



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Plan Awaryjny
dotyczący
ciągłości działania wskaźników referencyjnych
stosowanych w umowach i instrumentach
finansowych
w
Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu**

Spis treści

ROZDZIAŁ 1 – Wstęp	3
ROZDZIAŁ 2 – Definicje.....	3
ROZDZIAŁ 3 - Wskaźniki referencyjne stosowane w banku oraz produkty finansowe w ofercie banku wykorzystujące wskaźniki referencyjne	5
ROZDZIAŁ 4 - Założenia ogólne - podejście banku do kwestii awaryjnych, metodologia wypracowania rozwiązań awaryjnych.....	5
ROZDZIAŁ 5 - Główne założenia rozwiązań awaryjnych.....	7
ROZDZIAŁ 6 - Rozwiązania awaryjne w zakresie poszczególnych produktów finansowych.....	9
ROZDZIAŁ 7 – Wzorcowe klauzule awaryjne w nowych umowach	10
ROZDZIAŁ 8 – Wprowadzenie wzorcowych klauzul awaryjnych w zawartych umowach	10
ROZDZIAŁ 9 – Wystąpienie zdarzenia dotyczącego wskaźnika	11
ROZDZIAŁ 10 – Komunikacja z klientami	11
ROZDZIAŁ 11 – Szkolenia.....	13
ROZDZIAŁ 12 – Najważniejsze wskaźniki referencyjne, którymi posługuje się bank	13
12.1 WIBOR	13
12.2 WIRON ORAZ WSKAŹNIKI Z RODZINY INDEKSÓW SKŁADANYCH WIRON	14
ROZDZIAŁ 13 – Przegląd i aktualizacja.....	15
ROZDZIAŁ 14 – Przepisy końcowe	16
<i>Załącznik nr 1</i>	17
Treść wzorcowych klauzul awaryjnych	17
<i>Załącznik nr 2</i>	21
Wzorcowa treść pakietu informacyjnego	21

ROZDZIAŁ 1 – WSTĘP

1. Niniejszy „Plan Awaryjny dotyczący ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Gostyniu”, zwany dalej Planem, stanowi wdrożenie art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych, w którym określono działania, które podejmie Bank na wypadek istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego.
2. Niniejszy Plan dotyczy wszystkich indeksów i wskaźników referencyjnych w rozumieniu Rozporządzenia BMR, które Bank stosuje oraz koresponduje z zapisami w umowach i instrumentach finansowych.
3. Plan określa działania, które Bank podejmie na wypadek wystąpienia:
 - 1) istotnej Zmiany Wskaźnika Referencyjnego;
 - 2) czasowego braku publikacji Wskaźnika Referencyjnego;
 - 3) trwałego zaprzestania publikacji Wskaźnika Referencyjnego;
 - 4) zdarzenia uniemożliwiającego stosowanie danego Wskaźnika Referencyjnego zgodnie z obowiązującym prawem;
 - 5) ogłoszenia przez KNF braku reprezentatywności danego Wskaźnika Referencyjnego.
4. Plan dodatkowo określa:
 - 1) opis i charakterystykę najważniejszych Wskaźników Referencyjnych, którymi w swojej dokumentacji posługuje się Bank,
 - 2) główne założenia i metodologię przyjętych przez Bank Rozwiązań Awaryjnych,
 - 3) opis podejścia Banku do niezbędnych zmian w Dokumentacji wzorcowej oraz Dokumentacji kontraktowej w zakresie Wskaźników Referencyjnych,
 - 4) opis komunikacji z klientami Banku w kontekście zmian wynikających ze Zdarzenia Awaryjnego,
 - 5) opis ryzyk związanych z najważniejszymi Wskaźnikami Referencyjnymi, którymi posługuje się Bank oraz opis przewidywanych rozwiązań systemowych dla każdego z nich.
5. Plan został dostosowany do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności polegającej na tym, że Bank stosuje tylko wzorce umów z klientami opracowywane przez Bank Zrzeszający.

ROZDZIAŁ 2 – Definicje

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank SA;
- 3) 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 zmieniającym dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (jak również w aktach prawnych je zastępujących);
- 4) Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika Referencyjnego – oznacza sytuację, w której Wskaźnik Referencyjny nie zostanie opublikowany z powodów niezwiązanych z Trwałym Zaprzestaniem Publikacji Wskaźnika Referencyjnego;

- 5) Dokumentacja kontraktowa - wszystkie wzory umowne, regulaminy oraz ogólne warunki umów, na podstawie których Bank posiada relację kontraktową z klientami. Obejmuje zarówno historycznie stosowane przez Bank wzory umowne, które zostały wycofane z użycia lub zastąpione innymi wzorcami jak również aktualne wzorce umowne, na podstawie których została zawarta umowa z klientem.
- 6) Dokumentacja wzorcowa - wszystkie wzory umowne, regulaminy, oraz ogólne warunki umów, którymi Bank posługuje się w bieżącej relacji z klientami oraz które są przez Bank używane do zawierania nowych umów i obowiązują w stosunku do nowych klientów.
- 7) ESMA - Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych;
- 8) ICMA – International Capital Market Association;
- 9) Istotna Zmiana – zmiana Wskaźnika Referencyjnego o której mowa w art. 13 Rozporządzenia BMR, zdefiniowana przez administratora danego wskaźnika jako istotna, zgodnie z dokumentacją wskaźnika opublikowaną przez administratora na jego stronie internetowej;
- 10) Klauzule Awaryjne – postanowienia wiążące Bank oraz drugą stronę zawartych z Bankiem umów i instrumentów finansowych przewidujące rozwiązania na okoliczność wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego;
- 11) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 12) Konsument – konsument w rozumieniu ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2020, poz. 287);
- 13) Korekta – przez korektę należy rozumieć wartość, o którą Bank może skorygować wskaźnik alternatywny w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków trwałego lub czasowego zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego lub jego istotnej zmiany dla umowy lub instrumentu finansowego; może być wyrażona w procentach lub punktach bazowych;
- 14) LMA – Loan Market Association;
- 15) NBP – Narodowy Bank Polski;
- 16) Trwałe Zaprzestanie Publikacji Wskaźnika Referencyjnego – to takie zaprzestanie publikacji Wskaźnika Referencyjnego które jest następstwem jednego lub kilku z następujących zdarzeń:
 - publicznego oświadczenia lub oficjalnego stanowiska wydanego przez lub w imieniu podmiotu wyznaczającego lub publicznego oświadczenia innego uprawnionego organu, stwierdzającego, że Wskaźnik Referencyjny przestał lub przestanie być obliczany lub publikowany na stałe lub na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem że w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten Wskaźnik Referencyjny¹,
 - publicznego oświadczenia lub oficjalnego stanowiska wydanego przez uprawniony organ stwierdzającego, że Wskaźnik Referencyjny przestał być (lub przestanie być od daty wskazanej przez uprawniony organ) reprezentatywny dla właściwego dla niego rynku bazowego oraz rzeczywistości ekonomicznej, którą miał mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności, a takie publiczne oświadczenie lub oficjalne stanowisko zostało wydane ze wskazaniem, że ma ono spowodować zastosowanie Rozwiązań Awaryjnych w umowach i instrumentach finansowych na wypadek zaprzestania publikacji Wskaźnika Referencyjnego²,
 - na podstawie publicznego oświadczenia pochodzącego z wiarygodnego źródła, Bank powziął informację, że w odniesieniu do danego Wskaźnika Referencyjnego nie zostanie dokonana rejestracja lub wydana decyzja o ekwiwalentności Wskaźnika Referencyjnego, lub administrator takiego Wskaźnika nie otrzymał albo nie otrzyma

