



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 12 lutego 2008 r.

Nr 3

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 3** – nr 4/2008 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 lutego 2008 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski” 5
- 4** – nr 5/2008 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 lutego 2008 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” 22

3

UCHWAŁA NR 4/2008

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 1 lutego 2008 r.

w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski”

Na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769) uchwała się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się „Regulamin refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski”, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2. Uchwałę stosuje się do umów zawartych od dnia jej wejścia w życie.

§ 3. Traci moc uchwała nr 42/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP Nr 18, poz. 31 oraz z 2004 r. Nr 19, poz. 36).

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem 4 marca 2008 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

S. S. Skrzypek

Załącznik do uchwały nr 4/2008
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 1 lutego 2008 r.
(poz. 3)

REGULAMIN

refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1. Regulamin refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „Regulaminem”, określa:

- 1) warunki udzielania bankom kredytu lombardowego oraz warunki jego wykorzystania i spłaty;
- 2) zasady i tryb zabezpieczania spłaty kredytu lombardowego poprzez zastaw na prawach z papierów wartościowych.

§ 2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) DOK – Departament Operacji Krajowych Centrali Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej „NBP”;
- 2) RPW – Rejestr Papierów Wartościowych prowadzony w DOK;
- 3) DSP – Departament Systemu Płatniczego Centrali NBP;
- 4) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 5) bank – bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego;
- 6) karta wzorów podpisów – złożony przez bank dokument zawierający wzory podpisów osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych;
- 7) deklaracja – deklarację wykorzystania i spłaty kredytu lombardowego;
- 8) papiery wartościowe – bony i obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP i obligacje NBP;
- 9) informacja dodatkowa – informację zawartą w dokumencie ewidencyjnym składanym przez bank w KDPW, na podstawie którego następuje przeniesienie obligacji skarbowych lub obligacji NBP na konto papierów zastawionych lub z tego konta;
- 10) zlecenie płatnicze – zlecenie płatnicze wystawione przez bank na spłatę kredytu lombardowego, w korespondencji z jego rachunkiem bieżącym;
- 11) umowa – umowę o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt;
- 12) umowa z KDPW – umowę dotyczącą zasad i trybu ustanawiania zastawu na obligacjach, przechowywanych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A., zawartą w dniu 27 listopada 1995 r. pomiędzy NBP a KDPW, wraz z późniejszymi zmianami.

§ 3. Kwota wykorzystanego kredytu lombardowego nie może przekroczyć 0,8 wartości nominalnej papierów wartościowych obciążonych zastawem.

§ 4. Do ustanawiania zastawu na prawach z papierów wartościowych stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego o zastawie na prawach.

§ 5.1. Kredyt lombardowy może być udzielony bankowi, który:

- 1) posiada rachunek bieżący w DSP;
- 2) jest uczestnikiem RPW lub uczestnikiem bezpośrednim KDPW;
- 3) zawarł z NBP umowę, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik do Regulaminu;
- 4) udzieli NBP pełnomocnictw, sporządzonych według wzorów stanowiących załączniki nr 4, 5 i 6 do umowy;
- 5) złoży w DOK, nie później niż w dniu zawarcia umowy, kartę wzorów podpisów sporządzoną według wzoru i zgodnie z warunkami określonymi w załączniku nr 1 do umowy.

2. W razie zaistnienia, według oceny NBP, zagrożenia dla realizacji celów przyjętych w Założeniach polityki pieniężnej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, NBP może wstrzymać udzielanie bankom kredytu lombardowego lub ograniczyć jego wysokość.

3. O wstrzymaniu udzielania kredytu lombardowego lub ograniczeniu jego wysokości w sytuacji, o której mowa w ust. 2, jak również o przywróceniu udzielania kredytu lombardowego lub odstąpieniu od ograniczenia jego wysokości NBP zawiadomi banki za pomocą bankowych systemów informacyjnych.

§ 6. Termin, na który został ustanowiony zastaw, powinien upływać najpóźniej:

- 1) piątego dnia roboczego:
 - a) w przypadku bonów skarbowych – przed terminem wykupu przez emitenta zastawionych bonów skarbowych,
 - b) w przypadku obligacji skarbowych i obligacji NBP – przed dniem ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu przez emitenta zastawionych obligacji;

2) drugiego dnia roboczego przed terminem wykupu – w przypadku zastawionych bonów pieniężnych NBP.

§ 7.1. Kredyt lombardowy, z zastrzeżeniem ust. 2, bank spłaca w następnym dniu operacyjnym po dniu, w którym został udzielony.

2. NBP może ustalić inny, niż wynikający z ust. 1, okres wykorzystania kredytu lombardowego.

3. Warunkiem udzielenia kredytu lombardowego w danym dniu operacyjnym jest spłata uprzednio wykorzystanego kredytu.

§ 8. Kredyt lombardowy jest oprocentowany według stopy zmiennej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej w Dzienniku Urzędowym NBP.

§ 9. Kwota kredytu lombardowego niespłaconego w terminie, o którym mowa w § 16, jest oprocentowana według stopy stanowiącej dwukrotność stopy oprocentowania kredytu lombardowego.

§ 10.1. Odsetki od kredytu lombardowego są obliczane za dni jego wykorzystania.

2. DSP pobiera odsetki z rachunku bieżącego banku w ostatnim dniu operacyjnym miesiąca, z zastrzeżeniem § 27 ust. 2 i 3.

3. NBP zastrzega sobie pierwszeństwo realizacji dyspozycji własnej obciążenia rachunku bieżącego banku z tytułu należnych odsetek.

4. Odsetki od kredytu niespłaconego w terminie, o którym mowa w § 16, są pobierane zgodnie z ust. 2.

§ 11. Bank może wykorzystywać kredyt lombardowy w danym dniu operacyjnym po złożeniu w NBP deklaracji, sporządzonej według wzorów stanowiących załączniki nr 2 lub 3 do umowy.

§ 12.1. Deklarację, o której mowa w § 11, przekazywaną telefaksem, bank opatruje stemplem dziennym metalowym jako potwierdzenie daty pewnej ustanowienia zastawu.

2. Bank składa deklarację w godzinach od 8.00 do 17.30, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.

3. Termin składania deklaracji w ostatnim dniu operacyjnym utrzymywania rezerwy obowiązkowej wydłuża się do godziny 18.00.

4. NBP może ustalić inny, niż wynikający z ust. 2 i 3, termin składania deklaracji.

§ 13. Termin spłaty kredytu lombardowego upływa w ostatnim dniu jego wykorzystania, określonym w deklaracji.

§ 14.1. Spłaty kredytu lombardowego bank dokonuje w kwocie i terminie określonych w deklaracji – składając zlecenie płatnicze w DSP.

2. W zleceniu płatniczym, o którym mowa w ust. 1, w polu „Informacja dodatkowa” bank określa datę deklaracji, z której wynika termin spłaty kredytu.

§ 15. Bank składa w DSP zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 14 ust. 1, w godzinach od 7.30 do 17.30.

§ 16. Kwota kredytu lombardowego niespłaconego w terminie staje się zadłużeniem przeterminowanym w następnym dniu operacyjnym po:

- 1) upływie terminu spłaty określonego w deklaracji lub
- 2) dniu, w którym bank naruszył warunki określone w § 7 pkt 2 umowy, lub
- 3) dniu określonym jako wymagalny termin spłaty kredytu lombardowego, który postawiony został w stan natychmiastowej wymagalności stosownie do § 16 umowy.

§ 17. Osoby upoważnione przez bank w karcie wzorów podpisów podpisują następujące dokumenty:

- 1) umowę;
- 2) pełnomocnictwa, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 4;

3) deklaracje.

