



**Wykaz zmian w Regulaminie czynności kredytowych
i zabezpieczających dla klientów bankowości korporacyjnej oraz dla małych i
średnich przedsiębiorców w BNP Paribas Bank Polska S.A.**

(nie dotyczącym klientów obsługiwanych w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540, chyba, że na mocy stosownych aneksów do Umów kredytowych zostali poddani niniejszemu regulaminowi)

(dalej: Regulamin)

Zmieniony Regulamin będzie obowiązywał od 1 października 2026 r.

Nr paragrafu	Zapis przed zmianą	Zapis po zmianie
CZĘŚĆ I §2 lit. f)	EURIBOR – Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik EURIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie www.emmi-benchmarks.eu ,	EURIBOR – wskaźnik referencyjny Euro Interbank Offered Rate, którego administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik EURIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie www.emmi-benchmarks.eu ,
CZĘŚĆ I §2 lit. g)	€STR – wskaźnik referencyjny Euro short-term rate, którego administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik €STR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie www.ecb.europa.eu ,	brak
CZĘŚĆ I §2 lit. g) Przeniesiono postanowienie z lit. oo)	brak	FTSE Term SONIA – wskaźnik referencyjny FTSE Term SONIA, którego administratorem jest podmiot FTSE International Limited lub każdy inny podmiot, pełniący tę funkcję w przyszłości. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 12M - dwanaście miesięcy. Wskaźnik FTSE Term SONIA jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie https://www.lseg.com/en ,
CZĘŚĆ I §2 lit. r)	LIBOR – Wskaźnik London Interbank Offered Rate, którego administratorem jest podmiot ICE Benchmark Administration Limited lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla waluty oraz okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o	brak



	okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik LIBOR jest opracowywany i publikowany zgodnie z zasadami określonymi na stronie www.theice.com w terminach podanych przez administratora,	
CZĘŚĆ I §2 lit. t wprowadzono nowe postanowienie w lit. x), a dotychczasowe postanowienia od lit. bb) do eee) pozostały ze zmienioną numeracją	brak	POLSTR - wskaźnik referencyjny Polish Short Term Rate (ISIN: PL9999996421), którego administratorem jest GPW Benchmark S.A., lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika (w tym Regulaminem Indeksu Stopy Procentowej POLSTR). Aktualna i historyczna wartość wskaźnika, jego dokumentacja oraz informacje o procedurze wprowadzania istotnych zmian metody są publicznie dostępne na stronie internetowej administratora – na dzień zawarcia Umowy to: www.gpwbenchmark.pl ,
CZĘŚĆ I §2 lit. u wprowadzono nowe postanowienie w lit. y), a dotychczasowe postanowienia od lit.bb) do eee) pozostały ze zmienioną numeracją	brak	POLSTR 1M Stopa Składana - wskaźnik referencyjny POLSTR 1M Stopa Składana (ISIN: PL9999996413), którego administratorem jest GPW Benchmark S.A., lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika (w tym Regulaminem Indeksu Stopy Procentowej POLSTR). Aktualna i historyczna wartość wskaźnika, jego dokumentacja oraz informacje o procedurze wprowadzania istotnych zmian metody są publicznie dostępne na stronie internetowej administratora – na dzień zawarcia Umowy to: www.gpwbenchmark.pl ,
CZĘŚĆ I §2 lit. v wprowadzono nowe postanowienie w lit. z), a dotychczasowe postanowienia od lit. bb) do eee) pozostały ze zmienioną numeracją	brak	POLSTR 3M Stopa Składana - wskaźnik referencyjny POLSTR 3M Stopa Składana (ISIN: PL9999996405), którego administratorem jest GPW Benchmark S.A., lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika (w tym Regulaminem Indeksu Stopy Procentowej POLSTR). Aktualna i historyczna wartość wskaźnika, jego dokumentacja oraz informacje o procedurze wprowadzania istotnych zmian metody są publicznie dostępne na stronie internetowej administratora – na dzień zawarcia Umowy to: www.gpwbenchmark.pl ,



