

REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ W VELOBANK S.A. DLA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH JEDNOOSOBOWO DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ, W TYM WSPÓLNIKÓW SPÓŁKI CYWILNEJ

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin w zakresie kredytowania działalności gospodarczej w VeloBank S.A. dla osób fizycznych prowadzących jednoosobowo działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej zwany dalej Regulaminem stosuje się do umów:

- 1) o udzielenie kredytu, pożyczki, a także do umów zlecenia udzielenia gwarancji i umów o dyskonto weksli, dalej zwanych łącznie Umowami, a każda z osobną Umową,
- 2) zawartych z przedsiębiorcami, do których w rozumieniu Regulaminu zalicza się osobę fizyczną prowadzącą jednoosobowo działalność gospodarczą, w tym wspólników spółki cywilnej, zwani dalej Przedsiębiorcą,

2. Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

- 1) Bank – VeloBank S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 2) Członek Rodziny PEP:
 - a. małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z PEP,
 - b. dziecko PEP i jego małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu,
 - c. rodzice PEP.
- 3) Dzień roboczy - dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy,
- 4) Kredyt – środki pieniężne oddawane przez Bank do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony w Umowie, z przeznaczeniem na ustalony cel, na warunkach kreślonych w Umowie, Regulaminie oraz Zestawieniu rat i odsetek,
- 5) Kredytobiorca – Przedsiębiorca, z którym Bank zawarł Umowę,
- 6) Kapitał – zobowiązanie główne wynikające z Umowy,
- 7) Tabela - Tabela opłat i prowizji VeloBank S.A dla umów zawartych od 01.01.2021 r. przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólników spółek cywilnych, dokument określający wysokość prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Bank z tytułu udzielania i spłaty Kredytu oraz wykonywania innych czynności bankowych związanych z Umową,
- 8) Tabeli Kursów Walut Banku – tabela kursów kupna/sprzedaży walut obcych wyrażonych w złotych, ustalana przez Bank i publikowana na stronach internetowych Banku www.velobank.pl,
- 9) Osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP:
 - a. osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobami zajmujące eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki

związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,

- b. osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu,

10) PEP – osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne, rozumie się przez to, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- c. członków organów zarządzających partii politycznych,
- d. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu,
- e. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f. ambasadorów, chargé d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g. członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych ,
- h. przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- i. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- j. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- k. inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi określa Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami publicznymi.

11) Poręczyciel - osoba fizyczna lub prawna, która na mocy udzielonego poręczenia (wg kodeksu cywilnego lub prawa wekslowego) zobowiązuje się względem Banku wykonać zobowiązanie z tytułu Umowy, w przypadku, gdy Kredytobiorca nie wywiązał się ze spłaty,

- 12) Stopa inflacji – miesięczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez GUS w ujęciu odnoszącym się do poprzedniego miesiąca,
 - 13) Stawka Referencyjna – stawka do wyznaczania oprocentowania Kredytu. Dla Kredytów o zmiennym oprocentowaniu stawką referencyjną są rynkowe stopy procentowe WIBOR/ EURIBOR/LIBOR/SARON dla okresów jedno- lub trzymiesięcznych, odpowiednią dla waluty kredytu,
 - 14) Udostępnienie Kredytu - postawienie do dyspozycji Kredytobiorcy określonej kwoty środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie,
 - 15) Ustawa PPP – ustawa z dnia 01 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 16) Wniosek o kredyt – wniosek o udzielenie lub podwyższenie kwoty Kredytu,
 - 17) Wnioskodawca – Przedsiębiorca, który złożył w Banku Wniosek o kredyt,
- Wyjaśnienia pozostałych określeń, którymi posługuje się Bank w niniejszym Regulaminie, znajdują się w Umowie.

§ 2

1. Bank uzależnia udzielenie Kredytu od:

- 1) złożenia poprawnie i kompletnie wypełnionego Wniosku o Kredyt,
 - 2) przedstawienia kompletu dokumentów wymaganych przez Bank do podjęcia decyzji kredytowej,
 - 3) przedstawienia przez Wnioskodawcę i zaakceptowania przez Bank propozycji prawnego zabezpieczenia Kredytu,
 - 4) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej,
 - 5) posiadania rachunku bieżącego w Banku, o ile jest wymagany.
- z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 3.
2. W przypadku Wnioskodawcy, który jest PEP, Członkiem Rodziny PEP lub Osobą znaną jako bliski współpracownik PEP udzielenie kredytu uzależnione jest od pozyskania zgody kadry kierowniczej wyższego szczebla zgodnie z art. 46 ust. 2 pkt. 1) Ustawy PPP. Decyzja dotycząca zgody jest podejmowana w terminie 1 dnia roboczego.
 3. Bank na etapie wnioskowania o Kredyt poinformuje o konieczności ustanowienia zabezpieczeń oraz posiadania rachunku bieżącego.
 4. Bank zastrzega sobie prawo do żądania przedstawienia dodatkowych dokumentów oraz wskazania dodatkowych warunków, od spełnienia, których uzależnia przyznanie Kredytu i poinformuje o nich Wnioskodawcę na etapie wnioskowania o Kredyt.

§ 3

1. Kwota Kredytu jest uzależniona od:

- 1) posiadania przez Wnioskodawcę zdolności kredytowej, oraz
- 2) wartości przedstawionych przez Wnioskodawcę zabezpieczeń, oraz
- 3) celu finansowania/kredytowania

Zabezpieczenia spłaty należności Banku

§ 4

1. Bank może przyjąć jedną lub kilka form zabezpieczeń spłaty kredytu jednocześnie.

2. Wnioskodawca ponosi wszelkie koszty związane z prawnym zabezpieczeniem Kredytu, w szczególności koszty ustanowienia, zmiany, zwolnienia oraz wszelkie koszty powstałe w trakcie funkcjonowania zabezpieczenia.
3. W przypadku, gdy prawne zabezpieczenia kredytu zaproponowane przez Wnioskodawcę są w ocenie Banku niewystarczające, udzielenie Kredytu może być uzależnione od przyjęcia dodatkowych zabezpieczeń, o czym Bank poinformuje Wnioskodawcę na etapie wnioskowania o kredyt.
4. Zabezpieczenia spłaty Kredytu ustalane są z Wnioskodawcą z zabezpieczeń akceptowanych przez Bank.
5. Umowa określa sposoby zabezpieczenia spłaty należności Banku.
6. W przypadku cesji praw z umowy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, Kredytobiorca zobowiązany jest zapewnić nieprzerwaną ochronę ubezpieczeniową przedmiotu zabezpieczenia w całym okresie trwania Umowy, w zakresie wskazanym przez Bank w Umowie. Kredytobiorca zobowiązany jest do cedowania na Bank praw wynikających z umów ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia zawartych w trakcie obowiązywania Umowy. Koszty związane z ubezpieczaniem przedmiotu zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca. Potwierdzenie dokonania ubezpieczenia i cesji praw z tego tytułu Kredytobiorca zobowiązany jest dostarczyć do Banku w terminie 14 dni od jego dokonania, nie później jednak niż 7 dni od dnia wygaśnięcia poprzedniego okresu ochrony ubezpieczeniowej.
7. W przypadku niespełnienia warunku wskazanego powyżej, Bank ma prawo ubezpieczyć przedmiot zabezpieczenia w zakresie opisanym w Umowie, a kosztami tego ubezpieczenia obciążyć Kredytobiorcę.
8. Bank ma prawo, w całym Okresie Kredytowania, do monitorowania wartości ustanowionych zabezpieczeń spłaty Kredytu w celu oszacowania aktualnej wartości LTV (stosunek kwoty Kredytu do przyjętej przez Bank wartości zabezpieczenia).
9. Koszty czynności dokonanych przez Bank na zlecenie Kredytobiorcy związane z:
 - 1) ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - 2) zarządzaniem, przechowywaniem i dozorem nad przedmiotem zabezpieczenia,
 - 3) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia,
 ponosi Kredytobiorca.
10. W przypadku terminowej spłaty Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami, Bank zobowiązany jest do zwrotu rzeczy, dokumentów lub innych przedmiotów osobie dającej zabezpieczenie, w których posiadanie Bank wszedł z tytułu udzielonego mu zabezpieczenia, jak również do dokonania innych czynności związanych z ustaniem stosunku prawnego powstałego w wyniku zawarcia umowy o ustanowienie zabezpieczenia w ciągu 30 dni od dokonania ostatecznej spłaty Kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami Banku.

Zawarcie Umowy

§ 5

Po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, Bank informuje Wnioskodawcę o podjętej decyzji.

Kolizja postanowień

§ 6

W razie sprzeczności treści Umów z Regulaminem strony związane są postanowieniami Umowy.