¹ Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji w rozumieniu Klauzul Awaryjnych.

² Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności w rozumieniu Klauzul Awaryjnych.

zezwolenia lub rejestracji albo zostanie cofnięte, odrzucone lub zawieszono udzielone zezwolenie lub rejestracja do obliczania danego Wskaźnika Referencyjnego przez odpowiedni organ nadzoru, w skutek czego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa Bank nie będzie uprawniony do dalszego korzystania z danego Wskaźnika Referencyjnego³;

- 17) Rozwiązanie Awaryjne – posiada znaczenie nadane w Rozdziale 4 ust. 1 Planu Awaryjnego;
- 18) Wskaźnik Referencyjny – wskaźnik referencyjny lub inny indeks stosowany przez Bank w relacji z Klientami;
- 19) Zdarzenie Awaryjne – posiada znaczenie nadane w Rozdziale 4 ust. 2 Planu Awaryjnego.

ROZDZIAŁ 3 - Wskaźniki referencyjne stosowane w banku oraz produkty finansowe w ofercie banku wykorzystujące wskaźniki referencyjne

1. Za prowadzenie i administrowanie Listą stosowanych w Banku Wskaźników Referencyjnych („Lista Wskaźników”) odpowiada Zespół ds. Ryzyk i Analiz. W szczególności wprowadzenie nowego wskaźnika referencyjnego w umowach Banku wymaga przeprowadzenia procesu wprowadzania nowego produktu. Po zakończeniu tego procesu, w którym obowiązkowo bierze udział ta komórka, uzupełniana jest Lista.
2. Lista Wskaźników zawiera informacje o jednostkach Banku, rodzaju klientów oraz rodzaju umów lub instrumentów finansowych, w których stosowane są Wskaźniki Referencyjne.
3. Bank stosuje w umowach i instrumentach finansowych wyłącznie Wskaźniki Referencyjne wymienione w Liście Wskaźników. Umieszczenie Wskaźnika Referencyjnego na Liście Wskaźników uzależnione jest od posiadania przez Bank uprawnienia (zawartej umowy o stosowanie wskaźnika) do stosowania danego Wskaźnika Referencyjnego w umowach i instrumentach finansowych. Zasady przyznania takiego uprawnienia Bankowi określa administrator danego Wskaźnika Referencyjnego.
4. Za podjęcie decyzji w zakresie wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów opartych o Wskaźnik z Listy Wskaźników odpowiada Zarząd.

ROZDZIAŁ 4 - Założenia ogólne - podejście banku do kwestii awaryjnych, metodologia wypracowania rozwiązań awaryjnych

1. Przez rozwiązania awaryjne (dalej: „Rozwiązania Awaryjne”) należy rozumieć kwestie związane ze wszystkimi Wskaźnikami Referencyjnymi stosowanymi przez Bank, bez względu na rodzaj umowy i cel, do którego dany wskaźnik referencyjny jest wykorzystywany:
 - 1) definicje Wskaźników Referencyjnych w umowach i instrumentach finansowych;
 - 2) informacje związane ze stosowaniem Wskaźników Referencyjnych w kontekście Rozwiązań Awaryjnych przekazywane klientom;
 - 3) Czasowy Brak Publikacji Wskaźników Referencyjnych;
 - 4) Trwałe Zaprzestanie Publikacji Wskaźnika Referencyjnego;
 - 5) zaprzestanie opracowywania Wskaźnika Referencyjnego dla określonych okresów (np. zaprzestanie opracowywania WIBOR 6M);
 - 6) istotną zmianę Wskaźnika Referencyjnego.
2. Zdarzenia opisane w ust. 1 pkt 3)-5) w dalszej części niniejszego dokumentu będą zwane „Zdarzeniami Awaryjnymi”.

³ Ogłoszenie Braku Zezwolenia w rozumieniu Klauzul Awaryjnych.

