

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 stanowią:

- 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 stanowić 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

.....
(miejsowość, 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)