Udostępnienie Kredytu

§ 7

1. Zobowiązanie Banku do udostępnienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy ma zawsze charakter warunkowy i zależy od:
 - 1) zawarcia Umowy oraz ewentualnych umów zabezpieczeń,
 - 2) ustanowienia prawnych zabezpieczeń Kredytu określonych każdorazowo w Umowie,
 - 3) wniesienia wymaganych opłat i prowizji oraz zapłaty wymaganych kosztów jeśli nie są kredytowane,
 - 4) spełnienia przez Kredytobiorcę warunków każdorazowo określonych w Umowie,
 - 5) spełnienia warunków dodatkowych wymaganych na dzień zawarcia Umowy,
 - 6) niewystąpienia żadnego ze zdarzeń wymienionych w Umowie w dziale Wypowiedzenie Umowy.
2. Udostępnienie Kredytu następuje w sposób określony w Umowie w szczególności poprzez dyspozycję wykorzystania Kredytu złożoną zgodnie z Umową, bądź poprzez realizację przez Bank innych zleceń płatniczych Kredytobiorcy.
3. W przypadku wypłaty kwoty Kredytu lub realizacji płatności w innej walucie niż waluta Kredytu, Bank dokona przeliczenia tej płatności na walutę Kredytu stosując kurs kupna walut ustalony zgodnie z Tabelą Kursów Walut Banku obowiązującą w dniu wypłaty środków lub realizacji płatności.
4. W przypadku zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości Bank może uzależnić wypłatę kolejnej transzy Kredytu od przeprowadzenia inspekcji nieruchomości, w trakcie której Bank dokona oceny zgodności postępów budowy z postanowieniami Umowy oraz dokona oceny aktualnej wartości nieruchomości. Ponadto Bank może wstrzymać wypłatę kolejnej transzy Kredytu, w przypadku, gdy stwierdzi niezgodny i/lub niewystarczający w stosunku do postanowień Umowy postęp prac budowlanych i/lub stwierdzi niezgodny z pozwoleniem na budowę i/lub projektem budowlanym postęp prac budowlanych i/lub ich wykonanie lub jeśli dalsze prace nie mogą być kontynuowane z przyczyn określonych w prawie budowlanym.
5. Bank może odmówić udostępnienia Kredytu lub odmówić wypłaty kolejnej transzy Kredytu w przypadku wystąpienia chociażby jednej z poniższych okoliczności:
 - 1) naruszenie przez Kredytobiorcę i /lub Poręczyciela warunków Udostępnienia Kredytu określonych w Umowie lub Regulaminie;
 - 2) uzyskania przez Bank informacji o wystąpieniu zdarzeń prawnych: utracie tytułu prawnego do nieruchomości, obciążeniu ograniczonym prawem rzeczowym, wpisie ostrzeżenia o toczącej się egzekucji, podziale, powstaniu współwłasności, śmierci osoby posiadającej tytuł prawny do nieruchomości i przeniesieniu własności nieruchomości na inny podmiot lub o wystąpieniu zdarzeń faktycznych tj. spaleniu, zalaniu, wybuchu gazu, zawaleniu lub innej katastrofie budowlanej, których wystąpienie spowoduje spadek wartości nieruchomości (przekraczający 20% w stosunku do wartości, która stanowiła podstawę do udzielenia Kredytu) mającej stanowić zabezpieczenie spłaty Kredytu; wartość

nieruchomość zostanie ustalona w oparciu o aktualny operat szacunkowy, który powinien zostać przedłożony przez Kredytobiorcę na żądanie Banku. Bank może wystąpić z takim żądaniem nie częściej niż 1 raz w roku. W przypadku niedostarczenia operatu szacunkowego nieruchomości, Bank zleci jego sporządzenie rzeczoznawcy majątkowemu na swój koszt w sytuacji, gdy w ocenie Banku wartość przedmiotu zabezpieczenia uległa obniżeniu o co najmniej 20% i równocześnie stosunek wartości zabezpieczenia do kwoty Kredytu uległ zmniejszeniu o 20%. W takim przypadku Kredytobiorca zobowiązuje się udostępnić nieruchomości stanowiącą zabezpieczenie podmiotowi który będzie wykonywał na zlecenie Banku operat szacunkowy,

- 3) w przypadku dokonania przez Bank weryfikacji aktualnego stanu księgi wieczystej, która wykaże wpisy lub wzmianki niezaakceptowane przez Bank (w tym również księgi wieczystej, na której realizowana jest inwestycja - w przypadku zakupu nieruchomości na rynku pierwotnym),
- 4) zaszły okoliczności, nieznane Bankowi w dniu zawarcia Umowy, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu,
- 5) Bank uzyskał informację o wszczęciu egzekucji wobec Kredytobiorcy,
- 6) Bank powziął informację o wszczęciu postępowania likwidacyjnego,
- 7) ujawnią się okoliczności świadczące o tym, że Kredytobiorca złożył fałszywe dokumenty lub oświadczenia lub podał fałszywe dane, które stanowiły podstawę do udzielenia kredytu,
- 8) Kredytobiorca został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego,
- 9) zmarł Kredytobiorca będący osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą,
- 10) w sytuacjach, o których mowa w Ustawie PPP, w tym w przypadku powiązania transakcji lub stosunków gospodarczych z państwem trzecim wysokiego ryzyka.

Prowizja i inne opłaty

§ 8

1. Kredytobiorca zobowiązany jest do zapłaty opłat i prowizji określonych w Umowie i Tabeli.
2. Bank pobiera opłaty i prowizje za wykonywanie czynności związanych z Umową, zgodnie z obowiązującą w Banku na dzień dokonywania czynności Tabelą.

Oprocentowanie Kredytu

§ 9

1. Sposób ustalania wysokości oprocentowania Kredytu oraz tryb i warunki jego zmiany określa Umowa oraz Regulamin.
2. Odsetki nie mogą przekroczyć wysokości odsetek maksymalnych wynikających z art. 359 § 2¹ kodeksu cywilnego, z zastrzeżeniem, że w przypadku zmiany sposobu naliczania odsetek maksymalnych wskazanego w art. 359 § 2¹ kodeksu cywilnego, odsetki nie będą mogły przekroczyć odsetek maksymalnych naliczanych zgodnie z nowym sposobem.
3. Do obliczania wysokości oprocentowania należnego Bankowi z tytułu udzielanych Kredytów:
 - 1) w rachunku kredytowym przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 360 dni, a miesiąc 30 dni;

- 2) w rachunku bieżącym przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 365 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni kalendarzowych.
4. Aktualne wysokości stawek [WIBOR są ogłaszane na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>]
5. Zmiany oprocentowania kredytu następują:
 - 1) Dla kredytów w rachunku bieżącym, gwarancji i linii gwarancyjnych - w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR/ SARON/ EURIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR/ SARON/ EURIBOR 1M z ostatnich dziesięciu dni roboczych miesiąca poprzedniego. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia kolejnego miesiąca.
 - 2) Dla pozostałych Kredytów, gwarancji i linii gwarancyjnych - w trybie kwartalnym, poprzez zmianę stawki WIBOR/ EURIBOR/ SARON 3M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR/ EURIBOR/ SARON 3M z ostatnich dziesięciu dni roboczych ostatniego miesiąca danego kwartału. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego każdy kolejny kwartał.
6. Aktualne wysokości stawek WIBOR są ogłaszane na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>; [EURIBOR są ogłaszane na stronie <https://www.global-rates.com/>] [SARON są ogłaszane na stronie https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rate/s/compound_rates_en.html]
7. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą wysokości stawki WIBOR nie stanowi zmiany Umowy.
8. Odsetki od Kredytu są naliczane w okresach odsetkowych ustalonych w Umowie i płatne w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego.
9. Jeżeli spłata ostatniej raty kapitału lub całości Kredytu przypada przed upływem ustalonego w Umowie okresu odsetkowego, okres odsetkowy ulega skróceniu i odsetki są płatne łącznie ze spłatą ostatniej raty albo całości Kredytu.
10. Zmiany oprocentowania polegać będą na podwyższeniu lub obniżeniu wysokości oprocentowania o wartość odpowiadającą tej zmianie zgodnie z kierunkiem zmian tego czynnika/tych czynników.
11. W przypadku, gdy oprocentowanie wynikowe tj. marża Banku wraz ze Stawką Referencyjną byłoby mniejsze niż „0”, wówczas Strony przyjmują, iż wartość oprocentowania będzie równa „0” (słownie: zero punktów procentowych). Natomiast w przypadku, gdy wysokość Stawki Referencyjnej wskazywać będzie wartość ujemną (tj. mniejszą niż „0”), wówczas Strony przyjmują, iż wartość Stawki Referencyjnej będzie równa „0” (słownie: zero punktów procentowych), a wysokość oprocentowania równa marży.
12. Zasady postępowania Banku na wypadek istotnej zmiany lub wystąpienia sytuacji awaryjnej dotyczącej wskaźnika referencyjnego zostały opisane w załączniku nr 1 niniejszego Regulaminu.
5. Kwoty wpłacone przez Kredytobiorcę na spłatę zadłużenia z tytułu Kredytu, Bank zalicza w następującej kolejności:
 - 1) koszty windykacji,
 - 2) koszty upomnień,
 - 3) prowizje i opłaty wynikające z Umowy lub TOiP
 - 4) wymagalne podwyższone odsetki umowne z tytułu opóźnienia w spłacie Kapitału,
 - 5) wymagalne odsetki umowne z tytułu zadłużenia,
 - 6) wymagalny Kapitał,
 - 7) najbliższa rata Kapitału, zapadająca przed najbliższym terminem wymagalności odsetek,
 - 8) Odsetki wymagalne w najbliższym okresie wymagalności,
6. Ewentualną nadwyżkę Bank traktuje jako nieoprocentowany depozyt, który Bank zaliczy na spłatę kolejnej raty Kredytu w terminie jej zapadalności lub postawi do dyspozycji Kredytobiorcy na jego wniosek.
7. W przypadku gdy pokrycie wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy nie jest możliwe z rachunku bieżącego, spłata tych zobowiązań nastąpi poprzez obciążenie przez Bank dowolnego innego rachunku prowadzonego dla Kredytobiorcy w Banku. Wybór rachunku, z którego nastąpi spłata należy do Banku
8. Jeżeli spłata należności z tytułu Kredytu dokonywana jest w innej walucie niż waluta Kredytu, spłata następuje po kursie sprzedaży walut obcych określonych w Tabeli Kursów Walut Banku w chwili spłaty.
9. Powołanie Kredytobiorcy do odbycia czynnej służby wojskowej nie powoduje zastosowania postanowień art. 131 ust. 1 pkt 2 „Ustawy z dnia 21 listopada 1967 roku o powszechnym obowiązku obrony Rzeczypospolitej Polskiej” (Dz.U. 2012 poz. 461 z późn. zm). W takim przypadku Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty zadłużenia na zasadach określonych w Umowie.

