

Zmiany w „Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym”

Szanowni Państwo,

31 lipca 2023 r. wejdzie w życie zmieniony Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

Najistotniejsze modyfikacje Regulaminu:

- uaktualniliśmy listę podstawowych zabezpieczeń,
- dodaliśmy informację o możliwości wcześniejszej spłaty ciągnięcia kredytów terminowych,
- doprecyzowaliśmy zapisy na temat formy przekazywania sprawozdań finansowych do Banku,
- uzupełniliśmy zapisy o zobowiązaniach Klienta o umowy zawarte ze spółkami z grupy mBanku,
- doprecyzowaliśmy inne postanowienia, których wykaz wraz z tekstem Regulaminu w wersji obowiązującej 31 lipca 2023 r. zamieściliśmy na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/mosp-korporacje/finansowanie/>.

Dodatkowo, dokonaliśmy drobnych zmian redakcyjnych Regulaminu.

Szczegółowy wykaz zmian (zmienione zapisy zaznaczono niebieską czcionką i kursywą), znajduje się poniżej.

Wykaz zmian w Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

Zmiany obowiązują od 31 lipca 2023 r.

Rozdział IX. Zabezpieczenia

Punkt 1 otrzymuje brzmienie:

1. Bank przyjmuje Zabezpieczenia w formie:
 - 1/ *weksła na in blanco (także weksła z awalem),*
 - 2/ *gwarancji bankowej,*
 - 3/ *poręczenia,*
 - 4/ *hipoteki umownej,*
 - 5/ *zastawu rejestrowego,*
 - 6/ *zastawu finansowego,*
 - 7/ *przewłaszczenia rzeczy,*
 - 8/ *blokady środków pieniężnych na rachunku bankowym,*
 - 9/ *cesji wierzytelności lub praw na rzecz Banku,*
 - 10/ *kaucji pieniężnej,*lub innej uzgodnionej z Klientem.

Rozdział X. Spłata należności

Punkt 1 otrzymuje brzmienie:

1. Klient zobowiązuje się terminowo spłacać należności Banku, odsetki, prowizje, opłaty i koszty z tytułu Umów i Umów Zabezpieczeń w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, w walucie Produktu lub w równowartości w innej walucie. *Klient może spłacić należności przed datą wskazaną w harmonogramie spłat (od dnia następującego po dniu uruchomienia ciągnięcia), z zastrzeżeniem dokonania opłat wskazanych w Umowie i Taryfie prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i korporacji.*

Rozdział XII. Zobowiązania

Punkt 9a otrzymuje brzmienie:

- 9a/ sprawozdania *kwartalnego w formie Bilansu i Rachunku Zysków i Strat ewentualnie F-01 GUS w wersji elektronicznej*, bez zbędnej zwłoki po jego opracowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. *Do formularza F-01 należy załączyć potwierdzenie złożenia sprawozdania w GUS.* Jeśli Klient nie musi sporządzać tego sprawozdania, powinien dostarczyć informację o wynikach swojej działalności w formie ustalonej z Bankiem w terminie 25 dni od dnia zakończenia każdego danego kwartału obrachunkowego (albo opublikować sprawozdanie na stronie internetowej Klienta – dotyczy to firm notowanych na GPW) razem z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami związanymi z sytuacją finansową. *Bank preferuje przesyłanie sprawozdań w formacie XML, dopuszcza również dokumenty w innej formie (PDF, wydruki sprawozdań).*

Punkt 9b otrzymuje brzmienie:

- 9b/ *oryginału* rocznego sprawozdania finansowego *w formie elektronicznej, z kompletem podpisów elektronicznych wymaganych zgodnie z Ustawą o Rachunkowości*, bez zbędnej zwłoki po jego sporządzeniu, jednak nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia bilansowego oraz powtórnie – po zbadaniu przez biegłego rewidenta, razem z raportem biegłego rewidenta, gdy badania tego wymagają odpowiednie przepisy, jak najszybciej po jego zbadaniu, nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia bilansowego (albo opublikowania sprawozdania na stronie internetowej Klienta – dotyczy to firm notowanych na GPW) razem z wymaganymi przez Bank dodatkowymi informacjami lub wyjaśnieniami dotyczącymi sytuacji finansowej. *Bank preferuje przesyłanie sprawozdań w formacie XML, dopuszcza również dokumenty w PDF.*

Punkt 9c otrzymuje brzmienie:

9c/ **oryginału** rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności grupy kapitałowej, jeśli trzeba je sporządzić, razem z opinią biegłego rewidenta, **w wersji elektronicznej z kompletem podpisów elektronicznych wymaganych zgodnie z Ustawą o Rachunkowości** bez zbędnej zwłoki po zatwierdzeniu, nie później niż w terminie 8 miesięcy od dnia bilansowego (dotyczy to Klientów należących do grupy kapitałowej) **Bank preferuje przesyłanie sprawozdań w formacie XML, dopuszcza również dokumenty w PDF.**

Punkt 9d otrzymuje brzmienie:

9d/ informacji dotyczącej transakcji na instrumentach pochodnych zawartych w innych bankach, z uwzględnieniem: nazwy banku, rodzaju transakcji, wolumentu, okresu ważności, wyceny bieżącej, zabezpieczenia, wysokości limitów w innych bankach dotyczących transakcji na instrumentach pochodnych oraz do zawiadamiania Banku o zamiarze zawarcia z innym bankiem transakcji na instrumentach pochodnych – **na wniosek Banku,**

Punkt 14 otrzymuje brzmienie:

14/ prawidłowego wykonywania postanowień innych umów zawartych przez Klienta z Bankiem **oraz umów zawartych przez Klienta ze Spółkami z Grupy mBanku.**

Rozdział XIII. Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia

Punkt 1 podpunkt 10 otrzymuje brzmienie:

10/ naruszenie postanowienia Umowy lub jakiegokolwiek innej umowy łączącej Klienta lub Dłużnika z Bankiem **lub ze Spółką z Grupy mBanku.**

Załącznik nr 2 do Regulaminu

Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N.

Rozdział I. Definicje

Punkt 6 otrzymuje brzmienie:

6. ON(t) – oznacza Stopę RFR O/N, obowiązującą w dniu t (w okresie od dnia t włącznie do następnego dnia roboczego), zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu; dla danej Stopy RFR ON(t) identyfikujemy:
- Datę początku obowiązywania – jako dzień t zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu,
 - Datę końca obowiązywania – jako następny dzień roboczy w stosunku do t zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu,
 - Datę publikacji Stopy – jako następny dzień roboczy w stosunku do t zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, w przypadku gdy walutą Stopy RFR ON(t) jest EUR, USD, GBP lub JPY, oraz dzień t zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, w przypadku gdy walutą Stopy RFR jest CHF.
- W przypadku gdy stopa nie została opublikowana przez administratora w dacie publikacji, jako stopę przyjmuje się stopę z poprzedniej daty publikacji.**

Rozdział II. Sposób Kalkulacji Stopy RFR składanej na potrzeby oprocentowania Kredytów

Punkt 3 otrzymuje brzmienie:

3. Dla każdej daty T_i dla $i = 1, \dots, (n-1)$ identyfikujemy ciąg kolejnych n_i dni roboczych $T_1^*, \dots, T_{n_i}^*$ zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, takich że $T_1^* = P(T_i)$ oraz $T_{n_i}^* = P(T_{i+1})$. Następnie na datę T_i wyznaczamy Skumulowaną Stopę Bazową Odsetek Składanych CR ($T_1^*, T_{n_i}^*$) od Dnia Rozpoczęcia Okresu Odsetkowego do daty T_{i+1} zgodnie z poniższą formułą

$$CR(T_1^*, T_{n_i}^*) = \left[\prod_{k=1}^{n_i-1} \left(1 + ON(T_k^*) \cdot \frac{(T_{k+1}^* - T_k^*)}{B \cdot 100} \right) - 1 \right] \cdot \frac{B \cdot 100}{(T_{n_i}^* - T_1^*)}$$

gdzie:

- B – oznacza Bazę Odsetkową właściwą dla danej Stopy RFR O/N, tj. 360 dla waluty CHF, USD, EUR, oraz 365 dla GBP oraz JPY;
- k – jest zmienną, która indeksuje zbiór kolejnych dni roboczych $\{T_1^*, \dots, T_{n_i}^*\}$, która przyjmuje kolejne wartości liczbowe od 1 do $(n_i - 1)$.

Stopa bazowa CR ($T_1^*, T_{n_i}^*$) wyrażona jest w punktach procentowych, zaokrąglona do 4 miejsc po przecinku dla waluty CHF, EUR i GBP, oraz 5 miejsc po przecinku dla waluty USD i JPY.

W przypadku gdy T_i jest dniem wolnym od pracy zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, T_1^* jest wyznaczane poprzez przesunięcie o dodatkowy dzień roboczy, na potrzeby kalkulacji CR ($T_1^*, T_{n_i}^*$).

Punkt 4 otrzymuje brzmienie:

4. W oparciu o stopę CR ($T_1^*, T_{n_i}^*$) wyznaczamy Skumulowaną Stopę Bazową Naliczania Odsetek Składanych (SNO) **w okresie od T_i do T_{i+1}** zgodnie z poniższą formułą

$$SNO(T_i, T_{i+1}) = CR(T_1^*, T_{n_i}^*) \cdot \frac{(T_{i+1} - T_i)}{B \cdot 100}$$

Punkt 5 otrzymuje brzmienie:

5. Na tej podstawie wyznaczamy Stopę Bazową Naliczania Odsetek Dziennych DR (T_i) w dniu T_i (czyli stopę naliczania odsetek za okres od T_i do T_{i+1}) jako

$$DR(T_i) = [SNO(T_i, T_{i+1}) - SNO(T_i, T_i)] \cdot \frac{B \cdot 100}{(T_{i+1} - T_i)}$$

z zastrzeżeniem, że $SNO(T_i, T_i) = 0$.

Stopa bazowa DR (T_i) wyrażona jest w punktach procentowych, zaokrąglona do 4 miejsc po przecinku dla waluty CHF, EUR i GBP, oraz 5 miejsc po przecinku dla waluty USD i JPY. Wartość stopy procentowej DR (T_i) jest udostępniona w Okresie Odsetkowym dla Klienta na bazie dziennej w Systemie mCN.

Rozdział IV. Sposób kalkulacji Stopy RFR składanej dyskontowej na potrzeby oprocentowania produktów dyskontowych

Punkt 3 otrzymuje brzmienie:

3. Dla daty T_1 identyfikujemy dzień będący pierwszym dniem roboczym zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu wcześniejszym niż T_1 , który jest jednocześnie Datą publikacji Stopy RFR O/N i w dniu tym Stopa RFR O/N jest dostępna w systemach Banku (w przypadku gdy stopa nie jest dostępna przyjmujemy stopę z poprzedniej daty publikacji). Oznaczamy przez T^* Datę końca obowiązywania wyżej wymienionej Stopy RFR O/N, a przez T_0^* dzień kalendarzowy wcześniejszy o n dni kalendarzowych w stosunku do T^* w przypadku stawki dopasowanej do okresu dyskonta, lub o N dni kalendarzowych w stosunku do T^* w przypadku Stopy bazowej o okresie stałym.