

**UCHWAŁA NR 51/2009
ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 26 czerwca 2009 r.

zmieniająca uchwałę 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, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545 i Nr 71, poz. 609) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale 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” (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 3 i Nr 16, poz. 19) w załączniku do uchwały:

1) § 2a otrzymuje brzmienie:

„§ 2a. 1. NBP udziela bankom kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych.

2. W uzasadnionych przypadkach bankowi może zostać udzielony kredyt lombardowy zabezpieczony zastawem na prawach z:

- 1) innych papierów wartościowych, lub
- 2) dłużnych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, warunki udzielenia bankowi kredytu lombardowego oraz warunki jego wykorzystania i spłaty określa umowa pomiędzy NBP a bankiem.

4. Warunki udzielenia bankowi kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z dłużnych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych oraz warunki jego wykorzystania i spłaty określa umowa, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu.”;

2) po § 4 dodaje się oznaczenie i tytuł rozdziału w brzmieniu:

„Rozdział 1a

Kredyt lombardowy zabezpieczony zastawem na prawach z papierów wartościowych”;

3) w § 5 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) zawrze z NBP umowę, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do Regulaminu;”;

4) dotychczasowy załącznik do Regulaminu oznacza się jako załącznik nr 1 do Regulaminu;

5) dodaje się załącznik nr 2 do Regulaminu w brzmieniu określonym w załączniku do uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

S. S. Skrzypek

Załączniki do uchwały nr 51/2009 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 26 czerwca 2009 r. (poz. 13)

Załącznik nr 1

UMOWA

o udzielanie kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z dłużnych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych 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”, w imieniu którego działają:

1)

2)

o następującej treści:

§ 1

1. NBP będzie udzielał Bankowi kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z dłużnych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych, zwanych dalej „papierami wartościowymi”, na warunkach określonych w niniejszej umowie.
2. Listę papierów wartościowych, o których mowa w ust. 1, NBP ogłasza na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl).

§ 2

Kredyt lombardowy pod zastaw papierów wartościowych może być udzielany Bankowi, który posiada rachunek bieżący w Departamencie Systemu Płatniczego NBP, zwanym dalej „DSP”.

§ 3

1. Bank zobowiązuje się do złożenia:
 - 1) karty wzorów podpisów, sporządzonej według wzoru i zgodnie z warunkami określonymi w załączniku nr 1 do niniejszej umowy, w przypadku gdy nie zawarł z NBP umowy o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt, o której mowa w „Regulaminie refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski” stanowiącym załącznik nr 1 do uchwały nr 4/2008 Zarządu NBP z dnia 1 lutego 2008 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 3, z późn. zm.);
 - 2) informacji o numerze rachunku papierów wartościowych, na który NBP przeniesie zastawione papiery wartościowe w sytuacjach, o których mowa w § 16, oraz rachunku pieniężnego Banku, na który nastąpi wypłata odsetek od zastawionych papierów wartościowych, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszej umowy.
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, Bank składa nie później niż w chwili zawarcia niniejszej umowy. Obowiązkiem Banku jest również ich aktualizacja.
3. Osoby upoważnione przez Bank w karcie wzorów podpisów podpisują następujące dokumenty:
 - 1) umowę;
 - 2) deklarację, o której mowa w § 4 ust. 1;
 - 3) informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i w § 9 ust. 2;
 - 4) zawiadomienie, o którym mowa w § 5 ust. 3;
 - 5) wniosek, o którym mowa w § 16 pkt 2.

§ 4

1. W celu zabezpieczenia wierzytelności NBP z tytułu udzielanego kredytu lombardowego, w kwocie i w terminach określonych każdorazowo w deklaracji wykorzystania i spłaty kredytu, zwanej dalej „deklaracją”, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszej umowy, Bank jako Zastawca ustanawia zastaw na rzecz NBP jako Zastawnika.
2. Deklaracje Bank przekazuje do NBP za pośrednictwem telefaksu.
3. Deklaracje przesyłane telefaksem traktowane są jako oryginały, które stanowią dla stron jedyny dowód co do treści składanego oświadczenia woli.

