

Warszawa, dnia 24 marca 2022 r.

Poz. 7

**OBWIESZCZENIE
PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 22 marca 2022 r.

w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu uchwały Zarządu Narodowego Banku Polskiego w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski”

1. Na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1461) ogłasza się w załączniku do niniejszego obwieszczenia jednolity tekst uchwały nr 9/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP z 2017 r. poz. 19), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych uchwałą nr 65/2020 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2020 r. zmieniającą uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP poz. 29).

2. Podany w załączniku do niniejszego obwieszczenia tekst jednolity uchwały nie obejmuje § 2 uchwały nr 65/2020 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2020 r. zmieniającej uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP poz. 29), który stanowi:

„§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.”.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *A. Glapiński*

Załącznik do obwieszczenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 marca 2022 r. (poz. 7)

**UCHWAŁA NR 9/2015
ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO**

z dnia 12 marca 2015 r.

**w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym
oraz kredytem 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 2021 r. poz. 2439 i 2447) uchwała się, co następuje:

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

§ 2. 1. Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, wypowie dotychczasowe warunki umów o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt oraz umów o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych zawarte na podstawie dotychczas obowiązujących przepisów.

2. Wraz z wypowiedzeniem, o którym mowa w ust. 1, NBP doręczy bankom – kredytobiorcom regulamin, o którym mowa w § 1.

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

§ 4. Traci moc uchwała nr 7/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP Nr 4, poz. 4 i Nr 20, poz. 24, z 2012 r. poz. 3 oraz z 2013 r. poz. 11).

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem 13 kwietnia 2015 r., z wyjątkiem § 2, który wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik do uchwały nr 9/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r.

REGULAMIN

refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski

DZIAŁ I

Przepisy ogólne

§ 1. Regulamin refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki udzielania, zabezpieczania, wykorzystania i spłaty:

- 1) kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. oraz z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych;
- 2) kredytu wykorzystywanego i spłacanego w ciągu dnia operacyjnego, zwanego dalej „kredytem technicznym”, zabezpieczonego poprzez przeniesienie na Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, praw z papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

§ 2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) bank – bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego;
- 2) deklaracja – deklarację wykorzystania i spłaty kredytu lombardowego;
- 3) DOK – Departament Operacji Krajowych w Centrali NBP;
- 4) DSP – Departament Systemu Płatniczego w Centrali NBP;
- 5) informacja dodatkowa – informację zawartą w przekazywanej przez bank do KDPW dyspozycji, dotyczącej ustanowienia lub zniesienia blokady papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem zastawu na rzecz NBP;
- 6) informacja o numerach rachunków – informacja o numerach rachunku pieniężnego i rachunku papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych banku;
- 7)¹⁾ karta wzorów podpisów – złożony przez bank dokument, zawierający wzory podpisów osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku, sporządzony w formie papierowej lub w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym (forma elektroniczna);
- 8) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 9) papiery wartościowe – dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenie spłaty kredytu lombardowego i kredytu technicznego, których lista zamieszczana jest na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl):

¹⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 1 uchwały nr 65/2020 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 grudnia 2020 r. zmieniającej uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP poz. 29), która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