§ 18.1. Dokumenty, o których mowa w § 17 pkt 3, bank sporządza i składa w sposób przewidziany dla składania ofert i zleceń, określony w „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów”, stanowiącym załącznik do uchwały nr 29/2003 Zarządu NBP z dnia 12 września 2003 r. (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23 i Nr 20, poz. 35, z 2004 r. Nr 6, poz. 12, Nr 11, poz. 21 i Nr 21, poz. 40, z 2005 r. Nr 5, poz. 10 i Nr 20, poz. 27 oraz z 2006 r. Nr 11, poz. 13), z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.

2. Dokumenty nadsyłane telefaksem powinny być sporządzone zgodnie z wzorem odpowiedniego załącznika do umowy i podpisane przez osoby upoważnione w karcie wzorów podpisów.

3. Dokumenty złożone w sposób określony w ust. 1 i 2 traktowane są jako oryginały, które stanowią dla stron jedyny dowód co do treści składanego oświadczenia woli.

4. Dokumenty nieodpowiadające warunkom, określonym w ust. 1 i 2, zostaną odrzucone przez NBP.

Rozdział 2

Wykorzystanie i spłata kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP

§ 19. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po ustanowieniu przez bank zastawu i złożeniu deklaracji, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do umowy.

§ 20. Okres wykorzystania kredytu lombardowego jest równy okresowi, na jaki ustanowiony został zastaw.

§ 21. Po spłacie kredytu lombardowego, NBP – zgodnie z deklaracją, o której mowa w § 19 – dokonuje zwolnienia zastawionych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP, stanowiących zabezpieczenie spłaty tego kredytu.

Rozdział 3

Wykorzystanie i spłata kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z obligacji skarbowych i obligacji NBP

§ 22.1. Zasady i tryb ustanawiania zastawu na prawach z obligacji skarbowych i obligacji NBP, rejestrowanych na kontach depozytowych i rachunkach papierów wartościowych w KDPW, określa umowa zawarta pomiędzy NBP a KDPW.

2. NBP przekazuje bankowi kserokopię umowy z KDPW.

3. Zlecenia dotyczące ustanawiania i zwalniania w KDPW zastawu na obligacjach skarbowych i obligacjach NBP bank składa na zasadach określonych przez KDPW.

4. W każdym zleceniu składanym w KDPW, dotyczącym przeniesienia obligacji skarbowych i obligacji NBP na konto lub z konta papierów zastawionych, bank umieszcza informację dodatkową, zawierającą dane określone we wzorze stanowiącym załącznik nr 7 do umowy.

5. Potwierdzeniem dokonania operacji na koncie papierów zastawionych banku w KDPW jest wyciąg z tego konta, stanowiący udokumentowanie ustanowienia zastawu.

§ 23. Okres wykorzystania kredytu lombardowego nie może być dłuższy niż okres zastawu ustanowionego na obligacjach skarbowych i obligacjach NBP. Bank może utrzymywać zastaw jako zabezpieczenie wierzytelności przyszłej.

§ 24.1. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po złożeniu deklaracji, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do umowy.

2. Niezbędnym warunkiem wykorzystania kredytu lombardowego jest również udokumentowanie dokonania zastawu, o którym mowa w § 22 ust. 5.

§ 25. Brak udokumentowania ustanowienia zastawu w wysokości umożliwiającej wykorzystanie deklarowanej kwoty kredytu lombardowego, jak też niezłożenie lub błędne wypełnienie przez bank informacji dodatkowej, o której mowa w § 22 ust. 4, stanowią podstawę do odmowy udzielenia kredytu.

§ 26.1. Zwolnienie obligacji skarbowych i obligacji NBP zastawionych w KDPW następuje na zasadach określonych w umowie z KDPW.

2. Niezbędnym warunkiem zwolnienia zastawionych obligacji skarbowych i obligacji NBP jest spłata kredytu lombardowego, zabezpieczonego tymi obligacjami.

Rozdział 4

Zaspokajanie roszczeń NBP

§ 27.1. Jeżeli bank nie spłaci w terminie zadłużenia z tytułu kredytu lombardowego lub należnych odsetek, to NBP na podstawie pełnomocnictw, o których mowa w § 5 ust. 1 umowy, przystępuje do spełnienia świadczenia obciążonego zastawem. W tym celu NBP:

1) sprzedaje niezwłocznie zastawione obligacje skarbowe lub bony skarbowe, po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży lub przedstawia je do wykupu przez emitenta;

2) przejmuje, a następnie umarza zastawione bony pieniężne NBP lub obligacje NBP.

2. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży przez NBP lub wykupu przez emitenta zastawionych bonów skarbowych lub obligacji skarbowych, NBP przeznacza na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami.

3. Zaspokojenie roszczeń NBP z tytułu zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami następuje również w wyniku postępowania, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

4. Jeżeli środki pieniężne, o których mowa w ust. 2:

1) nie zaspokoją w całości roszczenia, NBP wystąpi na drogę postępowania sądowego;

2) przewyższają wymagane roszczenia, NBP zwraca nadwyżkę tych środków na rachunek bieżący banku w DSP.

5. Postępowanie, o którym mowa w ust. 4, stosuje się również w przypadku przejęcia i umorzenia bonów pieniężnych NBP i obligacji NBP.

§ 28.1. W razie naruszenia przez bank warunków określonych w § 7 pkt 2 umowy i braku możliwości zaspokojenia roszczeń NBP zgodnie z § 27, NBP wzywa bank do zapłaty zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami w ciągu 7 dni od daty otrzymania przez bank wezwania.

2. Jeżeli zadłużenie przeterminowane nie zostanie spłacone w terminie określonym w ust. 1, to zaspokojenie roszczeń NBP nastąpi w drodze postępowania sądowego.

UMOWA
o udzielanie kredytu lombardowego
i o zastaw zabezpieczający ten kredyt

W dniu została zawarta umowa, której stronami są:

Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, w imieniu którego działają:

1)

2)

i Bank
(pełna nazwa Banku)

z siedzibą w
(dokładny adres)

zwany dalej „Bankiem – kredytobiorcą”, w imieniu którego działają:

1)

2)

o następującej treści:

§ 1

NBP będzie udzielał Bankowi – kredytobiorcy kredytu refinansowego pod zastaw papierów wartościowych, zwanego dalej „kredytem lombardowym”, na warunkach określonych w niniejszej umowie i w „Regulaminie refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski”, stanowiącym załącznik do uchwały nr 4/2008 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 lutego 2008 r. (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 3), zwanym dalej „Regulaminem”, oraz zgodnie z przepisami prawa.

§ 2

Bank – kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) zapoznał się z treścią Regulaminu i zobowiązuje się do przestrzegania postanowień w nim zawartych;
- 2) będzie przestrzegał postanowień umowy zawartej pomiędzy NBP a Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., zwanym dalej „KDPW S.A.”, o której mowa w § 22 ust. 1 Regulaminu.

§ 3

1. Bank – kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia:

- 1) karty wzorów podpisów, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do umowy;
- 2) pełnomocnictw, o których mowa w § 5 umowy.

2. NBP udziela kredytu lombardowego po złożeniu przez Bank – kredytobiorcę deklaracji określającej kwotę i termin wykorzystania kredytu lombardowego, sporządzonej według wzoru stanowiącego załączniki nr 2 lub 3 do umowy.

§ 4

1. W celu zabezpieczenia wierzytelności NBP z tytułu udzielanego kredytu lombardowego, w kwocie i w terminach określonych każdorazowo w deklaracji, Bank – kredytobiorca jako Zastawca ustanawia zastaw na rzecz NBP jako Zastawnika.

