

## **Informacja o warunkach zmiany Umowy o kredyt mieszkaniowy/ Umowy o pożyczkę pieniężną hipoteczną/długoterminową (dalej: umowa) w związku z przepisami Rozporządzenia BMR i Planem awaryjnym**

### **Co to jest Rozporządzenie BMR**

Rozporządzenie BMR to 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. Rozporządzenie BMR określa zasady, na jakich opracowuje się wskaźniki referencyjne oraz reguły nadzoru nad podmiotami (tzw. Administratorami wskaźników), które te wskaźniki opracowują i udostępniają uczestnikom rynku finansowego, w tym bankom. Rozporządzenie BMR ma zapewnić przejrzystość, rzetelność i wiarygodność wskaźników referencyjnych oraz zwiększyć ochronę konsumentów.

### **Czym jest wskaźnik referencyjny**

Oprocentowanie zmienne kredytu mieszkaniowego lub pożyczki pieniężnej hipotecznej/długoterminowej zwanych dalej wspólnie w niniejszej Informacji „kredytem” ustalamy jako sumę marży (wartość stała) oraz wskaźnika referencyjnego (wartość zmienna).

Wskaźnik referencyjny to razem z marżą podstawa przy pomocy, której określamy ratę Państwa kredytu.

Najpowszechniejszym wskaźnikiem referencyjnym, który banki stosują w umowach w złotych polskich jest WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate). Jest to średnia stopa procentowa rynku międzybankowego, po jakiej banki w Polsce są skłonne udzielić innym bankom pożyczek w złotych polskich, na ustalony okres. WIBOR aktualizowany jest codziennie, a jego wartość możecie Państwo sprawdzić na stronie Administratora wskaźnika referencyjnego: GPW Benchmark S.A.

Wartość wskaźnika referencyjnego zmienia się w zależności od przyjętej przez Administratora wskaźnika metodologii jego opracowywania. Metodologię opracowywania wskaźnika referencyjnego wyznacza Administrator wskaźnika referencyjnego w oparciu o przepisy Rozporządzenia BMR. Administrator wskaźnika referencyjnego jest podmiotem od nas niezależnym i działa na podstawie specjalnego zezwolenia. Zadaniem Administratora wskaźnika jest opracowywanie wskaźnika referencyjnego, wyznaczanie metodologii jego opracowywania, oraz jego publikacja.

Administrator wskaźnika może zmienić metodę opracowywania wskaźnika referencyjnego. Metodologia ta jest opublikowana na stronie internetowej Administratora. Administrator wskaźnika może też zaprzestać opracowywania wskaźnika referencyjnego w sposób trwały lub czasowy w trybie, który jest określonym w dokumentacji wskaźnika referencyjnego.

Na wypadek wystąpienia tego typu zdarzeń, Rozporządzenie BMR nałożyło na banki obowiązek opracowania Planu awaryjnego. Plan awaryjny określa sposób postępowania banku w sytuacji, gdy nastąpi istotna zmiana wskaźnika referencyjnego, z którego Bank korzysta, albo zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

## **Jakie działania podjęliśmy w zakresie Rozporządzenia BMR**

Przyjęliśmy Plan awaryjny, zgodnie z którym w przypadku kiedy Administrator wskaźnika referencyjnego ogłosi istotną zmianę wskaźnika, który stosujemy w umowie. Od dnia obowiązywania istotnej zmiany będziemy stosować wskaźnik referencyjny po istotnej zmianie skorygowany o:

- a) Korektę podaną przez Administratora,
- b) jeżeli Administrator nie podał Korekty, Korektę wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami wskaźnika referencyjnego przed istotną zmianą a wartościami wskaźnika referencyjnego po istotnej zmianie z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą ogłoszenia istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego.

W przypadku, kiedy Administrator zaprzestanie opracowywać wskaźnik referencyjny, zgodnie z naszym Planem awaryjnym:

- a) w pierwszej kolejności zastosujemy Wskaźnik alternatywny określony w umowie, a w przypadku jego braku, wskaźnik referencyjny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązującego albo wskazany przez Podmiot wyznaczający, wraz z Korektą ustaloną umową, przepisami prawa albo podaną przez Podmiot wyznaczający,
- b) w przypadku gdy Wskaźnik alternatywny nie zostanie wyznaczony zgodnie z powyższym, zastosujemy Wskaźnik alternatywny, wraz z Korektą podaną przez Administratora Wskaźnika alternatywnego, spełniający następujące warunki:
  - Administrator Wskaźnika alternatywnego posiada odpowiednie zezwolenia właściwego organu nadzoru, a także jest wskazany przez European Securities and Markets Authority w rejestrze Administratorów wskaźników referencyjnych,
  - Wskaźnik alternatywny jest wskaźnikiem stopy procentowej dla waluty zastępowanego wskaźnika referencyjnego,
  - Wskaźnik alternatywny odzwierciedla równoważny rynek lub jego realia gospodarcze, co zastępowany wskaźnik referencyjny,
  - Wskaźnik alternatywny cechuje powszechność stosowania w Polsce.