- a) nominowane w złotych zdeponowane w systemie SKARBNET4 – bony skarbowe i bony pieniężne NBP,
 - b) nominowane w złotych zdeponowane w KDPW – obligacje skarbowe i obligacje NBP oraz inne dłużne papiery wartościowe,
 - c) nominowane w walutach obcych – dłużne papiery wartościowe nominowane w walutach obcych;
- 10) system SKARBNET4 – działający w DOK system rejestracji bonów, w którym są prowadzone przez NBP rachunki i konta depozytowe bonów oraz realizowane operacje na papierach wartościowych;
 - 11) umowa z KDPW – umowę dotyczącą zasad i trybu blokowania obligacji i innych papierów wartościowych akceptowanych przez Narodowy Bank Polski rejestrowanych na kontach depozytowych i rachunkach papierów wartościowych prowadzonych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w związku z ustanowieniem na nich zastawu na rzecz Narodowego Banku Polskiego, zawartą w dniu 15 lipca 2009 r. pomiędzy NBP a KDPW;
 - 12) umowa o kredyt lombardowy – umowę o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt;
 - 13) umowa o kredyt techniczny – umowę o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych;
 - 14) zawiadomienie o zastawie – zawiadomienie o planowanym dokonaniu zastawu papierów wartościowych, nominowanych w walutach obcych na rzecz NBP w Banku Euroclear z siedzibą w Brukseli, zwanym dalej „Bankiem Euroclear”;
 - 15) zlecenie płatnicze – zlecenie wystawione przez bank na spłatę kredytu lombardowego w korespondencji z jego rachunkiem bieżącym;
 - 16) zlecenie:
 - a) przemieszczenia bonów skarbowych – zlecenie przemieszczenia w systemie SKARBNET4 bonów skarbowych z rachunku bonów skarbowych banku na rachunek bonów skarbowych NBP,
 - b) przemieszczenia bonów pieniężnych NBP – zlecenie przemieszczenia w systemie SKARBNET4 bonów pieniężnych NBP z rachunku bonów pieniężnych NBP banku na prowadzony dla NBP rachunek bonów pieniężnych NBP,
 - c) zmniejszenia stanu bonów skarbowych – zlecenie przemieszczenia w systemie SKARBNET4 bonów skarbowych z prowadzonego dla NBP rachunku bonów skarbowych na rachunek bonów skarbowych banku,
 - d) zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP – zlecenie przemieszczenia w systemie SKARBNET4 bonów pieniężnych NBP z prowadzonego dla NBP rachunku bonów pieniężnych NBP na rachunek bonów pieniężnych NBP banku,
 - e) odwołania – zlecenie odwołania zlecenia przemieszczenia bonów skarbowych lub zlecenia przemieszczenia bonów pieniężnych NBP,
 - f) przemieszczenia papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW – zlecenie przemieszczenia w KDPW papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW z rachunku papierów wartościowych NBP na konto depozytowe lub rachunek papierów wartościowych banku;
 - 17) fixing skarbowych papierów wartościowych – działania podejmowane w celu ustalenia Kursów Fixingowych oraz Kursów Informacyjnych kupna/sprzedaży dla skarbowych papierów wartościowych, zgodnie z „Regulaminem Fixingu Skarbowych Papierów Wartościowych” zamieszczonym na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl);
 - 18) obligacje fixingowe – obligacje skarbowe nominowane w złotych zdeponowane w KDPW, będące przedmiotem fixingu skarbowych papierów wartościowych dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego;

- 19) wartość rynkowa bonów skarbowych – wartość bonów skarbowych obliczana w sposób określony w § 34 uchwały nr 7/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” (Dz. Urz. NBP z 2018 r. poz. 12, z 2019 r. poz. 10 oraz z 2022 r. poz. 2);
- 20) wartość rynkowa obligacji fixingowych – wartość obligacji fixingowych w danym dniu operacyjnym, obliczana na bazie Kursów Fixingowych z poprzedniego dnia operacyjnego, ustalonych na drugiej sesji fixingowej; Kursy Fixingowe ustalane są zgodnie z § 5 Regulaminu, o którym mowa w pkt 17, i ogłaszane przez BondSpot S.A. na stronie internetowej (www.bondspot.pl).

§ 3. 1. Kredyty, o których mowa w § 1, mogą być udzielone, z zastrzeżeniem ust. 2, bankowi, który:

- 1) posiada rachunek bieżący w DSP;
- 2) jest uczestnikiem systemu SKARBNET4 lub uczestnikiem bezpośrednim KDPW; warunek ten nie jest wymagany w przypadku banków zawierających umowę o kredyt lombardowy zabezpieczony wyłącznie zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych;
- 3) jest uczestnikiem depozytu papierów wartościowych lub depozyt papierów wartościowych prowadzi jego rachunek papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych; warunek ten jest wymagany w przypadku banków zawierających umowę o kredyt lombardowy zabezpieczony zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych;
- 4) zawarł z NBP umowę o kredyt lombardowy lub umowę o kredyt techniczny, sporządzoną odpowiednio według wzoru określonego w załącznikach nr 1 albo nr 2 do Regulaminu;
- 5) złożył zabezpieczenie spłaty kredytów;
- 6) złożył, nie później niż w dniu zawarcia umowy, o której mowa w pkt 4, kartę wzorów podpisów, sporządzoną według wzoru i zgodnie z warunkami określonymi w załączniku nr 3 do Regulaminu;
- 7) złożył, nie później niż w dniu zawarcia umowy, o której mowa w pkt 4, informację o numerach kont podmiotowych banku w KDPW, sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 4 do Regulaminu.

2. W przypadku kredytu lombardowego kredyt ten może być udzielony bankowi, który do umowy, o której mowa w ust. 1 pkt 4, dołączył:

- 1) pełnomocnictwo, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 7 do umowy o kredyt lombardowy;
- 2) informację o numerach rachunków, sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 1 do umowy o kredyt lombardowy, jeżeli kredyt zabezpieczony jest papierami wartościowymi nominowanymi w walutach obcych.

§ 4. 1. Podstawą wyliczenia kwoty kredytu lombardowego jest wartość nominalna papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu.