§ 5

1. Bank ustanawia na rzecz NBP, a NBP przyjmuje zastaw na prawach z papierów wartościowych, poprzez przeniesienie papierów wartościowych na rachunek NBP prowadzony w Banku Euroclear z siedzibą w Brukseli (dalej „Bank Euroclear”). Informacja o numerze tego rachunku zostanie przekazana Bankowi przez NBP wraz z egzemplarzem zawartej umowy.
2. Prawa z papierów wartościowych mogą być przedmiotem zastawu ustanowionego na rzecz NBP nie dłużej niż do siódmego dnia roboczego przed dniem ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu przez emitenta zastawionych papierów wartościowych.
3. Przed dokonaniem zastawu papierów wartościowych na rzecz NBP w Banku Euroclear, Bank zobowiązany jest przestać – za pośrednictwem telefaksu – do NBP zawiadomienie o planowanej operacji, ze wskazaniem rodzaju i wartości nominalnej papierów wartościowych, sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do niniejszej umowy.
4. Kserokopię warunków i zasad dotyczących zastawu ustalonych przez Bank Euroclear, NBP przekazuje Bankowi.

§ 6

1. Potwierdzeniem dokonania operacji zastawu przez Bank w Banku Euroclear jest wyciąg z rachunku NBP, potwierdzający zarejestrowanie papierów wartościowych na rachunku NBP, stanowiący udokumentowanie ustanowienia zastawu.
2. Udokumentowanie ustanowienia zastawu, o którym mowa w ust. 1, stanowi warunek udzielenia kredytu lombardowego.
3. Brak udokumentowania ustanowienia zastawu w wysokości umożliwiającej wykorzystanie deklarowanej kwoty kredytu lombardowego stanowi podstawę do odmowy udzielenia kredytu.

§ 7

1. Kwota kredytu lombardowego, odpowiadająca zastawionym papierom wartościowym wskazanym każdorazowo w deklaracji, jest wyliczana według poniższego wzoru:

$$L=W_n \times (1-h) \times K_w, \text{ gdzie:}$$

L – kwota kredytu lombardowego;

W_n – wartość nominalna zastawionych papierów wartościowych;

h – ustalany przez NBP wskaźnik pomniejszenia wartości nominalnej zastawionych papierów wartościowych zabezpieczający przed ryzykiem finansowym (haircut);

K_w – średni kurs walutowy (waluta/PLN) z dnia poprzedniego, ogłaszany przez NBP.

2. Wysokość wskaźników haircuts, o których mowa w ust. 1, NBP ogłasza na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl).

§ 8

Bank oświadcza, że:

- 1) zastawione papiery wartościowe, wskazane każdorazowo w deklaracji 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) upoważnia NBP do wydawania dyspozycji Bankowi Euroclear oraz wykonywania wszelkich praw w odniesieniu do papierów wartościowych, przeniesionych przez Bank na rachunek NBP w celu ustanowienia zastawu;
- 3) upoważnia NBP do obciążania swojego rachunku bieżącego w DSP kosztami, o których mowa w § 17 ust. 1.

§ 9

1. Jeżeli w stosunku do zastawionych papierów wartościowych przypada termin wypłaty odsetek, to NBP zwraca Bankowi kwotę tych odsetek wypłaconych przez emitenta, najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu ich otrzymania przez NBP.
2. Bank zobowiązuje się do poinformowania NBP o terminie wypłaty odsetek, o których mowa w ust. 1, nie później niż dwa dni robocze przed datą płatności.
3. Wypłata odsetek nastąpi na rachunek wskazany przez Bank, stosownie do § 3 ust. 1 pkt 2.

§ 10

1. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po ustanowieniu przez Bank zastawu i złożeniu deklaracji.
2. W deklaracji Bank określa kwotę i termin wykorzystania kredytu lombardowego.

