

Zmiany w „Regulaminie udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym”

Szanowni Państwo,

31 grudnia 2021 r. wejdzie w życie zmieniony Regulamin udostępniania produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

Najistotniejsze modyfikacje Regulaminu:

- zmiany wynikające z rozporządzenia BMR i wprowadzenia stawek RFR*:
 - w definicji Stopy bazowej dodaliśmy Wskaźnik RFR O/N oraz RFR składany;
 - opisaliśmy, jak stosujemy Stopy bazowe oparte o Stopy RFR składane dla kredytów i produktów dyskontowych;
 - zmieniliśmy sposób powiadamiania kredytobiorców i dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o zmianie oprocentowania;
 - dodaliśmy załącznik nr 2 „Opis kalkulacji oprocentowania kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N”;
- * więcej informacji jest na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/akty-prawne/wskazniki>
- określiliśmy konsekwencje naruszenia przez Klienta lub Dłużnika przepisów ustawy z 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- opisaliśmy, jak rozumiemy datę zawarcia Umowy w postaci elektronicznej;
- doprecyzowaliśmy inne postanowienia, których wykaz wraz z tekstem Regulaminu w wersji obowiązującej od 31.12.2021 r. zamieściliśmy na stronie <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/msp-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 grudnia 2021 r.

Rozdział I. Definicje podstawowych pojęć używanych w Regulaminie

Dodaliśmy definicje:

Notowanie	notowanie Stopy bazowej w danym dniu oznacza Stopę bazową właściwą dla tego dnia, niezależnie od dnia jej publikacji,
Okres odsetkowy	okres, w którym naliczamy odsetki,

Zmieniliśmy definicję:

Stopa bazowa (dalej także Wskaźnik)	podany w Umowie indeks lub wskaźnik referencyjny, w tym Wskaźnik RFR O/N (risk-free-rate overnight) lub RFR składany, na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku. Zasady postępowania w sytuacji zmiany, wycofania lub zaprzestania publikacji Wskaźnika określa Załącznik nr 1 do Regulaminu. Określenia Stopa bazowa i Wskaźnik używamy zamiennie.
--	---

Dodaliśmy informację:

Użyte w Regulaminie i załącznikach czasowniki w liczbie mnogiej, takie jak „ustalamy”, „wybieramy” czy „zmieniamy”, oznaczają czynności wykonywane przez Bank.

Rozdział IV. Warunki udzielenia produktu

Punkt 4 podpunkt 2 otrzymuje brzmienie:

- 2/ obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności z ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

Rozdział V. Kredyty

Punkt 3 otrzymuje brzmienie:

3. Klient może wykorzystać Kredyt przez realizację Zleceń Płatniczych składanych do Banku, w tym Zleceń Płatniczych przekazywanych za pomocą Systemu mCN. Zleceniom Płatniczym mogą towarzyszyć inne dokumenty, zgodnie z Umową Kredytu. Faktury (jeżeli przewidziano je w Umowie Kredytu), załączone do Zlecenia Płatniczego, powinny spełniać wymogi określone w przepisach prawa oraz nie mogą być składane po terminie ich płatności.

Punkt 15 otrzymuje brzmienie:

15. Stopa bazowa, z zastrzeżeniem punktu 15a, właściwa dla Ciągnięcia pochodzi z Notowania na 2 Dni Robocze przed datą tego Ciągnięcia i przed dniem aktualizacji Stopy bazowej, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Dla Kredytów w rachunku bieżącym Stopa bazowa jednodniowa pochodzi z Notowania w dniu naliczenia odsetek. Dla kredytów odnawialnych na wykup faktur Stopa bazowa pochodzi z Notowania na 2 Dni Robocze przed dniem jej aktualizacji.

Dodajemy punkt 15a w brzmieniu:

15a. Stopa bazowa dla Okresu odsetkowego opartego na Stopie RFR O/N uwzględnia składanie Stóp RFR O/N w trakcie danego Okresu odsetkowego, z wyjątkiem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Stopy stosowane w kalkulacji składania Stawek O/N pochodzą z Notowania z Przesunięciem daty opisanym w Umowie. Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N zawiera Załącznik nr 2 do Regulaminu. Dla Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur Stopa bazowa RFR O/N pochodzi z Notowania w dniu roboczym poprzedzającym dzień naliczenia odsetek.

Punkt 16 otrzymuje brzmienie:

16. Aktualizacja Stopy bazowej, z zastrzeżeniem punktu 16a, następuje w dniu płatności odsetek, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Jeśli dzień roboczy dla waluty jest dniem wolnym od pracy w Banku, aktualizacja Stopy bazowej przypada na dzień roboczy dla waluty. Dla Kredytów w rachunku bieżącym aktualizacja Stopy bazowej jednodniowej dokonuje się każdego Dnia Roboczego. Dla kredytów odnawialnych na wykup faktur Stopę bazową aktualizujemy każdego ostatniego dnia miesiąca. Jeżeli będzie to dzień wolny od pracy, to Stopę bazową zaktualizujemy w następnym Dniu roboczym po dniu wolnym od pracy.

