

Plan awaryjny na wypadek zaprzestania publikowania lub istotnej zmiany wskaźników referencyjnych wykorzystywanych w Banku

§ 1. Definicje

1. **Bank** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
2. **Klient** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, a także osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, korzystająca z produktów opartych o Stawki referencyjne;
3. **Istotna zmiana** – zdarzenie mające istotny wpływ na zasady kalkulacji Wskaźnika referencyjnego, określone przez Administratora lub podmiot pełniący funkcję Administratora lub zmiana Wskaźnika referencyjnego;
4. **Plan awaryjny** – niniejszy Plan awaryjny stawek referencyjnych wykorzystywanych w Banku na wypadek Istotnej zmiany lub zaprzestania publikowania Stawek referencyjnych lub wycofania przez Bank Wskaźnika referencyjnego;
5. **Stawka alternatywna** – stawka wykorzystywana w przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego;
6. **Stawka referencyjna** – dowolny indeks stanowiący odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty wynikającej z zawartej transakcji lub do określenia wartości instrumentu finansowego;
7. **Oплата kompensacyjna** – ustalona przez strony lub w przypadku braku takiego ustalenia określona przez Bank wartość (spread) niezbędna do wyeliminowania lub minimalizacji skutków ekonomicznych wynikających ze zmiany Wskaźnika referencyjnego na Stawkę alternatywną w zawartej pomiędzy stronami transakcji lub umowie. Ustalona przez strony wysokość Opłaty kompensacyjnej może być wyrażona w postaci liczbowej i może być dla Klienta ujemna, dodatnia lub mieć wartość zerową; alternatywnie, może nie zostać określona w sposób stały, a w formie algorytmu służącego przeliczeniu Wskaźnika referencyjnego na Stawkę alternatywną.

§ 2. Plan awaryjny

1. Postanowienia Planu awaryjnego mają zastosowanie w przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia Istotnej zmiany lub wycofania przez Bank Wskaźnika referencyjnego.
2. Plan awaryjny ma zastosowanie w przypadku gdy Klient i Bank nie podpisali odrębnego porozumienia lub nie określili w zawartej pomiędzy nimi umowie, innych zasad postępowania na wypadek Istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego.
3. W przypadku wystąpienia Istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji Wskaźnika referencyjnego wykorzystywanego w umowie z Klientem, Bank niezwłocznie zawiadamia Klienta o zaistniałym zdarzeniu.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, do umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem zastosowanie będzie miała Stawka alternatywna określona przez Administratora lub inna Stawka alternatywna, o ile została uzgodniona pomiędzy Klientem a Bankiem.
5. Stawka alternatywna, o której mowa w ust. 4 może być wykorzystywana o ile nie została wstrzymana jej publikacja oraz nie występuje wobec niej Istotna zmiana.
6. Opłata kompensacyjna z tytułu zmiany Wskaźnika referencyjnego na Stawkę alternatywną zostanie uiszczona Stronie uprawnionej na zasadach oraz w terminie uzgodnionym pomiędzy Stronami. W przypadku braku uzgodnień dotyczących określenia Opłaty kompensacyjnej, Bank ustali Opłatę kompensacyjną oraz przekaże stosowane obliczenia dot. tej opłaty Klientowi, ze wskazaniem terminu oraz rachunku do uiszczenia Opłaty kompensacyjnej.