2. Bank – kredytobiorca ustanawia na rzecz NBP, a NBP przyjmuje zastaw na prawach z:

- 1) bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP, zdeponowanych na jego rachunku w Rejestrze Papierów Wartościowych prowadzonym w Departamencie Operacji Krajowych Centrali NBP, w liczbie, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz odpowiednio kodach ISIN i rodzajach, określonych każdorazowo w deklaracji, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do umowy;
- 2) obligacji skarbowych i obligacji NBP, zdeponowanych na jego kontach depozytowych w KDPW S.A., w liczbie, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz kodach ISIN określonych każdorazowo w deklaracji sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do umowy.

§ 5

1. Bank – kredytobiorca udziela NBP pełnomocnictwa do:

1) sprzedaży w jego imieniu zastawionych:

- a) bonów skarbowych,
- b) obligacji skarbowych,

z przeznaczeniem uzyskanych środków pieniężnych na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami;

2) przeznaczania środków pieniężnych uzyskanych przez NBP z wykupu przez emitenta zastawionych bonów skarbowych oraz obligacji skarbowych, na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami;

a ponadto w odniesieniu do obligacji skarbowych :

- 3) wystawiania w imieniu Banku – kredytobiorcy dokumentu ewidencyjnego dotyczącego przeniesienia obligacji skarbowych w związku z dokonaniem sprzedaży tych obligacji, o której mowa w ust.1 pkt 1 lit. b;
- 4) otrzymywania wyciągów z konta depozytowego zastawionych obligacji skarbowych i obligacji NBP w KDPW S.A.;
- 5) żądania potwierdzenia operacji dokonywanych na koncie papierów zastawionych.

2. Pełnomocnictwa, o których mowa w ust. 1, Bank – kredytobiorca sporządza, z zastrzeżeniem ust.3, w dwóch egzemplarzach, według wzorów stanowiących odpowiednio załączniki nr 4 i 6 do umowy oraz w trzech egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 5 do umowy (w tym jeden egzemplarz dla KDPW S.A.).

3. Bank – kredytobiorca niebędący bezpośrednim uczestnikiem KDPW S.A. nie składa pełnomocnictw sporządzonych według wzorów, stanowiących załączniki nr 5 i 6 do umowy.

4. NBP – na podstawie pełnomocnictw, o których mowa w ust. 1 – nabywa prawo do zaspokojenia się z papierów wartościowych obciążonych zastawem z dniem, w którym wykorzystany kredyt lombardowy staje się zadłużeniem przeterminowanym stosownie do § 16 Regulaminu.

§ 6

Bank – kredytobiorca, w dokumencie ewidencyjnym dotyczącym przeniesienia obligacji skarbowych i obligacji NBP na konto papierów zastawionych lub z konta papierów zastawionych zobowiązany jest, zgodnie z § 22 ust. 4 Regulaminu, do umieszczenia informacji dodatkowej, której wzór stanowi załącznik nr 7 do umowy.

§ 7

Bank – kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) zastawione papiery wartościowe, wskazane każdorazowo w dokumentach określonych w § 4 ust. 2 i wynikające z nich prawa przysługują wyłącznie jemu, pozostają w jego wyłącznej dyspozycji i nie są obciążone prawami na rzecz osób trzecich, jak również, że obrót tymi papierami nie podlega żadnym ograniczeniom;
- 2) nie dokona zbycia, zwolnienia zastawu lub obciążenia praw z papierów, o których mowa w pkt 1, przed spłatą wykorzystanego kredytu lombardowego.

§ 8

Wszelkie pożytki z zastawionych papierów wartościowych w okresie trwania zastawu przysługują Bankowi – kredytobiorcy.

§ 9

Strony ustalają, że koszty związane:

- 1) z ustanowieniem zastawu;
 - 2) ze sprzedażą bonów skarbowych i obligacji skarbowych przez NBP na rynku wtórnym;
 - 3) z postępowaniem sądowym, o którym mowa w § 28 ust. 2 Regulaminu,
- ponosi Bank – kredytobiorca.

§ 10

NBP nie pobiera prowizji od udzielanego kredytu lombardowego.

§ 11

Bank – kredytobiorca oświadcza, że na żądanie NBP będzie składał informacje:

- 1) dotyczące jego sytuacji finansowej;
- 2) o przewidywanych kwotach i terminach wykorzystania kredytu lombardowego.

§ 12

1. Bank – kredytobiorca sporządza, składa i podpisuje dokument, o którym mowa w § 17 pkt 3 Regulaminu, w sposób przewidziany dla składania ofert i zleceń, określony w „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów”, stanowiącym załącznik do uchwały nr 29/2003 Zarządu NBP z dnia 12 września 2003 r. (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23 i Nr 20, poz. 35, z 2004 r. Nr 6, poz. 12, Nr 11, poz. 21 i Nr 21, poz. 40, z 2005 r. Nr 5, poz. 10 i Nr 20, poz. 27 oraz z 2006 r. Nr 11, poz. 13), z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.

2. Strony zobowiązują się do uznawania podpisania, o którym mowa w ust. 1, z wyłączeniem dokumentów przekazywanych drogą telefaksową, jako równoważnego odręcznym podpisom osób upoważnionych przez Bank – kredytobiorcę i wymienionych w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik nr 1 do umowy.

§ 13

1. Jeżeli bank nie spłaci w terminie zadłużenia z tytułu kredytu lombardowego lub należnych odsetek, to NBP na podstawie pełnomocnictw, o których mowa w § 5 ust. 1, przystępuje do spełnienia świadczenia obciążonego zastawem. W tym celu NBP:

- 1) sprzedaje niezwłocznie zastawione obligacje skarbowe lub bony skarbowe, po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży lub przedstawia je do wykupu przez emitenta;
- 2) przejmuje, a następnie umarza zastawione bony pieniężne NBP lub obligacje NBP.

2. Jeżeli wskutek działań, o których mowa w ust. 1, roszczenia NBP nie zostaną zaspokojone, dalsze postępowanie NBP nastąpi w trybie określonym w § 27 i 28 Regulaminu.

§ 14

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, z siedmiodniowym jej wypowiedzeniem, z zastrzeżeniem § 15 i § 16.

2. NBP może w okresie wypowiedzenia odmówić udzielania kredytu lombardowego, jeśli Bank – kredytobiorca wykorzystuje ten kredyt w celach innych niż uzupełnienie zasobów pieniężnych.

§ 15

1. Wymóg zachowania przez NBP siedmiodniowego okresu wypowiedzenia nie ma zastosowania, jeżeli:

- 1) rachunek bieżący Banku – kredytobiorcy w Departamencie Systemu Płatniczego Centrali NBP, zwanym dalej „DSP”, uległ likwidacji;
- 2) działalność Banku – kredytobiorcy została zawieszona lub został on postawiony w stan likwidacji.

2. W przypadkach określonych w ust. 1 NBP rozwiązuje umowę:

- 1) w sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1 – z dniem zamknięcia rachunku bieżącego Banku – kredytobiorcy w DSP;
- 2) w sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 2 – z dniem zawieszenia działalności Banku – kredytobiorcy lub postawienia go w stan likwidacji.

§ 16

Naruszenie przez Bank – kredytobiorcę któregokolwiek warunku umowy może stanowić podstawę do bezzwłocznego jej wypowiedzenia i postawienia kredytu w stan natychmiastowej wymagalności.