CZĘŚĆ I §2 lit. w wprowadzono nowe postanowienie w lit. aa), a dotychczasowe postanowienia od lit. bb) do eee) pozostały ze zmienioną numeracją	brak	POLSTR 6M Stopa Składana - wskaźnik referencyjny POLSTR 6M Stopa Składana (ISIN: PL9999996397), którego administratorem jest GPW Benchmark S.A., lub każdy inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika (w tym Regulaminem Indeksu Stopy Procentowej POLSTR). Aktualna i historyczna wartość wskaźnika, jego dokumentacja oraz informacje o procedurze wprowadzania istotnych zmian metody są publicznie dostępne na stronie internetowej administratora – na dzień zawarcia Umowy to: www.gpwbenchmark.pl ,
CZĘŚĆ I §2 lit. jj)	Stopa RFR – €STR, SONIA, SOFR lub SARON,	Stopa RFR – POLSTR, SONIA, SOFR lub SARON,
CZĘŚĆ I §2 lit. kk)	Stopa Składana RFR – zmienna stopa procentowa obliczana zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu, oparta o określoną w Umowie Stopę RFR,	Stopa Składana RFR – zmienna stopa procentowa obliczana zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu (Załączniku – Kalkulacja Stopy Składanej RFR), oparta o określoną w Umowie Stopę RFR,
CZĘŚĆ I §2 lit. xx)	WIBOR – Wskaźnik Warsaw Interbank Offered Rate, którego administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika, dostępną na stronie www.gpwbenchmark.pl ,	WIBOR – wskaźnik referencyjny Warsaw Interbank Offered Rate, którego administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, właściwy dla okresu określonego w Umowie dla Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Oznaczenie przy nazwie wskaźnika informuje o okresie, którego dotyczy, np.: 1M – jeden miesiąc, 3M – trzy miesiące, 6M – sześć miesięcy, 1Y – jeden rok. Wskaźnik WIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz pod nadzorem właściwych organów, a następnie publikowany w terminach podanych przez administratora zgodnie z dokumentacją wskaźnika. Aktualna i historyczna wartość wskaźnika, jego dokumentacja oraz informacje o procedurze wprowadzania istotnych zmian metody są publicznie dostępne na stronie internetowej administratora – na dzień zawarcia Umowy to: www.gpwbenchmark.pl . Zgodnie z komunikatami GPW Benchmark S.A. oraz Komisji Nadzoru Finansowego z 18 maja 2026 r., wskaźniki WIBOR 1M, WIBOR 3M i WIBOR 6M są objęte procesem uporządkowanej likwidacji i będą opracowywane do 31 grudnia 2036 r. Data likwidacji tych wskaźników to 1 stycznia 2037 r. Szczegóły dotyczące zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania WIBOR lub zmiany metody jego obliczania określone są w Załączniku nr 1 do Regulaminu (Załączniku BMR). Oznacza to, że w okresie obowiązywania Umowy może dojść do zmiany wskazanego w Umowie wskaźnika WIBOR dla danego tenoru (okresu) na Stopę Alternatywną zmodyfikowaną o Korektę (w rozumieniu definicji wskazanych w ww. Załączniku BMR),



CZĘŚĆ I §2 lit. eee)	Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania – ustalony w Umowie wskaźnik referencyjny, stanowiący podstawę obliczania oprocentowania Kredytu lub poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, np. LIBOR, EURIBOR, WIBOR, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, FTSE Term SONIA lub Stopa Składana RFR oparta o wskazaną w Umowie Stopę RFR, dla określonego w Umowie okresu. W przypadku osiągnięcia przez Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania wartości ujemnej, dla celów wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjmuje się, że stopa ta wynosi zero. W przypadku zawarcia po 15 grudnia 2021 r. transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz, pod warunkiem że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie - dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej. W sytuacji gdy suma marży Banku oraz Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania określonych w Umowie osiągnie wartość ujemną dla danego Okresu Odsetkowego, przyjmuje się że oprocentowanie Kredytu za ten Okres Odsetkowy wynosi zero.	Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania – ustalony w Umowie wskaźnik referencyjny, stanowiący podstawę obliczania oprocentowania Kredytu lub poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami z tytułu Umowy, np. EURIBOR, WIBOR, POLSTR, POLSTR 1M Stopa Składana, POLSTR 3M Stopa Składana, POLSTR 6M Stopa Składana, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, FTSE Term SONIA lub Stopa Składana RFR oparta o wskazaną w Umowie Stopę RFR, dla określonego w Umowie okresu; jest to również „Stopa Bazowa” w rozumieniu definicji wskazanej w Załączniku nr 1 do Regulaminu (Załączniku BMR). Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania ustalona jest w Umowie z zastrzeżeniem, że: (1) w przypadku gdy Administrator przestanie na stałe publikować Stopę Bazową ustaloną w Umowie (Stopę Dotychczasową) lub w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia w odniesieniu do Stopy Dotychczasowej (w rozumieniu definicji wskazanych w ww. Załączniku BMR), Stopę Dotychczasową zastąpi Stopa Alternatywna zmodyfikowana o Korektę, od Dnia Zamiany (w rozumieniu definicji wskazanych w ww. Załączniku BMR); (2) w przypadku gdy Administrator przestał już na stałe publikować Stopę Bazową ustaloną w Umowie (Stopę Dotychczasową) przed datą rozpoczęcia obowiązywania tego Regulaminu, to od pierwszego dnia zaprzestania publikacji Stopy Dotychczasowej zastąpiła ją już Stopa Alternatywna zmodyfikowana o Korektę (w rozumieniu definicji wskazanych w „Załączniku BMR” stanowiącym Załącznik nr 1 do „Regulaminu czynności kredytowych i zabezpieczających dla klientów bankowości korporacyjnej oraz dla małych i średnich przedsiębiorców” mającego zastosowanie do Umowy i obowiązującego w dniu zaprzestania publikacji Stopy Dotychczasowej). W przypadku osiągnięcia przez Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania wartości ujemnej, dla celów wyliczenia oprocentowania Kredytu przyjmuje się, że stopa ta wynosi zero. W przypadku zawarcia po 15 grudnia 2021 r. transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych zabezpieczającej ryzyko stopy procentowej innej niż opcja na stopę procentową CAP oraz pod warunkiem, że do dnia zawarcia takiej transakcji Bank nie potwierdził odmiennych ustaleń w tym zakresie - dla części kwoty kapitału Kredytu zabezpieczonej taką transakcją i w okresie jej obowiązywania ograniczenie zawarte w zdaniu poprzednim nie obowiązuje. Po zakończeniu obowiązywania takiej transakcji dotyczącej Instrumentów Pochodnych, ponownie zostanie zastosowana podstawowa zasada określona powyżej. W sytuacji, gdy suma marży Banku oraz Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania określonych w Umowie osiągnie wartość ujemną dla danego
---------------------------------	---	---



