

Plan aneksowania umów kredytowych zgodnie z Instrukcją Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym

§ 1.Wstęp

Zgodnie z art. 59 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 dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 (Dz. U. L z 29.06.2016 r., ze zm.) powinniśmy od 1 stycznia 2018 r. uwzględniać w naszej działalności oraz odzwierciedlać w umowach kredytowych z klientami detalicznym przepisy Rozporządzenia BMR, w tym przepisy art. 28 ust. 2.

§ 2.Definicje

1. **Administrator** - osoba fizyczna lub prawna, niezależna od nas, która sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządza mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadzi i analizuje dane wejściowe, wyznacza wskaźnik referencyjny i publikuje go;
2. **Aneks BMR** – aneks do umowy kredytowej włączający do treści umowy kredytowej Klauzulę awaryjną, stanowiącą załącznik do Instrukcji plan awaryjny;
3. **Bank** - Bank Spółdzielczy w Jordanowie (My);
4. **Instrukcja plan awaryjny** - Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym - Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania Wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym w Jordanowie;
5. **Klauzula awaryjna** – zapisy zgodne z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym - Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania Wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym w Jordanowie;
6. **Kredyt** – produkt kredytowy dla klienta indywidualnego, gdzie oprocentowanie ustalamy w oparciu o wskaźnik WIBOR;
7. **Kredytobiorca** – klient indywidualny, który posiada u nas umowę kredytową, gdzie oprocentowanie ustalamy w oparciu o Wskaźnik referencyjny;
8. **Plan aneksowania** - Plan aneksowania umów kredytowych zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym - Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania Wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym w Jordanowie;
9. **Plan awaryjny** – plan, o którym mowa w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym - Plan postępowania w przypadku istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania Wskaźników referencyjnych stosowanych w Banku Spółdzielczym w Jordanowie;
10. **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 z późniejszymi zmianami;
11. **RABMR** – Rejestr podpisanych Aneksów dot. BMR na ZASOBY(\\192.168.1.39) (W) KREDYTY;
12. **OPABMR** – Rejestr odmowy podpisania Aneksu dot. BMR na ZASOBY(\\192.168.1.39) (W) KREDYTY;

13. **WIBOR** – stopa referencyjna, która jest Wskaźnikiem referencyjnym;
14. **Wskaźnik referencyjny** - wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, który jest indeksem stanowiącym odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu kredytu.
15. **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od nas) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
 - 1) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny lub
 - 2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR lub
 - 3) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.

§ 3. Zasady ogólne

1. Jeżeli w przyszłości nie będziemy mogli dalej stosować wskaźnika referencyjnego, który wskazaliśmy w umowie (np. nie będzie już publikowany przez Administratora), wówczas zastąpimy WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, zgodnie z poniższym:
 - 1) jeżeli umowa zawiera Klauzulę awaryjną- zastąpimy WIBOR w sposób opisany w tej klauzuli,
 - 2) jeżeli umowa nie zawiera Klauzuli awaryjnej, a Minister Finansów wyda rozporządzenie wyznaczające zamiennik dla znikającego wskaźnika referencyjnego WIBOR - zastosujemy zamiennik wyznaczony w tym rozporządzeniu.
2. Każdemu Kredytobiorcy, który zawarł umowę o Kredyt:
 - 1) do 1 kwietnia 2022 roku proponujemy Aneks BMR,
 - 2) po 1 kwietnia 2022 nie proponujemy Aneksu BMR (jego umowa zawiera Klauzulę awaryjną).
3. Treść Klauzuli awaryjnej przyjęliśmy w Planie awaryjnym.
4. Na naszej stronie internetowej oraz na wyciągach i w bankowość elektroniczną informujemy Kredytobiorcę o możliwości zawarcia bezpłatnego i dobrowolnego Aneksu BMR.