Wcześniejsza spłata Kredytu

§ 11

1. Określony w Umowie termin spłaty Kredytu zastrzeżony jest na korzyść obu stron.
2. W przypadku wcześniejszej całkowitej bądź częściowej spłaty Kredytobiorca jest zobowiązany do zapłaty prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty Kredytu.
3. Wcześniejsza spłata Kredytu powinna być dokonana na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony do Banku na minimum 14 dni przed planowaną spłatą Kredytu.
4. W przypadku gdy kwota spłaty nie pozwala na całkowitą spłatę lub jest mniejsza niż deklarowana we wniosku oraz w przypadku braku innych dyspozycji Kredytobiorcy w tym zakresie Bank dokona wcześniejszej częściowej spłaty Kredytu w wysokości dokonanej wpłaty i powiadomi Kredytobiorcę o kwocie pozostałej do zapłaty.

Niespłacenie Kredytu w terminie

§ 12

1. W przypadku opóźnienia Kredytobiorcy w regulowaniu zobowiązań pieniężnych wobec Banku, Bank pobierał będzie odsetki w wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych w art. 481 § 2¹ kodeksu cywilnego (tj. dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punktów procentowych) z zastrzeżeniem, że w przypadku zmiany sposobu naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie wskazanego w art. 481 § 2¹ kodeksu

Spłata Kredytu

§ 10

1. Kredytobiorca jest zobowiązany do spłaty Kredytu na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz Umowie.
2. Spełnienie świadczenia przez Kredytobiorcę z tytułu spłaty Kredytu następuje w dniu, w którym środki pieniężne wpłynęły na rachunek wskazany w Umowie.
3. Kredytobiorca nie posiadający rachunku bieżącego w Banku, dokonuje spłaty Kapitału i odsetek przelewem lub gotówką na wskazany przez Bank rachunek do spłat.
4. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym spłata Kredytu następuje z bieżących wpływów na ten rachunek.

cywilnego, Bank będzie naliczał odsetki od niezapłaconej kwoty Kredytu zgodnie z nowym sposobem naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie określonym przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

2. Odsetki pobierane są od dnia następnego po dniu wymagalności, aż do dnia spłaty.
3. Bank powiadomi osoby ustanawiające zabezpieczenie kredytu o opóźnieniu w spłacie kredytu w określony przez siebie sposób: w formie pisemnej, z Podpisem Elektronicznym lub e-mailem

Kontrola wykorzystania i spłaty Kredytu

§ 13

1. Kredyt może zostać wykorzystany przez Kredytobiorcę jedynie na cel określony w Umowie.
2. W trakcie obowiązywania Umowy, Bank ma prawo dokonywania okresowej oceny:
 - 1) sytuacji ekonomiczno-finansowej i stanu majątkowego Kredytobiorcy;
 - 2) zgodności wykorzystania Kredytu z celem określonym w Umowie;
 - 3) wartości i skuteczności ustanowionego zabezpieczenia spłaty Kredytu i innych należności z tytułu udzielonego Kredytu.

Zobowiązania Kredytobiorcy

§ 14

1. Zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy obejmują następujące działania:
 - 1) Kredytobiorca ustanowi na rzecz Banku określone w Umowie zabezpieczenia spłaty Kredytu. Koszty związane z wyceną, ustanowieniem, powstaniem, utrzymaniem, administrowaniem oraz zmianą albo zwolnieniem zabezpieczenia spłaty Kredytu poniesie Kredytobiorca.
 - 2) Kredytobiorca będzie podejmował wszelkie działania niezbędne do utrzymania statusu organizacyjnego, prawa do występowania w obrocie prawnym i prowadzenia działalności gospodarczej Kredytobiorcy oraz będzie uzyskiwał i odnawiał, oraz niezwłocznie dostarczał Bankowi poświadczone kopie wszelkich upoważnień, zatwierdzeń, zgód, koncesji, licencji, zwolnień, rejestracji, wniosków i poświadczeń notarialnych, jakie mogą się okazać konieczne, aby zapewnić ważność lub wykonalność jego zobowiązań lub praw Banku wynikających z Umowy, oraz będzie stosował się do warunków określonych w tych dokumentach.
 - 3) Kredytobiorca będzie terminowo zgłaszał i płacił podatki i inne obciążenia publicznoprawne, w tym z tytułu ubezpieczenia społecznego oraz z tytułu wynagrodzeń swoich pracowników.
 - 4) Po zawarciu Umowy, Kredytobiorca jest zobowiązany do informowania Banku o wszelkich zmianach w swojej sytuacji organizacyjnej, gospodarczej, finansowej lub prawnej (w tym osób powiązanych z Kredytobiorcą majątkowo, organizacyjnie lub kapitałowo w ramach grupy kapitałowej), zmianach w organach zarządzających Kredytobiorcy, jak również o wszczęciu w stosunku do Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego), upadłościowego lub jakiegokolwiek innego postępowania lub działań w związku z niewypłacalnością lub zagrożeniem niewypłacalnością. Kredytobiorca zobowiązany jest do zawiadamiania Banku o wszelkich zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie

terminowej spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności Banku wynikających z Umowy.

- 5) Kredytobiorca powiadomi niezwłocznie Bank o roszczeniach osób trzecich zgłoszonych przeciwko Kredytobiorcy oraz wszczętych przeciwko niemu postępowaniach sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych, które mogłyby:
 - a) wyrzucić niekorzystny wpływ na sytuację prawną lub finansową, lub na wyniki działalności Kredytobiorcy, lub na zdolność Kredytobiorcy do wykonania jego zobowiązań wynikających z Umowy; lub
 - b) prowadzić do uznania Umowy za niezgodną z prawem, nieważną, nieskuteczną lub ograniczyć możliwość dochodzenia przez Bank roszczeń z Umowy.
- 6) W okresie korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do prowadzenia ksiąg rachunkowych zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i w sposób rzetelnie i jasno przedstawiający sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Kredytobiorcy, oraz niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie dokumenty o charakterze sprawozdawczym, jakie jest zobowiązany przedkładać odpowiednim instytucjom publicznym lub sądom, a w szczególności, Kredytobiorca w zależności od formy prowadzonej księgowości zobowiązany jest do dostarczania:
 - a) w przypadku prowadzenia ksiąg rachunkowych:
 - w okresach rocznych sprawozdania finansowego, wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta, jeżeli taka opinia wynika z przepisów prawa, niezwłocznie po sporządzeniu, lecz nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego, a rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej powiązanej z Kredytobiorcą - nie później niż 8 miesięcy od dnia bilansowego, na który należy sporządzić roczne sprawozdanie finansowe jednostki dominującej;
 - w okresach kwartalnych, sprawozdań kwartalnych wg stanu na koniec kwartału w formie bilansu i rachunku zysków i strat lub sprawozdania F01 wraz z informacją o kapitałach i kwocie funduszu specjalnego, niezwłocznie po sporządzeniu, lecz nie później niż do ostatniego dnia następnego miesiąca po zakończeniu kwartału kalendarzowego,
 - wszelkich innych okresowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy na żądanie Banku.
 - b) w przypadku prowadzenia uproszczonej księgowości:
 - w okresach rocznych właściwych deklaracji podatkowych PIT (wraz z potwierdzeniem złożenia do Urzędu Skarbowego) osób prowadzących działalność lub wszystkich współników w przypadku prowadzenia działalności w formie spółki niezwłocznie po złożeniu deklaracji do Urzędu Skarbowego, jednak nie później niż do końca miesiąca po upływie terminu rozliczenia podatku; przy czym Kredytobiorcy prowadzący Księgę przychodów i rozchodów zobowiązani są dołączyć tabelę amortyzacyjną wraz z podsumowaniem,
 - w okresach kwartalnych, do końca miesiąca następującego po zakończeniu kwartału kalendarzowego, w przypadku Kredytobiorców

prowadzących Księgę Przychodów i Rozchodów: ewidencję wyników finansowych narastająco od początku roku wraz z dołączoną tabelą amortyzacyjną wraz z podsumowaniem,

