



REGULAMIN KREDYTOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ W VELOBANK S.A.

§ 1

Obowiązywanie Regulaminu

1. Regulamin stosuje się do wszystkich umów:
 - 1) o udzielenie kredytu, pożyczki, a także do umów zlecenia udzielenia gwarancji, dalej zwanych łącznie Umowami, a każda z osobną Umową,
 - 2) zawartych z przedsiębiorcami, do których w rozumieniu Regulaminu zalicza się wspólnotę mieszkaniową, spółdzielnię mieszkaniową, osobę prawną i jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, która posiada zdolność prawną – wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą.

§ 2

Kolizja postanowień

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

§ 3

Obowiązki Banku

Bank zobowiązany jest przy zawieraniu i wykonywaniu Umów, a w szczególności przy zaspokojeniu się z przedmiotu zabezpieczenia, postępować zgodnie z przepisami prawa, zasadami współżycia społecznego oraz powstrzymać się od takiego wykonywania przysługujących mu praw, które mogłyby być sprzeczne z ich społeczno-gospodarczym przeznaczeniem.

§ 4

Wypłata kwoty kredytu

1. Zobowiązanie Banku do udostępnienia Kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy ma zawsze charakter warunkowy i zależy od spełnienia przez Kredytobiorcę warunków każdorazowo określonych w Umowie oraz niewystąpienia żadnego ze zdarzeń wymienionych w Umowie jako przesłanki wypowiedzenia.
2. Wykorzystanie Kredytu następuje w formie określonej w Umowie, w szczególności poprzez dyspozycję wykorzystania Kredytu złożoną zgodnie z Umową, bądź poprzez realizację przez Bank innych zleceń płatniczych Kredytobiorcy.
3. Dyspozycja wykorzystania Kredytu złożona przez Kredytobiorcę zgodnie z Umową ma charakter bezwarunkowy i nieodwołalny.
4. 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.

5. 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.
6. Bank może odmówić uruchomienia Kredytu lub odmówić wypłaty kolejnej transzy Kredytu w przypadku wystąpienia chociażby jednej z poniższych okoliczności:
 - 1) powzięcia przez Bank informacji o naruszeniu przez Kredytobiorcę i /lub Poręczyciela warunków Umowy i/lub Regulaminu;
 - 2) uzyskania przez Bank informacji o wystąpieniu zdarzeń prawnych: utracie tytułu prawnego do nieruchomości, obciążeniu ograniczonym prawem rzeczowym, ustanowieniu służebności osobistej, wpisie ostrzeżenia o toczącej się egzekucji, ustanowieniu użytkownika, podziale, powstaniu współwłasności, śmierci osoby posiadającej tytuł prawny do nieruchomości i przeniesieniu własności nieruchomości na inny podmiot lub o wystąpieniu zdarzeń faktycznych tj. spaleni, zalaniu, wybuchu gazu, zawaleniu lub innej katastrofie budowlanej, których wystąpienie ma wpływ na wartość nieruchomości, które mogą mieć negatywny wpływ na nieruchomość mającą stanowić zabezpieczenie spłaty Kredytu;
 - 3) w przypadku uzyskania informacji przez Bank o wystąpieniu zdarzeń mających wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy i/lub Poręczyciela;
 - 4) 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);
 - 5) w sytuacjach, o których mowa w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r, o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w przypadku

powiązania transakcji lub stosunków gospodarczych z państwem trzecim wysokiego ryzyka.

§ 5

Prowizja i inne opłaty

1. Jeżeli zapłata prowizji następuje w innej walucie niż waluta kredytu, zapłata następuje po kursie sprzedaży obowiązującym w Banku w chwili złożenia dyspozycji zapłaty prowizji lub dyspozycji przelewu środków na zapłatę prowizji.
2. Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Umowie oraz opłaty i prowizje za wykonywanie innych czynności związanych z Umową, zgodnie z obowiązującą w Banku „Tabelą opłat i prowizji VeloBank S.A. dla klientów firmowych”, zwanej dalej „Tabelą”. Tabela dostępna jest w placówkach Banku w miejscu swobodnie dostępnym dla wszystkich Klientów Banku oraz na stronie internetowej Banku www.velobank.pl.