§ 17

NBP nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań wynikających z umowy:

- 1) będące następstwem siły wyższej;
- 2) zaistniałe z przyczyn niezależnych od NBP, a w szczególności z powodu awarii systemów zasilania lub systemów informatycznych lub braku dostępu do tych systemów.

§ 18

Zmiana postanowień umowy wymaga – pod rygorem nieważności – formy pisemnej.

§ 19

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

§ 20

Umowa wchodzi w życie z dniem

Za Bank – kredytobiorcę

Za NBP

.....

.....

.....

.....

(stempel firmowy/majątkowy/ i podpisy)

(stempel firmowy/majątkowy/ i podpisy)

Załącznik nr 1 do umowy

.....
(miejsowość, data)

.....
(wzór stempla firmowego/ majątkowego/)

Karta wzorów podpisów

osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku w celu zawarcia umów o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt oraz podpisywania dokumentów wymienionych w § 17 pkt 2-4 Regulaminu.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe	Wzór podpisu

Wyżej wymienione osoby uprawnione są do działania w sposób następujący:

1. Jednoosobowo

2. Dwuosobowo

.....
stempel firmowy (majątkowy) i podpis/y
Prezesa Zarządu Banku lub Członków Zarządu

Przyjęto dnia
(wypełnia NBP)

WARUNKI SKŁADANIA KARTY WZORÓW PODPISÓW I SPOSÓB JEJ WYPEŁNIANIA

1. Bank – kredytobiorca składa kartę wzorów podpisów przy:
 - 1) zawieraniu umowy;
 - 2) zmianie nazwy;
 - 3) zmianie osób uprawnionych do podpisywania umów o kredyt lombardowy i o zastaw zabezpieczający ten kredyt.
2. Podpisy prezesa zarządu lub członków zarządu Banku, uwierzytelniające podpisy pozostałych osób uprawnionych, znajdujących się w karcie wzorów podpisów, o ile nie są potwierdzone przez notariusza, powinny być – przed jej złożeniem potwierdzone przez DSP.
3. Do karty wzorów podpisów należy dołączyć i bieżąco aktualizować:
 - 1) kserokopię aktualnego, uwierzytelnionego odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego lub rejestru handlowego przed wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego lub innego dokumentu, stwierdzającego utworzenie Banku zgodnie z przepisami prawa oraz wskazującego osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku;
 - 2) kserokopie pełnomocnictw dla osób upoważnionych do czynności związanych z zawarciem umowy o kredyt lombardowy i o zastaw zabezpieczający ten kredyt.
4. Podpisy w karcie wzorów powinny być składane atramentem lub długopisem.
5. Niewypełnioną część karty wzorów podpisów należy przekreślić.
6. Przed zmianą karty dopuszczalne jest wykreślenie osoby lub osób z uprzednio złożonej karty – na okres przejściowy – do czasu złożenia nowej karty wzorów podpisów – w drodze pisemnego zawiadomienia NBP, w którym wskazano osoby przewidziane do wykreślenia i przyczyny zmiany w karcie. Zawiadomienie powinno być podpisane przez prezesa zarządu lub dwóch członków zarządu Banku.

Załącznik nr 2 do umowy

nr dokumentu

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)

nr konta depozytowego w RPW

Narodowy Bank Polski
 Departament Operacji
 Krajowych
 ul. Świętokrzyska 11/21
 00-919 Warszawa

Deklaracja

wykorzystania i spłaty kredytu lombardowego do umowy o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt, zawartej w dniu

Bank deklaruje wykorzystanie kredytu lombardowego w kwocie..... słownie: zł w okresie od do Zabezpieczeniem spłaty kredytu są niżej wymienione, zastawione bony skarbowe lub bony pieniężne NBP*. Jednocześnie zlecamy przeniesienie tych bonów na blokowany rachunek zastawionych bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP* w RPW na okres od do

Lp.	Data zapadalności dd-mm-rrrr	Kod ISIN/Rodzaj bonu**	Liczba sztuk	Wartość nominalna w złotych
Razem				

* niepotrzebne skreślić

** kod ISIN – dla bonów skarbowych; rodzaj bonu – dla bonów pieniężnych NBP

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.

Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Nr telefaksu

Nr telefonu

.....
(stempel firmowy /majątkowy/ i podpisy za Bank).....
Przyjął i sprawdził
.....

Data

.....
(stempel dzienny metalowy)

Załącznik nr 3 do umowy

nr dokumentu

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)

kod uczestnika KDPW

Narodowy Bank Polski
 Departament Operacji
 Krajowych
 ul. Świętokrzyska 11/21
 00-919 Warszawa

Deklaracja

wykorzystania i spłaty kredytu lombardowego do umowy o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt, zawartej w dniu

Bank deklaruje wykorzystanie kredytu lombardowego w kwocie słownie: zł w okresie od do Zabezpieczeniem spłaty kredytu są niżej wymienione, zastawione i przeniesione w KDPW na konto papierów zastawionych, obligacje skarbowe lub obligacje NBP*:

Lp.	Data zapadalności dd-mm-rrrr	Kod ISIN	Zastaw na okres od do	Liczba sztuk	Wartość nominalna w złotych
Razem					

* niepotrzebne skreślić

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.

Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Nr telefaksu

Nr telefonu

.....
(stempel firmowy /majątkowy/ i podpisy za Bank).....
Przyjął i sprawdził.....
Data
(stempel dzienny metalowy)

Załącznik nr 4 do umowy

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)**PEŁNOMOCNICTWO**Niniejszym
(nazwa Banku)

udziela Narodowemu Bankowi Polskiemu pełnomocnictwa do:

- 1) sprzedaży – w imieniu naszego Banku – zastawionych na rzecz Narodowego Banku Polskiego bonów skarbowych na zabezpieczenie spłaty kredytu lombardowego, po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu ich sprzedaży;
- 2) przeznaczania środków pieniężnych uzyskanych z wykupu przez emitenta zastawionych bonów skarbowych na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z odsetkami należnymi do dnia wykupu tych bonów przez emitenta.

Pełnomocnictwa udziela się z dniem

.....
(stempel firmowy /majątkowy/ i podpisy za Bank)

Załącznik nr 5 do umowy

.....
(stempel firmowy Banku).....
(miejsowość i data)**PEŁNOMOCNICTWO**

W związku z zawartą umową o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw

zabezpieczający ten kredyt niniejszym
(nazwa Banku)

udziela Narodowemu Bankowi Polskiemu pełnomocnictwa do dokonywania następujących czynności wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w stosunku do będących własnością Banku obligacji skarbowych i obligacji NBP przechowywanych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. na koncie papierów zastawionych, jako zabezpieczenie spłaty wykorzystanego kredytu lombardowego:

- 1) żądania potwierdzenia przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. operacji w stosunku do będących własnością Banku obligacji skarbowych i obligacji NBP, przechowywanych na koncie papierów zastawionych na rzecz NBP;
- 2) otrzymywania wyciągów z konta papierów zastawionych na rzecz NBP, potwierdzających dokonanie operacji na tych obligacjach skarbowych i obligacjach NBP;
- 3) wystawiania w imieniu Banku dokumentu ewidencyjnego dotyczącego przeniesienia obligacji skarbowych w związku z dokonaniem sprzedaży tych obligacji;
- 4) odbioru – z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami – środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży lub wykupu przez emitenta zastawionych obligacji skarbowych; odbiór tych środków będzie następował w drodze wystawienia przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. zlecenia płatniczego, na żądanie zgłoszone przez NBP;
- 5) wystawiania w imieniu Banku dokumentu ewidencyjnego dotyczącego przeniesienia obligacji NBP na rachunek papierów wartościowych Narodowego Banku Polskiego prowadzony w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

Pełnomocnictwa udziela się z dniem

.....
(stempel firmowy /majątkowy/ i podpisy za Bank)

Załącznik nr 6 do umowy

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)**PEŁNOMOCNICTWO**Niniejszym
(nazwa Banku)

udziela Narodowemu Bankowi Polskiemu pełnomocnictwa do sprzedaży – w imieniu naszego Banku – zastawionych przez Bank na rzecz NBP obligacji skarbowych na zabezpieczenie spłaty kredytu lombardowego, tj. do dokonywania następujących operacji w stosunku do tych obligacji przechowywanych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. na koncie papierów zastawionych:

- 1) złożenia w imieniu Banku zlecenia sprzedaży zastawionych obligacji skarbowych w razie niespłacenia kredytu w terminie;
- 2) otrzymywania zawiadomienia o transakcji, o której mowa w pkt 1;
- 3) przeznaczania środków pieniężnych uzyskanych ze sprzedaży zastawionych obligacji skarbowych na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami.