3. W procesie opracowywania modelowych Rozwiązań Awaryjnych w odniesieniu do Zdarzeń Awaryjnych Bank przyjął, iż Rozwiązania Awaryjne powinny:
 - 1) posiadać łącznie wszystkie cechy wskazane w ust. 7;
 - 2) zostać odpowiednio dostosowane do specyfiki relacji kontraktowej łączącej Bank z klientem Banku;
 - 3) zostać odpowiednio dostosowane do zmieniających się przepisów prawa w zakresie Wskaźników Referencyjnych oraz odpowiednio osadzone w specyfice obecnego otoczenia regulacyjnego związanego ze Zdarzeniami Awaryjnymi i Rozporządzeniem BMR;
 - 4) być zgodne ze standardami rynkowymi oraz praktyką rynkową.
4. Dodatkowo Bank przyjmując modelowe Rozwiązania Awaryjne wziął pod uwagę:
 - 1) wpływ Zdarzeń Awaryjnych na Bank, biorąc pod uwagę ekspozycję Banku na produkty, w których stosowany jest Wskaźnik Referencyjny;
 - 2) dokumentację prawną i możliwości jej zmiany, w tym w szczególności Klauzule Awaryjne zawarte w istniejącej już dokumentacji;
 - 3) rekomendacje lub wytyczne wydane przez ESMA lub inne właściwe organy nadzoru nad Bankiem lub Wskaźnikiem Referencyjnym (w szczególności KNF) oraz banki centralne właściwe dla waluty Wskaźnika Referencyjnego (w szczególności NBP);
 - 4) rekomendacje wydawane przez administratorów Wskaźników Referencyjnych;
 - 5) rekomendacje lub wytyczne organizacji branżowych (w szczególności ISDA, LMA, ICMA, ZBP);
 - 6) dostępność wskaźników alternatywnych;
 - 7) wyniki analiz przeprowadzanych przez Bank oraz na zlecenie Banku w związku ze stosowaniem Wskaźników Referencyjnych.
5. Bank przyjmuje zasadę, że jako priorytetowe Rozwiązanie Awaryjne na wypadek Zdarzenia Awaryjnego docelowo powinien stosować konkretny wskaźnik alternatywny. Bank stosuje następujące kryteria oceny wskaźników referencyjnych pod kątem możliwości zastosowania ich jako wskaźników alternatywnych dla wskaźników referencyjnych wskazanych na Liście Wskaźników w ramach Rozwiązań Awaryjnych:
 - 1) kryterium zgodności z BMR – czy wskaźnik jest opracowywany przez licencjonowanego administratora;
 - 2) kryterium administratora – czy istnieje ryzyko likwidacji administratora, utraty licencji;
 - 3) kryterium dostępności – czy dane dotyczące wskaźnika są ogólnie dostępne,
 - 4) kryterium stabilności – czy wskaźnik ma odpowiednie zabezpieczenie prawne przed zaprzestaniem jego opracowywania oraz czy jest opracowywany przez licencjonowanego administratora przez minimum 2 lata;
 - 5) kryterium ekwiwalentności – czy wskaźnik alternatywny mierzy zbliżony rynek co wskaźnik bazowy;
 - 6) kryterium kosztu wdrożenia – z jakim kosztem wiąże się wdrożenie wskaźnika alternatywnego (koszty licencji dla administratora, koszty wdrożenia wskaźnika, koszty przekazywania danych do wskaźnika);
 - 7) kryterium powszechności – czy wskaźnik stosowany jest powszechnie przez innych uczestników rynku finansowego;
 - 8) kryterium jednolitości – czy możliwe jest zastosowanie tego samego wskaźnika alternatywnego w nowych i starych umowach.
6. Ocenę spełnienia kryteriów przez dostępne obecnie do stosowania wskaźniki referencyjne przeprowadza Zespół ds. Ryzyk i Analiz i podlega ona zatwierdzeniu przez Zarząd. Ocena dokonywana jest raz do roku lub częściej w zależności od zaistniałych zdarzeń rynkowych np. otrzymania pozwolenia przez nowego administratora.

7. Bank przyjął, iż Rozwiązania Awaryjne powinny posiadać wszystkie poniższe cechy:
 - 1) ekwiwalentności - zapewnienie w możliwie największym zakresie ekwiwalentności wyniku zastosowania określonego wskaźnika alternatywnego bądź parametru zastępującego Wskaźnik Referencyjny w przypadku wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego;
 - 2) skuteczności – skuteczność pod względem prawnym w sytuacji wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego, również kiedy stroną umowy czy nabywcą instrumentu finansowego, gdzie stosowany jest Wskaźnik Referencyjny jest konsument;
 - 3) stabilności – ograniczenie zależności zastosowania Rozwiązań Awaryjnych od dobrej woli podmiotów trzecich (banki kwotujące). Jeżeli rozwiązanie miałyby się opierać na zaangażowaniu podmiotów trzecich, powinno to być po stronie podmiotu stosującego odpowiednio zabezpieczone prawnie wiążącymi zobowiązaniami tych podmiotów trzecich wynikającymi bądź z zawartych umów, bądź przepisów prawa;
 - 4) kompletności – możliwość zastosowania Rozwiązania Awaryjnego w każdym możliwym scenariuszu przyszłości, co oznacza że nie powinna wystąpić sytuacja, w której Bank nie będzie w stanie wskazać wartości, którą będzie się stosować w relacji z klientem w sytuacji wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego.
8. W przypadku braku dostępnych wskaźników alternatywnych Bank przyjmuje, iż w zakresie wszystkich umów i instrumentów finansowych oraz wszystkich oferowanych przez Bank produktów finansowych, gdzie stosowane są Wskaźniki Referencyjne, powinien on w pierwszej kolejności mieć możliwość kompleksowego zastosowania Rozwiązań Awaryjnych rekomendowanych przez właściwe organy, których legitymacja wynika bezpośrednio z przepisu prawa.
9. Zespół ds. Ryzyk i Analiz odpowiada za dokonanie przeglądu założeń Banku w zakresie Rozwiązań Awaryjnych opisanych w niniejszym rozdziale. Przegląd dokonywany jest przynajmniej raz w roku. Wynikiem przeprowadzonego przeglądu może być:
 - 1) rekomendacja do Zarządu o zmianę założeń opisanych w niniejszym rozdziale;
 - 2) utrzymanie przyjętych założeń.
10. W ramach oceny, o której mowa w ust. 6 oraz przeglądu, o którym mowa w ust. 9, Bank może korzystać z materiałów sporządzanych przez Bank Zrzeszający, a udostępnionych Bankowi przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