		Okresu Odsetkowego, przyjmuje się, że oprocentowanie Kredytu za ten Okres Odsetkowy wynosi zero.
CZĘŚĆ I §3 ust. 1 lit. b) pkt (ii)	(...) W przypadku, gdy Kredytobiorca nie jest zobowiązany do prowadzenia ksiąg zgodnie z Ustawą o rachunkowości lub sporządza bilans w formie dla jednostki małej lub mikro zgodnie z Ustawą o rachunkowości- informacje o wynikach swojej działalności przedstawia w formie zgodnej z załącznikiem 1 do Ustawy o rachunkowości, w zakresie rachunku zysku i strat, bilansu, wprowadzenia i informacji dodatkowej. (...)	(...) W przypadku gdy Kredytobiorca nie jest zobowiązany do prowadzenia ksiąg zgodnie z Ustawą o rachunkowości lub sporządza bilans dla jednostki mikro zgodnie z Ustawą o rachunkowości, informacje o wynikach swojej działalności przedstawia w formie zgodnej z załącznikiem 1 do Ustawy o rachunkowości, w zakresie rachunku zysku i strat, bilansu, wprowadzenia i informacji dodatkowej. (...)
CZĘŚĆ I §3 ust. 4	Dokumenty wymagane przez Bank (w odniesieniu do obowiązków przekazywania na bieżąco dokumentów, w tym dokumentów finansowych sporządzanych przez Kredytobiorcę, wymaganych przez wszelkie stosunki prawne o charakterze kredytowym zawarte z Bankiem) mogą być przekazywane w drodze elektronicznej komunikacji poprzez System Bankowości Internetowej w formie załącznika w postaci pliku elektronicznego w formacie akceptowalnym dla Banku.	Dokumenty wymagane przez Bank (w odniesieniu do obowiązków przekazywania na bieżąco dokumentów, w tym dokumentów finansowych sporządzanych przez Kredytobiorcę, wymaganych przez wszelkie stosunki prawne o charakterze kredytowym zawarte z Bankiem) powinny być przekazywane w drodze elektronicznej komunikacji poprzez System Bankowości Internetowej w formie załącznika w postaci pliku elektronicznego w formacie wymaganym przez przepisy obowiązującego prawa i akceptowalnym dla Banku.
CZĘŚĆ I §4 ust. 3 lit c)	utrzyma jakość posiadanych i użytkowanych nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne w dobrej kulturze rolnej gwarantującej zachowanie prawa do otrzymywania dopłat obszarowych, oraz zapewni, że nie wystąpią przesłanki do utraty prawa do otrzymania dopłat obszarowych bądź konieczności ich zwrotu,	utrzyma jakość posiadanych i użytkowanych nieruchomości kwalifikowanych jako użytki rolne w dobrej kulturze rolnej gwarantującej zachowanie prawa do otrzymywania dopłat obszarowych, oraz zapewni, że nie wystąpią przesłanki do utraty prawa do otrzymania dopłat obszarowych bądź konieczności ich zwrotu, warunek zostanie uznany za spełniony w sytuacji, gdy utrata dopłat będzie wynikała ze zmiany ustawodawstwa Unii Europejskiej w tym zakresie,
CZĘŚĆ I §9 ust. 4	Zmienna stopa oprocentowania Kredytu odpowiada Zmiennej Bazowej Stopie Oprocentowania określonej w Umowie, powiększonej o liczbę punktów procentowych określoną w Umowie („marżę”).	Zmienna stopa oprocentowania Kredytu odpowiada Zmiennej Bazowej Stopie Oprocentowania, powiększonej o liczbę punktów procentowych określoną w Umowie („marżę”).
CZĘŚĆ I §9 ust. 6	Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania może być, stosownie do Waluty Kredytu, LIBOR, EURIBOR, WIBOR, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, FTSE Term SONIA lub Stopa Składana RFR, dla określonego w Umowie okresu lub, w przypadkach określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu, Stopa Alternatywna zmodyfikowana o Korektę.	Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania może być, stosownie do Waluty Kredytu, EURIBOR, WIBOR, POLSTR, POLSTR 1M Stopa Składana, POLSTR 3M Stopa Składana, POLSTR 6M Stopa Składana, SOFR, SONIA, SARON, Term SOFR, FTSE Term SONIA lub Stopa Składana RFR, dla określonego w Umowie okresu lub, w przypadkach określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu (Załączniku BMR), Stopa Alternatywna zmodyfikowana o Korektę.
CZĘŚĆ I §9 ust. 7	W przypadku Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania będącej: a) Stopą RFR, wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustalana jest na podstawie ostatniej opublikowanej wartości Stopy RFR za każdy dzień w Okresie Odsetkowym w którym następuje publikacja wartości Stopy RFR, po Uruchomieniu Kredytu, przyjmując że w dniach niebędącymi Dniami Roboczymi, wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania	Do Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania stosuje się postanowienia określone w ust. 8 – ust. 11 poniżej, z wyjątkiem następujących sytuacji, do których postanowienia ust. 8 – 11 nie znajdują zastosowania: 1) w przypadku Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania będącej: a) Stopą RFR, wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustalana jest na podstawie ostatniej opublikowanej wartości Stopy RFR za każdy dzień w Okresie Odsetkowym, w którym