- w okresach kwartalnych, do końca miesiąca następującego po zakończeniu kwartału kalendarzowego, w przypadku Kredytobiorców rozliczających się na podstawie ryczaftu od przychodów ewidencjonowanych: ewidencję przychodów narastająco od początku roku,
 - wszelkich innych okresowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy na żądanie Banku.
- 7) Składania na żądanie Banku innych dokumentów finansowych właściwych dla rodzaju działalności oraz formy opodatkowania Kredytobiorcy.
- 8) Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić Bankowi kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie trwania Umowy, podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz zobowiązany jest on umożliwiać Bankowi oraz wybranym przez Bank rzeczoznawcom lub wyspecjalizowanym firmom, badanie ksiąg i dokumentów oraz dokonywanie kontroli aktywów i pasywów Kredytobiorcy, w tym monitorowania postępu prac budowlanych.
- 9) Kredytobiorca jest zobowiązany na potrzeby wypłaty transz kredytu dostarczyć Bankowi wymagane dokumenty w określonej formie i terminie wskazanym w Umowie w części Warunki udostępnienia Kredytu.
- 10) W okresie korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu, Bank może zażądać od Kredytobiorcy, a Kredytobiorca zobowiązuje się niezwłocznie ustanowić na rzecz Banku, dodatkowe w stosunku do przewidzianych Umową w części „Zabezpieczenie spłaty Kredytu”, zabezpieczenia spłaty Kredytu, jeśli:
- a. w wyniku dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej ujawni się zagrożenie pełnej i terminowej spłaty zadłużenia Kredytobiorcy lub
 - b. jeżeli ujawnią się wady prawne zabezpieczenia lub,
 - c. wartość którejkolwiek z zabezpieczeń uległa zmniejszeniu o co najmniej 20% i równocześnie stosunek wartości zabezpieczenia do kwoty Kredytu uległ zmniejszeniu o 20% lub,
 - d. osoba trzecia lub podmiot w postępowaniu egzekucyjnym dokona zajęcia składników majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia Kredytu
- 11) Kredytobiorca jest odpowiedzialny za zachowanie rzeczy i praw majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu w należytym, nie pogorszonym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z nich wierzytelności Banku. Jednocześnie Kredytobiorca zobowiązuje się na pierwsze żądanie Banku umożliwić skontrolowanie stanu faktycznego i prawnego rzeczy ruchomych i praw będących przedmiotem zastawu lub przewłaszczenia na rzecz Banku oraz nieruchomości będących przedmiotem hipoteki.
- 12) Kredytobiorca będzie informować Bank o złożeniu wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub upadłościowego, chyba że przepisy prawa stanowią o takim obowiązku Kredytobiorcy.
- 13) Kredytobiorca będzie informować Bank o dokonaniu lub dopuszczeniu do dokonania zmian w formie

organizacyjnej, podejmowaniu lub dopuszczeniu do rozwiązania, połączenia lub reorganizacji przedsiębiorstwa Kredytobiorcy.

- 14) Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku zobowiązywać się do udziału, lub obejmować udziały w kapitale zakładowym jakiejkolwiek spółki.
- 15) Kredytobiorca będzie informować Bank o zaistnieniu zdarzeń określonych w Umowie w dziale Wypowiedzenie Umowy oraz o każdym zagrożeniu takim wypadkiem.
- 16) W przypadku nie wywiązywania się z zobowiązań opisanych w p.6) w terminach w nim określonych Bank może wezwać Kredytobiorcę do ich wykonania i pobrać opłatę z tytułu dokonanego wezwania w wysokości określonej w Tabeli. W przypadku gdy wykonanie zobowiązania opisanego w p. 6) uzależnione jest od wezwania Banku, Bank uprawniony jest do poboru opłaty z tytułu dokonanego wezwania w wysokości określonej w Tabeli w sytuacji gdy Bank ponownie wezwie Kredytobiorcę do wykonania tych obowiązków na skutek uchybienia przez Kredytobiorcę terminowi z pierwszego wezwania
- 17) W przypadku dokumentów sporządzonych w języku obcym, Kredytobiorca jest zobowiązany do dostarczenia, na żądanie banku, tłumaczenia tych dokumentów sporządzonego przez tłumacza przysięgłego.

Środki Bezpieczeństwa Finansowego

§ 15

1. Zgodnie z treścią ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank ma obowiązek stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w art. 34 ust. 1 ww. ustawy, w trakcie nawiązywania i kontynuowania relacji gospodarczych z Kredytobiorcą. Bank zgodnie ze wskazaną ustawą jest uprawniony do przetwarzania danych Kredytobiorcy oraz osób upoważnionych do działania w jego imieniu i beneficjentów rzeczywistych Kredytobiorców. W przypadku gdy Bank nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 ww. ustawy:
- 1) nie nawiązuje stosunków gospodarczych,
 - 2) nie przeprowadza transakcji okazjonalnej,
 - 3) nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego,
 - 4) rozwiązuje stosunki gospodarcze.

Zgody i oświadczenia Stron

§ 16

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia o zamiarze zawarcia lub zawarciu umów w przedmiocie ustanawiania służebności osobistej oraz gruntowej, użytkowania, hipoteki, dzierżawy i dożywocia do czasu całkowitej spłaty Kredytu oraz do powiadomienia o zawarciu umowy zmniejszającej wartość nieruchomości, na której ustanowiona jest na rzecz Banku hipoteka, od czasu udostępnienia Kredytu bądź jego pierwszej transzy. W szczególnych przypadkach Bank może wyrazić zgodę na dokonanie ww. czynności po uprzednim pisemnym wniosku Kredytobiorcy skierowanym do Banku.
2. Kredytobiorca oświadcza, iż jest świadomy ryzyka związanego ze zmianą stopy procentowej (jako czynnika determinującego wysokość zadłużenia oraz wysokość rat spłaty) i ryzyka zmiany ceny rynkowej zabezpieczenia w całym Okresie Kredytowania i akceptuje to ryzyko.

3. Kredytobiorca oświadcza, że w przypadku Kredytu udzielonego w walucie obcej lub indeksowanego jej kursem, jest świadom ryzyka kursowego związanego z udzielonym przez Bank Kredytem oraz że zebrał niezbędne informacje i przeprowadził analizę tego ryzyka. Kredytobiorca zobowiązuje się jednocześnie podjąć działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka kursowego w formie i na warunkach określonych przez Bank.
4. Kredytobiorca upoważnia Bank do dokonywania przez cały Okres Kredytowania przez pracowników Banku i/lub osoby działające na rzecz i w imieniu Banku, w ramach prowadzonych przez Bank działań administracji kredytowej i monitoringu, inspekcji nieruchomości i/lub wyceny nieruchomości, na koszt Banku, w terminach ustalanych każdorazowo przez strony Umowy Kredytu. Bank zawiadomi Kredytobiorcę o planowanym terminie inspekcji z co najmniej 7 dniowym wyprzedzeniem. Czynność ta będzie mogła mieć miejsce w następujących przypadkach:
 - 1) w celu monitorowania sposobu wykorzystania środków wypłaconych z polisy ubezpieczenia nieruchomości, w sytuacji zaistnienia szkody na nieruchomości,
 - 2) naruszenia postanowień Umowy,
 - 3) konieczności określenia przez Bank aktualnej wartości nieruchomości,
5. W celu dokonania inspekcji nieruchomości przez Bank i/lub osoby działające na rzecz i w imieniu Banku, Kredytobiorca zobowiązuje się udostępnić nieruchomość w celu wykonania zdjęć w jej wnętrzu.

Reklamacje

§ 17

1. Kredytobiorca ma możliwość złożenia do Banku reklamacji.
2. Reklamacje mogą być zgłaszane:
 - 1) w formie elektronicznej:
 - (a) za pośrednictwem Bankowości Internetowej,
 - (b) poprzez formularz „Złóż reklamację” dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.velobank.pl w sekcji dotyczącej składania reklamacji,
 - 2) ustnie:
 - (a) poprzez kontakt telefoniczny z infolinią Banku pod numerem: +48 608 019 700 lub +48 (32) 604 30 25 (koszt połączenia według taryfy operatora),
 - (b) osobiście - do protokołu podczas wizyty w jednostce Banku przyjmującej reklamacje – lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej Banku w sekcji dotyczącej składania reklamacji,
 - 3) pisemnie:
 - (a) listownie, na adres korespondencyjny Banku: VeloBank S.A., Biuro Reklamacji, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2C, 00-843 Warszawa lub VeloBank S.A. Biuro Reklamacji, Uniwersytecka 18, 40-007 Katowice,
 - (b) osobiście - przez pozostawienie pisma w jednostce Banku przyjmującej reklamacje – lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej Banku w sekcji dotyczącej składania reklamacji.
 - (c) wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych Banku **AE:PL-17448-25698-DWDCI-24**, zarejestrowany w bazie adresów elektronicznych i dostępny po aktywowaniu, które nastąpi w terminie ogłoszonym w komunikacie Ministra Cyfryzacji. Bank

poinformuje o dostępności tego adresu na Stronie internetowej Banku

3. Bank rozpatruje reklamacje bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym powyżej, Bank poinformuje składającego reklamację o tym fakcie, z jednoczesnym wskazaniem przyczyn opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Bank powiadamia składającego reklamację o jej rozpatrzeniu poprzez udzielenie odpowiedzi na złożoną reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że dostarczenie odpowiedzi pocztą elektroniczną może nastąpić wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
5. Bank informuje o możliwości zwrócenia się z prośbą o pomoc w sprawie objętej reklamacją do Rzecznika Finansowego, bądź skierowania sprawy do polubownego rozwiązania w ramach Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe informacje wraz z danymi adresowymi dostępne są na stronach internetowych wymienionych instytucji.
6. Bank jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji są udostępniane przez Bank za pośrednictwem strony internetowej www.velobank.pl oraz przez wywieszenie na tablicach ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą Klientów (lista takich jednostek dostępna jest na stronie internetowej Banku).

