

Departament Skarbu
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
tel.: +48 22 539 54 30, fax +48 22 539 53 39
e-mail: dsk@bankbps.pl

Warszawa, 19 wrzesień 2019 r.

BPS/DSK/96/T0011/0124/2019

**Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
Zrzeszenia Banku BPS**

Dot.: stosowania stawek referencyjnych w związku z wejściem w życie Rozporządzenia BMR.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., (dalej: „Bank BPS S.A.”), informuje, że z początkiem 2018 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 (Dz. Urz. UE L 171/1 z dnia 29 czerwca 2016 r.) (dalej: „Rozporządzenie BMR”). Rozporządzenie BMR ma bezpośrednie zastosowanie w polskim systemie prawnym. Przyjęte w Rozporządzeniu BMR rozwiązania to europejska materializacja standardów dotyczących opracowywania benchmarków, które wydane zostały przez IOSCO – Międzynarodową Organizację Komisji Papierów Wartościowych.

Administratorem stawki jest obecnie GPW Benchmark. Zakres jego obowiązków został określony w Regulaminie stawek referencyjnych WIBID i WIBOR z listopada 2017 roku.

Mając powyższe na uwadze, informujemy, że Bank BPS S.A. zawarł ze spółką GPW Benchmark S.A., która jest administratorem stawek referencyjnych WIBID i WIBOR Umowę o Stosowanie stawek referencyjnych. **Podpisanie takiej umowy przez Państwa jest niezbędne w celu stosowania stawek referencyjnych zgodnie z Rozporządzeniem BMR oraz Regulaminem stawek referencyjnych.** Zakres ich stosowania wskazują zapisy punktu 8.1. Regulaminu.

Z praktycznego punktu widzenia w Państwa przypadku zachodzi konieczność stosowania stawek w następujących sytuacjach:

1. emitowanie instrumentów finansowych, dla których dana stawka referencyjna stanowi odniesienie (np. część z Banków Spółdzielczych wyemitowało obligacje podporządkowane, które są notowane na Catalyst),
2. określanie kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego lub umowy finansowej poprzez odniesienie do danej stawki referencyjnej lub kombinacji indeksów zawierającej daną stawkę referencyjną,
3. bycie stroną umowy finansowej zawieranej w ramach świadczonych przez siebie usług, dla której stawki referencyjne stanowią odniesienie (przez umowę finansową rozumie się umowę kredytową lub przyrzeczenie udzielenia kredytu konsumentowi),
4. oferowanie stopy oprocentowania kredytu zgodnie z definicją zawartą w art. 3 lit. j) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającą dyrektywę Rady 87/102/EWG

obliczonej jako spread lub marża ponad daną stawkę referencyjną lub kombinację indeksów zawierającą daną stawkę referencyjną (np. kredyt hipoteczny udzielony konsumentowi),

Prosimy o zwrócenie uwagi, iż zakres stosowania stawek referencyjnych wskazany w punktach 2,3,4 dotyczy wszystkich banków.

Jednocześnie Bank BPS S.A. przypomina, że stosowanie stawek referencyjnych wiąże się z ponoszeniem opłaty licencyjnej. **Działając w interesie Banków Spółdzielczych na poziomie Zarządów Banków Zrzeszających przeprowadzono negocjacje z GPW Benchmark S.A., w trakcie których ustalono obniżenie opłaty dla zrzeszonych Banków Spółdzielczych, które przystąpią do umowy.** Roczna opłata licencyjna za stosowanie stawek WIBID, WIBOR dla Banku Spółdzielczego, który przystąpi do umowy podpisanej przez Bank BPS S.A. z GPW Benchmark S.A. wyniesie 800 PLN + 0,0001% wartości sumy bilansowej wg stanu na koniec roku (podczas, gdy opłata standardowa wynosi 3000 PLN + 0,0005% wartości sumy bilansowej). Za rok 2019 opłata zostanie naliczona proporcjonalnie za okres od przystąpienia do umowy do końca roku.

W celu usprawnienia procesu zawierania takich umów przez Banki Spółdzielcze zrzeszone z Bankiem BPS S.A., została przygotowana wspólnie z GPW Benchmark S.A. propozycja polegająca na możliwości przystąpienia do umowy już zawartej przez Bank BPS S.A. Jesteśmy przekonani, iż takie rozwiązanie ograniczy do niezbędnego minimum kwestie formalne i spotka się z Państwa pozytywnym przyjęciem. Także w celu usprawnienia wypracowano model działania zgodnie z którym Banki Spółdzielcze wobec GPW Benchmark będzie reprezentował Bank Zrzeszający.