ROZDZIAŁ 5 - Główne założenia rozwiązań awaryjnych

1. Przedstawione poniżej założenia stanowią punkt wyjścia dla określenia konkretnych Rozwiązań Awaryjnych dla poszczególnych typów produktów finansowych oferowanych przez Bank i zaprojektowania konkretnych zapisów (Klauzul Awaryjnych), które Bank implementuje do dokumentacji kontraktowej:
 - 1) czasowe zaprzestanie opracowywania Wskaźnika Referencyjnego: Bank stosuje ostatnią wartość Wskaźnika Referencyjnego, która była opublikowana w dniu poprzedzającym zaprzestanie publikacji Wskaźnika Referencyjnego. Poprzez czasowe zaprzestanie opracowywania Wskaźnika Referencyjnego rozumie się takie zaprzestanie opracowywania Wskaźnika Referencyjnego które trwa nie dłużej niż 7 dni oraz nie wynika z procedur wewnętrznych administratora;
 - 2) trwałe zaprzestanie publikacji Wskaźnika Referencyjnego:
 - a) tam, gdzie to możliwe i zasadne Bank stosuje wskaźnik alternatywny,
 - b) w przypadku, w którym nie jest możliwe wskazanie konkretnego wskaźnika alternatywnego, Bank przyjmuje następującą gradację Rozwiązań Awaryjnych (w przypadku, gdy nie jest możliwe zastosowanie rozwiązania z wyższego poziomu, zastosowanie będzie miało rozwiązanie z poziomu niższego):

- Poziom 1: Bank stosuje stopę alternatywną oraz korektę, wskazaną przez podmiot wyznaczający. Podmiotem wyznaczającym jest Komisja Europejska, Administrator, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia stopy alternatywnej oraz korekty
 - Poziom 2: Bank stosuje stopę alternatywną oraz korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty stopy bazowej,
 - Poziom 3: Bank stosuje alternatywną stopę oraz korektę wskazaną przez grupę roboczą. 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 dotychczasowego wskaźnika referencyjnego
 - Poziom 4: zastosowanie stopy referencyjnej banku centralnego waluty właściwej dla bazowego wskaźnika referencyjnego;
- 3) istotna zmiana Wskaźnika Referencyjnego:
- a) Bank przyjmuje i definiuje Istotną Zmianę w sposób tożsamy z istotną zmianą metody opracowywania wskaźnika określoną przez administratora. Bank przyjmuje, że dokonanie przez administratora danego Wskaźnika Referencyjnego Istotnej Zmiany nie stanowi modyfikacji stosunku umownego łączącego Bank oraz klienta i w konsekwencji nie stanowi dla Banku podstawy do zastosowania wskaźnika alternatywnego.
 - b) działaniami, które Bank będzie podejmował na wypadek Istotnej Zmiany będą działaniami informacyjnymi względem klienta, wskazujące na:
 - istotne cechy wykorzystywanego Wskaźnika Referencyjnego oraz ryzyka z tym związane,
 - uprawnienia administratora na podstawie posiadanego zezwolenia do wprowadzenia zmian w metodzie opracowywania wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji tego wskaźnika, która została opublikowana na jego stronie internetowej,
 - proces konsultacji publicznych prowadzonych przez administratora poprzedzających zmianę metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, w trakcie których administrator określa zakres proponowanych zmian i ich uzasadnienie.
2. Bank przyjmuje następujące zasady dokonywania korekty Rozwiązań Awaryjnych:
- 1) Bank stosuje taką korektę, gdy wartość korekty wynika bezpośrednio ze wskazania podmiotu wyznaczającego, banku centralnego właściwego dla waluty stopy bazowej, grupy roboczej;
 - 2) Bank samodzielnie wyznacza korektę, gdy wartość korekty nie wynika bezpośrednio ze wskazania podmiotu wyznaczającego, banku centralnego właściwego dla waluty stopy bazowej, grupy roboczej;
 - 3) Bank samodzielnie wyznacza korektę, gdy Bank stosuje stopę referencyjną banku centralnego waluty właściwej dla bazowego wskaźnika referencyjnego.
3. Korekty dla Rozwiązania Awaryjnego są wyznaczane według następujących zasad:
- 1) w pierwszej kolejności spośród 182 dni poprzedzających Zdarzenie Awaryjne, wyodrębniane są te dni, w których publikowany był zarówno bazowy wskaźnik referencyjny, jak i wskaźnik alternatywny. Następnie obliczana jest różnica pomiędzy wartością bazowego wskaźnika referencyjnego, a wartością wskaźnika alternatywnego dla każdego z wziętych pod uwagę dni publikacji. Wartość korekty

- zostaje wyznaczona poprzez obliczenie średniej arytmetycznej różnic, o których mowa w zdaniu poprzednim z zastrzeżeniem pkt 2);
- 2) gdy wskaźnikiem referencyjnym w danej umowie jest WIBOR, w przypadku zastosowania stopy referencyjnej banku centralnego jako Rozwiązania Awaryjnego, korekta będzie wynosić, w zależności od okresu wskaźnika referencyjnego:
 - a) 15 punktów bazowych dla wskaźnika referencyjnego WIBOR1M,
 - b) 25 punktów bazowych dla wskaźnika referencyjnego WIBOR3M,
 - c) 30 punktów bazowych dla wskaźnika referencyjnego WIBOR6M,
 - d) 40 punktów bazowych dla wskaźnika referencyjnego WIBOR12M.
 4. Zasady komunikacji Banku z klientami w zakresie Wskaźników Referencyjnych oraz w przypadku wystąpienia Zdarzeń Awaryjnych określa Rozdział 10 niniejszego Planu Awaryjnego.
 5. Bank przyjął założenie, że w przypadku niektórych produktów (np. obligacje, kredyty udzielane podmiotom innym niż konsumenci) może dokonać (zgodnie z wprowadzonymi i dostosowanymi do danego produktu Klauzulami Awaryjnymi) zmian zasady kalkulacji oprocentowania dostosowując je do specyfiki Stopy Alternatywnej, w szczególności:
 - 1) zmianę dnia, z którego Bank zastosuje wartość Stopy Bazowej na potrzeby ustalenia wysokości oprocentowania kredytu,
 - 2) zmianę zasad wyznaczania wartości oprocentowania kredytu,
 - 3) zmianę zasad naliczania odsetek od kredytu i zasad ich płatności (w tym terminu ich płatności) przez Kredytobiorcę na rzecz Banku.
 6. Bank przyjął następujące zasady dokonywania przeglądu założeń w zakresie Rozwiązań Awaryjnych, o których mowa w niniejszym rozdziale:
 - 1) przegląd dokonywany jest przynajmniej raz w roku. Wynikiem przeprowadzonego przeglądu może być:
 - a) rekomendacja zmiany założeń opisanych w niniejszym rozdziale,
 - b) utrzymanie przyjętych założeń;
 - 2) informacja w zakresie rekomendacji zmiany założeń opisanych w niniejszym rozdziale wraz z proponowanym harmonogramem zmiany przekazywana jest do Zarządu celem podjęcia decyzji przez Zarząd.
 7. W ramach przeglądu, o którym mowa w ust. 5, Bank może korzystać z materiałów sporządzanych przez Bank Zrzeszający, a udostępnionych Bankowi przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