W przypadku, gdy umowa, przepisy prawa, Podmiot wyznaczający lub Administrator Wskaźnika alternatywnego nie poda Korekty Wskaźnika alternatywnego, skorygujemy Wskaźnik alternatywny. Korektę wyliczymy jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, a wartością Wskaźnika alternatywnego z tych samych dni publikacji, za okres 182 dni przed datą zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

W sytuacji, kiedy nie będzie możliwości wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego do ustalania oprocentowania zastosujemy podstawową stopę procentową banku centralnego właściwego dla waluty kredytu. Wskaźnik alternatywnego skorygujemy Korektą wyliczoną jako średnia arytmetyczna z różnic pomiędzy wartościami wskaźnika referencyjnego a wartością stopy procentowej banku centralnego z tych samych dni publikacji, za okres 12 miesięcy przed datą zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego.

W przypadku, gdy wystąpi istotna zmiana wskaźnika referencyjnego lub zostanie wskazany Wskaźnik alternatywny dla wskaźnika, którego opracowywanie został zaprzestany, poinformujemy Państwa o tym zdarzeniu w sposób określony w umowie.

## **Jaki jest wpływ Planu awaryjnego i Rozporządzenia BMR na zawarte umowy kredytowe**

Jeżeli w przyszłości nie będziemy mogli dalej stosować wskaźnika referencyjnego, który wskazaliśmy w umowie (np. nie będzie już publikowany przez Administratora), wówczas zastąpimy WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym, zgodnie z poniższym:

- a) jeżeli umowa zawiera klauzulę awaryjną - zastąpimy WIBOR w sposób opisany w tej klauzuli,

- b) jeżeli jednak umowa nie będzie zawierała klauzuli awaryjnej, a Minister Finansów wyda rozporządzenie wyznaczające zamiennik dla znikającego wskaźnika referencyjnego WIBOR - zastosujemy zamiennik wyznaczony w tym rozporządzeniu.

Umożliwiamy Państwu podpisanie bezpłatnego aneksu, który wprowadza zapisy Planu awaryjnego (Aneks BRM) do Państwa umów. Aby podpisać Aneks BMR, zapraszamy do placówki Banku.

Aneks BMR:

- a) wprowadza do umowy zapisy Planu awaryjnego,
- b) umożliwia, w sytuacji kiedy wskaźnik referencyjny, który stosujemy w umowie przestanie być opracowywany i publikowany lub utraci reprezentatywność, kontynuowanie umowy bez zakłóceń,
- c) nie zmienia sposobu, w jaki naliczamy oprocentowanie, aż do momentu, kiedy wystąpi Zdarzenie regulacyjne; w przypadku gdy Zdarzenie regulacyjne wystąpi, zmienimy sposób ustalania oprocentowania na ten, który zawarliśmy w Aneksie BMR,
- d) można podpisać w dowolnym momencie i nie ma terminu ważności,
- e) jest zupełnie dobrowolny i bezpłatny,
- f) jest ważny jeżeli podpiszą go wszystkie osoby, które są stroną umowy.

Zachęcamy do podpisania Aneksu BMR, aby uzupełnić Państwa umowę o postanowienia dotyczące Zdarzenia regulacyjnego, które może wystąpić w przyszłości. Bank zgodnie z art. 10 ust. 3 ustawy z dnia 23 marca 2017r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami zobowiązany jest przekazać Państwu do zapoznania się i podpisu niniejszą Informację o warunkach zmiany umowy nie później niż 30 dni przed zawarciem Aneksu BMR. Termin 30 dni nie musi być zachowany, o ile Państwo pisemnie wyrażą zgodę znajdującą się na końcu niniejszego pisma, na przekazanie informacji bez zachowania tego terminu, ale obligatoryjnie przed zawarciem Aneksu BMR do umowy.

Podpisanie umowy jest dobrowolne. Jeśli nie podpiszą Państwo Aneksu BMR:

- a) aktualnie nie wpłynie to na Państwa umowę,
- b) nie możemy określić konsekwencji wystąpienia Zdarzenia regulacyjnego i jego znaczenia dla umowy w przyszłości.

**Więcej informacji na temat zmian i zasad opracowywania wskaźników referencyjnych znajdą Państwo:**

- <https://gpwbenchmark.pl/>
- Fixing NBP <https://www.nbp.pl/>
- UKNF: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_rynku/Wskazniki\\_referencyjne](https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Wskazniki_referencyjne)