2. Podstawą wyliczenia kwoty kredytu technicznego jest wartość rynkowa lub wartość nominalna papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu, przy czym wartość rynkową stosuje się wyłącznie w odniesieniu do obligacji fixingowych oraz bonów skarbowych.

3. Wartość rynkowa obligacji fixingowych jest stosowana do wyliczenia kwoty kredytu technicznego:

- 1) od dnia operacyjnego następującego po dniu, w którym dana obligacja po raz pierwszy była przedmiotem fixingu;
- 2) do dnia operacyjnego, w którym dana obligacja po raz ostatni była przedmiotem fixingu.

4. W przypadku braku w danym dniu operacyjnym kursu fixingowego dla danej obligacji, do wyliczenia kwoty kredytu technicznego w następnym dniu operacyjnym stosuje się kurs fixingowy z dnia poprzedniego. Powyższą zasadę stosuje się przez 5 kolejnych dni operacyjnych.

5. Od następnego dnia operacyjnego po upływie okresu, o którym mowa w ust. 4, do wyliczania kwoty kredytu zabezpieczonego daną obligacją fixingową stosuje się wartość nominalną, przy czym wartość nominalna jest stosowana do dnia operacyjnego następującego po dniu ponownego ustalenia kursu fixingowego.

6. Kwota kredytów, o których mowa w § 1, jest ustalana, w zależności od rodzaju przyjętego zabezpieczenia, według następujących wzorów:

Wzór nr 1

dla kredytu lombardowego zabezpieczonego papierami wartościowymi nominowanymi w złotych oraz kredytu technicznego zabezpieczonego papierami wartościowymi, niebędącymi przedmiotem fixingu papierami wartościowymi nominowanymi w złotych zdeponowanymi w KDPW i bonami pieniężnymi NBP

$$L = W_n \times (1 - h)$$

gdzie:

- L – kwota kredytu,
- W_n – wartość nominalna papierów wartościowych,
- h – ustalany przez NBP wskaźnik pomniejszenia wartości nominalnej papierów wartościowych zabezpieczający przed ryzykiem finansowym (haircut). Wysokość wskaźników haircuts ogłaszana jest na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl).

Wzór nr 2²⁾

dla kredytu technicznego zabezpieczonego obligacjami fixingowymi i bonami skarbowymi

$$L = (W_r + c) \times (1 - h_r)$$

gdzie:

- L – kwota kredytu,
- W_r – wartość rynkowa obligacji fixingowych/wartość rynkowa bonów skarbowych,
- c – wartość narosłych, niezapadłych i niewypłaconych odsetek naliczonych na drugi dzień operacyjny po dniu ustalenia kursu fixingowego stosowanego do wyliczenia wartości W_r ; w przypadku obligacji skarbowych zerokuponowych i bonów skarbowych $c = 0$,
- h_r – ustalany przez NBP wskaźnik pomniejszenia wartości nominalnej obligacji fixingowych i bonów skarbowych zabezpieczający przed ryzykiem finansowym (haircut). Wysokość wskaźników haircuts ogłaszana jest na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl).

Wzór nr 3

dla kredytu lombardowego zabezpieczonego papierami wartościowymi nominowanymi w walutach obcych

$$L = W_n \times (1 - h) \times K_w$$

gdzie:

- L – kwota kredytu,
- W_n – wartość nominalna papierów wartościowych,

²⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

- h – ustalany przez NBP wskaźnik pomniejszenia wartości nominalnej papierów wartościowych zabezpieczający przed ryzykiem finansowym (haircut). Wysokość wskaźników haircuts ogłaszana jest na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl),
- K_w – średni kurs walutowy (waluta/PLN) z dnia poprzedniego, ogłaszany przez NBP.

§ 5. 1. W razie zaistnienia, według oceny NBP, zagrożenia dla realizacji celów przyjętych w Założeniach polityki pieniężnej ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, NBP może:

- 1) wstrzymać udzielanie bankom kredytu lombardowego lub technicznego;
- 2) ograniczyć wysokość udzielanego kredytu lombardowego lub technicznego.

2. NBP za pomocą bankowych systemów informacyjnych zawiadomi banki o:

- 1) zaistnieniu sytuacji, o których mowa w ust. 1;
- 2) przywróceniu udzielania kredytu lombardowego lub technicznego;
- 3) odstąpieniu od ograniczenia wysokości udzielanego kredytu lombardowego lub technicznego.

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

- 1) umowę o kredyt lombardowy lub kredyt techniczny;
- 2) pełnomocnictwo, o którym mowa w § 3 ust. 2 pkt 1;
- 3) zlecenia;
- 4) deklaracje;
- 5) informację o numerach rachunków;
- 6) zawiadomienie o zastawie;
- 7) wniosek, o którym mowa w § 28 pkt 2;
- 8) informację o numerach kont podmiotowych, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 7.