ROZDZIAŁ 6 - Rozwiązania awaryjne w zakresie poszczególnych produktów finansowych

1. Bank przyjął wzorcowe Klauzule Awaryjne do stosowania w relacji z klientami Banku w odniesieniu do:
 - 1) umów zawieranych z konsumentami dotyczących produktów kredytowych, przy czym Bank stosuje jedynie wzorce umów przygotowywane przez Bank Zrzeszający;
 - 2) w przypadku, emisji dłużnych papierów wartościowych przez Bank, Klauzule Awaryjne, znajdujące się w wykazie Klauzul Awaryjnych, będą dodawane każdorazowo do warunków emisji;
 - 3) w odniesieniu do kredytów niewymienionych w pkt 1 Bank może stosować odmienne rozwiązania. Klauzule Awaryjne mogą podlegać odpowiedniemu dostosowaniu w zależności od charakteru określonego produktu. Istotne merytoryczne odstępstwa od treści wzorcowych Klauzul Awaryjnych wymagają opinii prawnych.

2. Klauzule awaryjne mogą mieć formę elementu umowy i być zawarte w jej treści, załączniku lub aneksie do umowy. W przypadku innych klientów niż konsumenci, klauzule mogą być zawarte w regulaminie do umowy i zmieniane w ramach zmiany regulaminu.
3. Rejestr wzorcowych Klauzul Awaryjnych prowadzi Zespół ds. Ryzyk i Analiz na podstawie informacji od Zespołu ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
4. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiada za wprowadzenie wzorcowych Klauzul Awaryjnych do poszczególnych umów i instrumentów finansowych w Banku w przypadku wprowadzania w Banku nowych produktów.
5. Wzorcowe Klauzule Awaryjne są sporządzane i przeglądane przez Bank Zrzeszający, a udostępnione Bankowi przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
6. Zarząd podejmuje decyzje w zakresie zastosowania wszelkich odstępstw od stosowania modelowych Klauzul Awaryjnych opisanych w rejestrze Klauzul Awaryjnych.

ROZDZIAŁ 7 – Wzorcowe klauzule awaryjne w nowych umowach

1. Wzorcowe Klauzule Awaryjne są stosowane w nowych umowach (regulaminach) stosowanych w Banku zgodnie z rozwiązaniami opisanymi w Rozdziale 6 po przekazaniu regulacji wzorcowych z Banku Zrzeszającego, jednak nie później niż do dnia 31.12.2021 roku.
2. Wzorcowe Klauzule Awaryjne stanowią załącznik nr 1 do Planu.
3. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiada za prowadzenie wykazu Dokumentacji Wzorcowej Banku ze wskazaniem odpowiedniego stosowanego tam Rozwiązania Awaryjnego zgodnie z Rozdziałem 6 powyżej oraz datą jego implementacji.

ROZDZIAŁ 8 – Wprowadzenie wzorcowych klauzul awaryjnych w zawartych umowach

1. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiada za prowadzenie wykazu Klauzul Awaryjnych znajdujących się obecnie w zawartych umowach Banku oraz tryb ich zastosowania przez Bank w przypadku wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego.
2. W zakresie istniejących umów, w których brak jest odpowiednich modelowych Klauzul Awaryjnych komórka Zespół ds. Ryzyk i Analiz wraz ze Zespołem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej dokonują analizy w zakresie możliwości i zasadności wprowadzenia wzorcowych Klauzul Awaryjnych mając na uwadze:
 - 1) prawdopodobieństwo wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego dotyczącego Wskaźnika Referencyjnego;
 - 2) konsekwencje wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego dotyczącego Wskaźnika Referencyjnego dla istniejących umów i instrumentów finansowych;
 - 3) konsekwencje wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego dla Banku mając na uwadze charakter oraz wielkość ekspozycji Banku;
 - 4) prawną możliwość wprowadzenia Klauzul Awaryjnych,
 - 5) faktyczną możliwość wprowadzenia Klauzul Awaryjnych.
3. Wprowadzanie Klauzul Awaryjnych do istniejących umów jest wynikiem analizy przeprowadzonej przez Bank w tym zakresie.
4. Bank wprowadza wzorcowe Klauzule Awaryjne do istniejących umów w oparciu o harmonogram przygotowany przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, nie później jednak niż do końca I kwartału 2022 roku
5. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, prowadzi wykaz dokumentacji kontraktowej wraz z informacją w zakresie sposobu i terminu wprowadzenia modelowych Klauzul Awaryjnych do istniejących umów.