	ustalana jest w oparciu o ostatnią opublikowaną wartość Stopy RFR; b) Stopą Składaną RFR, ustala się zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu. W takich przypadkach postanowień ust. 8 – 11 nie stosuje się.	następuje publikacja wartości Stopy RFR, po Uruchomieniu Kredytu, przyjmując że w dniach niebędącymi Dniami Roboczymi, wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustalana jest w oparciu o ostatnią opublikowaną wartość Stopy RFR; b) Stopą Składaną RFR, wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustala się zgodnie z postanowieniami Załącznika nr 2 do Regulaminu (Załącznika – Kalkulacja Stopy Składanej RFR); 2) w przypadku Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania będącej POLSTR 1M Stopa Składana, jeżeli Umowa o udzielenie Kredytu zawiera postanowienie, które przewiduje że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania Kredytu jest ustalana osobno dla każdego dnia według POLSTR 1M Stopa Składana. W takim przypadku wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustalana jest na podstawie ostatniej opublikowanej wartości POLSTR 1M Stopa Składana za każdy dzień w Okresie Odsetkowym, w którym następuje publikacja wartości POLSTR 1M Stopa Składana, po Uruchomieniu Kredytu, przyjmując że w dniach niebędącymi Dniami Roboczymi, wysokość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ustalana jest w oparciu o ostatnią opublikowaną wartość POLSTR 1M Stopa Składana.
CZĘŚĆ I §9 ust. 13	Jeżeli: a) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę), właściwa ze względu na Walutę Kredytu lub Transzy Kredytu, nie jest publikowana, lub b) określenie stopy oprocentowania nie jest możliwe z innych powodów, c) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę) utraci reprezentatywność, lub d) nastąpi zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania (lub Stopy RFR stanowiącej dla niej podstawę), Bank będzie stosował zasady postępowania określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu.	Jeżeli: a) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę), właściwa ze względu na Walutę Kredytu lub Transzy Kredytu, nie jest publikowana, lub b) określenie stopy oprocentowania nie jest możliwe z innych powodów, c) Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania (lub Stopa RFR stanowiąca dla niej podstawę) utraci reprezentatywność, lub d) nastąpi zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania (lub Stopy RFR stanowiącej dla niej podstawę), Bank będzie stosował zasady postępowania określone w Załączniku nr 1 do Regulaminu (Załączniku BMR).
CZĘŚĆ I §9 ust. 15	Wysokość stopy oprocentowania określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się dzieląc stopę procentową przez: - 365 dni dla wszystkich kredytów z wyjątkiem: a) Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, b) Kredytów udzielonych przed dniem 1.08.2016 roku innych niż kredyty w rachunku bieżącym, c) Kredytów, dla których Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania jest €STR, SOFR lub SARON lub Stopa Składana RFR oparta o €STR, SOFR lub SARON, d) Kredytów odnawialnych Stock Credit, - 360 dni dla kredytów wymienionych w lit. a) - d).	Wysokość stopy oprocentowania określana jest w stosunku rocznym. Odsetki za jeden dzień oblicza się dzieląc stopę procentową przez: - 365 dni dla wszystkich kredytów z wyjątkiem: a) Kredytów spłacanych w równych ratach kapitałowo-odsetkowych, b) Kredytów udzielonych przed dniem 1.08.2016 roku innych niż kredyty w rachunku bieżącym, c) Kredytów, dla których Zmienną Bazową Stopą Oprocentowania jest SOFR lub SARON lub Stopa Składana RFR oparta o SOFR lub SARON, d) Kredytów odnawialnych Stock Credit, - 360 dni dla kredytów wymienionych w lit. a) - d).



	Załącznik BMR	Załącznik BMR
Załącznik nr 1	§1 Niniejszy Załącznik nr 1 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu, zwany dalej „Zasadami”, stanowi zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania lub zmiany metody jej obliczania, a także w innych przypadkach określonych w § 9 ust. 13 Regulaminu. §2 Wyrażenia użyte z wielkiej litery w niniejszych Zasadach, a niezdefiniowane w Regulaminie lub Umowie, mają znaczenie określone poniżej: 1. Administrator oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika, 2. BMR oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 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. zmian., 3. Dzień Zamiany oznacza: a. w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub ii. pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w Umowach określonych w BMR, b. w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, lub c. w przypadku Utraty Reprezentatywności, późniejszy z następujących dni: i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Utraty Reprezentatywności, ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa przestała być reprezentatywna zgodnie z Ogłoszeniem Utraty Reprezentatywności, 4. Grupa Robocza oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupę przygotowującą propozycję zastąpienia Stopy Dotychczasowej, 5. ISDA oznacza International Swaps and Derivatives Association, Inc., 6. Korekta oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek	§1 Niniejszy Załącznik nr 1 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu oraz Umowy, zwany dalej „Zasadami”, stanowi zbiór zasad postępowania Banku w przypadku czasowego lub trwałego zaprzestania opracowywania Stopy Bazowej lub zmiany metody jej obliczania, a także w innych przypadkach określonych w § 9 ust. 13 Regulaminu. §2 Wyrażenia użyte z wielkiej litery w niniejszych Zasadach, a niezdefiniowane w Regulaminie lub Umowie, mają znaczenie określone poniżej: 1. Administrator oznacza podmiot sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Wskaźnika, 2. BMR oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 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. zmian., 3. Dzień Roboczy oznacza dzień, który zgodnie z obowiązującymi przepisami nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie jest sobotą, 4. Dzień Zamiany oznacza: a. w przypadku Ogłoszenia Braku Zezwolenia, późniejszy z następujących dni: i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Braku Zezwolenia, lub ii. pierwszy dzień, w którym nie można zgodnie z prawem stosować Stopy Dotychczasowej w Umowach określonych w BMR, b. w przypadku Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, późniejszy z następujących dni: i. pierwszy dzień po upływie 15 Dni Roboczych od Ogłoszenia Zaprzestania Publikacji, lub ii. pierwszy dzień, w którym Stopa Dotychczasowa nie została opublikowana w związku z Ogłoszeniem Zaprzestania Publikacji, 5. EURIBOR oznacza Wskaźnik Euro Interbank Offered Rate, którego Administratorem jest podmiot European Money Markets Institute (EMMI) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, dla tenoru (okresu) określonego w Umowie dla Stopy Bazowej. Wskaźnik EURIBOR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz publikowany w terminach podanych przez administratora, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.emmi-benchmarks.eu 6. €STR oznacza Wskaźnik Euro short-term rate, którego administratorem jest Europejski Bank Centralny (EBC) lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik €STR jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz



procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Stopy Dotychczasowej, 7. Kontrahent Centralny oznacza licencjonowanego kontrahenta centralnego, za pośrednictwem którego Bank rozlicza transakcje, które wykorzystują Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania i zabezpieczają ryzyko jej zmian, np. LCH Ltd. lub KDPW_CCP, 8. LMA oznacza Loan Market Association, 9. Podmiot Wyznaczający oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stopy Alternatywnej oraz Korekty, 10. Regulamin Bloomberg oznacza aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book” lub inny dokument, który go zastąpi, 11. Stopa Alternatywna oznacza Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania (wskaźnik w rozumieniu BMR) zastępującą Stopę Dotychczasową w Sytuacji Awaryjnej, określoną zgodnie z Regulaminem, 12. Stopa Dotychczasowa oznacza Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania (albo, w odniesieniu do Stopy Składanej RFR, Stopa RFR, która stanowi dla niej podstawę) obowiązującą przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej, 13. Sytuacja Awaryjna oznacza jedną z następujących sytuacji: a. wiarygodne źródło poda do publicznej wiadomości, że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania 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 Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”), b. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania, a do czasu tego zaprzestania nie zostanie wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Zmienną Bazową Stopę Oprocentowania („Ogłoszenie Zaprzestania Publikacji”), c. Podmiot Wyznaczający poda do publicznej wiadomości, że Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania przestała lub przestanie być reprezentatywna dla właściwego dla niej rynku bazowego lub rzeczywistości ekonomicznej, którą Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania miała mierzyć i że brak jest możliwości do przywrócenia takiej reprezentatywności („Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności”), d. Zmienna Bazowa Stopa Oprocentowania nie zostanie opublikowana z powodów	publikowany w terminach podanych przez administratora, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.ecb.europa.eu/ 7. Grupa Robocza oznacza wskazaną przez lub pracującą pod nadzorem lub z udziałem organów administracji publicznej lub organów regulujących rynek, grupę przygotowującą propozycję zastąpienia Stopy Dotychczasowej, 8. ISDA oznacza International Swaps and Derivatives Association, Inc., 9. Korekta oznacza wartość dodatnią, ujemną lub zerową, wzór lub metodę obliczenia stosowaną w celu zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną. Korekta może obejmować metodę obliczenia (np. składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) albo inne dostosowania związane z zastąpieniem Stopy Dotychczasowej, 10. Kontrahent Centralny oznacza licencjonowanego kontrahenta centralnego, za pośrednictwem którego Bank rozlicza transakcje, które wykorzystują Stopę Bazową zabezpieczając ryzyko jej zmian, np. LCH Ltd. lub KDPW_CCP, 11. LMA oznacza Loan Market Association, 12. Okres Odsetkowy oznacza okres, za który ustala się oprocentowanie w oparciu o Stopę Bazową, 13. Podmiot Wyznaczający oznacza Komisję Europejską, organ nadzoru nad Administratorem, Administratora, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do zarekomendowania lub określenia Stopy Alternatywnej oraz Korekty, 14. Regulamin Bloomberg oznacza aktualny „IBOR Fallback Rate Adjustments Rule Book” lub inny dokument, który go zastąpi, 15. POLSTR 1M Stopa Składana oznacza Wskaźnik POLSTR 1M Stopa Składana (ISIN: PL9999996413), którego administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości. Wskaźnik POLSTR 1M Stopa Składana jest opracowywany według samodzielnie określonej przez administratora metody oraz publikowany w terminach podanych przez administratora, zgodnie z dokumentacją wskaźnika dostępną na stronie internetowej administratora: https://www.gpwbenchmark.pl/ 16. Stopa Alternatywna oznacza Stopę Bazową (wskaźnik w rozumieniu BMR) zastępującą Stopę Dotychczasową w Sytuacji Awaryjnej, określoną zgodnie z Regulaminem/Umową, 17. Stopa Bazowa oznacza Wskaźnik, ustalony przez Strony w Umowie, poprzez odniesienie do którego określa się kwoty przypadające do zapłaty pomiędzy Stronami, określony dla danej waluty oraz okresu (tenoru),
--	---



niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika”), 14. Wskaźnik oznacza wskaźnik w rozumieniu BMR, 15. Zdarzenie Regulacyjne oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia, Ogłoszenie Zaprzeczenia Publikacji, lub Ogłoszenie Utraty Reprezentatywności. §3 1. Bank będzie wyznaczał Stopę Alternatywną oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami §5 - §11 poniżej oraz stosował je począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu. 2. Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Stopy Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem – Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Alternatywną Stopę i Korektę ponownie na Dzień Zamiany. 3. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Dotychczasowej. 4. Zmiana metody obliczania Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy. §4 W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego. §5 1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego LIBOR lub EURIBOR, w pierwszej kolejności stosuje się rozwiązania opisane w §6 oraz §12. W sytuacji, w której nie będzie możliwe zastosowanie rozwiązań opisanych w §6 poniżej, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12 poniżej. 2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania innej niż LIBOR lub EURIBOR, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12 poniżej. §6 1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do LIBOR dla walut wskazanych poniżej, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną Stopę RFR w walucie odpowiadającej Stopie Dotychczasowej:	18. Stopa Dotychczasowa oznacza Stopę Bazową (albo, w odniesieniu do Stopy Składanej RFR, Stopa RFR, która stanowi dla niej podstawę) obowiązującą przed wystąpieniem Sytuacji Awaryjnej, 19. Stopa RFR oznacza €STR, 20. Sytuacja Awaryjna oznacza jedną z następujących sytuacji: a. zostanie opublikowane oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego, z którego będzie wynikać 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, w skutek czego zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa Bank nie będzie uprawniony do dalszego korzystania z danej Stopy Bazowej („Ogłoszenie Braku Zezwolenia”), b. zostanie opublikowane oświadczenie lub oficjalne stanowisko wydane przez lub w imieniu Podmiotu Wyznaczającego, z którego będzie wynikać, że Administrator przestał lub przestanie na stałe publikować Stopę Bazową, a w dacie wydania oświadczenia lub stanowiska nie został wyznaczony następca dla Administratora, który miałby w dalszym ciągu obliczać lub publikować Stopę Bazową („Ogłoszenie Zaprzeczenia Publikacji”), c. Stopa Bazowa nie zostanie opublikowana z powodów niezwiązanych ze Zdarzeniem Regulacyjnym („Czasowy Brak Publikacji Wskaźnika”), 21. Wskaźnik oznacza wskaźnik referencyjny w rozumieniu BMR, 22. Zdarzenie Regulacyjne oznacza Ogłoszenie Braku Zezwolenia lub Ogłoszenie Zaprzeczenia Publikacji. §3 1. Bank będzie wyznaczał Stopę Alternatywną oraz Korektę, zgodnie z postanowieniami §5 - §11 poniżej oraz stosował je począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego przypadającego w Dniu Zamiany lub po tym dniu, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem dalszych postanowień niniejszego paragrafu. 2. Jeżeli w okresie od dnia Zdarzenia Regulacyjnego do Dnia Zamiany nie opublikowano Stopy Dotychczasowej lub nie można jej stosować zgodnie z prawem – Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się począwszy od pierwszego Okresu Odsetkowego po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego. W takim przypadku Bank ustala Alternatywną Stopę i Korektę ponownie na Dzień Zamiany. 3. Po wystąpieniu Zdarzenia Regulacyjnego, Stopę Alternatywną i Korektę stosuje się bez względu na ewentualne późniejsze ustanie przyczyn zastąpienia Stopy Dotychczasowej.
---	---



