PROCEDURA POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU ISTOTNEJ ZMIANY LUB ZAPRZESTANIA OPRACOWYWANIA WSKAŹNIKA REFERENCYJNEGO

Obowiązuje od 01.11.2026 r.

1. Definicje i znaczenie pojęć

Na potrzeby niniejszej procedury stosuje się następujące określenia:

a) **Rozporządzenie BMR** oznacza 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. U. UE. L. z 2016 r. Nr 171, str. 1 z późn. zm.). Rozporządzenie BMR jest podstawą prawną niniejszej procedury.

b) **Administrator** oznacza podmiot uprawniony do opracowywania wskaźnika referencyjnego, który uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie art. 34 Rozporządzenia BMR oraz jest wpisany do rejestru prowadzonego przez ESMA (European Securities and Market Authority).

c) **Bank** oznacza **UniCredit S.p.A.,** instytucja kredytowa utworzona we Włoszech jako spółka akcyjna, z siedzibą i centralą w Mediolanie przy Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, Mediolan, Włochy, wpisany do Rejestru Przedsiębiorstw Mediolan-Monza-Brianza-Lodi, numer identyfikacji podatkowej i numer VAT: 00348170101, spółka dominująca UniCredit Banking Group, wpisana pod numerem: 02008.1 do Rejestru Grup Bankowych prowadzonego przez Bank Włoch zgodnie z art. 64 Dekretu Ustawodawczego nr 385 z dnia 1 września 1993 r. z późniejszymi zmianami, prowadząca działalność w Polsce poprzez swój oddział **UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce**, z siedzibą w Warszawie przy ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0001268305, REGON: 545798898, NIP: 1080029991, adres do doręczeń elektronicznych Banku: AE:PL-95981-93865-GJDGB-37.

c) **Kredyt** oznacza kredyt hipoteczny lub pożyczkę udzieloną w ramach umowy pożyczki hipotecznej.

d) **Kredytobiorca** oznacza osobę będącą stroną umowy kredytu hipotecznego lub pożyczki hipotecznej.

e) **Korekta** oznacza odpowiednie dostosowanie poziomu oprocentowania wynikającego z różnicy pomiędzy dotychczasowym a nowym wskaźnikiem referencyjnym.

e) **Wskaźnik** oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

2. Okoliczności uruchamiające procedurę

Procedura postępowania ma zastosowanie w przypadku wystąpienia jednego z poniższych zdarzeń:

a) Istotna zmiana Wskaźnika – modyfikacja metody jego ustalania, którą Administrator uzna za znaczącą w rozumieniu art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia BMR. Administrator, przed wprowadzeniem takiej zmiany, przeprowadza konsultacje, uzasadnia decyzję oraz publikuje stosowną informację na swojej stronie internetowej.

b) Zaprzestanie opracowywania Wskaźnika – trwałe zakończenie procesu jego wyznaczania i publikacji zgodnie z art. 28 Rozporządzenia BMR.

c) Czasowe wstrzymanie publikacji Wskaźnika – gdy pomimo obowiązku Administrator nie udostępnia jego wartości.

3. Postępowanie w przypadku istotnej zmiany Wskaźnika

a) Bank przekazuje Kredytobiorcy informację o tej zmianie w formie określonej w umowie, najpóźniej wraz z nowym harmonogramem spłat obejmującym okres odsetkowy, którego zmiana dotyczy. Nowy, zmodyfikowany Wskaźnik jest stosowany od dnia wystąpienia zdarzenia.

b) Kredytobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty całości zadłużenia wynikającego z umowy kredytu, bez jakichkolwiek kosztów, prowizji czy dodatkowych opłat.

4. Postępowanie w przypadku zaprzestania opracowywania Wskaźnika

a) Z dniem faktycznego zaprzestania opracowywania Wskaźnika stosowany jest zamiennik określony w przepisach prawa lub przez właściwy organ administracji państwowej.

b) Bank odpowiednio dostosowuje sposób ustalania oprocentowania oraz zasady naliczania odsetek, uwzględniając charakter nowego Wskaźnika, w tym uwzględni odpowiednią Korektę, jeżeli przepisy prawa lub właściwy organ administracji państwowej będą tego wymagały.

c) W przypadku braku wskazania zamiennika w przepisach prawa lub przez właściwy organ administracji państwowej, Bank przyjmuje alternatywny Wskaźnik wyznaczony przez właściwy organ nadzoru finansowego, właściwy bank centralny lub Administratora.

d) Bank odpowiednio dostosowuje sposób ustalania oprocentowania oraz zasady naliczania odsetek, uwzględniając charakter nowego Wskaźnika, w tym uwzględni odpowiednią Korektę, jeżeli właściwy organ nadzoru finansowego, właściwy bank centralny lub Administrator będą tego wymagały na podstawie odpowiednich przepisów prawa.

e) Jeśli żaden zamiennik ani alternatywny Wskaźnik nie zostanie wskazany, Bank wprowadza wewnętrzną stopę procentową stanowiącą bieżącą referencyjną stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu, skorygowaną o Korektę. Korekta jest wyliczana przez Bank zgodnie z następującymi zasadami:

1. Najpierw, spośród ostatnich **365 dni** przed dniem zaprzestania opracowywania dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego, Bank wybierze te dni, w których były publikowane zarówno dotychczasowy Wskaźnik Referencyjny, jak i nowy wskaźnik stanowiący podstawę do wyliczenia wewnętrznej stopy procentowej (zwane dalej „Dniami Referencyjnymi").
2. Następnie, dla każdego Dnia Referencyjnego, Bank obliczy różnicę pomiędzy wartością dotychczasowego Wskaźnika Referencyjnego a wartością nowego wskaźnika (zwana dalej „Dzienną Różnicą").
3. Ostateczna wartość Korekty zostanie obliczona jako średnia arytmetyczna ze wszystkich wyznaczonych Dziennych Różnic.
4. Wartość tak wyliczonej Korekty jest stała i niezmienna przez cały okres stosowania wewnętrznej stopy procentowej. Informację o wartości Korekty oraz szczegółowe dane przyjęte do jej wyliczenia Bank udostępni na swojej stronie internetowej.

g) Bank informuje Kredytobiorcę o wprowadzeniu zamiennika, alternatywnego Wskaźnika lub wewnętrznej stopy procentowej wraz z nowym harmonogramem spłat.

h) Kredytobiorca ma możliwość zawarcia aneksu do umowy wprowadzającego nowy Wskaźnik lub spłaty całego zobowiązania bez kosztów.

5. Postępowanie w przypadku czasowego braku publikacji Wskaźnika

Jeśli publikacja Wskaźnika zostanie tymczasowo wstrzymana, Bank przyjmuje do wyliczenia oprocentowania na kolejny okres ostatnią opublikowaną wartość Wskaźnika.

6. Zasady informowania Kredytobiorców

a) Informacje o zdarzeniach dotyczących Wskaźnika Bank przekazuje Kredytobiorcy na adres korespondencyjny wskazany w umowie lub zaktualizowany po jej zawarciu, bądź w inny uzgodniony sposób.

b) Komunikaty dotyczące zmian lub zastąpienia Wskaźników publikowane są również na stronie internetowej Banku.