Dodajemy punkt 16a w brzmieniu:

16a. Aktualizacja Stopy bazowej opartej na Stopie RFR O/N dla Okresu odsetkowego, następuje każdego Dnia Roboczego w Okresie odsetkowym. W przypadkach kiedy w dniu roboczym dla waluty występuje dzień wolny od pracy w Banku, aktualizacja Stopy bazowej przypada na dzień roboczy dla waluty.

Punkt 17 otrzymuje brzmienie:

17. Odsetki są płatne w terminach podanych w Umowie oraz w dniu ostatecznej spłaty pojedynczego Ciągnięcia, z wyłączeniem Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur. Dla Kredytów w rachunku bieżącym i kredytów odnawialnych na wykup faktur odsetki są płatne w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego oraz w dniu ostatecznej spłaty Kredytu.

Punkt 19 otrzymuje brzmienie:

19. Bank powiadamia Kredytobiorcę o wysokości Stopy bazowej na Portalu lub za pośrednictwem Systemu mCN. Informacje o Wskaźnikach, konstrukcji Wskaźników i Administratorach Wskaźników Bank publikuje na Portalu.

Punkt 20 otrzymuje brzmienie:

20. Kredytobiorca musi zawiadomić o zmianie oprocentowania dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia Umowy Kredytu.

Rozdział VI. Obsługa i finansowanie handlu

Litera C Dyskonto wierzycelności handlowych punkt 9 podpunkt 2 otrzymuje brzmienie:

2/ według określonej w Umowie Stopy bazowej powiększonej o marżę, przy czym gdy Stopa bazowa jest ujemna, przyjmuje się, że wynosi ona zero.

Litera C Dyskonto wierzycelności handlowych punkt 10 otrzymuje brzmienie:

10. Za rok przyjmuje się 360 dni. Wyjątkiem jest finansowanie w złotych i w walutach GBP i JPY, dla którego za rok przyjmuje się 365 dni.

Litera C Dyskonto wierzycelności handlowych: dodajemy punkt 11a w brzmieniu:

11a. Stopę bazową dla Okresu odsetkowego opartego na Stopie RFR O/N, właściwą dla okresu dyskonta, oblicza się zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu „Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N”. Informacje o Wskaźniku RFR O/N (risk-free-rate overnight), na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku, znajdują się na stronach Administratora Wskaźnika, do których link znajduje się na Portalu.

Litera D Dyskonto weksli punkt 5 otrzymuje brzmienie:

5. Za rok przyjmuje się 360 dni. Wyjątkiem jest finansowanie w złotych i w walutach GBP i JPY, dla którego za rok przyjmuje się 365 dni.

Litera D Dyskonto weksli: dodajemy punkt 6a w brzmieniu:

6a. Stopę bazową dla Okresu odsetkowego opartego na Stopie RFR O/N, właściwą dla okresu dyskonta, oblicza się zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu „Opis kalkulacji oprocentowania Kredytów i produktów dyskontowych z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N”.

Litera D Dyskonto weksli punkt 7 otrzymuje brzmienie:

7. Bank powiadamia Klienta o wysokości Stopy bazowej na Portalu. Informacje o Wskaźniku RFR O/N (risk-free-rate overnight), na podstawie którego określa się wysokość odsetek lub innego wynagrodzenia Banku, znajdują się na stronach Administratora Wskaźnika, do których link znajduje się na Portalu.

Rozdział XII. Zobowiązania

Punkt 16 otrzymuje brzmienie:

16/ powiadomienia Banku bez zbędnej zwłoki o wszelkich zdarzeniach, które mogą wskazywać na mogącą powstać utratę zdolności płatniczej Dłużnika, w produkcie określonym w Rozdziale VI pkt C i D, w tym o złożeniu do sądu wniosku o ogłoszenie upadłości lub wniosku restrukturyzacyjnego lub otwarciu likwidacji Dłużnika,

Punkt 17 otrzymuje brzmienie:

17/ udostępnienia na żądanie Banku, razem z odpowiednimi pełnomocnictwami, wszelkich materiałów i dokumentów niezbędnych do uzyskania zapłaty od Dłużnika, w produkcie określonym w Rozdziale VI pkt C i D, lub umożliwiających przeprowadzenie wobec niego postępowania egzekucyjnego, a w szczególności złożenia w Banku wszelkich dokumentów, potwierdzających własność Wierzytelności nabywanej przez Bank, a także indosowania in blanco wszelkich dokumentów, których charakter prawny na to zezwala,