3. Bank składa deklarację w godzinach od 8.00 do 17.30, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
4. Termin składania deklaracji w ostatnim dniu operacyjnym utrzymywania rezerwy obowiązkowej wydłuża się do godziny 18.00.
5. NBP może ustalić inny, niż wynikający z ust. 3 i 4, termin składania deklaracji.

§ 11

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.

§ 12

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

§ 13

NBP nie pobiera prowizji od udzielanego kredytu lombardowego.

§ 14

Kwota kredytu lombardowego niespłaconego w terminie, o którym mowa w § 11 ust. 1 i 2, jest oprocentowana według stopy stanowiącej dwukrotność stopy oprocentowania kredytu lombardowego.

§ 15

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

§ 16

NBP zwalnia zastawione papiery wartościowe poprzez ich przeniesienie z rachunku papierów wartościowych NBP w Banku Euroclear na rachunek Banku, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 2:

- 1) po spłacie przez Bank kredytu lombardowego;
- 2) na wniosek Banku sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 5 do niniejszej umowy;
- 3) po upływie terminu, o którym mowa w § 5 ust. 2, jeżeli Bank nie wykorzystuje kredytu lombardowego.

§ 17

1. Strony ustalają, że koszty związane:
 - 1) z ustanowieniem zastawu;
 - 2) z postępowaniem sądowym, o którym mowa w § 23 ust. 2ponosi Bank.
2. Koszty związane z ustanowieniem zastawu obejmują również opłaty ponoszone przez NBP, na rzecz Banku Euroclear, z tytułu przechowywania zastawionych papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych NBP.
3. Równowartością kosztów, o których mowa w ust. 2, zostanie obciążony Bank na mocy upoważnienia, o którym mowa w § 8 pkt 3. Obciążenie to nastąpi nie później niż w następnym dniu operacyjnym po dniu, w którym NBP został obciążony przez Bank Euroclear.
4. Przeliczenia kosztów, o których mowa w ust. 3 na złote, NBP dokona według kursu średniego waluty, w której są wyrażone ogłoszonego przez NBP w dniu obciążenia rachunku NBP przez Bank Euroclear.

§ 18

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 § 22 ust. 2 i 3.
3. NBP zastrzega sobie pierwszeństwo realizacji dyspozycji własnej obciążenia rachunku bieżącego Banku z tytułu należnych odsetek.
4. Odsetki od kredytu lombardowego nie spłaconego w terminie, o którym mowa w § 20, są pobierane zgodnie z ust. 2.

§ 19

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

§ 20

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

- 1) upływie terminu spłaty określonym w deklaracji, lub
- 2) dniu określonym jako wymagalny termin spłaty kredytu lombardowego, postawionego w stan natychmiastowej wymagalności stosownie do § 27.

§ 21

NBP nabywa prawo do zaspokojenia się z papierów wartościowych obciążonych zastawem w dniu, w którym wykorzystany kredyt lombardowy staje się zadłużeniem przeterminowanym stosownie do § 20.

§ 22

1. Jeżeli Bank nie spłaci w terminie zadłużenia z tytułu kredytu lombardowego lub należnych odsetek, to NBP sprzedaje – w następnym dniu roboczym – zastawione papiery wartościowe po najlepszej oferowanej cenie rynkowej.
2. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży przez NBP zastawionych papierów wartościowych NBP przeznacza na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami. Środki w walutach obcych przeliczane są na złote według kursu średniego NBP z dnia rozliczenia.
3. Jeżeli środki pieniężne, o których mowa w ust. 2:
 - 1) nie zaspokoją w całości roszczenia, NBP postępuje zgodnie z § 23;
 - 2) przewyższają wymagane roszczenia, NBP zwraca nadwyżkę tych środków na rachunek bieżący Banku w DSP.

§ 23

1. W przypadku braku możliwości zaspokojenia roszczeń NBP zgodnie z § 22, 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.