§ 7. 1. Dokumenty, o których mowa w § 6 pkt 3 i 4, bank przekazuje w sposób przewidziany dla składania ofert i zleceń, określony w „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” stanowiącym załącznik do uchwały nr 7/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” (Dz. Urz. NBP z 2018 r. poz. 12, z 2019 r. poz. 10 oraz z 2022 r. poz. 2), z zastrzeżeniem postanowień niniejszego Regulaminu.

2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, nadsyłane telefaksem powinny być sporządzone według wzorów określonych w załącznikach do umowy o kredyt lombardowy lub kredyt techniczny i podpisane przez osoby upoważnione w karcie wzorów podpisów.

3.³⁾ Dopuszcza się sporządzanie dokumentów, o których mowa w § 6, w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Dokumenty bank przekazuje na adres e-mailowy Departamentu Operacji Krajowych (cred@nbp.pl).

4.³⁾ Dokumenty złożone w sposób określony w ust. 1–3 są traktowane jako oryginały, które stanowią dla stron wyłączny dowód co do treści składanego oświadczenia woli.

5.⁴⁾ Dokumenty nieodpowiadające warunkom określonym w ust. 1–3 zostaną odrzucone przez NBP.

³⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 3 lit. a uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

⁴⁾ Dodany przez § 1 pkt 3 lit. b uchwały, o której mowa w odnośniku 1.

DZIAŁ II

Kredyt lombardowy

Rozdział 1

Przepisy ogólne

§ 8. NBP udziela bankom kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych.

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

- 1) piątego dnia roboczego:
 - a) przed terminem wykupu przez emitenta zastawionych bonów skarbowych – w przypadku bonów skarbowych,
 - b) przed dniem ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu przez emitenta zastawionych papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW – w przypadku papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW;
- 2) drugiego dnia roboczego przed terminem wykupu przez emitenta bonów pieniężnych NBP – w przypadku bonów pieniężnych NBP;
- 3) siódmego dnia roboczego przed terminem ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu przez emitenta papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych – w przypadku papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych.

§ 10. Do ustanawiania zastawu na prawach z papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 i KDPW stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz odrębne przepisy.

§ 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.

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

§ 13. Kredyt lombardowy jest oprocentowany według stopy zmiennej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej i ogłaszanej w Dzienniku Urzędowym Narodowego Banku Polskiego.

§ 14. 1. Odsetki od kredytu lombardowego są obliczane za dni jego wykorzystywania.

2. DSP pobiera odsetki z rachunku bieżącego banku w ostatnim dniu operacyjnym miesiąca, z zastrzeżeniem § 29 ust. 4 i 5.

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

§ 15. Bank może wykorzystywać kredyt lombardowy w danym dniu operacyjnym po złożeniu w NBP deklaracji, sporządzonej odpowiednio według wzorów określonych w załącznikach nr 2–4 do umowy o kredyt lombardowy.

§ 16. 1. Deklarację, o której mowa w § 15, 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.

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

§ 18. Spłaty kredytu lombardowego bank dokonuje w kwocie i terminie określonych w deklaracji, składając zlecenie płatnicze w DSP w godzinach od 7.30 do 17.30.

§ 19. 1. 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 § 10 pkt 2 umowy o kredyt lombardowy, lub
- 3) dniu określonym jako wymagalny termin spłaty kredytu lombardowego, który postawiony został w stan natychmiastowej wymagalności stosownie do § 20 umowy o kredyt lombardowy.

2. Kwota, o której mowa w ust. 1, jest oprocentowana według stopy stanowiącej dwukrotność stopy oprocentowania kredytu lombardowego, o której mowa w § 13.

3. Odsetki od kwoty, o której mowa w ust. 1, pobierane są zgodnie z § 14 ust. 2.

Rozdział 2

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

§ 20. 1. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po ustanowieniu przez bank zastawu i złożeniu deklaracji, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 2 do umowy o kredyt lombardowy.

2. Okres wykorzystania kredytu lombardowego jest równy okresowi na jaki ustanowiony został zastaw.

3. NBP, po spłacie przez bank kredytu lombardowego zgodnie z deklaracją, o której mowa w ust. 1, 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 papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW

§ 21. 1. Zasady i tryb ustanawiania zastawu na prawach z papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW określa umowa z KDPW.

2. NBP przekazuje bankowi kserokopię umowy z KDPW.

3. Zlecenia dotyczące ustanawiania i zwalniania w KDPW zastawu, o którym mowa w ust. 1, bank składa na zasadach określonych przez KDPW.

4. W każdej dyspozycji składanej w KDPW, dotyczącej ustanowienia lub zniesienia blokady papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem zastawu na rzecz NBP, bank umieszcza informację dodatkową, sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 8 do umowy o kredyt lombardowy.