Zmiany Regulaminu i Tabeli

§ 18

1. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu w trakcie obowiązywania Umowy z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - 1) zmianę powszechnie obowiązujących przepisów, jeżeli w wyniku tej zmiany Bank jest prawnie zobowiązany do zmiany Regulaminu, przy czym Bank dokona zmiany wyłącznie w zakresie wynikającym ze zmiany tych przepisów o ile mają one wpływ na sposób wykonywania czynności przez Bank w ramach zawartej Umowy,
 - 2) wyrok sądowy, decyzja administracyjna, rekomendacja wydana przez organ nadzoru nad działalnością Banku (KNF, NPB, BFG) albo urzędowa lub sądowa interpretacja przepisów, jeżeli dotyczą one materii objętej Regulaminem i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do ww. decyzji,
 - 3) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich albo uzupełnienia luk lub nieścisłości w Regulaminie nie dających się usunąć w wyniku wykładni jego postanowień,
 - 4) zmiany oferty Banku polegającej na rozszerzeniu zakresu usług lub produktów, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Kredytobiorcy z tytułu Umowy oraz nie będzie naruszało jego interesu przy czym Bank dokona zmiany Regulaminu wyłącznie w zakresie dotyczącym rozszerzonego zakresu usług lub produktów.

2. Zmiana Tabeli jest możliwa z ważnych przyczyn, za które uznaje się:

- 1) wprowadzenie nowych lub zmianę powszechnie obowiązujących przepisów przy czym Bank dokona zmiany wyłącznie w zakresie wynikającym ze zmiany tych przepisów o ile mają one wpływ na zmianę kosztów wykonywania czynności przez Bank w ramach zawartej Umowy,
 - 2) wydanie rekomendacji lub zaleceń mających bezpośrednie zastosowanie wobec Banku przez organ nadzoru (KNF, NPB, BFG), urzędowej lub sądowej interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów albo wydanie wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej przez uprawniony organ, przy czym Bank dokona zmiany wyłącznie w zakresie wynikającym z ww. decyzji o ile mają one bezpośredni wpływ na zmianę kosztów wykonywania czynności przez Bank w ramach zawartej Umowy,
 - 3) zmianę cen usług świadczonych na rzecz Banku przez podmioty trzecie na podstawie umów, których Bank jest stroną, a które to usługi są świadczone w celu wykonania przez Bank umowy zawartej z Kredytobiorcą, do której zastosowanie ma Tabela, powodujących wzrost ponoszonych przez Bank kosztów wykonywania tej umowy; zmiana opłat i prowizji z powyższej przyczyny nastąpi wyłącznie w przypadku gdy przeprowadzona analiza poziomu cen usług świadczonych na rzecz Banku wykaże zmianę kosztu tych usług o co najmniej 10% w stosunku do cen tych usług w okresie 6 miesięcy wstecz od dnia analizy,
 - 4) zmianę Stopy inflacji o minimum 0,1 punktu procentowego,
 - 5) udostępnienie Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem, że ta zmiana polegać będzie na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących nowo udostępnianych usług.
3. Zmiany, spowodowane wystąpieniem co najmniej jednego z czynników opisanych w ust. 2, będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu wysokości opłat lub prowizji zgodnie z kierunkiem zmian tego czynnika/tych czynników. Podwyższenie opłaty lub prowizji nie może przekroczyć dwukrotności stopy inflacji. W przypadku podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
- 1) 0 zł – opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 200 zł,
 - 2) 0 % – prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 5% kwoty stanowiącej podstawę jej obliczenia.

W przypadku wprowadzenia nowej opłaty lub prowizji, jej wysokość nie może przekroczyć 200 zł lub 5% kwoty stanowiącej podstawę jej obliczenia.

4. Bank będzie dokonywał zmian opłat lub prowizji adekwatnie do rodzaju i rozmiaru zmiany czynników, które wystąpiły i stanowiły przyczyny wprowadzenia zmian wysokości opłat lub prowizji. Bank może obniżyć wysokość opłaty lub prowizji ze względu na zmianę konkurencyjności na rynku usług finansowych.
5. Zmiany Tabeli będą następowały nie później niż w terminie 6 miesięcy od wystąpienia czynników, o których mowa w ust. 2. Zmiany opłat lub prowizji na podstawie przesłanek, o których mowa w ust. 2 pkt 3) i 4), będą dokonywane nie częściej niż raz na 4 miesiące od wejścia w życie poprzedniej zmiany opłat lub prowizji dokonanej przez Bank. Ponadto Bank jest uprawniony do ujednolicenia treści Tabel z treścią Umowy lub OWU znajdujących zastosowanie do tego samego stosunku prawnego. Ujednolicenie nastąpi w zakresie dotyczącym tytułów opłat, prowizji lub oprocentowania, i nie będzie

wpływało na wprowadzenie nowych opłat i prowizji, wysokość dotychczasowych oraz warunki ich pobierania.

6. Bank informuje Kredytobiorcę o zmianach Regulaminu i Tabeli w formie komunikatu na stronie internetowej Banku oraz w Placówkach Banku, Placówkach Franczyzowych oraz poprzez powiadomienie:
 - 1) w BI lub VeloBiznes – w przypadku posiadania usługi BI lub VeloBiznes, lub
 - 2) pocztą elektroniczną – na adres e-mail Kredytobiorcy zarejestrowany w Banku, lub
 - 3) w formie pisemnej – na adres korespondencyjny Kredytobiorcy zarejestrowany w Banku - jeżeli Kredytobiorca nie ma usługi BI lub VeloBiznes oraz nie zarejestrował w Banku adresu e-mail.
7. Informacje o zmianach Regulaminu i Tabeli Bank będzie doręczał Kredytobiorcy nie później niż 14 dni przed datą ich wejścia w życie, podając tę datę w informacji przekazywanej Kredytobiorcy.
8. Jeżeli przed datą wejścia w życie zmian Kredytobiorca nie zgłosi sprzeciwu wobec tych zmian lub nie dokona wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym, wówczas uznaje się, że Kredytobiorca wyraził na nie zgodę. Kredytobiorca może wyrazić sprzeciw wobec proponowanych zmian w okresie od dnia otrzymania informacji o zmianach do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie tych zmian wówczas Umowa wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie tych zmian lub w dniu wskazanym przez Kredytobiorcę chyba że Kredytobiorca wypowie Umowę ze skutkiem od dnia poinformowania Kredytobiorcy o zmianie, nie później jednak niż od dnia, w którym te zmiany zostałyby zastosowane.
9. Sposób powiadamiania określony w ust. 7 obowiązuje również w zakresie dostarczania wszelkich informacji związanych z wykonywaniem Umowy i realizacją usług powiązanych z zawartą Umową.
10. W razie zmiany adresu korespondencyjnego lub adresu e-mail w czasie trwania Umowy, Kredytobiorca zobowiązany jest poinformować Bank o nowym adresie.
11. W sprawach objętych Regulaminem Bank i odpowiednio Zleceniodawca lub Kredytobiorca mogą się komunikować w języku polskim osobiście, pisemnie, mailowo, telefonicznie lub w BI, VeloBiznes, BM.

Przekazywanie danych

§19

1. Bank, na podstawie art. 105 ust. 4b do 4d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm., dalej „ustawa Prawo bankowe”) informuje o możliwości przekazania danych Kredytobiorcy oraz informacji o zobowiązaniu wynikającym z Umowy kredytu: biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530 z późn. zm., dalej „ustawa o udostępnianiu informacji gospodarczych”), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy Prawo bankowe oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. Bank informuje, że na podstawie art. 15 ust. 1. ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych, Bank może przekazać do biura informacji gospodarczej, informacje

gospodarcze o zobowiązaniu Kredytobiorcy wyłącznie wówczas, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) zobowiązanie powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności z tytułu umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej;
 - 2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 60 dni;
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank listem poleconym albo doręczenia Kredytobiorcy do rąk własnych, na adres do doręczeń wskazany przez Kredytobiorcę w Umowie kredytu, a jeżeli nie wskazał takiego adresu - na adres siedziby Kredytobiorcy lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
 - 4) nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.
3. W przypadku, gdy Kredytobiorca pomimo otrzymanego zawiadomienia, nie wykona zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy kredytu, Bank jest uprawniony do udostępniania danych osobowych i innych informacji objętych tajemnicą bankową Związkowi Banków Polskich (ZBP) w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, prowadzącemu system Bankowy Rejestr (Bankowy Rejestr) i w związku z jego prowadzeniem będącemu instytucją, o której mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe.
4. W nawiązaniu do postanowień ust. 1 niniejszego paragrafu, Bank może, na podstawie art. 105 ust.4d) ustawy Prawo bankowe, za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych.

Właściwość prawa i właściwość sądu

§20

Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Kredytobiorcą stosunków prawnych jest prawo polskie.

Zasady postępowania banku na wypadek istotnej zmiany lub wystąpienia sytuacji awaryjnej dotyczącej wskaźnika referencyjnego

Ten załącznik zwany dalej **zasadami**, stanowi zbiór zasad postępowania banku w przypadku istotnej zmiany lub wystąpienia **sytuacji awaryjnej** dotyczącej danego wskaźnika referencyjnego (**stopy bazowej**) i jest integralną częścią Twojej umowy.

Prosimy przeczytać uważnie ten dokument.

Jakie działania podejmiemy w przypadku wystąpienia zdarzenia regulacyjnego?

1. W przypadku wystąpienia **zdarzenia regulacyjnego** będziemy stosować **stopę alternatywną** oraz **korektę**, zgodnie z postanowieniami pkt 6-14. Konsekwencją wystąpienia **zdarzenia regulacyjnego** i zastosowania **stopy alternatywnej** oraz **korekty** może być zmiana wysokości Twoich rat kredytowych wymagalnych po **dniu zamiany**, które obliczymy na zasadach opisanych w **umowie**, ale w oparciu o **stopę alternatywną** oraz **korektę** (jeśli taka **korekta** zgodnie z **zasadami** została zastosowana).
2. Jeżeli Twoja **umowa** przewiduje:
 - a) zmianę oprocentowania uzależnioną od wartości **stopy bazowej**, oraz
 - b) na potrzeby obliczenia zmiany oprocentowania wykorzystywana jest średnia arytmetyczna z wartości **stopy bazowej** z okresu ustalonego w Twojej **umowie**,to jeżeli **dzień zamiany** przypada w trakcie tego okresu, wówczas na potrzeby obliczenia średniej arytmetycznej brana jest pod uwagę wartość **stopy dotychczasowej** w okresie poprzedzającym **dzień zamiany** oraz wartość **stopy alternatywnej** z uwzględnieniem **korekty** (jeśli taka **korekta** zgodnie z **zasadami** została zastosowana) w okresie od **dnia zamiany** (włącznie) do końca ustalonego okresu.
3. Bez względu na późniejsze ewentualne ustanie przyczyn zastąpienia **stopy dotychczasowej**, od **dnia zamiany** będziemy stosowali **stopę alternatywną** i **korektę** (jeśli taka **korekta** zgodnie z **zasadami** została zastosowana).
4. Po zastąpieniu **stopy dotychczasowej** **stopą alternatywną**, postanowienia Twojej **umowy** oraz **zasad**, które dotyczą **stopy dotychczasowej** zastosujemy odpowiednio do **stopy alternatywnej** z uwzględnieniem **korekty** (jeśli taka **korekta** zgodnie z **zasadami** została zastosowana).
5. Jeżeli **dniem zamiany** będzie dzień, o którym mowa w pkt 22 w tabeli 1 poz. 4 pkt 1a), 2a) oraz 3a),

a w danym dniu przypadającym w okresie od dnia wystąpienia **zdarzenia regulacyjnego** do tego **dnia zamiany stopa dotychczasowa** nie będzie publikowana, zastosujemy ostatnią dostępną wartość **stopy bazowej** sprzed dnia wystąpienia **zdarzenia regulacyjnego**.

Jaką stopę alternatywną zastosujemy?

6. W przypadku wystąpienia **zdarzenia regulacyjnego**, dla ustalenia wartości oprocentowania zgodnie z Twoją **umową** zastosujemy **stopę alternatywną** oraz **korektę**, wyznaczoną przez **podmiot wyznaczający**, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należysz, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Twoja **umowa**. Jeśli **podmiot wyznaczający** nie wskaże **korekty** (ani nie wskaże, że **korekta** nie ma być stosowana), zastosujemy **korektę** ustaloną w sposób opisany w pkt 10-14.
7. Jeśli skorzystanie przez **bank** z rozwiązania opisanego w pkt 6 nie będzie możliwe (rozwiązanie to nie nastąpi), zastosujemy **stopę alternatywną** oraz **korektę** rekomendowaną przez bank centralny właściwy dla waluty **stopy bazowej**, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należysz, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Twoja **umowa**. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty **stopy bazowej** nie wskaże **korekty** (ani nie wskaże, że **korekta** nie ma być stosowana), zastosujemy **korektę** ustaloną w sposób opisany w pkt 10-14.
8. Jeśli skorzystanie przez **bank** z rozwiązań opisanych w pkt 6 i 7 nie będzie możliwe (rozwiązania te nie nastąpią), zastosujemy **stopę alternatywną** oraz **korektę** rekomendowaną przez **grupę roboczą**, pod warunkiem, że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należysz, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Twoja **umowa**. Jeśli **grupa robocza** nie wskaże **korekty** (ani nie wskaże, że **korekta** nie ma być stosowana), zastosujemy **korektę** w sposób opisany w pkt 10-14.
9. Jeśli skorzystanie przez **bank** z rozwiązań opisanych w pkt 6-8 nie będzie możliwe (rozwiązania te nie nastąpią), zastosujemy jako **stopę alternatywną**, stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty **stopy bazowej**. Zastosujemy **korektę** wyznaczoną w sposób opisany w pkt 10-14.

Jak wyliczymy korektę?

10. **Korektę** wyliczymy zgodnie z zasadami opisanymi poniżej w punktach 11-14.
11. W pierwszej kolejności wyznaczymy dni, 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.	zasadach w pkt 17-18 oraz 20.	określonych
12. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, obliczymy różnicę pomiędzy stopą dotychczasową , a stopą alternatywną dla każdego z wyznaczonych dni referencyjnych .	O czym i w jaki sposób będziemy Ciebie informować?	
13. Z różnic, o których mowa w pkt 12, obliczymy średnią arytmetyczną, uzyskując w ten sposób wartość korekty .	17. Jeżeli uzyskamy informację o rozpoczęciu procesu zmierzającego do wystąpienia zdarzenie regulacyjnego lub istotnej zmiany poinformujemy Cię o jego przebiegu.	
14. Wartość korekty uwzględnimy poprzez odpowiednią modyfikację wartości stopy alternatywnej .	18. W razie wystąpienia istotnej zmiany prześlemy Tobie informacje o tym zdarzeniu .	
Jakie działania podejmiemy w przypadku czasowego braku publikacji wskaźnika?	19. W razie wystąpienia zdarzenia regulacyjnego , prześlemy Tobie informację w zakresie:	
	1) zastosowaniu procedury wskazanej w zasadach ,	
	2) zastosowanej stopie alternatywnej wraz z uzasadnieniem jej wyboru,	
Jakie działania podejmiemy w przypadku istotnej zmiany wskaźnika?	3) zastosowanej korekcie oraz jej wartości,	
	4) dniu zamiany .	
	20. Informacje, o których mowa w pkt 17 -19, prześlemy Tobie:	
Jakie działania podejmiemy w przypadku istotnej zmiany wskaźnika?	1) poprzez bankowość internetową lub mobilną – o ile posiadasz do nich dostęp, albo	
	2) mejlem, jeżeli nie posiadasz dostępu do bankowości internetowej lub mobilnej, ale podałeś nam swój adres mejlowy, albo	
	3) listownie, na adres korespondencyjny – w pozostałych przypadkach.	
16. Zmiana metody obliczania stawki bazowej ogłoszona przez administratora , w tym istotna zmiana , nie stanowi sytuacji awaryjnej ani podstawy do zmiany Twojej umowy . W tej sytuacji bank stosuje stopę dotychczasową po istotnej zmianie , co oznacza, że jej wartość może się zmienić. W związku z wystąpieniem istotnej zmiany , zrealizujemy względem Ciebie obowiązki informacyjne na	21. Dodatkowo informacje, o których mowa w pkt 17-19 opublikujemy na naszej stronie internetowej.	
Jakie znaczenie mają pojęcia, którymi posługujemy się w treści zasad?		
	22. Definicje wskazujemy w poniższej tabeli 1	

Tabela 1

Lp.	Definicja	Znaczenie definicji
1.	administrator	oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem wskaźnika referencyjnego w rozumieniu rozporządzenia BMR.
2.	EURIBOR	wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu BMR którego administratorem jest European Money Markets Institute (EMMI) lub każdy jego następca prawny.
3.	dzień roboczy	oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami w Polsce nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą.
4.	dzień zamiany	oznacza: 1) w przypadku ogłoszenia braku zezwolenia , późniejszy z następujących dni: a) pierwszy dzień po upływie 15 dni roboczych od ogłoszenia braku zezwolenia , lub b) pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować stopy dotychczasowej w umowie , 2) w przypadku ogłoszenia zaprzestania opracowywania wskaźnika , późniejszy z następujących dni: a) pierwszy dzień po upływie 15 dni roboczych od ogłoszenia zaprzestania opracowywania wskaźnika , lub b) pierwszy dzień, w którym stopa dotychczasowa nie została opublikowana w związku z ogłoszeniem zaprzestania opracowywania wskaźnika , lub 3) w przypadku ogłoszenia utraty reprezentatywności , późniejszy z następujących dni: a) pierwszy dzień po upływie 15 dni roboczych od ogłoszenia utraty reprezentatywności , b) pierwszy dzień, w którym stopa dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z ogłoszeniem utraty reprezentatywności .
5.	grupa robocza	oznacza pracującą pod nadzorem lub z udziałem organu administracji publicznej lub wskazaną przez ten organ, grupę przygotowującą propozycję zastąpienia stopy dotychczasowej , w skład której będą wchodzić przedstawiciele co najmniej jednej z następujących instytucji: organu nadzoru nad administratorem , banku centralnego właściwego dla waluty stopy bazowej .
6.	istotna zmiana wskaźnika (lub istotna zmiana)	oznacza zdefiniowaną przez administratora istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania wskaźnika , o której każdorazowo powiadamia administrator zgodnie z art. 13 rozporządzenia BMR .
7.	korekta	oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia lub metodę stosowania korekty, stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia stopy dotychczasowej stopą alternatywną .
8.	podmiot wyznaczający	oznacza: 1) Komisję Europejską, lub 2) organ nadzoru nad administratorem , lub 3) administratora , lub 4) uprawniony organ administracji publicznej lub 5) inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do określenia, wyznaczenia lub rekomendowania stopy alternatywnej oraz korekty .
9.	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, z późn. zmianami.
10.	SARON	SARON Compound Rate to wskaźnik referencyjny w rozumieniu 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 rozporządzenie (UE) nr 596/2014. Notowania SARON Compound Rate dostępne są na stronie internetowej: www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.html
11.	stopa alternatywna	oznacza wskaźnik lub stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty stopy bazowej zastępujący stopę dotychczasową w sytuacji zdarzenia regulacyjnego .
12.	stopa bazowa	oznacza wskaźnik , ustalony przez strony w umowie lub wskaźnik lub stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty stopy bazowej ustalone zgodnie z zasadami , poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy stronami , dla określonej waluty oraz okresu (tenoru) do której odnosi się oprocentowanie kredytu. W zależności od treści umowy stopą bazową może być: WIBOR lub EURIBOR.
13.	stopa dotychczasowa	oznacza stopę bazową obowiązującą i stosowaną w umowie przed wystąpieniem zdarzenia regulacyjnego .
14.	sytuacja awaryjna	oznacza jedną z następujących sytuacji: a) organ nadzoru nad administratorem 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 opracowywać stopę bazową , a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla administratora , który miałby w dalszym ciągu opracowywać lub publikować stopę bazową (ogłoszenie zaprzestania opracowywania wskaźnika), 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).
15.	WIBOR	oznacza wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu BMR, którego administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub każdy jego następca prawny.
16.	Wskaźnik/wskaźnik referencyjny	oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu rozporządzenia BMR .
17.	zdarzenie regulacyjne	oznacza ogłoszenie braku zezwolenia , ogłoszenie zaprzestania opracowywania wskaźnika , lub ogłoszenie utraty reprezentatywności .

INFORMACJA O WSKAŹNIKACH REFERENCYJNYCH, ZWIĄZANYCH Z NIMI RYZYKACH I ROZPORZĄDZENIU BMR

-----Zapraszamy Cię do lektury dokumentu, w którym znajdziesz informacje o tym:

- ✓ Co to jest **rozporządzenie BMR**
- ✓ Czym są wskaźniki referencyjne i do czego mają zastosowanie
- ✓ Jakiego ryzyka wiążą się ze stosowaniem wskaźników referencyjnych
- ✓ Jakiego wskaźniki referencyjne stosujemy w umowach z klientami i o ich administratorach

Przeczytaj go uważnie.

Słowa, których często używamy zaznaczyliśmy pogrubioną czcionką i wyjaśniamy ich znaczenie w ramach w treści tego dokumentu lub w słowniku w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu

Co to jest rozporządzenie BMR

Rozporządzenie BMR – Rozporządzeniu 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 dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późn. zmianami.

Treść rozporządzenia BMR dostępna jest na stronie internetowej banku www.velobank.pl w zakładce „Wskaźniki referencyjne i BMR”

Rozporządzenie BMR ma sprawić, aby **wskaźniki referencyjne** były bardziej dokładne, wiarygodne, przejrzyste i rzetelne.

Na podstawie przepisów **rozporządzenia BMR** opracowywanie **wskaźników referencyjnych** stało się działalnością regulowaną, wymagającą zezwolenia właściwego organu nadzoru.

Rozporządzenie BMR określa:

- (1) zasady działania i obowiązki: **administratorów wskaźników referencyjnych**, podmiotów, które przekazują **administratorom** dane niezbędne do wyliczenia **wskaźników referencyjnych**, oraz podmiotów, które stosują **wskaźniki referencyjne**
- (2) zasady prowadzenia **rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych** prowadzonych przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA),
- (3) nowy standard wyliczania i stosowania **wskaźników referencyjnych**.

Bank jest podmiotem stosującym **wskaźniki referencyjne**.

Czym są wskaźniki referencyjne dotyczące stóp procentowych

Wskaźnik/Wskaźnik referencyjny – wskaźnik referencyjny zdefiniowany w rozporządzeniu BMR

Wskaźniki referencyjne pełnią istotną rolę na międzynarodowych rynkach finansowych. Na podstawie **wskaźników referencyjnych** banki mogą wyznaczać oprocentowanie kredytów, pożyczek, lokat, produktów strukturyzowanych, papierów dłużnych i innych instrumentów finansowych. Służą one do pomiaru określonej rzeczywistości gospodarczej, a w efekcie od ich wysokości uzależnione są roszczenia finansowe stron umów opartych na zmiennej stopie procentowej. W przypadku kredytów oprocentowanie należne kredytodawcy jest zależne od zmiennego elementu jakim jest wskaźnik referencyjny a w określonych przypadkach również marży oraz marży, która najczęściej jest stała w całym okresie umowy kredytowej.

Wskaźnikami referencyjnymi są m.in.: **WIBOR, EURIBOR, SARON**.

Oznaczenia przy nazwie **wskaźnika** np. **1M, 3M** wskazują na termin, którego dotyczy **wskaźnik referencyjny** (tzn. tenor), czyli 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące.

Wartości **wskaźników referencyjnych** wyznaczane są w sposób niezależny od banku.

Wskaźniki opracowują **administratorzy**, którzy w oparciu o przepisy **rozporządzenia BMR**, sprawują kontrolę nad opracowywaniem **wskaźnika**, w tym:

- określają i zarządzają mechanizmami (metodologią) wyznaczania **wskaźnika** zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa,
- gromadzą, analizują i przetwarzają dane o odpowiednio wysokiej jakości niezbędne do wyliczenia **wskaźnika**,
- wyznaczają i publikują **wskaźnik** (zgodnie z przyjętą przez siebie metodą i w oparciu o zebrane dane),
- dokonują przeglądu przyjętych mechanizmów (metodologii) pod kątem:
 - adekwatności tej metody do zmierzenia rynku bazowego,
 - dostosowania metody do zmieniającej się rzeczywistości ekonomicznej,
 - zgodności z przepisami prawa oraz
 - wymogami organów nadzoru.

Jakie ryzyka związane są ze stosowaniem w umowie kredytu/pożyczki wskaźników referencyjnych?

Wartość **wskaźników referencyjnych** zmienia się w trakcie trwania umowy kredytu. Oznacza to, że wysokość oprocentowania kredytu opartego o **wskaźnik referencyjny** zmienia się w zależności od jego aktualnej wysokości. Zmiana wysokości **wskaźnika** może więc wpływać na oprocentowanie kredytu, a w następstwie także na wysokość raty kapitałowo - odsetkowej. Zmiana może nastąpić zarówno na Twoją korzyść - gdy wartość **wskaźnika** zmaleje - powodując zmniejszenie kosztów kredytu, jak również na Twoją niekorzyść - gdy wartość **wskaźnika** wzrośnie - powodując zwiększenie kosztów kredytu.

Konsekwencją stosowania **wskaźnika referencyjnego** jest również **ryzyko związane z możliwością jego istotnej zmiany** lub wystąpienia **sytuacji awaryjnej** z przyczyn regulacyjnych lub biznesowych.

W rezultacie zarówno zmiany w aktualnej wysokości **wskaźnika**, jak i zdarzenia **istotnej zmiany albo sytuacji awaryjnej dotyczącej wskaźnika** mogą wpływać na oprocentowanie kredytu i jego koszt, który może ulec zarówno obniżeniu jak i podwyższeniu. W konsekwencji może to wpłynąć na wartość wzajemnych świadczeń pomiędzy Tobą a bankiem wynikających z zawartej umowy.

Ważne: Jeśli zawierasz umowę, która odnosi się do wskaźnika referencyjnego, pamiętaj, że jednocześnie akceptujesz ryzyko zmiany wartości wskaźnika referencyjnego wynikające ze zmian rynkowych oraz ze zmian metodologii opracowywania danego wskaźnika referencyjnego.

Czym jest Istotna zmiana wskaźnika

Istotna zmiana wskaźnika – zdefiniowana przez administratora zmiana w stosowanej metodzie wyznaczania wskaźnika, o której administrator każdorazowo powiadamia, w zgodzie z art. 13 rozporządzenia BMR.

Administrator ma obowiązek tak dobierać metodę opracowywania wskaźnika referencyjnego, tak aby była ona zgodna z przepisami prawa (**rozporządzeniem BMR**), w tym, aby pomiar rynku bazowego był jak najbardziej dokładny, wiarygodny i rzetelny, a dane wykorzystane do dokonania takiego pomiaru były odpowiednio wysokiej jakości.

W związku z tym administrator ma także obowiązek dokonywać przeglądu przyjętej metody opracowywania wskaźnika referencyjnego pod kątem adekwatności tej metody do zmierzenia rynku bazowego, dostosowania metody do zmieniającej się rzeczywistości ekonomicznej, zgodności z przepisami prawa oraz wymogami organów nadzoru.

W rezultacie metodologia opracowywania wskaźnika referencyjnego może podlegać zmianom.

Skutkiem 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 Tobą a bankiem.

Ważne: Zmiana wskaźnika, polegająca na zmianie metody opracowywania wskaźnika referencyjnego lub zmianie jego definicji, w tym także istotna zmiana wskaźnika ogłoszona przez jego administratora nie stanowi istotnej modyfikacji umowy bądź instrumentu finansowego.

Czym jest sytuacja awaryjna dotycząca wskaźnika?

Przez **sytuację awaryjną** dotyczącą **wskaźnika referencyjnego** rozumiemy zarówno **zaprzestanie opracowywania wskaźnika referencyjnego**, o którym mowa w **rozporządzeniu BMR** (rozumiane jako sytuację, w której **podmiot wyznaczający** poda do publicznej wiadomości, że **administrator** przestał lub przestanie na stałe opracowywać **stopę bazową**, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla **administratora**, który miałby w dalszym ciągu opracowywać lub publikować **stopę bazową**, dalej jako: **ogłoszenie zaprzestania opracowywania wskaźnika**), jak również wystąpienie jednego z następujących zdarzeń: (i) organ nadzoru nad **administratorem** 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**), (ii) **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**), (iii) stopa bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze zdarzeniem regulacyjnym (**czasowy brak publikacji wskaźnika**).

Decyzja o **ogłoszeniu zaprzestaniu opracowywania wskaźnika**, może wynikać z powodów rynkowych, w szczególności gdy: dane wykorzystywane do opracowywania **wskaźnika** przestaną być reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych lub których pomiar jest celem **wskaźnika** lub też gdy **administrator** zakończył działalność polegającą na opracowywaniu danego **wskaźnika referencyjnego**, a w dacie wydania oświadczenia przez **administratora** o **ogłoszeniu zaprzestaniu opracowywania wskaźnika** nie został wyznaczony następca administratora, który będzie nadal obliczał lub publikował ten **wskaźnik** i organ nadzoru nie skorzystał z uprawnień wynikających art. 21 oraz art. 23 **rozporządzenia BMR**.

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 (**czasowy brak publikacji wskaźnika**).

Wskaźniki referencyjne mogą przestać być publikowane lub opracowywane w całości lub w odniesieniu do konkretnego tenoru np. 6M - 6 miesięczny lub konkretnej waluty np. frank szwajcarski (CHF).

Konsekwencją **czasowego braku publikacji wskaźnika** lub **ogłoszenia zaprzestania opracowywania wskaźnika** może być brak możliwości wykorzystania przez bank **wskaźnika** do ustalenia wartości wzajemnych świadczeń wynikających z zawartej pomiędzy bankiem a Tobą **umowy**. W takiej sytuacji zastosowanie znajdą postanowienia **umowy** łączącej Ciebie z Bankiem.

Działania administratora w związku z istotą zmianą lub ogłoszeniem zaprzestania opracowywania wskaźnika

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

Zarówno **istotną zmianę wskaźnika**, jak i **ogłoszenie zaprzestania opracowywania wskaźnika** poprzedza proces konsultacji publicznych prowadzonych przez **administratora**. Tryb istotnej zmiany **wskaźnika** oraz tryb zmierzający do **ogłoszenia zaprzestania opracowywania wskaźnika** określony jest w dokumentacji **wskaźnika**, która publikowana jest na stronie internetowej danego **administratora**.

Cały proces **istotnej zmiany wskaźnika** lub **ogłoszenia zaprzestania opracowywania wskaźnika** objęty jest nadzorem właściwego organu nadzoru.

Ważne: O działaniach administratora w odniesieniu do wskaźnika referencyjnego będziemy Cię informować m.in. poprzez komunikaty na naszej stronie internetowej <https://www.velobank.pl/informacje-o-wskaznikach-referencyjnych>

Jakie wskaźniki referencyjne stosujemy w umowach z klientami oraz ich administratorzy

Informacje o wskaźniku WIBOR

WIBOR jest kluczowym **wskaźnikiem referencyjnym** stopy procentowej w rozumieniu **rozporządzenia BMR**, opracowywanym na dzień przekazania dokumentu informacyjnego przez **administratora** - GPW Benchmark S.A.

WIBOR opracowywany jest według metody samodzielnie określonej **administratora** pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegóły dotyczące WIBOR, w tym opis metody jego opracowywania oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczania GPW Benchmark S.A. opublikował na stronie internetowej pod adresem: www.gpwbenchmark.pl/.

Aktualny adres strony internetowej administratora WIBOR znajdziesz również na stronie internetowej banku pod adresem: <https://www.velobank.pl/informacje-o-wskaznikach-referencyjnych>

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 (takim wskaźnikiem jest WIBOR). Wydanie przez KNF zezwolenia dla GPW Benchmark S.A. oznacza, że organ nadzoru finansowego uznał proces wyznaczania wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR za zgodny z wymaganiami nałożonymi przez **rozporządzenie BMR**.

Na podstawie otrzymanego zezwolenia GPW Benchmark została uprawniona do opracowywania innych wskaźników stóp procentowych, których proces wyznaczania będzie odbywać się zgodnie z wymogami **rozporządzenia BMR**.

Nazwa oraz dane adresowe administratora WIBOR

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

Informacje o wskaźniku EURIBOR

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

EURIBOR opracowywany jest według metody samodzielnie określonej przez EMMI pod nadzorem Belgijskiego Urzędu ds. Usług i Rynków Finansowych. Szczegóły dotyczące EURIBOR, w tym opis kluczowych elementów metody opracowywania EURIBOR, oświadczenie o **wskaźniku referencyjnym** (dokument opublikowany przez administratora na podstawie art. 27 **rozporządzenia BMR**) oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu wyznaczania **wskaźnika referencyjnego** EURIBOR EMMI **administrator** opublikował na swojej stronie internetowej pod adresem: www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/.

Nazwa oraz dane adresowe administratora EURIBOR

European Money Markets Institute, Avenue des Arts, 56. Bruksela, Belgia
Tel.: +32 (0) 2 431 52 08, Email: info@emmi-benchmarks.eu

Aktualny adres strony internetowej **administratora** EURIBOR znajdziesz również na stronie internetowej banku pod adresem: <https://www.velobank.pl/informacje-o-wskaznikach-referencyjnych>

Informacje o wskaźniku SARON oraz SARON Compound Rate

Grupa robocza przy Szwajcarskim Banku Narodowym zarekomendowała wskaźnik SARON jako wskaźnik alternatywny dla LIBOR CHF oraz jako wskaźnik wolny od ryzyka dla wszystkich produktów i kontraktów we franku szwajcarskim. SARON (Swiss Average Rate Overnight) jest wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej dla franka szwajcarskiego. SARON jest oparty o zabezpieczony rynek pieniężny oraz obliczany jako jednodniowa stopa referencyjna oparta na danych z rynku transakcji repo rozliczanych we franku szwajcarskim. Transakcje typu repo stały się kluczowym filarem rynków pieniężnych, a Szwajcarski Bank

Narodowy wykorzystuje je jako środek realizacji swojej polityki pieniężnej. SARON jest oparty na transakcjach i kwotowaniach zawartych na tym rynku, gdyż stanowi on kluczową część branży finansowej i działalności banków centralnych. Rynek repo charakteryzuje się dużą płynnością, wysokim stopniem uregulowania i dużą rzetelnością.

Wskaźnik SARON Compound Rate (lub w tłumaczeniu na język polski: stopa składana SARON) powstaje w oparciu o dzienne wskaźniki SARON. Został on zaproponowany przez szwajcarską grupę roboczą ds. wskaźników rynkowych dla CHF (National Working Group on Swiss Franc Reference Rates) i zaakceptowany przez Szwajcarski Bank Narodowy jako wskaźnik alternatywny dla CHF LIBOR. Dodatkowo Komisja Europejska przyjęła rozporządzenie wykonawcze na mocy którego, od 1 stycznia 2022 roku, wskaźnik SARON Compound Rate zastąpi CHF LIBOR we wszystkich rodzajach umów finansowych zawartych na terenie Unii Europejskiej. Wskaźnik SARON Compound Rate spełnia także wymagania narzucone przez rozporządzenie BMR. Transakcje typu repo stały się kluczowym filarem rynków pieniężnych, a Szwajcarski Bank Narodowy wykorzystuje je jako środek realizacji swojej polityki pieniężnej. Zarówno SARON jak i w konsekwencji SARON Compound Rate oparte są na transakcjach i kwotowaniach zawartych na tym rynku, gdyż stanowi on kluczową część branży finansowej i działalności banków centralnych. Rynek repo charakteryzuje się dużą płynnością, wysokim stopniem uregulowania i dużą rzetelnością.

SARON oraz SARON Compound Rate są opracowywane według metody samodzielnie określonej przez SIX Financial Information AG pod nadzorem szwedzkiego Finansinspektionen (FI) – SEFI. Szczegóły dotyczące SARON oraz SARON Compound Rate, w tym opis kluczowych elementów metody ich opracowywania, Oświadczenie o Wskaźniku Referencyjnym (dokument opublikowany przez administratora na podstawie art. 27 Rozporządzenia BMR) oraz procedury dotyczące przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu wyznaczania wskaźnika referencyjnego SIX opublikował na swojej stronie internetowej pod adresem: www.six-group.com

Nazwa oraz dane adresowe administratora SARON oraz SARON Compound Rate

Administratorem wskaźnika referencyjnego stopy procentowej SARON oraz SARON Compound Rate jest SIX Financial Information AG z siedzibą w Zurichu, a zatem jest to administrator z państwa trzeciego. Jednakże administrator mający siedzibę w Unii Europejskiej, tj. SIX Financial Information Nordic AB z siedzibą w Sztokholmie, korzystając z trybu przewidzianego w art. 33 BMR, uzyskał w dniu 21 stycznia 2021 r. zatwierdzenie ww. wskaźnika referencyjnego. Zatwierdzenie zostało udzielone przez szwedzki organ nadzoru finansowego Finansinspektionen (FI). Na tej podstawie Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) dokonał wpisu wskaźnika referencyjnego stopy procentowej SARON oraz SARON Compound Rate do rejestru, o którym mowa w art. 36 Rozporządzenia BMR. Dane kontaktowe znajdują się na stronie internetowej: www.six-group.com

Informacje zawarte niniejszej informacji są aktualne na dzień ich sporządzenia.