1) dla LIBOR GBP (LIBOR dla funta brytyjskiego) – SONIA, 2) dla LIBOR USD (LIBOR dla dolara amerykańskiego) – SOFR, po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3. 2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do EURIBOR, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną €STR, po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3. 3. Bank dokonuje przekształcenia stawki RFR ze stawki jednodniowej w stawkę właściwą dla okresu odpowiadającego okresowi Stopy Dotychczasowej. Przekształcenie to jest dokonywane przez Bank w sposób oparty o jedną z metodologii stosowanych na rynku: 1) metodologii proponowanej przez ISDA dla transakcji pochodnych, zgodnej z Regulaminem Bloomberg, 2) jednej z metodologii proponowanej przez LMA dla Umów kredytowych, 3) innej pokrewnej metodologii, np. przewidującej tworzenie stawki o charakterze terminowym w oparciu o średnią arytmetyczną lub geometryczną stawek RFR w danym okresie. 4. Bank wybiera metodologię z uwzględnieniem swoich możliwości technologicznych i informatycznych oraz rozwoju i specyfiki rynku lokalnego. Bank może stosować metodę wprowadzając do niej dostosowania wynikające z przyjętych w Banku rozwiązań informatycznych (np. w zakresie konwencji Dni Roboczych, przesunięcia okresu za który sprawdzane są stawki RFR czy zaokrąglenia). 5. Bank stosuje do Alternatywnej Stopy Korektę wyliczoną w sposób opisany w §12 poniżej. 6. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do LIBOR CHF, Bank stosuje rozwiązania zgodne z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji Europejskiej (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR), tj.: 1) dla LIBOR CHF 1M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 1 month Compound Rate (SAR1MC, ISIN CH0477123886) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości -0,0571 punktu procentowego; 2) dla LIBOR CHF 3M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,0031 punktu procentowego; 3) dla LIBOR CHF 6M – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,0741 punktu procentowego;	4. Zmiana metody obliczania Stopy Bazowej ogłoszona przez Administratora, w tym zmiana uznana jako istotna w rozumieniu BMR, nie stanowi Sytuacji Awaryjnej ani podstawy do zmiany Umowy. §4 W przypadku Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika, Bank stosuje ostatnią dostępną wartość Stopy Bazowej sprzed dnia Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika. Jeżeli w trakcie trwania Czasowego Braku Publikacji Wskaźnika nastąpi Zdarzenie Regulacyjne, zastosowanie będą miały rozwiązania przewidziane dla Zdarzenia Regulacyjnego. §5 1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego EURIBOR lub WIBOR w sytuacji opisanej w §6 ust. 2 poniżej, w pierwszej kolejności stosuje się rozwiązania opisane w §6 oraz §12 poniżej. W sytuacji, w której nie będzie możliwe zastosowanie rozwiązań opisanych w §6 poniżej, stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12 poniżej. 2. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stopy Bazowej innej niż EURIBOR lub WIBOR, w pierwszej kolejności stosuje się rozwiązania opisane w §7 - §12 poniżej. §6 1. W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do EURIBOR, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną €STR, po przekształceniu jej w sposób opisany w ust. 3. 2. W związku z wystąpieniem Zdarzenia Regulacyjnego w stosunku do WIBOR w postaci Ogłoszenia Zaprzeczenia Publikacji (które w odniesieniu do WIBOR 1M, WIBOR 3M i WIBOR 6M wystąpiło 18 maja 2026 roku, w odniesieniu do WIBOR O/N WIBOR 1Y, WIBOR T/N i WIBOR 2W wystąpiło 30 września 2025 roku, a w odniesieniu do WIBOR S/W wystąpiło 19 maja 2026 roku), Bank jako Stopę Alternatywną dla WIBOR stosuje POLSTR 1M Stopa Składana¹ od dnia wskazanego w § 3 ust. 1 powyżej. 3. Bank dokonuje przekształcenia Stopy RFR ze stawki jednodniowej w stawkę właściwą dla okresu odpowiadającego tenorowi (okresowi) Stopy Dotychczasowej. Przekształcenie to jest dokonywane przez Bank w sposób oparty o jedną z metod stosowanych na rynku: 1) metody proponowanej przez ISDA dla transakcji pochodnych, zgodnej z Regulaminem Bloomberg, 2) jednej z metod proponowanych przez LMA dla Umów kredytowych, 3) innej pokrewnej metody, np. przewidującej tworzenie stawki o charakterze terminowym w oparciu o średnią arytmetyczną lub geometryczną stawek RFR w danym okresie.
---	---



4) dla LIBOR CHF 1Y – stosuje jako Stopę Alternatywną SARON 3 months Compound Rate (SAR3MC, ISIN CH0477123902) oraz dodaje do niej Korektę w wysokości 0,2048 punktu procentowego. §7 W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej. §8 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w §7 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej. §9 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §8 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej. §10 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §9 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę taką samą jak stosowana przez Kontrahenta Centralnego dla Wskaźnika odpowiadającego Stopie Dotychczasowej. §11 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §10 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania. Bank stosuje Korektę wyznaczoną w sposób opisany w §12 poniżej. §12 1. Postanowienia niniejszego §12 stosuje się w przypadku gdy inne postanowienia Zasad nie stanowią inaczej.	4. Bank wybiera metodę z uwzględnieniem swoich możliwości technologicznych i informatycznych oraz rozwoju i specyfiki rynku lokalnego. Bank może stosować metodę wprowadzając do niej dostosowania wynikające z przyjętych w Banku rozwiązań informatycznych (np. w zakresie konwencji Dni Roboczych, przesunięcia okresu za który sprawdzane są stawki RFR czy zaokrągleń). 5. Do Stopy Alternatywnej POLSTR 1M Stopa Składana, Bank dodaje Korektę w następującej wysokości (wyznaczonej według zasad określonych w Regulaminie Bloomberg i ogłoszonej w komunikatach International Swaps and Derivatives Association): 1) w odniesieniu do WIBOR O/N – 0.09700%; 2) w odniesieniu do WIBOR T/N – 0.20600%; 3) w odniesieniu do WIBOR SW – 0.29799%; 4) w odniesieniu do WIBOR 2W – 0.31066%; 5) w odniesieniu do WIBOR 1M – 0.31756%; 6) w odniesieniu do WIBOR 3M – 0.31052%; 7) w odniesieniu do WIBOR 6M – 0.26543%; 8) w odniesieniu do WIBOR 1Y – 0.25719%. 6. Do Stopy Alternatywnej €STR, przekształconej w sposób opisany w ust. 3, Bank stosuje Korektę wyliczoną w sposób opisany w §12 poniżej. §7 W przypadku wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę, wskazaną przez Podmiot Wyznaczający, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Podmiot Wyznaczający nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej. §8 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązania opisanego w §7 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli bank centralny właściwy dla waluty Stopy Bazowej nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej. §9 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §8 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę wskazaną przez Grupę Roboczą, pod warunkiem że wskazanie dotyczy takiego rodzaju klientów, do których należy Kredytobiorca, oraz takiego rodzaju stosunku umownego, któremu odpowiada Umowa. Jeśli Grupa Robocza nie wskaże Korekty (ani nie wskaże że Korekta nie ma być stosowana), Korekta zostanie wyznaczona przez Bank w sposób opisany w §12 poniżej.
---	--