§ 24

Bank oświadcza, że na żądanie NBP będzie składał informacje:

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

§ 25

1. Umowa niniejsza może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, z zachowaniem siedmiodniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 26 i § 27.
2. NBP może w okresie wypowiedzenia umowy odmówić udzielania kredytu lombardowego, jeżeli Bank wykorzystuje ten kredyt w celach innych, niż uzupełnienie zasobów pieniężnych.

§ 26

1. Wymóg zachowania przez NBP siedmiodniowego terminu wypowiedzenia nie ma zastosowania, jeżeli:
 - 1) rachunek bieżący Banku w DSP uległ likwidacji;
 - 2) działalność Banku 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 w DSP;
 - 2) w sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt 2 – z dniem zawieszenia działalności Banku lub postawienia go w stan likwidacji.

§ 27

Naruszenie przez Bank któregoś z warunków umowy może stanowić podstawę do bezzwłocznego jej wypowiedzenia i postawienia kredytu w stan natychmiastowej wymagalności.

§ 28

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.

§ 29

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

§ 30

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

§ 31

Umowa wchodzi w życie z dniem

Za Bank

Za Narodowy Bank Polski

.....

.....

.....
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 zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych i o zastaw zabezpieczający ten kredyt oraz podpisywania dokumentów wymienionych w § 3 ust. 3 umowy.

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 składa kartę wzorów podpisów przy:
 - 1) zawieraniu umowy;
 - 2) zmianie nazwy;
 - 3) zmianie osób uprawnionych do podpisywania umów o udzielanie kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych 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 udzielanie kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych i 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

.....
(miejsowość, data)

.....
stempel firmowy (majątkowy)

Informacja*

o numerach rachunku pieniężnego i rachunku papierów wartościowych Banku

.....
(nazwa Banku)

Informacje o rachunkach					
Lp.	Rodzaj rachunku	Waluta rachunku	Numer rachunku	Prowadzony przez (nazwa i adres)	Kod SWIFT prowadzącego rachunek
1	papierów wartościowych				
2	pieniężny				

* w chwili zawarcia umowy Bank podaje rachunki dla waluty EUR. W przypadku rozszerzenia list papierów wartościowych przez NBP, o papiery wartościowe nominowane w innych walutach Bank składa informacje – wg powyższego wzoru – odrębnie dla każdej waluty rachunków.

.....
stempel firmowy (majątkowy) i podpis/y

Załącznik nr 3 do umowy

nr dokumentu

 (miejsowość, data)

 stempel firmowy (majątkowy)

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 zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych 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 papiery wartościowe, zastawione i przeniesione na konto NBP w Banku Euroclear:

Lp.	Data zapadalności dd-mm-rrrr	Kod ISIN	Wartość nominalna	Waluta

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.
 Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Nr telefaksu

Nr telefonu

 stempel firmowy (majątkowy) i podpis/y

 (data, przyjął i sprawdził)

Załącznik nr 4 do umowy

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

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

Zawiadomienie

Niniejszym informujemy, że w dniu Bank złożył zlecenie przeniesienia poniższych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych na rachunek NBP prowadzony w Banku Euroclear.

Lp.	Data zapadalności dd-mm-rrrr	Kod ISIN	Nazwa	Wartość nominalna	Waluta

.....
stempel firmowy (majątkowy) i podpis/y

Załącznik nr 5 do umowy

.....
(miejsowość, data).....
stempel firmowy (majątkowy)Narodowy Bank Polski
Departament Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa**Wniosek**

W związku z niewykorzystaniem przez Bank kredytu lombardowego, zwracamy się z prośbą o zwrot, przeniesionych na rachunek NBP w Banku Euroclear, wymienionych poniżej papierów wartościowych:

Lp.	Data zapadalności dd-mm-rrrr	Kod ISIN	Nazwa	Wartość nominalna	Waluta

.....
stempel firmowy (majątkowy) i podpis/y