

Aneksy dotyczące umowy kredytu – plan awaryjny

Dlaczego otrzymałeś aneks do swojej umowy kredytu?

Unijne przepisy (tzw. rozporządzenie BMR¹) wymagają, aby banki miały plan na wypadek, gdyby wskaźnik referencyjny, np. WIBOR, przestał być publikowany lub zmienił się jego sposób obliczania. Zgodnie z rozporządzeniem BMR, plany określające działania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego powinny być odzwierciedlone w umowach z klientami. Zapis ten dotyczy wszystkich instytucji, które stosują wskaźniki referencyjne, czyli także naszego banku.

Co to oznacza?

Kredytobiorcom, którym w umowie kredytowej² brakuje takiego zapisu, proponujemy podpisanie bezpłatnego aneksu. Aneks wprowadza załącznik do umowy zawierający Klauzule Awaryjne, czyli „Zasady postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania”, które określają, jakie działania podejmiemy, jeśli wskaźnik referencyjny przestanie działać albo zostanie istotnie zmieniony. To ważne, bo od wskaźnika referencyjnego (WIBOR) zależy wysokość zmiennego oprocentowania Twojego kredytu.

Co daje podpisanie aneksu?

Aneks określa, co bank zrobi, jeśli wskaźnik referencyjny (WIBOR) przestanie działać lub zostanie zmieniony. Dzięki temu zapewnisz sobie ciągłość w realizacji umowy kredytowej nawet w przypadku zmian dotyczących wskaźnika referencyjnego.

Co się stanie, jeśli nie podpiszesz aneksu?

Jeśli wskaźnik referencyjny (WIBOR) przestanie działać i powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie wskażą zamiennika wskaźnika referencyjnego, mogą pojawić się trudności z ustaleniem oprocentowania Twojego kredytu. Bank będzie mógł używać tylko ostatniej znanej wartości wskaźnika referencyjnego. Dlatego też zalecamy zawarcie odpowiedniego, bezpłatnego aneksu.

Możesz jednak spłacić kredyt przed terminem bez dodatkowych opłat.

Jak podpisać aneks?

1. Korespondencyjnie:
 - a) Podpisz otrzymane dwa egzemplarze aneksu zgodnie ze wzorem podpisu na umowie kredytowej lub ze wzorem podpisu posiadanym przez bank,
 - b) Odeślij oba podpisane egzemplarze aneksu na wskazany adres banku,
 - c) Bank zwróci Ci podpisany egzemplarz.
2. W oddziale banku:
 - a) Aneks podpiszesz w obecności pracownika banku.

Masz pytania?

Skontaktuj się z oddziałem banku.

¹ 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, w art. 28 ust. 2.

² Przez kredyt rozumiemy kredyt hipoteczny, pożyczkę hipoteczną oraz kredyt gotówkowy.

Najczęściej zadawane pytania

1. Czego dotyczy aneks dot. planu awaryjnego?

Aneks to dodatkowy dokument do Twojej umowy kredytowej. Określa, co bank zrobi, jeśli wskaźnik referencyjny, np. WIBOR, przestanie być dostępny lub zostanie zmieniony, tzw. plan awaryjny.

2. Dlaczego Bank wysłał mi aneks dot. planu awaryjnego?

Przepisy unijne wymagają, aby banki miały plan na wypadek, gdy wskaźnik referencyjny przestanie działać. Aneks wprowadza ten plan do Twojej umowy kredytowej.

Podpisanie aneksu pozwoli Ci uregulować w umowie kredytu sposób postępowania Banku w przypadku zajścia zdarzenia określonego w planie awaryjnym. Jeśli wystąpi zdarzenie przewidziane w planie awaryjnym, postąpimy zgodnie z zapisami Twojej umowy.

3. Czy muszę podpisywać aneks dot. planu awaryjnego?

Podpisanie aneksu jest dobrowolne.

4. Co mi da podpisanie aneksu dot. planu awaryjnego?

Aneks zapewnia, że Twoja umowa będzie jasna, nawet jeśli wskaźnik referencyjny przestanie działać lub zostanie zmieniony. W ten sposób zagwarantujesz sobie standard postępowania banku w tych sytuacjach. Aneks uzupełnia zapisy umowy, które są wiążące dla obu stron.

5. Co się zmieni w umowie po podpisaniu aneksu dot. planu awaryjnego?

Aneks wprowadzi zapisy dotyczące postępowania banku w razie problemów ze wskaźnikiem referencyjnym. Jeśli takie problemy nie wystąpią, umowa pozostanie bez zmian. Marża i inne warunki umowy nie zmieniają się.

6. Co się stanie jeśli nie podpiszę aneksu dot. planu awaryjnego?

Jeżeli nie dojdzie do istotnej zmiany sposobu wyznaczania ani do zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego mającego zastosowanie w Twojej umowie, to nic się nie stanie. Jeśli jednak wskaźnik przestanie działać i powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie wskażą zamiennika wskaźnika referencyjnego, mogą powstać wątpliwości co do sposobu wykonania Twojej umowy kredytu. Na przykład mogą pojawić się trudności z ustaleniem oprocentowania Twojego kredytu. Bank będzie mógł używać tylko ostatniej znanej wartości wskaźnika. Dlatego też zalecamy zawarcie odpowiedniego, bezpłatnego aneksu.

Umożliwimy też przedterminową spłatę kredytu bez dodatkowych opłat.

7. Czy aneks dot. planu awaryjnego wpłynie na oprocentowanie mojego kredytu?

Nie, oprocentowanie nie zmieni się, chyba że wystąpią problemy z wskaźnikiem referencyjnym. Aneks, który proponujemy, określa sposób postępowania na wypadek, gdyby wskaźnik referencyjny określony w Twojej umowie istotnie się zmienił lub przestał być publikowany.

Taka zmiana może spowodować zarówno spadek wysokości rat, jak i ich wzrost. Jeśli wystąpią te zdarzenia, to wysokość rat może, ale nie musi się zmienić.

Raty kredytu spłacasz tak jak dotychczas.

8. Czy zmieni się marża mojego kredytu po podpisaniu aneksu dot. planu awaryjnego?

Nie, marża kredytu pozostaje bez zmian.

9. Jak zmieni się rata kredytu po podpisaniu aneksu dot. planu awaryjnego?

Rata nie zmieni się, chyba że wystąpią problemy z wskaźnikiem referencyjnym. Wtedy wysokość rat może, ale nie musi się zmienić. Zmiana po zaprzestaniu publikacji wskaźnika referencyjnego WIBOR może spowodować zarówno spadek wysokości rat, jak i ich wzrost.

10. Jaki wskaźnik będzie użyty do wyliczenia oprocentowania, jeśli podpiszę aneks dot. planu awaryjnego?

Zgodnie z załącznikiem do aneksu Twojej umowy kredytowej, jeśli obecny wskaźnik referencyjny przestanie działać, bank zastosuje inny wskaźnik określony w przepisach lub wskazany przez odpowiednie instytucje, np. Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) lub Narodowy Bank Polski (NBP).

11. Jak mogę podpisać aneks dot. planu awaryjnego?

Aneks możesz podpisać:

1. Korespondencyjnie - podpisz i odeślij dokumenty.
2. w oddziale Banku – podpisz aneks w obecności pracownika.

Za podpisanie aneksu nic nie zapłacisz.

12. Czy wszyscy kredytobiorcy muszą podpisać aneks?

Tak, aneks musi podpisać każdy z kredytobiorców.

13. Od kiedy aneks będzie obowiązywał?

Aneks obowiązuje od momentu podpisania przez obie strony tj. zarówno przez wszystkich współkredytobiorców, jak i bank.

14. Ile zapłacę za podpisanie aneksu dot. planu awaryjnego?

Za aneks nic nie zapłacisz.

15. Czy aneks może być podpisany przez pełnomocnika?

Tak, jeśli ma odpowiednie pełnomocnictwo.

16. Czy przy podpisywaniu aneksu muszą być obecni wszyscy Kredytobiorcy?

Aneks muszą podpisać wszyscy kredytobiorcy. Mogą to zrobić korespondencyjnie albo w oddziale Banku.

17. Czy jedna osoba może podpisać aneks dot. planu awaryjnego korespondencyjnie, a druga w oddziale Banku?

Wszyscy kredytobiorcy muszą podpisać aneks w ten sam sposób.

18. Czy mogę nie zgodzić się na podpisanie aneksu dot. planu awaryjnego?

Podpisanie aneksu jest dobrowolne.

Jeśli nie zdecydujesz się na podpisanie aneksu, to gdy wskaźnik nie będzie opracowywany i publikowany przez administratora wskaźnika referencyjnego oraz gdy powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie wskażą zamiennika wskaźnika referencyjnego – oprocentowanie Twojego kredytu

ustalimy na podstawie ostatniego dostępnego notowania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego i marży ustalonej w zawartej z Tobą umowie kredytu.

Umożliwimy też przedterminową spłatę kredytu bez dodatkowych opłat.

19. Co to jest wskaźnik referencyjny?

Wskaźnik referencyjny np. WIBOR służy do ustalania m.in. zmiennego oprocentowania produktów kredytowych.

20. Kto ustala wskaźnik referencyjny?

Wskaźnik referencyjny jest ustalany przez administratora wskaźnika referencyjnego. Np. administratorem wskaźnika WIBOR jest GPW Benchmark S.A.

21. Kim jest administrator i jaka jest rola administratorów wskaźników referencyjnych?

Administrator wskaźnika referencyjnego jest niezależny od banków i innych instytucji finansowych. Jego działalność nadzoruje właściwy organ nadzoru finansowego. Administrator jest zobowiązany publikować sposób w jaki wyznacza wskaźnik oraz jego bieżącą wartość. Administrator wskaźnika wyznacza wskaźnik zgodnie z opracowaną przez siebie metodą i na zasadach wynikających z przepisów prawa.

W Polsce zgody na opracowywanie w Polsce wskaźników referencyjnych stóp procentowych, w tym WIBOR udziela Komisja Nadzoru Finansowego.

Na przykład administratorem wskaźnika WIBOR, pod nadzorem KNF, jest GPW Benchmark S.A. Wydanie przez KNF zezwolenia dla GPW Benchmark S.A. oznacza, że organ nadzoru finansowego uznał proces wyznaczania wskaźnika referencyjnego WIBOR za zgodny z wymogami rozporządzenia BMR.

Na stronie www.gpwbenchmark.pl znajdziesz szczegóły dotyczące WIBOR, w tym:

- bieżące i archiwalne wartości tego wskaźnika,
- opis metody jego opracowywania oraz
- procedury przyjmowania i rozpatrywania skarg dotyczących procesu jego wyznaczania.

22. Co oznacza określenie istotna zmiana wskaźnika referencyjnego? Co może być taką zmianą?

Za istotną zmianę wskaźnika referencyjnego uznaje się zmianę, która zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c rozporządzenia BMR została uznana przez administratora wskaźnika referencyjnego za istotną zmianę w stosowanej metodzie wyznaczania wskaźnika.

23. Czym jest zaprzestanie opracowywania wskaźnika referencyjnego?

Za zaprzestanie opracowywania wskaźnika referencyjnego uznaje się sytuację, w której zgodnie z art. 28 rozporządzenia BMR administrator wskaźnika referencyjnego zaprzestał lub zaprzestanie na stałe opracowywać i publikować dany wskaźnik referencyjny.