	2. Metoda wyliczania Korekty jest analogiczna do metodologii korekty proponowanej zgodnie z Regulaminem Bloomberg, tj. Korekta jest wyliczana jako mediana różnic pomiędzy Stopą Dotychczasową, a Stopą Alternatywną, za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stopę Dotychczasową lub Stopę Alternatywną obliczano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego (z zastrzeżeniem przyjęcia szczegółowych rozwiązań w tym zakresie zgodnie z Regulaminem Bloomberg). 3. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej. §13 Jeśli zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, Bank przekaże Kredytobiorcy informację o zastosowanym rozwiązaniu, wyznaczonej Stopie Alternatywnej oraz jej wartości, a w razie potrzeby także informację o zastosowanej Korekcie drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Stopy Alternatywnej i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl. §14 Po trwałym zastąpieniu Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną, postanowienia Umowy oraz Zasad które dotyczą Zmiennej Bazowej Stopy Oprocentowania oraz Dotychczasowej Stopy stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty.	§10 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §9 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje Stopę Alternatywną oraz Korektę taką samą jak stosowana przez Kontrahenta Centralnego dla Wskaźnika odpowiadającego Stopie Dotychczasowej. §11 Jeśli skorzystanie przez Bank z rozwiązań opisanych w §7 - §10 powyżej nie będzie możliwe, Bank stosuje jako Stopę Alternatywną stopę referencyjną banku centralnego właściwego dla waluty Stopy Bazowej. Bank stosuje Korektę wyznaczoną w sposób opisany w §12 poniżej. §12 1. Postanowienia niniejszego §12 stosuje się w przypadku gdy inne postanowienia Zasad nie stanowią inaczej. 2. Metoda wyliczania Korekty jest analogiczna do metodologii korekty proponowanej zgodnie z Regulaminem Bloomberg, tj. Korekta jest wyliczana jako mediana różnic pomiędzy Stopą Dotychczasową, a Stopą Alternatywną, za okres 5 lat (lub krótszy, jeśli Stopę Dotychczasową lub Stopę Alternatywną obliczano krócej) przed dniem wystąpienia Zdarzenia Regulacyjnego (z zastrzeżeniem przyjęcia szczegółowych rozwiązań w tym zakresie zgodnie z Regulaminem Bloomberg). 3. Bank dodaje Korektę do Stopy Alternatywnej. §13 Jeśli zaistnieje Zdarzenie Regulacyjne, Bank przekaże Kredytobiorcy informację o zastosowanym rozwiązaniu, wyznaczonej Stopie Alternatywnej oraz jej wartości, a w razie potrzeby także informację o zastosowanej Korekcie drogą przewidzianą dla zawiadomień w Umowie, oraz opublikuje stosowne informacje dotyczące wskazania Stopy Alternatywnej i ustalenia Korekty na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.pl. §14 Po trwałym zastąpieniu Stopy Dotychczasowej Stopą Alternatywną, postanowienia Umowy oraz Zasad które dotyczą Stopy Bazowej oraz Stopy Dotychczasowej stosuje się odpowiednio do Stopy Alternatywnej oraz Korekty. ¹ Jeżeli ryzyko stopy procentowej wynikające z Umowy dotyczącej produktu kredytowego, w której oprocentowanie zmienne jest obliczane w oparciu o WIBOR zostało zabezpieczone przez Klienta poprzez zawarcie z Bankiem transakcji pochodnej, Stopa Alternatywna dla WIBOR w takiej Umowie zostanie określona przez Bank w drodze odrębnego zawiadomienia przekazanego Klientowi w sposób określony w Umowie. Zawiadomienie zostanie przekazane Klientowi z wyprzedzeniem co najmniej 3 miesięcy przed Datą Zamiany.
--	--	---



Załącznik nr 2	Załącznik BMR Kalkulacja Stopy Składanej RFR Niniejszy Załącznik nr 2 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu, zwany dalej „Załącznikiem”, określa sposób obliczania Stopy Składanej RFR.	Załącznik - Kalkulacja Stopy Składanej RFR Niniejszy Załącznik nr 2 do Regulaminu, stanowiący integralną część Regulaminu oraz Umowy, zwany dalej „Załącznikiem”, określa sposób obliczania Stopy Składanej RFR.
Załącznik 2 §1 ust. 9	Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) jest zaokrąglona do: 1) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo 2) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR.	Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) jest zaokrąglona do: 1) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo 2) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR lub POLSTR.
Załącznik 2 §3 ust. 2	Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR): (...) „bo” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA, kiedy to „bo” oznacza 365;	Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR lub POLSTR): (...) „bo” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA lub POLSTR, kiedy to „bo” oznacza 365;
Załącznik 2 §4 ust. 2	Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR): (...) „bo” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA, kiedy to „bo” oznacza 365;	Skumulowana Stopa Składana RFR (w skali roku) dla danego dnia Okresu Odsetkowego będącego Dniem Roboczym RFR (Dzień Roboczy „i”) jest równa wartości procentowej w skali roku opisanej następującym wzorem (zaokrąglonej do: (a) czwartego (4) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SONIA lub SARON; albo (b) piątego (5) miejsca po przecinku – gdy jest oparta o SOFR lub POLSTR): (...) „bo” oznacza 360, za wyjątkiem przypadku, w którym Stopą RFR jest SONIA lub POLSTR, kiedy to „bo” oznacza 365;

Zmiany, które wskazaliśmy, wpłynęły na zmianę numeracji jednostek redakcyjnych, dlatego dostosowaliśmy również numerację postanowień Regulaminu.

Podstawą wprowadzonych zmian jest §22 Regulaminu „Zmiana Regulaminu”.