5. Udokumentowaniem dokonania zastawu w KDPW jest potwierdzenie realizacji dyspozycji banku dotyczącej ustanowienia blokady papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem zastawu na rzecz NBP.

§ 22. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po złożeniu deklaracji, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 3 do umowy o kredyt lombardowy, oraz udokumentowaniu dokonania zastawu, o którym mowa w § 21 ust. 5.

§ 23. 1. Okres wykorzystywania kredytu lombardowego nie może być dłuższy niż okres zastawu ustanowionego na papierach wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW.

2. Bank może utrzymywać zastaw jako zabezpieczenie wierzytelności przyszłej.

§ 24. 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 § 21 ust. 4, stanowią podstawę do odmowy udzielenia kredytu.

§ 25. 1. Zwolnienie zastawionych papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW następuje na zasadach określonych w umowie z KDPW.

2. Niezbędnym warunkiem zwolnienia zastawionych papierów wartościowych jest spłata kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z tych papierów.

Rozdział 4

Wykorzystanie i spłata kredytu lombardowego zabezpieczonego zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych

§ 26. 1. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po ustanowieniu przez bank zastawu i złożeniu deklaracji, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 4 do umowy o kredyt lombardowy.

2. Bank ustanawia na rzecz NBP, a NBP przyjmuje zastaw na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych, poprzez ich przeniesienie na rachunek NBP prowadzony w Banku Euroclear. Informacja o numerze tego rachunku zostaje przekazana bankowi przez NBP wraz z egzemplarzem zawartej umowy o kredyt lombardowy.

3. Przed ustanowieniem zastawu na prawach z papierów wartościowych na rzecz NBP w Banku Euroclear, bank obowiązany jest przesłać do NBP, za pośrednictwem telefaksu, zawiadomienie o zastawie, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 5 do umowy o kredyt lombardowy.

4. Kserokopię warunków i zasad dotyczących zastawu, ustalonych przez Bank Euroclear, NBP przekazuje bankowi.

§ 27. 1. Potwierdzeniem dokonania przez bank operacji zastawu w Banku Euroclear jest wyciąg z rachunku NBP, potwierdzający zarejestrowanie papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych na rachunku NBP, stanowiący udokumentowanie ustanowienia zastawu.

2. Udokumentowanie ustanowienia zastawu, o którym mowa w ust. 1, stanowi warunek udzielenia kredytu lombardowego.

§ 28. NBP zwalnia zastawione papiery wartościowe nominowane w walutach obcych poprzez ich przeniesienie z rachunku papierów wartościowych NBP w Banku Euroclear na rachunek banku:

- 1) po spłacie przez bank kredytu lombardowego;
- 2) na wniosek banku, sporządzony według wzoru określonego w załączniku nr 6 do umowy o kredyt lombardowy;
- 3) po upływie terminu, o którym mowa w § 9 pkt 3, jeżeli bank nie wykorzystuje kredytu lombardowego.

Rozdział 5

Zaspokajanie roszczeń NBP

§ 29. 1. W przypadku gdy bank nie spłaci w terminie zadłużenia z tytułu kredytu lombardowego lub należnych odsetek, NBP przystępuje do spełnienia świadczenia obciążonego zastawem.

2. W celu spełnienia świadczenia obciążonego zastawem NBP, z zastrzeżeniem ust. 8:

- 1) przejmuje, a następnie sprzedaje zastawione:
 - a) bony skarbowe i obligacje skarbowe – w następnym dniu roboczym,
 - b) pozostałe papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w KDPW, z wyłączeniem obligacji NBP – w ciągu trzech dni roboczych– po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży lub przedstawia je do wykupu przez emitenta;
- 2) sprzedaje – w następnym dniu roboczym – zastawione papiery wartościowe nominowane w walutach obcych po najlepszej oferowanej cenie rynkowej;
- 3) przejmuje, a następnie umarza zastawione bony pieniężne NBP lub obligacje NBP.

3. Przejęcie papierów wartościowych, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 i 3, następuje na podstawie wystawionej przez NBP dyspozycji przeniesienia zastawionych papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub KDPW.

4. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży przez NBP lub wykupu przez emitenta zastawionych papierów wartościowych nominowanych w złotych, NBP przeznacza na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych przeliczane są na złote według kursu średniego NBP z dnia rozliczenia z bankiem.

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

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

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

7. Postępowanie, o którym mowa w ust. 6, stosuje się również w przypadku przejęcia i umorzenia bonów pieniężnych NBP i obligacji NBP.

