

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)

.....
(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.