7. Opłata kompensacyjna ustalana jest przez Bank przy dochowaniu należytej staranności oraz z uwzględnieniem przepisów prawa oraz rekomendacji i zaleceń organów nadzoru.
8. W przypadku, gdy Opłata kompensacyjna należna jest Klientowi, Klient powinien wskazać rachunek do uznania kwotą wynikającą z Opłaty kompensacyjnej, w ciągu 14 dni od dnia otrzymania od Banku informacji dot. Opłaty kompensacyjnej.
9. W przypadku gdy Klient nie zgadza się z obliczoną Opłatą kompensacyjną, zastosowanie będą miały zasady składania reklamacji obowiązujące w Banku.
10. W przypadku:
 - 1) nie ustalenia Stawki alternatywnej, zgodnie z postanowieniami ust. 4 lub;
 - 2) braku możliwości ustalenia Opłaty kompensacyjnej lub;
 - 3) braku prawidłowego efektu ekonomicznego związanego z ustaloną Opłatą kompensacyjną lub;
 - 4) gdy zastosowanie Stawki alternatywnej będzie wiązało się z stosowaniem dodatkowych wymogów regulacyjnych;zastosowanie będzie miała Stawka alternatywna określona przez organ nadzoru sprawujący nadzór nad Administratorem Wskaźnika referencyjnego, organ nadzoru sprawujący nadzór nad Bankiem w zakresie Stawek referencyjnych lub inny podmiot uprawniony do publikacji Stawki alternatywnej, a Opłata kompensacyjna zostanie ustalona zgodnie z postanowieniami ust. 6.
11. W przypadku nie ustalenia Stawki alternatywnej, zgodnie z postanowieniami ust. 4 oraz ust. 10 lub nie dokonania uzgodnień o których mowa w ust. 6 oraz gdy Bank jednocześnie uzna, że Opłata kompensacyjna nie przyniesie oczekiwanego lub prawidłowego efektu ekonomicznego związanego z ustaloną Opłatą kompensacyjną lub jej zastosowanie będzie wiązało się ze stosowaniem dodatkowych wymogów regulacyjnych, zastosowanie będzie miała Stawka alternatywna określona przez Bank, najbardziej zbliżona ekonomicznie do Wskaźnika referencyjnego stosowanego w umowie pomiędzy Klientem a Bankiem, a Opłata kompensacyjna zostanie ustalona zgodnie z postanowieniami ust. 6.
12. Bank zobowiązany jest do przedstawienia Klientowi uzasadnienia wyboru Stawki alternatywnej, określonej zgodnie z postanowieniami ust. 4, 10 lub 11.
13. Brak ustalenia Stawki alternatywnej, stanowi podstawę rozwiązania umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem przez każdą ze stron umowy.
14. W przypadku, gdy w umowie zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem wykorzystywana jest więcej niż jeden Wskaźnik referencyjny, postanowienia ust. 4 – 13 stosuje się odrębnie dla każdego Wskaźnika referencyjnego.
15. W przypadku, o którym mowa w ust. 13, do czasu rozliczenia zobowiązań wynikających z umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem, zastosowanie będzie miała ostatnia dostępna Stawka referencyjna wykorzystywana w umowie pomiędzy Klientem a Bankiem (stawka z poprzedniego dnia roboczego).
16. W przypadku zaprzestania publikowania Wskaźnika referencyjnego lub wystąpienia istotnej zmiany do dnia zastosowania Stawki alternatywnej zastosowanie będzie miała ostatnia dostępna Stawka referencyjna wykorzystywana w umowie pomiędzy Klientem a Bankiem (stawka z poprzedniego dnia roboczego).
17. W przypadku gdy w odniesieniu do umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem zastosowanie niniejszego Planu awaryjnego będzie niezgodne z obowiązującym prawem, ustalenie Stawki alternatywnej oraz Opłaty kompensacyjnej nastąpi w oparciu o odpowiednie procedury określone przez Bank, spełniające wymogi przepisów prawa lub przepisy określone przez odpowiednie organy nadzorcze.
18. W przypadku wystąpienia wątpliwości dotyczących treści oraz zasad ustalania Stawki alternatywnej lub Opłaty kompensacyjnej w odniesieniu do instrumentów pochodnych, zastosowanie będą miały postanowienia określone przez International Swaps and Derivatives

Association, Inc. dot. stosowania Stawek alternatywnych w szczególności w najnowszym dostępnym dokumencie ISDA Benchmark Supplement.