§ 4. Plan aneksowania umów kredytowych

1. Podczas każdego kontaktu Kredytobiorcy z naszą placówką, niezależnie od tematu, Pracownik informuje Kredytobiorcę, o możliwości zawarcia Aneksu BMR w naszej Placówce.
2. Podczas wizyty Klienta W NASZEJ Placówce sprawdź czy:
 - 1) posiada u nas Kredyt,
 - 2) oprocentowanie Kredytu oparte jest o WIBOR,
 - 3) umowę Kredytu zawarliśmy przed 1 kwietnia 2022 roku.
3. Jeżeli Kredytobiorca spełnia kryteria określone w ust. 2 poinformuj o możliwości podpisania Aneksu BMR oraz konsekwencjach ekonomicznych jakie mogą wystąpić jeżeli Kredytobiorca:
 - 1) nie podpisze Aneksu BMR,
 - 2) podpisze Aneks BMR.
4. Poinformuj Kredytobiorcę, że Aneks BMR:
 - 1) wprowadza do umowy Kredytu zapisy Planu awaryjnego,

- 2) umożliwia kontynuowanie umowy Kredytu, w sytuacji kiedy wskaźnik referencyjny, który stosujemy w umowie przestanie być opracowywany i publikowany lub utraci reprezentatywność,
 - 3) nie zmienia sposobu, w jaki naliczamy oprocentowanie, aż do momentu, kiedy wystąpi Zdarzenie regulacyjne. W przypadku gdy zdarzenie wystąpi, zmienimy sposób ustalania oprocentowania na ten, który zawarliśmy w Aneksie BMR,
 - 4) jest zupełnie dobrowolny i bezpłatny,
 - 5) może podpisać w dowolnym momencie i nie ma terminu ważności,
 - 6) jest ważny jeżeli podpiszą go wszystkie osoby, które są stroną umowy Kredytu.
5. Zachęć Kredytobiorcę do podpisania aneksu BMR, aby zabezpieczyć jego umowę przed skutkami ewentualnego zdarzenia regulacyjnego, które może wystąpić w przyszłości.
 6. Wyjaśnij Kredytobiorcy, że jeżeli nie podpisze aneksu BMR, to:
 - 1) aktualnie, nie wpłynie to na jego umowę Kredytu,
 - 2) nie możemy określić konsekwencji jeżeli wystąpi zdarzenie regulacyjne i może to mieć znaczenie dla umowy Kredytu w przyszłości.
 7. Przedstaw Kredytobiorcy do zapoznania się i podpisu Informację o przepisach Rozporządzenia BMR i planie awaryjnym (załącznik nr 1 do Planu aneksowania ...).
 8. Zaproponuj Kredytobiorcy zapoznanie się z Aneksem BMR (załącznik nr 2 do Planu aneksowania...), tak aby miał możliwość właściwie zrozumieć jego treść i ocenić skutki jego zawarcia.

§ 5.

1. W sytuacji, kiedy Kredytobiorca wnioskuje o inne zmiany w umowie Kredytu, zaproponuj również Aneks BMR.
2. Poinformuj Kredytobiorcę o tym, że Aneks BMR nie jest obowiązkowy. Kredytobiorca powinien mieć możliwość podjęcia świadomej i dobrowolnej decyzji, czy chce zawrzeć aneks BMR, czy chce pozostać jedynie przy zmianach do umowy, o które wnioskował.
3. W przypadku kiedy Kredytobiorca odmówi podpisania Aneksu BMR, czy przyjęcia Informacji o przepisach Rozporządzenia BMR i planie awaryjnym odznacz ten fakt w OPABMR.
4. Zarejestruj w RABMR podpisany Aneks BMR.
5. Aneks BMR należy podłączyć pod Umowy Kredytowe zgodnie z obowiązującymi zasadami w zakresie przechowywania dokumentacji kredytowej.

§ 6. Postanowienia końcowe

1. Aneks BMR jest bezpłatny, nie wymaga podjęcia decyzji kredytowej oraz wniosku Kredytobiorcy o zmianę warunków kredytowania.
2. W sprawach, których nie uregulowaliśmy, stosujemy właściwe regulacje wewnętrzne, w szczególności zapisy „Instrukcji kredytowania osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej”.