Działania niezbędne do przystąpienia do umowy ograniczają się z Państwa strony do **podpisania i przesłania do Banku BPS S.A. załączonego dokumentu, który stanowi deklarację przystąpienia do Umowy i jednocześnie zawiera pełnomocnictwo do działania.** Dokument taki prosimy przesłać do dnia 31 października 2019 w formie papierowej na adres:

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
ul. Grzybowska 81
00-844 Warszawa
Departament Relacji Zrzeszeniowych i Korporacyjnych

Na podstawie otrzymanych zgłoszeń Bank BPS S.A. przygotuje zestawienie obejmujące Banki Spółdzielcze, które przystąpią do Umowy o stosowanie stawek referencyjnych.

Administrator stawek referencyjnych (GPW Benchmark S.A.) będzie pobierał opłatę od Banku Zrzeszającego za Bank Zrzeszający i Banki Spółdzielcze, które przystąpią do umowy, a następnie Bank Zrzeszający pobierze odpowiednią opłatę od każdego Banku Spółdzielczego.

W załączeniu przekazujemy Państwu zestaw niezbędnych dokumentów:

- Deklarację przystąpienia do Umowy o Stosowanie Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR,
- Umowę o Stosowanie Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR wraz z aneksem,
- Regulamin Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR.

Wszelkie pytania dotyczące Rozporządzenia BMR oraz Stawek WIBID i WIBOR, w ramach współpracy z GPW Benchmark S.A. prosimy kierować do uruchomionego centrum informacyjnego działającego w dni robocze w godzinach 10:00-16:00 pod numerem telefonu 22 537 72 03.

Jednocześnie w nawiązaniu do pisma Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS.7111.1059.2019 z dnia 26 lipca 2019 roku uprzejmie przypominamy, że Bank BPS S.A. przygotował:

- wzorcowy Plan awaryjny (dokument dostępny w bazie Regulacje dla BS, wzorcowe regulacje -> produkty dla klientów BS -> przepisy ogólne -> pozycja 15),
- propozycje zapisów do umów kredytowych, w których oprocentowanie uzależnione jest od stawek referencyjnych, które zostały umieszczone w bazie Regulacja dla BS -> zakładka Wzorcowe regulacje (informacja przekazana do Państwa pismem DZP/4/T0004/0802/2018 z dnia 28 czerwca 2018 roku).

Banki Spółdzielcze mogą wykorzystać przygotowane regulacje i zapisy, a tym samym przygotować się do wypełniania obowiązków nałożonych przez Rozporządzenie BMR. **Komisja Nadzoru Finansowego podkreśla w ww. piśmie, że aktualnie na stronach internetowych Banków Spółdzielczych znajduje się niepełna informacja o wskaźnikach referencyjnych. Dlatego poniżej załączona została przykładowa informacja na temat wskaźników WIBID/WIBOR, którą Bank Spółdzielczy może zamieścić na stronie internetowej:**

Stawka WIBOR (ang. Warsaw Interbank Offered Rate) określa koszt pozyskania pieniądza przez bank na rynku międzybankowym, wyznaczana jako średnia arytmetyczna na podstawie kwotowań uczestników fixingu stawek referencyjnych; stawka WIBOR jest ustalana zgodnie z Regulaminem Stawek Referencyjnych WIBID i WIBOR, o godzinie 11:00 w dni robocze, przez administratora stawek referencyjnych, którym jest GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie i publikowana m.in. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>

W nawiązaniu do przedstawionych informacji pragniemy podkreślić, iż rozwiązania w zakresie **stosowania** stawek referencyjnych nie zmieniają postanowień i rozwiązań funkcjonujących w obszarze **dystrybucji** stawek WIBID/WIBOR. Bank Spółdzielczy odbiera stawki od Banku BPS S.A. w czasie rzeczywistym lub opóźnionym i w zależności od przyjętego rozwiązania podpisuje Umowę Abonencką w sprawie dostępu do stawek WIBID WIBOR w czasie rzeczywistym oraz ponosi opłatę w tym zakresie.

Dodatkowych informacji udzielają:

Monika Michałowska tel. 22 – 53 95 682

Daniel Chrupek tel. 22 – 53 95 684

Artur Gruca tel. 22 – 53 95 685

Agata Bąk tel. 22 – 53 95 686

Z poważaniem

Wicedyrektor Departamentu

Szymon Wysoczański