ROZDZIAŁ 9 – Wystąpienie zdarzenia dotyczącego wskaźnika

1. Zespół ds. Ryzyk i Analiz odpowiada za monitorowanie sytuacji Wskaźników Referencyjnych pod kątem wystąpienia zdarzeń zmierzających do wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego oraz wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego. Informacja o wystąpieniu zdarzeń zmierzających do wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego oraz wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego przekazywana jest do Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Podstawą do analizy są materiały sporządzone przez Bank Zrzeszający, a udostępnione przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej przeprowadza analizę obejmującą w szczególności:
 - 1) postanowienia umowne w zakresie Klauzul Awaryjnych;
 - 2) określenie, z którego poziomu poszczególnych Klauzul Awaryjnych Bank powinien zastosować Rozwiązanie Awaryjne,
 - 3) rekomendacje lub działania podejmowane przez administratora wskaźnika, ograny nadzoru, banki centralne właściwe dla waluty Wskaźnika Referencyjnego lub organizacje branżowe,
 - 4) ekspozycję Banku, w tym identyfikację kluczowych ekspozycji Banku z uwzględnieniem grup klientów i produktów,
 - 5) relację umów zabezpieczających do ekspozycji bazowych,
 - 6) rynkowe standardy w zakresie przyjmowanych rozwiązań na okoliczności danego zdarzenia dotyczącego Wskaźnika,
 - 7) dostępność na rynku odpowiedniego wskaźnika alternatywnego,
 - 8) rekomendację w zakresie zastosowania Korekty, jeśli Klauzula Awaryjna przewiduje dyskrecjonalność Banku w tym zakresie,
 - 9) określenie zasad wyznaczania korekty, jeśli Klauzula Awaryjna takich zasad nie określa,
 - 10) określenie zasad wyznaczenia przez Bank zgodnie z Klauzulą Awaryjną rozwiązania na wypadek Zdarzenia Awaryjnego, które będzie najbardziej zbliżone ekonomicznie oraz pod względem metody opracowywania do Stawki Bazowej,
 - 11) rekomendację w zakresie zmiany zasad liczenia oprocentowania produktu w relacji z klientem, jeśli Klauzula Awaryjna przewiduje taką możliwość,
 - 12) rekomendację w zakresie uruchomienia w Banku określonego w niniejszym Planie Awaryjnym planu komunikacji z klientami, o którym mowa w rozdziale 10 poniżej,
 - 13) rekomendację w zakresie odejścia od stosowania w umowach i instrumentach finansowych Wskaźnika Referencyjnego, którego dotyczy Zdarzenie Awaryjne i zastąpienia go wskaźnikiem alternatywnym jako wskaźnikiem bazowym.
3. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej przekazuje wynik powyższej analizy wraz z rekomendacją do Zarządu, który podejmuje decyzje o uruchomieniu do zastosowania Klauzul Awaryjnych.

ROZDZIAŁ 10 – Komunikacja z klientami

1. Bank komunikuje się z klientami w zakresie dotyczącym Zdarzeń Awaryjnych w zakresie i w sposób określony w odpowiednich umowach i instrumentach finansowych.
2. Bank przy zawarciu umowy z klientem przekazuje klientom pakiet informacyjny zawierający:
 - 1) informacje ogólne o wskaźnikach referencyjnych oraz o rozporządzeniu BMR,

- 2) informację odnośnie zmiany sposobu procentowania umów i instrumentów,
- 3) opis ryzyka dotyczącego różnych wskaźników referencyjnych i zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, a także opis ryzyka zaprzestania opracowywania przez administratora wskaźnika referencyjnego,
- 4) w kontekście Istotnej Zmiany informacji o:
 - a) uprawnieniach administratora na podstawie posiadanego zezwolenia do wprowadzenia zmian w metodzie opracowywania wskaźnika referencyjnego w trybie określonym w dokumentacji tego wskaźnika, która została opublikowana na jego stronie internetowej, tj. odwołanie się przez bank do definicji przyjętej przez administratora;
 - b) procesie konsultacji publicznych prowadzonych przez administratora poprzedzających zmianę metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, w trakcie których administrator określa zakres proponowanych zmian i jego uzasadnienie;
- 5) w kontekście zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego informacje o tym, że:
 - a) na podstawie posiadanego zezwolenia podmiot opracowujący dany wskaźnik referencyjny może zaprzestać 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 art. 23 Rozporządzenia BMR;
 - b) podmiot opracowujący dany wskaźnik referencyjny może podjąć decyzję o zaprzestaniu opracowywania wskaźnika referencyjnego z powodów rynkowych (w szczególności gdy: dane wykorzystywane do opracowywania wskaźnika referencyjnego przestały być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, których pomiar jest celem wskaźnika referencyjnego; administrator zakończył działalność polegającą na opracowywaniu danego wskaźnika referencyjnego);
 - c) zaprzestanie opracowywania wskaźnika referencyjnego poprzedza proces konsultacji publicznych prowadzonych przez administratora, w ramach których administrator określa datę, od której zamierza zaprzestać opracowywania wskaźnika referencyjnego;
 - d) Bank wyznaczy jeden lub kilka alternatywnych wskaźników referencyjnych, o ile to będzie możliwe i zasadne.
3. Pakiet informacyjny przekazywany jest klientom przy zawarciu z Bankiem umowy oraz przy podpisaniu z klientem aneksu do umowy w zakresie implementacji Klauzul Awaryjnych. Aktualna treść pakietu informacyjnego znajduje się na stronie internetowej Banku. Wzorcowy pakiet informacyjny dla klienta stanowi **załącznik nr 2** do Planu.
4. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiada za:
 - 1) monitorowanie aktualności treści znajdujących się w pakiecie informacyjnym,
 - 2) wprowadzenie zmian w pakiecie informacyjnym.
5. W przypadku konieczności wprowadzenia zmian w pakiecie informacyjnym Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiada za:
 - 1) zamieszczenie aktualnej treści dokumentu na stronie internetowej Banku;
 - 2) poinformowaniu klientów Banku o zamieszczeniu na stronie internetowej Banku zmienionego pakietu informacyjnego.
6. Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej odpowiada za prowadzenie na stronie internetowej Banku zakładki dotyczącej Wskaźników.

7. Dodatkowo Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej ustala wewnętrznie zakres informacji przekazywanych klientom w związku ze Wskaźnikami Referencyjnymi oraz w przypadku wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego lub wystąpienia zdarzeń zmierzających do wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego, przekazuje klientom takie informacje w toku trwania relacji umownej z klientem.

ROZDZIAŁ 11 – Szkolenia

Bank zapewnia regularne szkolenia osób zaangażowanych w procesy sprzedażowe w zakresie produktów opartych o Wskaźniki Referencyjne, jak również pracowników Banku odpowiedzialnych za realizację postanowień Planu Awaryjnego, obejmujące co najmniej znajomość:

- 1) przepisów Rozporządzenia o Wskaźnikach Referencyjnych w zakresie kwestii związanych ze Zdarzeniami Awaryjnymi;
- 2) rozwiązań Awaryjnych stosowanych przez Bank w umowach i instrumentach finansowych.