§ 6

Oprocentowanie Kredytu

1. Stawka oprocentowania kredytu jest zmienna i ustalana w oparciu o stawkę WIBOR, SARON lub EURIBOR dla okresów jedno- lub trzymiesięcznych, odpowiednią dla waluty kredytu, zwaną dalej Stawką Referencyjną.
2. Stawka Referencyjna zaokrąglana jest do 2 miejsc po przecinku i powiększana o stałą marżę Banku. Wysokość stawki oprocentowania określana jest w stosunku rocznym.
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 Referencyjnych są ogłaszane na stronie <https://gpwbenchmark.pl/> (dla stawki WIBOR), <https://www.global-rates.com/> (dla stawki EURIBOR) oraz https://www.six-group.com/exchanges/indices/data_centre/swiss_reference_rates/compound_rates_en.html (dla stawki SARON).
5. Zmiany oprocentowania kredytu następują:
 - 1) Dla kredytów w rachunku bieżącym, gwarancji, linii gwarancyjnej - w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR/ SARON/ EURIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBORSARON/ 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. Zmiana wysokości oprocentowania Kredytu spowodowana zmianą wysokości stawki WIBOR, SARON lub EURIBOR nie stanowi zmiany Umowy.
7. Odsetki od Kredytu są naliczane w okresach odsetkowych ustalonych w Umowie i płatne w ostatnim dniu każdego okresu odsetkowego.

8. 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.
9. 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.
10. 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).
11. 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.
- a) 12. Zasady postępowania Banku na wypadek istotnej zmiany lub wystąpienia sytuacji awaryjnej dotyczącej wskaźnika referencyjnego zostały opisane w załączniku nr 1 niniejszego Regulaminu.

§ 7

Spłata Kredytu

1. Klient nie posiadający rachunku bieżącego w Banku, dokonuje spłaty Kapitału i odsetek przelewem lub gotówką na wskazany przez Bank rachunek do spłat.
2. W przypadku kredytu w rachunku bieżącym spłata kredytu następuje z bieżących wpływów na ten rachunek.
3. Kwoty wpłacone przez Klienta 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 oprocentowanie umowne z tytułu zadłużenia,
 - 6) wymagalny Kapitał,
 - 7) najbliższa rata Kapitału, zapadająca przed najbliższym terminem wymagalności oprocentowania,
 - 8) oprocentowanie wymagalne w najbliższym okresie wymagalności,
 - 9) niewymagalny Kapitał lub nieoprocentowany depozyt.
4. Ewentualną nadwyżkę Bank traktuje jako nieoprocentowany depozyt, który Bank zaliczy na spłatę kolejnej raty kredytu w terminie jej zapadalności lub postawi do dyspozycji Klienta po całkowitej spłacie Kredytu.
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 obowiązującej w Banku w chwili spłaty.

9. Potrącenie należności Klienta z kwot należnych Bankowi może dotyczyć jedynie należności bezspornych lub ustalonych prawomocnym wyrokiem sądowym.
10. Kredytobiorca dokona ostatecznej spłaty Kredytu oraz innych kwot należnych Bankowi od Kredytobiorcy na mocy Umowy, najpóźniej w ostatnim dniu Okresu Kredytowania.

§ 8

Wcześniejsza spłata kredytu

1. W razie postanowienia o wcześniejszej spłacie Klient jest zobowiązany do zapłaty prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty Kredytu.
2. Wcześniejsza spłata kredytu powinna być dokonana na piśmie wniosek Kredytobiorcy złożony do Banku na minimum 30 dni przed planowaną spłatą kredytu.

§ 9

Niespłacenie kredytu w terminie

1. W przypadku opóźnienia Klienta 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 cywilnego, Bank będzie naliczał odsetki od niezapłaconej kwoty Kredytu zgodnie z nowym sposobem naliczania maksymalnych odsetek za opóźnienie.
2. Odsetki pobierane są od dnia następnego po dniu wymagalności, aż do dnia spłaty.