8. NBP może zdecydować o umorzeniu zadłużenia, o którym mowa w ust. 1, do wysokości wartości przejętych papierów wartościowych ustalonej na koniec dnia, w którym kredyt nie został spłacony. NBP dokonuje wyceny zastawionych papierów wartościowych przy zachowaniu należytej staranności. Wycena będzie ostateczna i obowiązująca dla stron.

9. Jeżeli wartość zastawionych papierów wartościowych przewyższa wierzytelność NBP, NBP zobowiązuje się do zwrotu nadwyżki papierów wartościowych lub ekwiwalentu środków pieniężnych.

§ 30. 1. W razie naruszenia przez bank warunków określonych w § 10 pkt 2 umowy o kredyt lombardowy i braku możliwości zaspokojenia roszczeń NBP, NBP wzywa bank do zapłaty zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami w ciągu 7 dni od dnia otrzymania przez bank wezwania.

2. W przypadku gdy zadłużenie przeterminowane nie zostanie spłacone w terminie określonym w ust. 1, NBP dochodzi swoich roszczeń na drodze postępowania sądowego.

DZIAŁ III

Kredyt techniczny

§ 31. 1. Przedmiotem przewłaszczenia w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego są papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w systemie SKARBNET4 lub w KDPW.

2. Zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego stanowią papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w:

- 1) systemie SKARBNET4, będące:
 - a) bonami skarbowymi – których termin wykupu przypada nie wcześniej niż drugiego dnia roboczego po dniu ustanowienia zabezpieczenia,
 - b) bonami pieniężnymi – których termin wykupu przypada nie wcześniej niż w następnym dniu roboczym po dniu ustanowienia zabezpieczenia;
- 2) KDPW – dla których termin ustalenia praw do ich wykupu przypada nie wcześniej niż drugiego dnia roboczego po dniu ustanowienia zabezpieczenia.

§ 32. 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, o której mowa w § 13.

3. Odsetki od kwoty kredytu technicznego spłaconego w następnym dniu operacyjnym po dniu jego wykorzystania pobiera DSP, z rachunku bieżącego banku w DSP, wraz ze spłatą kredytu technicznego, z zastrzeżeniem § 42 ust. 1.

§ 33. 1. Udzielanie kredytu technicznego w każdym dniu operacyjnym dokonywane będzie przez NBP poprzez przekazywanie środków na rachunek bieżący banku w DSP w wysokości ustalonej odpowiednio według wzoru nr 1 lub nr 2, określonych w § 4 ust. 6, 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.

§ 34. 1. Zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych i zlecenie przemieszczenia bonów pieniężnych NBP, bank sporządza odpowiednio według wzorów określonych w załącznikach nr 1 i 2 do umowy o kredyt techniczny.

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

3. Papiery wartościowe objęte zleceniami, o których mowa w ust. 1, nie będą przemieszczane na rachunek NBP na początek dnia operacyjnego, w którym:

- 1) do terminu wykupu bonów skarbowych pozostaje 1 dzień roboczy;
- 2) następuje wykup bonów pieniężnych.

§ 35. 1. Dyspozycje dotyczące przemieszczenia na rachunek papierów wartościowych w KDPW dla NBP papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW, stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego, bank składa w KDPW na zasadach określonych przez KDPW.

2. Udokumentowaniem dokonania operacji, o której mowa w ust. 1, jest przekazane przez KDPW do NBP potwierdzenie realizacji dyspozycji przewłaszczenia papierów wartościowych nominowanych w złotych z rachunku papierów wartościowych banku na rzecz NBP.

3. Złożenie przez bank zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego następuje z chwilą otrzymania przez NBP potwierdzenia, o którym mowa w ust. 2.

§ 36. 1. W oparciu o złożone przez bank zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego, NBP wylicza, na podstawie odpowiednio wzoru nr 1 lub nr 2, określonych w § 4 ust. 6, kwotę kredytu technicznego pozostającą do dyspozycji banku na jego rachunku bieżącym w DSP.

2. Kwota kredytu technicznego ulega zwiększeniu lub zmniejszeniu w wyniku zwiększenia lub zmniejszenia złożonego przez bank zabezpieczenia, o którym mowa w § 37.

§ 37. 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 zmniejszenia stanu bonów skarbowych, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 5 do umowy o kredyt techniczny, lub
- 2) zlecenie zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 4 do umowy o kredyt techniczny, lub
- 3) zlecenie przemieszczenia papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW, na podstawie którego NBP wystawi instrukcję dla KDPW, na zasadach określonych przez KDPW, celem przemieszczenia uprzednio przewłaszczonych papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW z rachunku papierów wartościowych NBP na konto depozytowe albo rachunek papierów wartościowych prowadzony w KDPW dla banku. Wzór zlecenia przemieszczenia papierów określa załącznik nr 3 do umowy o kredyt techniczny.