ROZDZIAŁ 12 – Najważniejsze wskaźniki referencyjne, którymi posługuje się bank

12.1 WIBOR

1. Ekspozycja Banku na instrumenty odnoszące się do Wskaźników Referencyjnych WIBID/WIBOR jest kluczowa z punktu widzenia Banku ze względu na ilość umów oraz ich łączny wolumen.
2. WIBID oraz WIBOR są wskaźnikami referencyjnymi stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia BMR, opracowywanymi przez GPW Benchmark S.A (dalej: „GPWB”). WIBOR, zgodnie z Rozporządzeniem 2019/482, został uznany za kluczowy wskaźnik referencyjny. GPWB opublikował oświadczenie dotyczące WIBOR, o którym mowa w art. 27 Rozporządzenia BMR (tzw. benchmark statement), zawierające kluczowe informacje o wskaźniku WIBOR oraz zawierający informacje o procedurze wprowadzenia istotnej zmiany metody opracowywania WIBOR⁴
3. Mając na względzie sygnały wysyłane w tym zakresie zarówno ze strony KNF jak i GPWB, ryzyko wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego względem WIBID i WIBOR Bank określa jako wysokie. W szczególności Zdarzenie Awaryjne względem WIBID i WIBOR mogłoby polegać na:
 - 1) zaprzestaniu opracowywania danego terminu fixingowego;
 - 2) zaprzestaniu opracowywania wskaźników WIBOR/WIBID;
 - 3) dokonaniu przez GPW Benchmark S.A. istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego polegającej np. na rozszerzeniu zakresu rynków powiązanych.
4. Powyższą ocenę ryzyka wystąpienia Zdarzenia Awaryjnego względem WIBID i WIBOR uzasadniają informacje przekazywane przez KNF zarówno na forum grupy roboczej Związku Banku Polskich ds. wskaźników referencyjnych, jak również oficjalne komunikaty KNF dostępne w przestrzeni publicznej.
5. 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

⁴ https://gpwbenchmark.pl/pub/BENCHMARK/files/WIBID_WIBOR/Oswiadczenie2021_1.pdf

- 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.
6. 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.
 7. W dniu 27 września 2022 r. NGR przyjęła, „Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez indeks WIRON”.
 8. Prace NGR koncentrują się na zapewnieniu bezpiecznego oraz skutecznego procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez wskaźnik referencyjny WIRON. Zgodnie z komunikatem NGR z 25 października 2023 roku, jako finalny moment konwersji aktualnie stosowanych umów i odejścia od stosowania WIBOR wskazano koniec 2027 roku.
29 grudnia 2023 roku GPW Benchmark S.A. podsumował konsultacje publiczne dotyczące zaprzestania opracowywania Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR dla Terminu Fixingowego 1Y. Administrator poinformował z rocznym wyprzedzeniem, że zaprzestanie opracowywać wskaźnik WIBOR 1Y (zwany również rocznym wskaźnikiem WIBOR 12M) od 2 stycznia 2025 roku.
 9. W nowych umowach i instrumentach finansowych oraz tam, gdzie jest to możliwe w drodze jednostronnego działania Banku, Bank wprowadza odpowiednie Klauzule Awaryjne w pierwszej kolejności.
 10. Bank identyfikuje obecnie potencjalny wskaźnik alternatywny dla WIBOR, zgodnie ze wskazaniami NGR tj. WIRON oraz WIRON Stopa Składana.

12.2 WIRON ORAZ WSKAŹNIKI Z RODZINY INDEKSÓW SKŁADANYCH WIRON

1. WIRON opracowywany jest według metod samodzielnie określonych przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, na podstawie Regulaminu Indeksu 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 Indeksu Stopy Procentowej WIRON (benchmark statement)”.
2. WIRON Stopa Składana opracowywany jest 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)”.
3. WIRON Indeks Jednopoziomowy opracowywany jest 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 r. (z późniejszymi zmianami). Podstawowe informacje na temat WIRON Stopa Składana zostały określone

przez Administratora w dokumencie: „Oświadczenie Administratora Rodziny Indeksów Składanych WIRON (benchmark statement)”.

4. 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/.
5. Bank stosuje WIRON oraz wskaźniki z rodziny indeksów składanych WIRON na podstawie zawartej z GPW Benchmark S.A. umowy uprawniającej Bank do jego stosowania.
6. 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.
7. 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.
8. WIRON Indeks Jednospodstawowy jest wskaźnikiem wyrażającym w punktach indeksowych skumulowana wartość inwestycji o określonej wartości startowej w dacie startowej określonej na 02 stycznia 2019 r., która odnawia się, z uwzględnieniem kapitalizacji odsetek, w każdej kolejnej dacie wskaźnika WIRON począwszy od daty startowej, zgodnie z oprocentowaniem równym wartości WIRON na tę datę wskaźnika.
9. Bank w produktach, w których odsetki liczone będą z dołu na podstawie wskaźnika WIRON, ma zamiar w pierwszym miejscu stosować do kalkulacji odsetek zmiany WIRON Indeksu Jednospodstawowego publikowanego przez GPW Benchmark S.A. Jest to podejście zgodne z rekomendacjami Narodowej Grupy Roboczej.
10. Docelowo, po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego względem wskaźnika WIBOR, ekspozycja Banku oparta o znikający wskaźnik, będzie systematycznie konwertowana na WIRON lub WIRON Stopa Składana.
11. Obecnie Bank nie identyfikuje wskaźnika alternatywnego dla WIRON i wskaźników z rodziny indeksów składanych WIRON. W związku z powyższym dla produktów opartych o te wskaźniki, Bank wprowadza Rozwiązania Modelowe o których mowa powyżej.

ROZDZIAŁ 13 – Przegląd i aktualizacja

1. Zespół ds. Ryzyk i Analiz analizuje na bieżąco konieczność dostosowywania Planu Awaryjnego.
2. Konieczność aktualizacji Planu Awaryjnego może wynikać w szczególności z:
 - 1) pojawienia się wytycznych ESMA, KNF, NBP lub innych właściwych organów nadzoru oraz banków centralnych właściwych dla waluty Wskaźnika Referencyjnego;

- 2) pojawienia się wskaźników alternatywnych;
 - 3) wyników analiz przeprowadzanych przez Bank w związku ze stosowaniem Wskaźników Referencyjnych;
 - 4) zmian w przepisach prawa;
 - 5) zmianach w dokumentacji opublikowanej przez administratora;
 - 6) rozwiązań przyjmowanych na rynkach.
3. W razie zaistnienia uzasadnionej potrzeby Bank dokonuje aktualizacji Planu Awaryjnego.

ROZDZIAŁ 14 – Przepisy końcowe

Plan Awaryjny wchodzi w życie z dniem 20 lipca 2023 roku.

Treść wzorcowych klauzul awaryjnych

§1

Niniejszy Załącznik [nr 1] do [Umowy ...] („Umowa”), stanowiący integralną część Umowy, zwany dalej „Zasadami”, stanowi 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:
 - a. w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni:
 - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub
 - ii. pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w Umowie,
 - b. w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni:
 - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub
 - ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub
 - c. w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni:
 - i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności,
 - ii. 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 się 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:
 - a. 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**”),
 - b. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następcą dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stopę Bazową („**Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji**”),
 - c. 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**”),
 - d. 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 WIBOR1M,
 - 2) 25 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR3M,
 - 3) 30 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR6M,
 - 4) 40 punktów bazowych dla Stopy Bazowej WIBOR12M.
6. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej.

§10

W razie wystąpienia Sytuacji Awaryjnej, Bank przekaże 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.pbsgostyn.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.

Wzorcowa treść pakietu informacyjnego

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 BMR⁵. Rozporządzenie BMR stosuje się bezpośrednio w Polsce od dnia 1.01.2018.

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 WIBOR, wskaźniki WIRON i 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 Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu 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 wyznaczaniu 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 wyznaczania była adekwatna do mierzenia danego rynku bazowego, zgodna z przepisami prawa, wymogami organów nadzoru oraz dostosowana do zmieniających

⁵ 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”).

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 SGB), Rozporządzenie BMR nałożyło obowiązek aby stosować do umów i instrumentów finansowych wskaźniki opracowywane przez administratorów wpisanych do rejestru prowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA), po przeprowadzeniu odpowiedniego postępowania zatwierdzającego działalność danego administratora, dzięki czemu podmioty rynku finansowego mogą stosować jedynie wiarygodne oraz zatwierdzone wskaźniki referencyjne.

Klienci Powiatowego Banku Spółdzielczego w Gostyniu 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 WIBOR 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 2018/65⁶.

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 WIBOR), a odpowiednie wskaźniki alternatywne mogą nie zostać wyznaczone;

⁶ 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

- 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 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 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. Wraz z WIBOR Administrator opracowuje wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIBID.

WIBOR wraz z WIBID opracowywane są według metody samodzielnie określonej przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegóły dotyczące WIBOR/WIBID, 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/.

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/WIBID 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.⁷ Na podstawie otrzymanego zezwolenia GPWB została uprawniona do opracowywania innych wskaźników stóp procentowych, których proces wyznaczania będzie odbywać się zgodnie z wymogami Rozporządzenia BMR.

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 stosowanych obecnie wskaźników referencyjnych stopy procentowej WIBOR i WIBID.

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

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

⁷ https://gpwbenchmark.pl/pub/BENCHMARK/files/WIBID_WIBOR/Oswiadczenie2021_1.pdf

<p>Prace NGR koncentrują się na zapewnieniu bezpiecznego oraz skutecznego procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez wskaźnik referencyjny WIRON. Zgodnie z komunikatem NGR z 25 października 2023 roku, jako finalny moment konwersji aktualnie stosowanych umów i odejścia od stosowania WIBOR wskazano koniec 2027 roku.</p> <p>29 grudnia 2023 roku GPW Benchmark S.A. podsumował konsultacje publiczne dotyczące zaprzestania opracowywania Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR dla Terminu Fixingowego 1Y. Administrator poinformował z rocznym wyprzedzeniem, że zaprzestanie opracowywać wskaźnik WIBOR 1Y (zwany również rocznym wskaźnikiem WIBOR 12M) od 2 stycznia 2025 roku.</p> <p>Specyficzne ryzyka dot. tego wskaźnika obejmują w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ryzyko rezygnacji z dwustronności stawek, tj. zawieszenie publikowania WIBID, • ryzyko istotnej zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, • ryzyko zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR/WIBID. 	
Kody ISIN WIBOR	
WIBOR 1M	PL9999999557
WIBOR 1Y	PL9999999177
WIBOR 1W	PL9999999201
WIBOR 2W	PL9999999193
WIBOR 3M	PL9999999748
WIBOR 6M	PL9999999615
WIBOR O/N	PL9999999235
WIBOR T/N	PL9999999227
<p>Nazwa oraz dane adresowe administratora WIBOR Administratorem WIBOR jest GPW Benchmark S.A. ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa Tel. 22 628 32 32, Email: kontakt@gpwbenchmark.pl</p>	

Informacje o wskaźnikach WIRON i WIRON Stopa Składana
<p>WIRON opracowywany jest według metod samodzielnie określonych przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, na podstawie Regulaminu Indeksu Stopy Procentowej WIRON, przyjętego <i>Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 85/2022 z dnia 30 listopada 2022</i> (z późniejszymi zmianami). Podstawowe informacje na temat WIRON zostały określone przez Administratora w dokumencie: „<i>Oświadczenie Administratora Indeksu Stopy Procentowej WIRON (benchmark statement)</i>”.</p> <p>WIRON Stopa Składana opracowywany jest według metod samodzielnie określonych przez GPW Benchmark S.A. pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, na podstawie <i>Regulaminu Rodziny Indeksów Składanych WIRON, przyjętego Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 86/2022 z dnia 30 listopada 2022</i> (z późniejszymi zmianami). Podstawowe informacje na temat WIRON Stopa Składana zostały określone przez Administratora w dokumencie: „<i>Oświadczenie Administratora Rodziny Indeksów Składanych WIRON (benchmark statement)</i>”.</p> <p>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</p>

i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczenia GPW Benchmark S.A. opublikował na stronie internetowej pod adresem: 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.

Kody ISIN WIRON i WIRON Stopa Składana	
WIRON Warsaw Interest Rate Overnight	PL9999996603
WIRON 1M Stopa Składana indeks na termin predefiniowany 1M oparty o WIRON	PL9999996595
WIRON 3M Stopa Składana indeks na termin predefiniowany 3M oparty o WIRON	PL9999996587
WIRON 6M Stopa Składana indeks na termin predefiniowany 6M oparty o WIRON	PL9999996579
WIRON CI WIRON Indeks Jednospodstawowy	PL9999996561

Nazwa oraz dane adresowe administratora WIRON i WIRON Stopa Składana
Administratorem WIRON I WIRON Stopa Składana jest GPW Benchmark S.A.
ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa
Tel. 22 628 32 32, Email: kontakt@gpwbenchmark.pl

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.