§ 10

Zabezpieczenia spłaty należności Banku

1. Umowy określają sposoby zabezpieczenia spłaty należności Banku.
2. 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. Klient 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 Klient. Potwierdzenie dokonania ubezpieczenia i cesji praw z tego tytułu Klient 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.
3. W przypadku niespełnienia warunku wskazanego powyżej, Bank ma prawo ubezpieczyć przedmiot zabezpieczenia, a kosztami tego ubezpieczenia obciążyć Klienta.
4. W sytuacjach wskazanych w ust. 3 Bank jest upoważniony do określenia sposobu zabezpieczenia i warunków związanych z tym zabezpieczeniem. W przypadku terminowej spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem 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.

5. 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).
6. Klient w okresie obowiązywania Umowy zobowiązany jest do ustanowienia na żądanie Banku w odpowiednim terminie zabezpieczenia uzupełniającego, gdy wg oceny Banku:
 - 1) nastąpiło pogorszenie się jego sytuacji finansowej albo powstała groźba takiego pogorszenia,
 - 2) nastąpiło zmniejszenie się wartości ustanowionych zabezpieczeń albo powstała groźba takiego zmniejszenia.
7. W przypadku gdy Kredytobiorca nie wykona zobowiązania, o którym mowa w ust. 6, Bank ma prawo do:
 - 1) wypowiedzenia Umowy Kredytu,
 - 2) podwyższenia marży Banku, przy czym nie wymaga to zawarcia aneksu.
8. Koszty wycen nieruchomości sporządzanych dla potrzeb zabezpieczenia spłaty kredytu ponosi Klient. W przypadku jakichkolwiek braków w spłacie, niedostarczenia wymaganych dokumentów do monitoringu lub pogorszenia się wg oceny Banku sytuacji finansowej Klienta, Bank ma prawo dokonać wyceny nieruchomości stanowiącej przedmiot hipoteki na koszt Klienta.
9. Wszelkie koszty czynności dokonanych przez Bank na zlecenie Klienta lub w jego interesie, a w szczególności koszty związane z:
 - 1) ustanowieniem, zmianą i zwolnieniem przedmiotu zabezpieczenia,
 - 2) zarządzaniem, przechowywaniem i dozorem nad przedmiotem zabezpieczenia,
 - 3) zaspokojeniem się z przedmiotu zabezpieczenia,ponosi Klient.

§ 11

Kontrola wykorzystania i spłaty Kredytu

1. W trakcie obowiązywania Umowy, Bank ma prawo dokonywania okresowej oceny:
 - 1) sytuacji ekonomiczno-finansowej i stanu majątkowego Kredytobiorcy;
 - 2) zgodności wykorzystania Kredytu z celem finansowania określonym w Umowie;
 - 3) wartości i skuteczności ustanowionego zabezpieczenia spłaty Kredytu i innych należności z tytułu udzielonego Kredytu.
2. W celu umożliwienia Bankowi kontroli wykorzystania oraz spłaty Kredytu warunkiem przyznania Kredytu jest dokonywanie przez Kredytobiorcę rozliczeń związanych z działalnością finansowaną przez Bank przez rachunek/ki Kredytobiorcy prowadzony/e w Banku.
3. O ile Umowa lub pełnomocnictwo nie stanowi inaczej, przyjmuje się, że osoby uprawnione do dysponowania

rachunkiem, o którym mowa w ust. 2, uprawnione są do dysponowania środkami w ramach przyznanego Kredytu.

§ 12

Zobowiązania Kredytobiorcy

Zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy obejmują następujące działania:

- 1) Kredytobiorca ustanowi na rzecz Banku określone w Umowie zabezpieczenia spłaty Kredytu i innych należności z tytułu udzielonego 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 poświadczony 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) 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 zawiadomiania Banku o wszelkich zdarzeniach powodujących lub mogących powodować zagrożenie terminowej spłaty Kredytu oraz wszelkich innych należności Banku wynikających z Umowy.
- 4) Kredytobiorca powiadomi niezwłocznie Bank o roszczeniach osób trzecich zgłoszonych przeciwko Kredytobiorcy oraz wszczętych przeciwko niemu postępowaniach sądowych, arbitrażowych lub administracyjnych, które mogłyby:
 - (a) wywrzeć 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.
- 5) W okresie korzystania przez Kredytobiorcę z Kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest do prowadzenia ksiąg rachunkowych zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, oraz niezwłocznie dostarczać Bankowi wszelkie dokumenty o charakterze sprawozdawczym, a w szczególności, Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawienia Bankowi rocznego 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. Ponadto, Kredytobiorca zobowiązany jest do przedstawienia, na żądanie Banku, wszelkich okresowych informacji i dokumentów niezbędnych do oceny bieżącej sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy.
- 6) Kredytobiorca jest obowiązany umożliwić Bankowi kontrolę wykorzystania i spłaty Kredytu w każdym czasie w okresie trwania Umowy oraz podejmowanie przez Bank czynności związanych z oceną sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy, w szczególności zobowiązany jest on umożliwić Bankowi oraz wybranym przez Bank rzeczoznawcom lub wyspecjalizowanym firmom, badanie ksiąg i dokumentów oraz dokonywanie kontroli aktywów i pasywów Kredytobiorcy.
- 7) 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, zabezpieczenia spłaty Kredytu, jeśli w ocenie Banku wystąpią istotne zagrożenia w pełnej i terminowej spłacie zadłużenia Kredytobiorcy lub jeżeli ujawnią się wady prawne zabezpieczenia, obniży się jego wartość, bądź osoba trzecia w postępowaniu egzekucyjnym dokona zajęcia składników majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia Kredytu.
- 8) Kredytobiorca jest odpowiedzialny za zachowanie rzeczy i praw majątkowych stanowiących przedmiot zabezpieczenia spłaty Kredytu w należyтым, nie pogorszonym stanie, umożliwiającym zaspokojenie z nich wierzytelności Banku, jak również za ich ubezpieczenie w zaakceptowanym przez Bank zakładzie ubezpieczeniowym. 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.
- 9) Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku udzielać osobom trzecim upoważnień do dysponowania mieniem jego przedsiębiorstwa.
- 10) Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku składać wniosku o wszczęcie w stosunku do Kredytobiorcy postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub upadłościowego, chyba że przepisy prawa stanowią o takim obowiązku Kredytobiorcy.
- 11) Kredytobiorca nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody Banku dokonywać lub dopuszczać do dokonania zmian w formie organizacyjnej, podejmować lub dopuszczać do rozwiązania, połączenia lub reorganizacji przedsiębiorstwa Kredytobiorcy lub zobowiązywać się do udziału, lub obejmować udział w kapitale zakładowym jakiejkolwiek spółki.
- 12)

W przypadku nie wywiązywania się z zobowiązań opisanych w pkt. 5) w terminach w nich 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 pkt 5) 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.

§ 13

Wypowiedzenie Umowy

1. Wypowiedzenia Bank dokonuje na piśmie i doręcza Kredytobiorcy listem lub do rak własnych.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy należności Banku niespłacone w terminie wymagalności, a określone w walucie obcej lub indeksowane jej kursem, podlegają przeliczeniu na złote polskie wg kursu sprzedaży danej waluty określonego w Tabeli kursów walut Banku z dnia, w którym należność Banku stała się w całości wymagalna.
3. Po dokonaniu przeliczenia, o którym mowa w ust. 2, naliczane są odsetki maksymalne za opóźnienie zgodnie z § 9 niniejszego Regulaminu.

§ 14

Obowiązki Informacyjne

1. Bank, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r, o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („ustawa PPP”), ma prawo m.in. do stosowania wobec Posiadacza Środków bezpieczeństwa finansowego, a w przypadku braku możliwości zastosowania choćby jednego ze Środków bezpieczeństwa finansowego Bank, jest uprawniony do:
 - 1) odmowy zawarcia umowy/umów,
 - 2) wypowiedzenia umowy/umów bez zachowania okresu wypowiedzenia,
 - 3) odmowy przeprowadzenia transakcji,
 - 4) a w przypadkach podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Bank zobligowany jest do podjęcia określonych działań (w zależności od sytuacji):
 - (a) blokady środków (w tym odsetek) na rachunku/rachunkach,
 - (b) wstrzymania transakcji.
2. Zgodnie z treścią ustawy PPP, Bank, jako instytucja obowiązana, aktualizuje dane identyfikacyjne Posiadacza w przypadku wątpliwości odnośnie ich aktualności lub kompletności. W takim przypadku Bank ma prawo zwrócić się do Posiadacza o aktualizację danych, które podał podczas zawierania umowy. W przypadku niedostarczenia (aktualizacji) wymaganych ustawą PPP danych i braku możliwości ich aktualizacji przez Bank w inny sposób, Bank może nawet wypowiedzieć Umowę, w związku z brakiem możliwości stosowania Środków bezpieczeństwa finansowego.

§ 15

Zgody i oświadczenia Stron

1. W przypadku, gdy pomimo zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego przewidzianego w warunkach ubezpieczenia, Ubezpieczyciel odmówi wypłaty świadczenia, Bank na wniosek Kredytobiorcy albo jego następców prawnych, w terminie 14 dni od złożenia takiego wniosku, dokona cesji roszczenia o wypłatę świadczenia odpowiednio na rzecz Kredytobiorcy albo jego następców prawnych.
2. Kredytobiorca zobowiązuje się do nie podpisywania umów w przedmiocie ustanawiania służebności osobistej, użytkowania, hipoteki, dzierżawy i dożywocia do czasu całkowitej spłaty Kredytu oraz do nie zawierania żadnej umowy zmniejszającej wartość nieruchomości, na której ustanowiona jest na rzecz Banku hipoteka, od czasu uruchomienia Kredytu bądź jego pierwszej transzy. W szczególnych przypadkach Bank może wyrazić zgodę na dokonanie ww. czynności po uprzednim pisemnym wniosku Kredytobiorcy skierowanym do Banku.
3. 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.
4. 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.
5. 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 Kredytu,
 - 3) konieczności określenia przez Bank aktualnej wartości nieruchomości,
 - 4) w celu potwierdzenia wykonania prac opisanych w Umowie Kredytu.
6. 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.

§ 16

Reklamacje

1. Reklamacje mogą być składane w jeden z następujących sposobów:
 - 1) drogą elektroniczną – poprzez system bankowości internetowej lub poprzez formularz kontaktowy na stronie internetowej Banku (www.velobank.pl),

- 2) telefonicznie – poprzez kontakt z infolinią Banku +48 608 019 700 lub +48 (32) 604 30 25 (koszt połączenia według taryfy operatora),
 - 3) pisemnie – wysyłając na adres VeloBank S.A., przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa lub składając z placówce Banku.
2. Reklamacja, oprócz dokładnych danych osoby ją składającej (lub danych osoby, w imieniu której jest ona składana), powinna zawierać wskazanie przyczyny jej złożenia.
 3. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie przekraczającym 30 dni od ich otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji w tym terminie nie będzie możliwe, Bank informuje Kredytobiorcę przed upływem tego terminu o nowym terminie rozpatrzenia reklamacji oraz przyczynach opóźnienia i okolicznościach, które wymagają ustalenia.
 4. Bank udzieli odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej, lub innej – uzgodnionej ze składającym reklamację.
 5. Bank informuje o możliwości skierowania sprawy do polubownego rozwiązania przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe informacje wraz z danymi adresowymi dostępne są na stronie internetowej tej instytucji.
 6. Bank jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 17

Zmiany Regulaminu

1. Bank może dokonywać zmian w niniejszym Regulaminie w celu jego dostosowania do sytuacji rynkowej, przepisów prawa, lub wymogów wewnętrznych. Bank poinformuje Klienta o zmianach Regulaminu poprzez powiadomienie w Bankowości Internetowej (BI) lub w Bankowości VeloBiznes (VeloBiznes) – w przypadku posiadania usługi internetowego kanału dostępu do BI lub VeloBiznes, lub
2. pocztą elektroniczną - na adres e-mail Klienta zarejestrowany w Banku, lub
3. formie pisemnej - na adres korespondencyjny Klienta zarejestrowany w Banku – jeżeli Klient nie ma usługi internetowego kanału dostępu do BI lub VeloBiznes oraz nie zarejestrował w Banku adresu e-mail.
4. W takim przypadku Bank przesyła Klientowi treść dokonanych zmian. Obowiązują one strony Umowy, o ile w terminie 14 dni od doręczenia zmian, Klient nie wypowie Umowy z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
5. Zawiadomienie o dokonaniu zmian uważa się za doręczone po upływie 7 dni od dnia jego wysłania Klientowi, zgodnie z postanowieniami § 20.
- 6.

§ 18

Doręczanie pism

W razie zmiany siedziby Klienta w czasie trwania Umowy, Klient ma obowiązek pisemnie zawiadomić o nowym adresie Bank, ze wskazaniem numeru Umowy. W przypadku niespełnienia tego wymogu korespondencję przesyłaną na adres podany w Umowie, uważa się za doręczoną.

§ 19

Klauzula sanacyjna

Strony umowy o udzielenie kredytu ustalają, że w przypadku nieważności jednego z postanowień zawartej pomiędzy nimi umowy pozostałe jej postanowienia pozostają w mocy.

§ 20

Właściwość prawa i właściwość sądu

1. Prawem właściwym dla oceny powstałych pomiędzy Bankiem i Klientem stosunków prawnych jest prawo polskie.
2. Sądem właściwym dla rozpatrywania wszelkich sporów wynikających z zawartych z Bankiem umów jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Banku.

Załącznik 1

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 przeczytaj 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 wyznaczmy 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.

12. Po wyznaczeniu dni referencyjnych, obliczymy różnicę pomiędzy **stopą dotychczasową**, a **stopą alternatywną** dla każdego z wyznaczonych **dni referencyjnych**.
13. Z różnic, o których mowa w pkt 12, obliczymy średnią arytmetyczną, uzyskując w ten sposób wartość **korekty**.
14. Wartość **korekty** uwzględnimy poprzez odpowiednią modyfikację wartości **stopy alternatywnej**.
- 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.
21. Dodatkowo informacje, o których mowa w pkt 17-19 opublikujemy na naszej stronie internetowej.

Jakie działania podejmiemy w przypadku czasowego braku publikacji wskaźnika?

15. W przypadku **czasowego braku publikacji wskaźnika**, o której mowa w pkt 22 w tabeli 1 poz. 14 lit. d), zastosujemy dla ustalenia wartości oprocentowania zgodnie z Twoją **umową** przez cały okres **czasowego braku publikacji wskaźnika** ostatnią dostępną wartość **stopy bazowej** sprzed dnia **czasowego braku publikacji wskaźnika**. Jeżeli w trakcie trwania **czasowego braku publikacji wskaźnika** nastąpi **zdarzenie regulacyjne**, zastosujemy rozwiązania przewidziane dla **zdarzenia regulacyjnego**.

Jakie działania podejmiemy w przypadku istotnej zmiany wskaźnika?

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 zastosuje **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 zasadach określonych w pkt 17-18 oraz 20.

O czym i w jaki sposób będziemy Ciebie informować?

17. Jeżeli uzyskamy informację o rozpoczęciu procesu zmierzającego do wystąpienia **zdarzenie regulacyjnego lub istotnej zmiany** poinformujemy Cię o jego przebiegu.
18. W razie wystąpienia **istotnej zmiany** prześlemy Tobie informacje o **tym zdarzeniu**.
19. W razie wystąpienia **zdarzenia regulacyjnego**, prześlemy Tobie informację w zakresie:
 - 1) zastosowaniu procedury wskazanej w **zasadach**,
 - 2) zastosowanej **stopy alternatywnej** wraz z uzasadnieniem jej wyboru,
 - 3) zastosowanej **korekcie** oraz jej wartości,
 - 4) **dniu zamiany**.
20. Informacje, o których mowa w pkt 17 -19, prześlemy Tobie:
 - 1) poprzez bankowość internetową lub mobilną – o ile posiadasz do nich dostęp, albo

Jakie znaczenie mają pojęcia, którymi posługujemy się w treści zasad?

22. Definicje wskazujemy w poniższej **tabeli 1**

Tabela 1

L.p.	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: <ul style="list-style-type: none"> 1) w przypadku ogłoszenia braku zezwolenia, późniejszy z następujących dni: <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 następcą 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 następcą 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 .

Załącznik nr 2

Załącznik informacyjny BMR

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 aneksu

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 **rejestrów 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

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 istotną 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 **zmierający 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.