3. Realizacja zleceń, o których mowa w ust. 2, następuje pod warunkiem, że papiery objęte takimi zleceniami nie stanowią zabezpieczenia wykorzystywanego przez bank kredytu technicznego.

4. W celu zwiększenia złożonego zabezpieczenia bank składa:

- 1) w systemie SKARBNET4 zlecenie przemieszczenia bonów skarbowych lub zlecenie przemieszczenia bonów pieniężnych NBP, o których mowa w § 34 ust. 1, lub
- 2) w KDPW dyspozycję, o której mowa w § 35 ust. 1.

§ 38. 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 § 39 ust. 1, stanowiące jego zabezpieczenie:

- 1) papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w systemie SKARBNET4 zostaną, na koniec dnia operacyjnego, przemieszczone w systemie SKARBNET4 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 § 34 ust. 3, § 42 ust. 8 oraz § 44, z jednoczesnym wyliczeniem kwoty kredytu technicznego;
- 2) papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w KDPW zostaną, na koniec dnia operacyjnego, przemieszczone w KDPW z rachunku papierów wartościowych NBP na konto depozytowe albo rachunek papierów wartościowych banku na podstawie instrukcji wystawionej przez NBP.

§ 39. 1. Jeżeli dyspozycja NBP, o której mowa w § 38 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 godziny 10.30.

§ 40. 1. W przypadku częściowej spłaty kredytu technicznego, o której mowa w § 39 ust. 1:

- 1) zabezpieczenie niespłaconej kwoty kredytu technicznego stanowić będą, w pierwszej kolejności przewłaszczone bony pieniężne NBP i bony skarbowe, a następnie obligacje NBP, obligacje skarbowe i pozostałe papiery wartościowe nominowane w złotych, zdeponowane w KDPW, o kolejnych najbliższych terminach zapadalności;
- 2) nastąpi przeliczenie, na podstawie odpowiednio wzoru nr 1 lub nr 2, określonych w § 4 ust. 6, 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.

§ 41. 1. Bank obowiązany jest zgromadzić, na rachunku bieżącym w DSP, środki w wysokości zadłużenia w NBP, obejmującego kwotę kredytu technicznego, o której mowa w § 39 ust. 2, i należne odsetki, najpóźniej do godziny 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:

- 1) papiery wartościowe, o których mowa w § 40 ust. 2, zostaną przemieszczone na rachunek banku;
- 2) bank – z zastrzeżeniem § 44 – może jeszcze uzyskać w danym dniu operacyjnym kredyt techniczny.

§ 42. 1. Jeżeli bank nie zgromadzi środków w wysokości i terminie, o których mowa w § 41 ust. 1, zaspokojenie wierzytelności NBP następuje z przewłaszczonych papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub KDPW, stanowiących zabezpieczenie niespłaconego kredytu technicznego. Zaspokojenie wierzytelności NBP jest równoznaczne ze spłatą kredytu technicznego oraz należnych odsetek.

2. Przewłaszczone papiery wartościowe, o których mowa w ust. 1, NBP:

- 1) umarza – w przypadku bonów pieniężnych NBP oraz obligacji NBP;
- 2) sprzedaje:
 - a) w następnym dniu roboczym – w przypadku bonów skarbowych i obligacji skarbowych,
 - b) w ciągu trzech dni roboczych – w przypadku pozostałych papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW, z wyłączeniem obligacji NBP– po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży lub przedstawia je do wykupu przez emitenta.

3. Jeżeli środki pieniężne, uzyskane ze sprzedaży lub wykupu papierów wartościowych, o których mowa w ust. 2 pkt 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.

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

5. NBP może zdecydować o umorzeniu wierzytelności, o której mowa w ust. 1, do wysokości wartości przewłaszczonego papierów wartościowych ustalonej na koniec dnia, w którym kredyt nie został spłacony. NBP dokonuje wyceny zastawionych papierów wartościowych przy zachowaniu należytej staranności. Wycena będzie ostateczna i obowiązująca dla stron.

6. Jeżeli wartość przewłaszczonego papierów wartościowych przewyższa wierzytelność NBP, NBP zobowiązuje się do zwrotu nadwyżki papierów wartościowych lub ekwiwalentu środków pieniężnych.

7. 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 dyspozycje dotyczące przemieszczenia papierów wartościowych z KDPW.

8. 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 6 do umowy o kredyt techniczny.

§ 43. 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.

§ 44. Jeżeli dwukrotnie w danym miesiącu kredyt techniczny nie zostanie z przyczyn leżących po stronie banku spłacony w terminie, o którym mowa w § 38 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.

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”, w imieniu którego działają:

1)

2),

o następującej treści:

§ 1.