#### Pojęcia i definicje

- 1) **Administrator** – osoba fizyczna lub prawna, niezależna od Banku, sprawująca kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika referencyjnego oraz, w szczególności, zarządzająca mechanizmami dotyczącymi wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, gromadząca i analizująca dane wejściowe, wyznaczająca Wskaźnik referencyjny i publikująca go,
- 2) **Istotna zmiana** – zmiana sposobu wyznaczania Wskaźnika referencyjnego, którą Administrator uznał i zdefiniował jako istotną, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Wskaźnika referencyjnego,
- 3) **Korekta** – formuła obliczenia wartości oprocentowania z zastosowaniem Wskaźnika alternatywnego, niezbędna w celu skompensowania ekonomicznych skutków Istotnej zmiany Wskaźnika referencyjnego albo Zdarzenia regulacyjnego związanego z zastąpieniem dotychczasowego Wskaźnika referencyjnego przez Wskaźnik alternatywny,
- 4) **Podmiot wyznaczający** – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony - zgodnie z obowiązującymi przepisami - do wyznaczenia Wskaźnika alternatywnego oraz Korekty,
- 5) **Rozporządzenie BMR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy

inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami,

- 6) **Wskaźnik alternatywny** – wskaźnik referencyjny zastępujący dotychczasowy Wskaźnik referencyjny, dla którego wystąpiło Zdarzenie regulacyjne,
- 7) **Zdarzenie regulacyjne** – wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń (niezależnych od Banku) w stosunku do Wskaźnika referencyjnego:
  - a) wydanie przez Administratora oświadczenia o trwałym zaprzestaniu opracowywania lub publikowania Wskaźnika referencyjnego, o ile nie został wyznaczony następca tego Administratora, który będzie opracowywał i publikował ten Wskaźnik referencyjny, lub
  - b) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że Administrator lub Wskaźnik referencyjny przez niego opracowywany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym z Rozporządzenia BMR, lub
  - c) niedostępność aktualnej wartości Wskaźnika referencyjnego w źródle informacji o Wskaźniku referencyjnym wskazanym przez Administratora przez okres dłuższy niż 30 dni.

### Informacja dotycząca składania reklamacji przez klientów

1. Klient Beskidzkiego Banku Spółdzielczego ma prawo złożyć reklamację odnoszącą się do świadczonych przez Bank usług lub dotyczącą działalności Banku.
2. Beskidzki Bank Spółdzielczy przyjmuje od klientów reklamacje w następujący sposób:
  - 1) bezpośrednio w każdej placówce Banku w formie pisemnej, w godzinach przyjmowania klientów,
  - 2) bezpośrednio w każdej placówce Banku w formie ustnej, w godzinach przyjmowania klientów,
  - 3) w formie pisemnej za pośrednictwem poczty, kuriera, pośtańca, na adres Centrali Banku – Bielsko-Biała ul. Komorowicka 272 lub na adres innej placówki Banku; adresy wszystkich placówek Banku dostępne są na stronie internetowej Banku:  
<https://www.bankbbs.pl/>
  - 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [sekretariat@bankbbs.pl](mailto:sekretariat@bankbbs.pl),
  - 5) na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-15688-81736-VHCBE-26, wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych,
  - 6) telefonicznie, na nr w Centrali Banku: (33) 815 89 76, lub w Oddziale w Wadowicach: (33) 872 08 76, w godzinach przyjmowania klientów.
3. Reklamacja może być złożona przez klienta Banku, osoby działające w jego imieniu na mocy udzielonego pełnomocnictwa albo w roli przedstawiciela ustawowego.
4. Klienci powinni składać reklamacje niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, dotyczących usług świadczonych przez Bank lub dotyczących działalności Banku, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
6. Klient zobowiązany jest złożyć reklamację w sposób umożliwiający Bankowi rozpoznanie sprawy w terminie, tzn. podając istotne dla rozpatrzenia sprawy informacje, w tym swoje dane adresowe.
7. Bieg terminu rozpatrywania reklamacji rozpoczyna się w dniu jej wpływu do Banku.
8. Bank nie pobiera żadnych opłat i prowizji za przyjęcie i rozpatrzenie reklamacji.
9. Odpowiedź na reklamację klienta jest udzielana w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Odpowiedź dla klienta indywidualnego może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na jego wniosek.
10. Odpowiedzi na reklamację Bank udziela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
11. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminach, o których mowa w ust. 10, Bank w informacji przekazywanej klientowi, który wystąpił z reklamacją:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

12. W przypadku niedotrzymania terminów określonych w ust. 10 i 11, reklamacja klienta indywidualnego zostanie uznana za rozpatrzoną zgodnie z jego wolą.
13. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń klienta istnieje możliwość:
  - 1) polubownego rozstrzygnięcia reklamacji z Zarządem Banku,
  - 2) pisemnego odwołania się do Zarządu Banku w terminie 7 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację; odwołanie powinno zawierać zarzuty przeciw rozstrzygnięciu, określać istotę i zakres żądania będącego przedmiotem odwołania oraz wskazywać dowody uzasadniające to żądanie,
  - 3) pozasądowego rozstrzygnięcia sporu z Bankiem; podmiotami właściwymi do rozstrzygania sporów wynikających ze złożonych reklamacji są:
    - a) Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, adres strony internetowej: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc>,
    - b) Rzecznik Finansowy Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl),
    - c) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20 00-549 Warszawa, adres strony internetowej: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny).
  - 4) zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego lub Miejskiego Rzecznika Konsumenta, wyszukiwarka: <https://uokik.gov.pl/pomoc.php>.
  - 5) wystąpienia z powództwem do właściwego miejscowo sądu powszechnego, tj. Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej przeciwko Beskidzkiemu Bankowi Spółdzielczemu z siedzibą w Bielsku-Białej ul. Komorowicka 272.
14. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa.