



**Rekomendacja w zakresie metod stosowania
wskaźnika stopy procentowej WIRON
(lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON)
przy zawieraniu nowych umów w złotych
dla produktów leasingowych
dla produktów w złotych bazujących
na wskaźniku referencyjnym oferowanych
przez podmioty rynku finansowego**

**Dokument Narodowej Grupy Roboczej
ds. reformy wskaźników referencyjnych**

**Rekomendacja w zakresie metod stosowania
wskaźnika stopy procentowej WIRON
(lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON)
przy zawieraniu nowych umów w złotych dla produktów leasingowych
dla produktów w złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym
oferowanych przez podmioty rynku finansowego**

(Projekt)

Rekomendacja została przygotowana w celu zapewnienia dokładności i rzetelności stosowania w umowach wskaźników referencyjnych przez podmioty rynku finansowego. Cel ten wynika z ROZPORZĄDZENIA 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 oraz ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2021/168 z dnia 10 lutego 2021 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) 2016/1011 w odniesieniu do wyłączenia dotyczącego niektórych walutowych wskaźników referencyjnych spot państw trzecich i wyznaczenia zamienników niektórych wskaźników referencyjnych, których opracowywania się zaprzestaje oraz w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012.

Rekomendacja została przygotowana przez Strumień Produkty Bankowe Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych na podstawie analiz i dyskusji ekspertów. Na rekomendację składają się poniższe zalecenia dotyczące zasad naliczania odsetek.

Intencją rekomendacji jest wskazanie podmiotom rynku finansowego **najlepszych praktyk w zakresie stosowania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight)** lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON do ustalania oprocentowania przy **zawieraniu z klientami nowych umów dla produktów leasingowych w złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym**.

Zalecenia wskazane w rekomendacji nie mają charakteru obligatoryjnego i mogą być stosowane na zasadzie dowolności wyboru z uwzględnieniem specyfiki danego podmiotu rynku finansowego, a także klientów z którymi zawierane są umowy. Podmioty rynku finansowego mogą stosować wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIRON (lub wskaźniki z Rodziny Indeksów Składanych WIRON) w innym zakresie niż wynika to z niniejszej rekomendacji, a także inne stawki lub wskaźniki referencyjne. Podmioty rynku finansowego mogą również przyjąć, na potrzeby określania oprocentowania w umowach, wartość wskaźnika referencyjnego WIRON wyliczoną w sposób inny niż opisany w niniejszej rekomendacji oraz stosować go w sposób inny niż wskazany w niniejszej rekomendacji. Analogicznie, podmioty rynku finansowego nie są związani zakresem zaproponowanych w rekomendacji obowiązków informacyjnych.

Wstęp:

1. Informacje przekazywane w związku z zawarciem umowy z klientem powinny odsyłać do Regulaminu Indeksu Stopy Procentowej WIRON przyjętego Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 85/2022 z dnia 30 listopada 2022 z późniejszymi zmianami, a w przypadku Rodziny Indeksów Składanych WIRON do Regulaminu Rodziny Indeksów Składanych WIRON, przyjętego Uchwałą Zarządu GPW Benchmark nr 86/2022 z dnia 30 listopada 2022 z późniejszymi zmianami), (zwanych

dalej **Regulaminami**). Informacje powinny odsyłać także do wydanego przez administratora oświadczenia, o którym mowa w tytule IV BMR (Przejrzystość i ochrona konsumentów, art. 27 BMR). Informacje dodatkowe dla klientów powinny być przygotowane także w oparciu o te materiały.

2. Publikacja i udostępnienie wskaźnika stopy procentowej WIRON (lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON) odbywa się na podstawie Regulaminów.

Leasing, pożyczki leasingowe i inne produkty finansowe oferowanych przez firmy leasingowe

Zalecenie

W umowach leasingu, pożyczek leasingowych i innych produktów finansowych oferowanych przez firmy leasingowe w przypadku stosowania oprocentowania zmiennego, zaleca się w okresie obowiązywania zmiennej stopy procentowej w umowie oprocentowanie bazujące na wskaźniku WIRON 1M Stopa Składana.

Przyjmowana wartość WIRON 1M Stopa Składana to wartość udostępniona przez Administratora zgodnie z Regulaminami.

Zaleca się, aby datą wskaźnika WIRON 1M Stopa Składana, z której pochodzi wartość wskaźnika WIRON 1M Stopa Składana wykorzystywana do kalkulacji wynagrodzenia za dany okres, była data zawierająca się w przedziale, którego początkiem jest dzień roboczy przypadający na miesiąc przed rozpoczęciem okresu za który wyliczane jest wynagrodzenie, a końcem – pierwszy dzień roboczy następujący po tym okresie.

Powyższe zalecenie obrazuje poniższy schemat graficzny. Zgodnie z przykładem, dla okresu, za który naliczane jest wynagrodzenie, który przypada na 1-31 stycznia, można przyjąć wartość wskaźnika referencyjnego z daty wskaźnika np. 17 grudnia, 2 stycznia, 15 stycznia itd. Przy czym, data wskaźnika, z której pobierana jest wartość WIRON 1M Stopa Składana nie może być wcześniejsza niż 1 grudnia i późniejsza niż 1 lutego.



Zasada wyznaczania daty wskaźnika WIRON 1M Stopa Składana będzie każdorazowo określona w dokumentacji umownej.

Uzasadnienie

Rozliczenia pomiędzy firmą leasingową a Klientem w ramach zawartej umowy o finansowanie realizowane są w oparciu o wystawiane przez firmę leasingową faktury VAT lub inne dokumenty księgowe (np. noty obciążeniowe), co odróżnia proces rozliczeniowy firm leasingowych od analogicznych płatności w sektorze bankowym.

Specyfika branży leasingowej oraz preferencje Klientów korzystających z finansowania upowszechniły praktykę polegającą na wystawianiu faktur VAT lub innych dokumentów księgowych za dany okres z wyprzedzeniem zapewniającym Klientom komfort w dokonywaniu terminowej płatności. Innymi słowy – wystawianie faktur VAT i innych dokumentów księgowych może następować przed lub w trakcie okresu za jaki należne jest wynagrodzenie. Dokument taki musi zostać wystawiony zatem na tyle wcześniej aby dotarł on do Klienta i aby Klient miał wystarczająco dużo czasu na uregulowanie należności. Proces wystawiania i udostępniania Klientom faktur VAT i innych dokumentów księgowych wymaga czasu, stąd konieczność zapewnienia firmom leasingowym możliwości korzystania ze wskaźnika znanego odpowiednio wcześniej przed momentem wystawiania danego dokumentu.

Kalkulacja wynagrodzenia z wykorzystaniem wskaźnika WIRON 1M Stopa Składana z pierwszego dnia roboczego następującego po okresie za jaki kalkulowane jest wynagrodzenie nastąpi w sytuacji kiedy intencją stron umowy będzie pełne dopasowanie okresu, na bazie którego kalkulowany jest wskaźnik oraz wynagrodzenie. Zgodnie z Regulaminem Rodziny Indeksów Składanych WIRON, datą wskaźnika WIRON Stopa Składana jest bowiem kolejny Dzień Roboczy po Dacie Wskaźnika WIRON, który jako ostatni wykorzystany jest do wyznaczenia WIRON Stopa Składana (źródło: gpwbenchmark.pl).

Przy czym, zasada wyznaczania daty wskaźnika WIRON 1M Stopa Składana będzie każdorazowo określona w dokumentacji umownej.