Pełnomocnictwa udziela się z dniem

.....
(stempel firmowy /majątkowy/ i podpisy za Bank)

Informacja dodatkowa

zamieszczana na zleceniach przeniesienia zastawionych obligacji skarbowych i obligacji NBP na konto papierów zastawionych oraz przeniesienia obligacji skarbowych i obligacji NBP z konta papierów zastawionych na konto zwykłe w KDPW¹⁾:

„od -- do -- - -”
dd mm rr dd mm rr wartość nominalna nazwisko
(max. 37 znaków) (max. 13 znaków) (max.30 znaków)

¹⁾ wpisywana w tzw. polu „Komentarz” (do 80 znaków) treść podana w cudzysłowie oznacza: daty początku i końca okresu, na jaki zastaw jest ustanowiony, wartość nominalną zastawionych obligacji skarbowych lub obligacji NBP oraz nazwisko osoby sporządzającej informację.

4

UCHWAŁA NR 5/2008
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 1 lutego 2008 r.

w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski”

Na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387, Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769) uchwała się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się Regulamin refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2. Uchwałę stosuje się do umów zawartych od dnia jej wejścia w życie.

§ 3. Traci moc uchwała nr 31/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25).

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem 4 marca 2008 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:
S. S. Skrzypek

Załącznik do uchwały nr 5/2008
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 1 lutego 2008 r.
(poz. 4)

Regulamin refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski

§ 1. Regulamin refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „Regulaminem”, określa:

1) warunki udzielania bankom przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, kredytu wykorzystywanego i splanowanego w ciągu dnia operacyjnego, zwanego dalej „kredytem technicznym”, oraz warunki jego wykorzystania i spłaty;

2) zabezpieczanie spłaty kredytu technicznego, poprzez przeniesienie na NBP praw z papierów wartościowych.

§ 2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) DOK – Departament Operacji Krajowych Centrali NBP;
- 2) RPW – Rejestr Papierów Wartościowych prowadzony w DOK;
- 3) DSP – Departament Systemu Płatniczego Centrali NBP;
- 4) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 5) bank – bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego;
- 6) papiery wartościowe – bony skarbowe i obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP i obligacje NBP;
- 7) zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych – zlecenie przemieszczenia – w RPW bonów skarbowych z rachunku bonów skarbowych banku na rachunek bonów skarbowych NBP;

8) zlecenie przemieszczenia bonów pieniężnych NBP – zlecenie przemieszczenia w RPW bonów pieniężnych NBP z rachunku bonów pieniężnych NBP banku na prowadzony dla NBP rachunek bonów pieniężnych NBP;

9) zlecenie zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP – zlecenie przemieszczenia w RPW bonów pieniężnych NBP z prowadzonego dla NBP rachunku bonów pieniężnych NBP na rachunek bonów pieniężnych NBP banku;

10) zlecenie odwołania – zlecenie odwołania zlecenia przemieszczenia bonów skarbowych lub zlecenia przemieszczenia bonów pieniężnych NBP;

11) zlecenie przemieszczenia obligacji – zlecenie przemieszczenia w KDPW obligacji skarbowych lub obligacji NBP z rachunku papierów wartościowych NBP na konto depozytowe lub rachunek papierów wartościowych banku;

12) umowa – umowę o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych;

13) karta wzorów podpisów – złożony przez bank dokument zawierający wzory podpisów osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku;

14) zlecenia – dokumenty składane przez bank według wzorów stanowiących załączniki nr 2-6 do Regulaminu.

§ 3.1. Przedmiotem przewłaszczenia w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego są:

- 1) bony skarbowe;

- 2) obligacje skarbowe;
- 3) bony pieniężne NBP;
- 4) obligacje NBP.

2. Zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego stanowi:

- 1) bony skarbowe i bony pieniężne NBP, których termin wykupu przypada nie wcześniej niż drugiego dnia roboczego po dniu ustanowienia zabezpieczenia;
- 2) obligacje skarbowe i obligacje NBP, dla których termin ustalenia praw do ich wykupu przypada nie wcześniej niż drugiego dnia roboczego po dniu ustanowienia zabezpieczenia.

§ 4. Kwota kredytu technicznego stanowi 80% wartości nominalnej przewłaszczonego papierów wartościowych.

§ 5.1. Kredyt techniczny może być udzielony bankowi, który:

- 1) posiada rachunek bieżący w DSP;
- 2) jest uczestnikiem RPW lub uczestnikiem bezpośrednim KDPW;
- 3) zawarł z NBP umowę, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do Regulaminu;
- 4) złożył, nie później niż w dniu zawarcia umowy, karty wzorów podpisów sporządzone zgodnie z wzorami stanowiącymi załączniki nr 7 i 8 do Regulaminu;
- 5) złożył zabezpieczenie spłaty tego kredytu.

2. Karty wzorów podpisów, o których mowa w ust. 1 pkt 4, powinny być na bieżąco przez bank aktualizowane, poprzez złożenie nowej karty.

§ 6.1. Kredyt techniczny wykorzystany i spłacony w tym samym dniu operacyjnym nie podlega oprocentowaniu.

2. Kredyt techniczny spłacony w następnym dniu operacyjnym po dniu jego wykorzystania jest oprocentowany według stopy kredytu lombardowego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej w Dzienniku Urzędowym NBP.

3. Odsetki pobiera DSP z rachunku bieżącego banku w DSP wraz ze spłatą kredytu technicznego, z zastrzeżeniem § 17 ust.1.

§ 7.1. Udzielanie kredytu technicznego w każdym dniu operacyjnym dokonywane będzie przez NBP poprzez przekazywanie środków na rachunek bieżący banku w DSP w wysokości, o której mowa w § 10, w godzinach od 8.00 do 17.30.

2. Zlecenia bank składa w NBP w godzinach od 8.00 do 17.30.

3. Udzielony kredyt techniczny może być wykorzystywany przez bank w godzinach od 8.00 do 18.00.

§ 8.1. Zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych i zlecenie przemieszczenia bonów pieniężnych NBP, bank sporządza według wzorów stanowiących odpowiednio załączniki nr 2 i 3 do Regulaminu.

2. Realizacja zleceń, o których mowa w ust. 1, oznacza złożenie przez bank zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego.

3. Każde zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych, z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 17 ust. 6, traci moc z chwilą złożenia nowego zlecenia przemieszczenia bonów skarbowych.

4. Jeżeli do terminu wykupu bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP objętych zleceniami, o których mowa w ust. 1, pozostaje 1 dzień roboczy, wówczas bony te, na początek dnia operacyjnego, nie będą przemieszczane na rachunek NBP.

