



**Rekomendacja w zakresie metod stosowania
wskaźnika referencyjnego WIRON (lub wskaźników
referencyjnych 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 referencyjnego WIRON
(lub wskaźników referencyjnych 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**

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 dyrektywę 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 WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight)** lub wskaźników referencyjnych 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 WIRON (lub wskaźniki referencyjne 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), (zwanymi 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 referencyjnego WIRON (lub wskaźników referencyjnych 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 referencyjnym WIRON 1M Stopa Składana.

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

Zaleca się, aby datą wskaźnika referencyjnego WIRON 1M Stopa Składana, z której pochodzi wartość wskaźnika referencyjnego 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 wskaźnika referencyjnego WIRON 1M Stopa Składana nie może być wcześniejsza niż 1 grudnia i późniejsza niż 1 lutego.



Zasada wyznaczania daty wskaźnika referencyjnego 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 referencyjnego 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 referencyjnego WIRON Stopa Składana jest bowiem kolejny Dzień Roboczy po Dacie Wskaźnika referencyjnego WIRON, który jako ostatni wykorzystany jest do wyznaczenia WIRON Stopa Składana (źródło: gpwbenchmark.pl).

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