, który administrator uzna za istotną, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia BMR. Przed ogłoszeniem istotnej zmiany administrator stosuje procedurę konsultacji, podaje uzasadnienie takiej zmiany, a następnie powiadomia o istotnej zmianie na swojej stronie internetowej,
- 2) zaprzestanie opracowywania wskaźnika referencyjnego – sytuacja, w której administrator zaprzestał lub zaprzestanie na stałe opracowywać i publikować dany wskaźnik referencyjny, zgodnie z art. 28 Rozporządzenia BMR,
- 3) tymczasowy brak publikacji wskaźnika referencyjnego – sytuacja, w której administrator, choć powinien, nie udostępnia wartości wskaźnika referencyjnego.

### 3. Jeśli administrator ogłosi istotną zmianę wskaźnika referencyjnego:

- 1) PKO BP SA:
  - a) przekazuje tę informację Kredytobiorcy najpóźniej z nowym harmonogramem spłaty rat dotyczącym okresu odsetkowego, na który to zdarzenie miało wpływ, w sposób określony w umowie,
  - b) stosuje wskaźnik referencyjny uwzględniający istotną zmianę – nie wcześniej niż od dnia wystąpienia zdarzenia,
- 2) Kredytobiorca może wcześniej spłacić całość zadłużenia z tytułu umowy kredytu – bez kosztów prowizji i opłat bankowych, nawet gdyby wynikały one z tej umowy.

### 4. Jeśli administrator przestał lub przestanie opracowywać wskaźnik referencyjny:

- 1) PKO BP SA nie wcześniej niż od dnia, w którym administrator faktycznie przestał opracowywać wskaźnik referencyjny, stosuje zamiennik wskażany:
  - a) w przepisach prawa (wskaźnik referencyjny wskazany przez Komisję Europejską zgodnie z art. 23b Rozporządzenia BMR) lub
  - b) przez właściwy organ administracji publicznej (wskaźnik referencyjny wskazany przez właściwy organ państwa członkowskiego zgodnie z art. 23c Rozporządzenia BMR),
- 2) PKO BP SA jednocześnie dostosowuje proces ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika referencyjnego, w tym uwzględnia korektę spreadu – jeśli przepisy prawa lub organ administracji publicznej wymagają takiego dostosowania,
- 3) jeśli nie wskazano zamiennika wskaźnika referencyjnego, PKO BP SA stosuje 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, albo
  - c) administratora,nie wcześniej niż od dnia, w którym administrator faktycznie przestał opracowywać wskaźnik referencyjny,
- 4) PKO BP SA jednocześnie dostosowuje proces ustalania oprocentowania i naliczania odsetek do charakteru nowego wskaźnika referencyjnego, w tym uwzględnia korektę spreadu – jeśli podmioty wskazane w pkt 3 lit. a, b, c w ramach upoważnienia wynikającego z przepisów prawa wymagają takiego dostosowania,
- 5) jeśli nie wskazano zamiennika lub alternatywnego wskaźnika referencyjnego, PKO BP SA, nie wcześniej niż od dnia, w którym administrator faktycznie przestał opracowywać wskaźnik referencyjny, wprowadza i stosuje w rozliczeniach z klientami jako wewnętrzną stopę procentową: bieżącą referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego właściwego dla danej waluty i wskaźnika referencyjnego, skorygowaną o średnią arytmetyczną z różnic, jakie występowały między wskaźnikiem referencyjnym, którego dotyczy zdarzenie, a wyżej wymienioną stopą procentową banku centralnego, publikowanymi w dni robocze w okresie 6 miesięcy poprzedzających wystąpienie zdarzenia. Przez skorygowanie rozumie się:
  - a) podwyższenie stopy banku centralnego o wartość tej średniej, jeśli wartość tej średniej jest dodatnia,
  - b) obniżenie stopy banku centralnego o wartość tej średniej, jeśli wartość tej średniej jest ujemna,
- 6) PKO BP SA przekazuje Kredytobiorcy informację o tym, że stosuje zamiennik lub alternatywny wskaźnik referencyjny lub wewnętrzną stopę procentową najpóźniej z nowym harmonogramem spłaty rat kredytowych,
- 7) Kredytobiorca może:
  - a) zawrzeć aneks do umowy, który wprowadza zamiennik lub alternatywny wskaźnik referencyjny lub wewnętrzną stopę procentową,
  - b) wcześniej spłacić całość zadłużenia z tytułu umowy kredytu – bez kosztów prowizji i opłat bankowych, nawet gdyby wynikały one z tej umowy.

### 5. Jeśli administrator tymczasowo nie publikuje wskaźnika referencyjnego:

PKO BP SA ustala oprocentowanie na kolejny okres obowiązywania wskaźnika referencyjnego na podstawie ostatniej opublikowanej wartości wskaźnika.

### 6. Przekazywanie informacji o zdarzeniach związanych ze wskaźnikiem referencyjnym:

- 1) PKO BP SA przekazuje Kredytobiorcy informacje, o których mowa w Sposobie postępowania:
  - a) na adres do korespondencji Kredytobiorcy, wskazany w umowie lub
  - b) na adres zaktualizowany przez Kredytobiorcę po zawarciu umowy, lub
  - c) w inny sposób uzgodniony z Kredytobiorcą,

- 2) informacje dotyczące zdarzeń, o których mowa w Sposobie postępowania, dostępne są na stronie internetowej PKO BP SA,
  - 3) jeśli zabezpieczeniem kredytu jest poręczenie, PKO BP SA przekazuje również poręczycielom informacje o istotnej zmianie wskaźnika referencyjnego albo jego zastąpieniu zamiennikiem, alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym lub wewnętrzną stopą procentową.
7. **Co to jest rozporządzenie BMR?**  
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz.Urz. Unii Europejskiej L 171/1 z dnia 29.6.2016 r.) zmienione Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/168 z dnia 10 lutego 2021 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) 2016/1011 w odniesieniu do wyłączenia dotyczącego niektórych walutowych wskaźników referencyjnych spot państwa trzecich i wyznaczenia zamienników niektórych wskaźników referencyjnych, których opracowywanie się zaprzestało oraz w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. Unii Europejskiej L 49/6 z dnia 12.2.2021 r.).