§ 9.1. Dowody ewidencyjne dotyczące przemieszczenia, na rachunek papierów wartościowych w KDPW dla NBP, obligacji skarbowych i obligacji NBP, stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego, bank składa w KDPW na zasadach określonych przez KDPW.

2. Potwierdzeniem dokonania operacji, o której mowa w ust. 1, jest przekazany przez KDPW do NBP wyciąg z rachunku papierów wartościowych NBP, potwierdzający przeniesienie praw z obligacji skarbowych i obligacji NBP na rzecz NBP.

Złożenie przez bank zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego następuje z chwilą otrzymania wyciągu przez NBP.

§ 10. W oparciu o złożone przez bank zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego, z uwzględnieniem postanowień § 4, NBP wylicza kwotę kredytu technicznego pozostającą do dyspozycji banku na jego rachunku bieżącym w DSP. Kwota ta ulega zwiększeniu lub zmniejszeniu w wyniku zwiększenia lub zmniejszenia złożonego przez bank zabezpieczenia, o którym mowa w § 11.

§ 11.1. Bank może w każdym dniu operacyjnym dokonać zmniejszenia lub zwiększenia złożonego zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego.

2. W celu zmniejszenia złożonego zabezpieczenia bank składa do NBP:

- 1) zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych lub
- 2) zlecenie zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP, sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 do Regulaminu, lub
- 3) zlecenie przemieszczenia obligacji, na podstawie którego NBP wystawi dowód ewidencyjny do KDPW, na zasadach określonych przez KDPW, celem przemieszczenia uprzednio przewłaszczonego obligacji z rachunku papierów wartościowych NBP na konto depozytowe albo rachunek papierów wartościowych prowadzony w KDPW dla banku. Wzór zlecenia przemieszczenia obligacji stanowi załącznik nr 5 do Regulaminu.

3. Realizacja zleceń, o których mowa w ust. 2, zmniejszających złożone zabezpieczenie następuje pod warunkiem, iż papiery objęte takimi zleceniami nie stanowią zabezpieczenia wykorzystanego przez bank kredytu technicznego.

4. W celu zwiększenia złożonego zabezpieczenia bank składa:

- 1) w RPW zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych lub zlecenie przemieszczenia bonów pieniężnych NBP, o których mowa w § 8 ust. 1, lub
- 2) w KDPW dowód ewidencyjny, o którym mowa w § 9 ust. 1.

§ 12.1. Spłata kredytu technicznego następuje, z zastrzeżeniem ust. 2, w każdym dniu operacyjnym o godzinie 18.00, w drodze realizacji dyspozycji NBP obciążającej rachunek bieżący banku w DSP kwotą odpowiadającą udzielonemu kredytowi technicznemu.

2. NBP może ustalić inną, niż określona w ust. 1, godzinę spłaty kredytu technicznego.

3. Jeżeli kredyt techniczny zostanie spłacony w terminie, o którym mowa w ust. 1, oraz w sytuacji, o której mowa w § 13 ust. 1, stanowiące jego zabezpieczenie:

- 1) bony skarbowe lub bony pieniężne NBP zostaną, na koniec dnia operacyjnego, przemieszczone w RPW z rachunku NBP na rachunek banku z oznaczeniem, że są one przeznaczone na zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego. Na początku następnego dnia operacyjnego zostaną one ponownie przemieszczone na odpowiednie rachunki NBP, z zastrzeżeniem § 8 ust. 4, § 17 ust. 6 oraz § 19, z jednoczesnym wyliczeniem kwoty kredytu technicznego;
- 2) obligacje skarbowe lub obligacje NBP zostaną, na koniec dnia operacyjnego, przemieszczone w KDPW z rachunku papierów wartościowych NBP na konto depozytowe albo rachunek papierów wartościowych banku na podstawie dowodu ewidencyjnego wystawionego przez NBP.

§ 13.1. Jeżeli dyspozycja NBP, o której mowa w § 12 ust. 1, nie zostanie zrealizowana, NBP anuluje ją i wystawia nową dyspozycję na częściową spłatę kredytu technicznego do wysokości salda na rachunku bieżącym banku w DSP.

2. Kwota niespłaconego kredytu technicznego, udzielonego i wykorzystanego w danym dniu operacyjnym, podlega spłacie w następnym dniu operacyjnym do godz. 10.30.

§ 14.1. W przypadku częściowej spłaty kredytu technicznego, o której mowa w § 13 ust. 1:

- 1) zabezpieczenie niespłaconej kwoty kredytu technicznego stanowiąc będą, w pierwszej kolejności przewłaszczone bony pieniężne NBP i bony skarbowe, a następnie obligacje NBP i obligacje skarbowe o kolejnych najbliższych terminach zapadalności;
- 2) nastąpi przeliczenie, z uwzględnieniem § 4, niespłaconej kwoty kredytu technicznego na wartość nominalną papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie jego spłaty, o których mowa w pkt 1, z zaokrągleniem w górę do pełnych wielokrotności ich nominalów.

2. Przewłaszczone papiery wartościowe o wartości nominalnej ustalonej w sposób określony w ust. 1 pkt 2 i najbliższych terminach zapadalności stanowią zabezpieczenie niespłaconej kwoty kredytu technicznego i nie podlegają przemieszczeniu na rachunek banku.

§ 15.1. Bank jest zobowiązany zgromadzić, na rachunku bieżącym w DSP, środki w wysokości zadłużenia w NBP, obejmującego kwotę kredytu technicznego, o którym mowa w § 13 ust. 2, i należne odsetki, najpóźniej do godz. 10.30 w następnym dniu operacyjnym.

2. Nie dopuszcza się częściowej spłaty zadłużenia, o którym mowa w ust.1.

3. Spłata zadłużenia w terminie i wysokości, o których mowa w ust. 1, następuje w drodze realizacji dyspozycji

NBP wystawionych na początku dnia operacyjnego, obciążających rachunek bieżący banku w DSP kwotami odpowiadającymi wysokości niespłaconego w poprzednim dniu kredytu technicznego oraz należnych odsetek.

4. Jeżeli bank zgromadzi środki na rachunku bieżącym w DSP w wysokości niespłaconego w poprzednim dniu operacyjnym kredytu technicznego oraz należnych odsetek w terminie, o którym mowa w ust. 1, i zadłużenie banku z tego tytułu zostanie spłacone, bank – z zastrzeżeniem § 19 – może jeszcze uzyskać w danym dniu operacyjnym kredyt techniczny.

§ 16.1. Bank składa zlecenia na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów”, wprowadzonym uchwałą nr 29/2003 Zarządu NBP z dnia 12 września 2003 r. (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23 i Nr 20, poz. 35, z 2004 r. Nr 6, poz. 12, Nr 11, poz. 21 i Nr 21, poz. 40, z 2005 r. Nr 5, poz. 10 i Nr 20, poz. 27 oraz z 2006 r. Nr 11, poz. 13).

2. Zlecenia nadsyłane telefaksem powinny być sporządzone zgodnie z wzorem odpowiedniego załącznika do Regulaminu oraz podpisane przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów, sporządzonej zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik nr 8 do Regulaminu.

3. Zlecenia złożone w sposób określony w ust. 1 traktowane są jako oryginały, które stanowią dla stron jedyny dowód co do treści składanego oświadczenia woli.

4. Zlecenia złożone w sposób naruszający wymogi określone w ust. 1 zostaną odrzucone przez NBP.

§ 17.1. Jeżeli bank nie zgromadzi środków w wysokości i terminie, o których mowa w § 15 ust. 1, zaspokojenie wierzytelności NBP następuje z przewłaszczonych papierów wartościowych, stanowiących zabezpieczenie niespłaconego kredytu technicznego.

Zaspokojenie wierzytelności NBP jest równoznaczne ze spłatą kredytu technicznego oraz należnych odsetek.

2. Przewłaszczone papiery wartościowe NBP:

- 1) umarza – w przypadku bonów pieniężnych NBP oraz obligacji NBP;
- 2) sprzedaje niezwłocznie lub przedstawia do wykupu emitentowi w terminie ich zapadalności – w przypadku bonów skarbowych i obligacji skarbowych.

3. Jeżeli środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży lub wykupu bonów skarbowych i obligacji skarbowych:

- 1) nie zaspokoją w całości roszczenia, NBP wystąpi na drogę postępowania sądowego;
- 2) przewyższają wymagane roszczenia, NBP zwraca nadwyżkę tych środków na rachunek bieżący banku w DSP.

4. Postępowanie, o którym mowa w ust.3, stosuje się również w przypadku umorzenia bonów pieniężnych NBP i obligacji NBP.

5. Do czasu spłaty kredytu technicznego z dnia poprzedniego, w danym dniu operacyjnym bankowi nie będzie udzielany kredyt techniczny, jak również nie będą rejestrowane przez NBP zlecenia przemieszczenia bonów skarbowych i zlecenia przemieszczenia bonów pieniężnych NBP oraz wyciągi z KDPW.

6. Bank może odwołać złożone zabezpieczenie w części niestanowiącej zabezpieczenia niespłaconego kredytu technicznego wykorzystanego w poprzednim dniu operacyjnym, składając w NBP zlecenie odwołania, sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do Regulaminu.

§ 18. NBP zastrzega sobie pierwszeństwo realizacji dyspozycji własnej obciążenia rachunku bieżącego banku w DSP z tytułu spłaty kredytu technicznego niespłaconego w poprzednim dniu operacyjnym oraz należnych odsetek, z wyłączeniem zajęć egzekucyjnych.

§ 19. Jeżeli dwukrotnie w danym miesiącu kalendarzowym kredyt techniczny nie zostanie z przyczyn leżących po stronie banku spłacony w terminie, o którym mowa w § 12 ust. 1, NBP wstrzymuje udzielanie bankowi kredytu technicznego na okres trzydziestu dni kalendarzowych, bez odrębnego zawiadomienia, począwszy od następnego

dnia operacyjnego po dniu, w którym kredyt techniczny nie został przez bank po raz drugi spłacony.

§ 20.1. W przypadku zaistnienia, według oceny NBP, zagrożenia dla realizacji celów przyjętych w Założeniach polityki pieniężnej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, NBP może wstrzymać udzielanie bankom kredytu technicznego lub ograniczyć jego wysokość.

2. O wstrzymaniu udzielania bankom kredytu technicznego w sytuacji, o której mowa w ust. 1, jak również o przywróceniu jego udzielania NBP zawiadomi banki za pomocą bankowych systemów informacyjnych.

Umowa
o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych

W dniu została zawarta umowa, której stronami są:
Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919
Warszawa, w imieniu i na rzecz którego działają :

.....

.....

i Bank
(pełna nazwa banku)

z siedzibą w
(dokładny adres)

zwany dalej „Bankiem – kredytobiorcą”, w imieniu i na rzecz którego działają :

.....

.....

o następującej treści:

§ 1

NBP będzie udzielał Bankowi - kredytobiorcy kredytu technicznego zabezpieczonego w drodze przeniesienia praw z papierów wartościowych, na warunkach określonych w niniejszej umowie i w „Regulaminie refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski”, wprowadzonym uchwałą nr 5/2008 Zarządu NBP z dnia 1 lutego 2008 r. (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 4), oraz zgodnie z przepisami prawa.

§ 2

Bank – kredytobiorca oświadcza, że zapoznał się z treścią Regulaminu i zobowiązuje się do przestrzegania postanowień w nim zawartych.

§ 3

NBP udziela Bankowi – kredytobiorcy kredytu technicznego w wysokości równej 80% wartości nominalnej papierów wartościowych, z których prawa zostały przeniesione na NBP.

§ 4

1. W celu zabezpieczenia wierzytelności NBP z tytułu udzielanego kredytu technicznego Bank – kredytobiorca jako Przewłaszczający przenosi na NBP prawa z:

- 1) bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP zdeponowanych na prowadzonych w Departamencie Operacji Krajowych NBP jego rachunkach w Rejestrze Papierów Wartościowych, w liczbie, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz – w przypadku bonów skarbowych – kodach ISIN, określonych każdorazowo w zleceniu przemieszczenia bonów skarbowych i zleceniu przemieszczenia bonów pieniężnych NBP, sporządzonych według wzorów stanowiących odpowiednio załączniki nr 2 i 3 do Regulaminu;
- 2) obligacji skarbowych i obligacji NBP zdeponowanych na koncie depozytowym albo rachunku papierów wartościowych prowadzonym dla Banku – kredytobiorcy w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A., w liczbie i o kodach ISIN wynikających z wyciągów, o których mowa w § 9 Regulaminu.

2. Wraz ze spłatą przez Bank – kredytobiorcę kredytu technicznego wraz z należnymi odsetkami oraz w sytuacji gdy Bank – kredytobiorca dokonał spłaty tego kredytu i odsetek w następnym dniu operacyjnym zgodnie z § 13 ust. 2 Regulaminu, NBP dokonuje na jego rzecz zwrotu papierów wartościowych, prawa z których zostały przeniesione na NBP w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego.

§ 5

Bank – kredytobiorca oświadcza, że papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego wskazane każdorazowo:

- 1) w zleceniach, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 1,
- 2) w wyciągu, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 2

i wynikające z nich prawa przysługują wyłącznie jemu, pozostają w jego wyłącznej dyspozycji, nie są obciążone prawami na rzecz osób trzecich, a obrót nimi nie podlega żadnym ograniczeniom.

§ 6

Jeżeli w stosunku do obligacji skarbowych i obligacji NBP stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego przypada – w okresie ich przewłaszczenia przez NBP – termin ustalenia praw do odsetek, to NBP zwraca Bankowi – kredytobiorcy równowartość odsetek wypłaconych przez emitenta w dniu ich wypłacenia.

§ 7

NBP nie pobiera prowizji od udzielanego kredytu technicznego.

§ 8

1. Kredyt techniczny wykorzystany i spłacony w ciągu danego dnia operacyjnego nie podlega oprocentowaniu.
2. Kwota kredytu technicznego spłaconego w następnym dniu operacyjnym jest oprocentowana stosownie do § 6 ust. 2 Regulaminu.

§ 9

Bank – kredytobiorca upoważnia NBP do obciążania jego rachunku bieżącego w DSP z tytułu spłaty kredytu technicznego:

- 1) w ciągu dnia operacyjnego;
- 2) udzielonego i wykorzystanego w danym dniu operacyjnym;
- 3) niespłaconego w poprzednim dniu operacyjnym wraz z odsetkami.

§ 10

1. Bank – kredytobiorca składa i podpisuje zlecenia na zasadach określonych w Regulaminie oraz „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów”, wprowadzonym uchwałą nr 29 /2003 Zarządu NBP z dnia 12 września 2003 r. (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23 i Nr 20, poz. 35, z 2004 r. Nr 6, poz. 12, Nr 11, poz. 21 i Nr 21, poz. 40, z 2005 r. Nr 5, poz. 10 i Nr 20, poz. 27 oraz z 2006 r. Nr 11, poz. 13).

2. Strony zobowiązują się do uznawania podpisania, o którym mowa w ust. 1, z wyłączeniem zleceń przekazywanych drogą telefaksową, jako równoważnego odręcznym podpisom osób upoważnionych przez Bank – kredytobiorcę i wymienionych w karcie wzorów podpisów stanowiącej załącznik nr 8 do Regulaminu.

§ 11

Strony ustalają, że koszty związane:

- 1) z ustanowieniem zabezpieczenia;
- 2) ze sprzedażą bonów skarbowych i obligacji skarbowych;
- 3) postępowaniem sądowym, o którym mowa w § 17 ust. 3 i 4 Regulaminu, ponosi Bank – kredytobiorca.

§ 12

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, za jednomiesięcznym jej wypowiedzeniem.

2. Jednomiesięczny termin wypowiedzenia nie obowiązuje NBP, jeśli:

- 1) rachunek bieżący Banku – kredytobiorcy w DSP został zamknięty;
- 2) działalność Banku – kredytobiorcy została zawieszona lub został on postawiony w stan likwidacji;
- 3) Bank – kredytobiorca naruszy którykolwiek warunek niniejszej umowy.

3. W przypadkach określonych w ust. 2, NBP rozwiązuje umowę w sytuacji, o której mowa w:

- 1) ust. 2 pkt 1 – z dniem zamknięcia rachunku bieżącego Banku – kredytobiorcy w DSP;
- 2) ust. 2 pkt 2 – z dniem zawieszenia działalności Banku – kredytobiorcy lub postawienia go w stan likwidacji;
- 3) ust. 2 pkt 3 – z dniem stwierdzenia naruszenia postanowień umowy.

§ 13

NBP nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych w umowie:

- 1) będące następstwem siły wyższej;
- 2) zaistniałe z przyczyn niezależnych od NBP, a w szczególności z powodu awarii systemów zasilania lub systemów informatycznych lub braku dostępu do tych systemów.

§ 14

Zmiana postanowień umowy wymaga formy pisemnej.

§ 15

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

§ 16

Umowa wchodzi w życie z dniem

Za Bank – kredytobiorcę

.....

.....

Za NBP

.....

.....

Załącznik nr 2 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(nr rachunku bonów skarbowych w RPW)

.....
(nr dokumentu)

Narodowy Bank Polski
Departament
Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa

Zlecenie

przemieszczenia bonów skarbowych na rachunek bonów skarbowych NBP (dalej: „rachunek NBP”)¹

Bank
(nazwa Banku)

zleca NBP przemieszczenie poniższych bonów skarbowych ze swojego rachunku w Rejestrze Papierów Wartościowych na rachunek NBP – w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego :

Lp.	Kod ISIN	Data zapadalności (dd mm rrrr)	Liczba sztuk	Wartość nominalna w złotych

Oświadczamy, że traci moc nasze ostatnie zlecenie złożone w dniu

.....
(stempel firmowy i podpisy)

¹) jeśli złożenie zlecenia dotyczy rezygnacji z przemieszczenia bonów na rachunek NBP, Bank wypełnia tylko zdanie pod tabelą; niepotrzebne skreślić.

Załącznik nr 3 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku).....
(nr rachunku bonów pieniężnych NBP w RPW).....
(nr dokumentu)Narodowy Bank Polski
Departament
Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa**Zlecenie****przemieszczenia bonów pieniężnych NBP na prowadzony dla NBP rachunek
bonów pieniężnych NBP (dalej: „rachunek NBP”)**Bank,
(nazwa Banku)

zleca NBP przemieszczenie poniższych bonów pieniężnych NBP ze swojego rachunku w Rejestrze Papierów Wartościowych na rachunek NBP – w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego:

Lp.	Data zapadalności (dd mm rrrr)	Liczba sztuk	Rodzaj bonu	Wartość nominalna w złotych

.....
(stempel firmowy i podpisy)

Załącznik nr 4 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(nr rachunku bonów skarbowych lub bonów
pieniężnych NBP* w RPW)

.....
(nr dokumentu)

Narodowy Bank Polski
Departament
Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa

Zlecenie odwołania**zlecenia przemieszczenia bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP* na prowadzony dla NBP rachunek bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP***

Zgodnie z postanowieniami § 17 ust. 6 Regulaminu Bank
(nazwa Banku)

odwołuje złożone w dniu zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP* na prowadzony dla NBP rachunek bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP* w odniesieniu do niżej wymienionych bonów:

Lp.	Kod ISIN/Rodzaj bonu**	Data zapadalności (dd mm rrrr)	Liczba sztuk	Wartość nominalna w złotych

Jednocześnie oświadczamy, że ww. bony skarbowe lub bony pieniężne NBP* nie stanowią zabezpieczenia niespłaconego przez nas w dniu kredytu technicznego.

.....
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

* niepotrzebne skreślić

** kod ISIN – dla bonów skarbowych; rodzaj bonu dla bonów pieniężnych NBP

Załącznik nr 5 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(kod uczestnika KDPW i nr konta w KDPW)

.....
(nr dokumentu)

Narodowy Bank Polski
Departament
Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa

Zlecenie przemieszczenia obligacji skarbowych lub obligacji NBP*

Zgodnie z postanowieniami § 11 ust. 2 pkt 3 Regulaminu Bank
(nazwa Banku)

zleca przemieszczenie w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A., z rachunku papierów wartościowych NBP, na konto depozytowe lub rachunek papierów wartościowych Banku, niżej wymienionych obligacji skarbowych lub obligacji NBP*:

Lp.	Kod ISIN	Data zapadalności (dd mm rrrr)	Liczba sztuk	Wartość nominalna w złotych

Jednocześnie oświadczamy, że ww. obligacje skarbowe lub obligacje NBP* nie stanowią zabezpieczenia niespłaconego przez nas w dniu kredytu technicznego.

.....
(stempel firmowy i podpisy)

* niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 6 do Regulaminu

.....
(miejscowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(nr rachunku bonów pieniężnych NBP w RPW)

.....
(nr dokumentu)

Narodowy Bank Polski
Departament
Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa

Zlecenie zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP

Zgodnie z postanowieniami § 11 ust. 2 pkt 2 Regulaminu Bank
(nazwa Banku)

zleca przemieszczenie w Rejestrze Papierów Wartościowych, z prowadzonego dla NBP rachunku bonów pieniężnych NBP, na rachunek bonów pieniężnych NBP Banku, niżej wymienionych bonów:

Lp.	Data zapadalności (dd mm rrrr)	Liczba sztuk	Rodzaj bonu	Wartość nominalna w złotych

Jednocześnie oświadczamy, że ww. bony pieniężne NBP nie stanowią zabezpieczenia niespłaconego przez nas w dniu kredytu technicznego.

.....
(stempel firmowy i podpisy)

Załącznik nr 7 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data).....
(wzór stempla firmowego)**Karta wzorów podpisów**

osób upoważnionych do składania oświadczeń w celu zawarcia umowy o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe	Wzór podpisu

Wyżej wymienione osoby uprawnione są do działania w sposób następujący :

1. Jednoosobowo

2. Dwuosobowo

.....
(stempel firmowy i podpisy)

Załącznik nr 8 do Regulaminu

.....
(miejscowość, data).....
(wzór stempla firmowego)**Karta wzorów podpisów**

osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie przemieszczania papierów wartościowych w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe	Wzór podpisu

Wyżej wymienione osoby uprawnione są do działania w sposób następujący:

1. Jednoosobowo

2. Dwuosobowo

.....
(stempel firmowy i podpisy)**Cena brutto prenumeraty na 2008 r. (w tym 7% VAT) – 304 zł.**Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>