Rozdział XIII. Przypadki naruszenia i skutki ich wystąpienia Postanowienia końcowe

Punkt 8 otrzymuje brzmienie:

8 Bank może wstrzymać prawo Klienta lub Dłużnika do dalszego wykorzystania Produktu lub wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, w szczególności jeżeli stwierdzi, że Klient lub Dłużnik:

1/ złożył fałszywe dokumenty lub przedstawił nieprawdziwe dane, stanowiące podstawę udostępnienia Produktu (lub Limitu) i spłaty zobowiązań Klienta lub Dłużnika, lub

- 2/ złożył niezgodne z prawdą oświadczenia dotyczące prawnego zabezpieczenia spłaty zobowiązań z tytułu Produktu, lub
- 3/ naruszył przepisy ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – zarówno przy zawieraniu Umowy, jak i w trakcie jej obowiązywania.

Rozdział XIV. Postanowienia końcowe

Punkt 1 otrzymuje brzmienie:

1. Oświadczenia i zobowiązania Klienta przyjmuje się za potwierdzone w dniu podpisania przez Klienta Umowy. Datą zawarcia Umowy w postaci elektronicznej jest data złożenia na Umowie ostatniego z kwalifikowanych podpisów elektronicznych wymaganych do prawidłowej reprezentacji Banku.

Punkt 2 otrzymuje brzmienie:

2. Jeśli wystąpią sprzeczności między postanowieniami Umowy i Regulaminu, wiążące będą postanowienia zawarte w Umowie. Kiedy umowę podpisuje się w polskiej i innej wersji językowej, w razie wątpliwości rozstrzygające i wiążące dla Stron są zapisy zawarte w polskiej wersji językowej Umowy.

Nowy załącznik nr 2 do Regulaminu

Załącznik nr 2 do REGULAMINU UDOSTĘPNIANIA PRODUKTÓW OBCIĄŻONYCH RYZYKIEM KREDYTOWYM

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

I. Definicje:

1. Dzień Rozpoczęcia Okresu odsetkowego	dzień, w którym rozpoczyna się Okres odsetkowy, będący jednocześnie dniem zakończenia bezpośrednio poprzedzającego Okresu odsetkowego oraz dniem spłaty naliczonych w poprzednim Okresie odsetkowym odsetek, chyba że rozpoczynający się Okres odsetkowy jest pierwszym Okresem odsetkowym dla Ciągnięcia,
2. Dzień Zakończenia Okresu odsetkowego	dzień, w którym kończy się Okres odsetkowy, będący jednocześnie dniem rozpoczęcia bezpośrednio następującego po nim kolejnego Okresu odsetkowego, chyba że kończący się Okres odsetkowy jest ostatnim Okresem odsetkowym dla Ciągnięcia,
3. Okres odsetkowy	okres, w którym naliczamy odsetki tj. okres od Dnia Rozpoczęcia (włącznie) do Dnia Zakończenia (wyłącznie),
4. Stopa RFR O/N (risk free rate overnight)	wskaźnik referencyjny stopy procentowej jednodniowej O/N RFR (risk free rate) publikowany na Portalu; w szczególności są to: SARON dla CHF, SONIA dla GBP, SOFR dla USD, TONA dla JPY, ESTR dla EUR,
5. Kalendarz Dni Fixingu	jest kalendarzem dni roboczych właściwym dla danej Stopy RFR O/N tj. dla kraju waluty,
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: <ul style="list-style-type: none"> ■ Datę początku obowiązywania – jako dzień zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, ■ Datę końca obowiązywania – jako następny dzień roboczy w stosunku do t do 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 na dzień t zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, w przypadku gdy walutą Stopy RFR ON(t) jest CHF,
7. Przesunięcie daty T	zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu polega na wyznaczeniu daty P(T) odpowiadającej dniowi roboczemu zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, który jest wcześniejszy niż dzień o dacie T o wskazaną w Umowie liczbę dni roboczych, licząc wstecz od daty T,
8. Stopa RFR składana	jest to Stopa Bazowa Naliczania Odsetek Dziennych opisana w punkcie II.5, obliczona na bazie procentu składanego dziennej Stopy RFR O/N,
9. Stopa RFR składana dyskontowa	jest to Stopa Bazowa Naliczania Odsetek Dyskontowych opisana w punkcie IV.4, obliczona na bazie procentu składanego dziennej historycznej Stopy RFR O/N.

II. Sposób Kalkulacji Stopy RFR składanej na potrzeby oprocentowania Kredytów

1. Kalkulację Stopy RFR składanej przeprowadzamy z wykorzystaniem składania Stóp RFR O/N w trakcie danego Okresu odsetkowego.
2. Oznaczamy T_1, \dots, T_n kolejne dni kalendarzowe bieżącego Okresu odsetkowego. Zgodnie z tym oznaczeniem T_1 oznacza Dzień Rozpoczęcia Okresu Odsetkowego, natomiast T_n oznacza Dzień Zakończenia Okresu Odsetkowego.
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 $T_1^* = P(T_1)$ 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^*) 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_1 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^*).

4. W oparciu o stopę CR (T_1^* , T_n^*) wyznaczamy Skumulowaną Stopę Bazową Naliczania Odsetek Składanych (SNO) zgodnie z poniższą formułą

$$SNO(T_1^*, T_n^*) = CR(T_1^*, T_n^*) \cdot \frac{(T_n^* - T_1^*)}{B \cdot 100}$$

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

$$DR(T_i) = [SNO(T_1^*, T_n^*) - SNO(T_1^*, T_{n-1}^*)] \cdot \frac{B \cdot 100}{(T_n^* - T_{n-1}^*)}$$

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.

III. Naliczanie odsetek od wykorzystania Kredytów z zastosowaniem Stopy RFR składanej

1. Naliczone Odsetki Dienne NOD (T_i) za okres od T_i do T_{i+1} wyznaczamy zgodnie z formułą

$$NOD(T_i) = N \cdot (\max(DR(T_i); 0) + M) \cdot \frac{(T_{i+1} - T_i)}{B \cdot 100}$$

gdzie:

- N – jest kwotą Ciągnięcia w bieżącym Okresie odsetkowym,
- M – jest marżą kredytową Banku wyrażoną w punktach procentowych.

2. Wartość Skumulowanych Naliczonych Odsetek Dziennych za okres od T_1 do T_{i+1} , czyli kwotę wyznaczoną jako

$$\sum_{k=1}^i NOD(T_k)$$

udostępniamy Klientom na bazie dziennej w Systemie mCN.

3. Odsetki należne za cały okres odsetkowy, stanowią sumę Naliczonych Odsetek Dziennych za okres od T_1 do T_n , i są równe

$$\sum_{k=1}^{n-1} NOD(T_k)$$

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

1. Kalkulację odsetek dla produktów dyskontowych przeprowadzamy z wykorzystaniem Stóp RFR O/N, dla których uwzględniamy tzw. składanie odsetek od Stawek O/N. Ponieważ na dzień uruchomienia produktów dyskontowych, musimy znać Stopę bazową do kalkulacji odsetek, składane Stopy RFR O/N będą pochodziły z okresu historycznego:
 - a/ o długości odpowiadającej okresowi dyskonta dla Stopy bazowej dopasowanej do okresu dyskonta lub
 - b/ stałemu okresowi określone w Umowie o ustalonej liczbie dni kalendarzowych równej N dla Stopy bazowej o okresie stałym.
 Rodzaj Stopy bazowej określa Umowa.
2. Niech T_1, \dots, T_n oznaczają kolejne dni kalendarzowe okresu dyskonta, czyli T_1 oznacza pierwszy dzień okresu dyskonta, natomiast T_n oznacza ostatni dzień, za który naliczamy odsetki w okresie dyskonta. Zatem liczba dni kalendarzowych, za które naliczane jest dyskonto wynosi n.
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. Oznaczamy przez T_0^* Datę końca obowiązywania wyżej wymienionej Stopy RFR O/N, a przez T_0 dzień kalendarzowy wcześniejszy o n dni kalendarzowych w stosunku do T_0^* w przypadku stawki dopasowanej do okresu dyskonta, lub o N dni kalendarzowych w stosunku do T_0^* w przypadku Stopy bazowej o okresie stałym.
4. Następnie wyznaczamy dzień T_1^* , będący pierwszym w kolejności (licząc od daty T_0^*) dniem roboczym zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu, nie wcześniejszym niż T_0 oraz wcześniejszym niż T_0^* . Jeśli taki dzień nie istnieje, dzień T_1^* jest wyznaczany jako pierwszy w kolejności (licząc od daty T_0) dzień roboczy zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu wcześniejszy niż T_0 . Następnie identyfikujemy ciąg kolejnych m dni roboczych T_1^*, \dots, T_m^* zgodnie z Kalendarzem Dni Fixingu od T_1^* do T_m^* , gdzie $T_m^* = T_0^*$. Następnie wyznaczamy Skumulowaną Stopę Bazową Odsetek Składanych Dyskontowych $CR_D(T_1, T_n)$ dla okresu dyskonta, zgodnie z poniższą formułą

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

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, przyjmującą wartości liczbowe od 1 do (m-1), odpowiadającą kolejnym historycznym dniom roboczym w Kalendarzu Dni Fixingu

Stopa bazowa $CR_D(T_1, T_n)$ 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.