NBP będzie udzielał Bankowi kredytu lombardowego pod zastaw papierów wartościowych:

- 1) nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A., zwanym dalej „KDPW”^{*},
- 2) nominowanych w walutach obcych^{*}

na warunkach określonych w niniejszej umowie i w „Regulaminie refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” stanowiącym załącznik do uchwały nr 9/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP z 2022 r. poz. 7), zwanym dalej „Regulaminem”, oraz zgodnie z przepisami prawa.

^{*} Niepotrzebne skreślić.

§ 2.

Bank oświadcza, że:

- 1) zapoznał się z treścią Regulaminu i zobowiązuje się do przestrzegania postanowień w nim zawartych;
- 2) będzie przestrzegał postanowień umowy z KDPW, o której mowa w § 2 pkt 11 Regulaminu.

§ 3.

Bank zobowiązuje się do złożenia:

- 1) pełnomocnictwa, o którym mowa w § 8 umowy;
- 2) informacji o numerze rachunku, na który NBP przeniesie papiery wartościowe nominowane w walutach obcych w sytuacjach, o których mowa w § 28 Regulaminu, oraz numerze rachunku pieniężnego Banku, na który nastąpi wypłata odsetek od zastawionych papierów wartościowych, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do umowy;
- 3) karty wzorów podpisów, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 3 do Regulaminu.

§ 4.

NBP udziela kredytu lombardowego po złożeniu przez Bank deklaracji określającej kwotę i termin wykorzystania kredytu lombardowego, sporządzonej odpowiednio według wzoru określonego w załącznikach nr 2–4 do umowy.

§ 5.

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

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

- 1) papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych na jego rachunku w systemie SKARBNET4 w liczbie, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz rodzaju albo kodach ISIN określonych każdorazowo w deklaracji, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 2 do umowy;
- 2) papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW na jego kontach depozytowych i rachunkach papierów wartościowych, w liczbie, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz kodach ISIN określonych każdorazowo w deklaracji sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 3 do umowy;
- 3) papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych poprzez przeniesienie papierów

wartościowych na rachunek NBP prowadzony w Banku Euroclear z siedzibą w Brukseli, zwanym dalej „Bankiem Euroclear”, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz kodach ISIN określonych każdorazowo w deklaracji sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 4 do umowy. Informacja o numerze rachunku NBP w Banku Euroclear zostanie przekazana Bankowi przez NBP wraz z egzemplarzem zawartej umowy.

§ 6.

1. Przed dokonaniem zastawu na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych na rzecz NBP w Banku Euroclear, Bank zobowiązany jest przesłać do NBP, za pośrednictwem telefaksu, zawiadomienie o planowanej operacji, ze wskazaniem rodzaju i wartości nominalnej papierów wartościowych, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 5 do umowy.

2. Na wniosek banku, sporządzony według wzoru określonego w załączniku nr 6 do umowy o kredyt lombardowy, NBP zwalnia zastawione papiery wartościowe nominowane w walutach obcych poprzez ich przeniesienie z rachunku papierów wartościowych NBP w Banku Euroclear na rachunek Banku.

§ 7.

1. Potwierdzeniem dokonania przez Bank zastawu, o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 3, 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.

§ 8.

1. Bank udziela NBP pełnomocnictwa do otrzymywania dokumentów potwierdzających złożenie lub realizację dyspozycji Banku dotyczących ustanowienia lub zniesienia blokady papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem na tych papierach zastawu na rzecz NBP.

2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, Bank sporządza, z zastrzeżeniem ust. 3, w trzech egzemplarzach, w tym jeden egzemplarz przekazuje do KDPW, według wzoru określonego w załączniku nr 7 do umowy.

3. Bank niebędący bezpośrednim uczestnikiem KDPW nie składa pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1. Pełnomocnictwo nie dotyczy papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych.

§ 9.

Bank, w dyspozycji składanej w KDPW dotyczącej zablokowania albo odblokowania papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem albo wygaśnięciem zastawu na rzecz NBP, obowiązany jest do umieszczenia informacji dodatkowej, której wzór określa załącznik nr 8 do umowy.

§ 10.

Bank oświadcza, że:

- 1) zastawione papiery wartościowe, wskazane każdorazowo w dokumentach, o których mowa w § 5 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;
- 3) upoważnia NBP do wydawania dyspozycji Bankowi Euroclear oraz wykonywania wszelkich praw w odniesieniu do papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych, przeniesionych przez Bank na rachunek NBP w celu ustanowienia zastawu;
- 4) upoważnia NBP do obciążania swojego rachunku bieżącego w Departamencie Systemu Płatniczego w Centrali NBP, zwanym dalej „DSP”, kosztami, o których mowa w § 12 ust. 1.

§ 11.

Wszelkie pożytki z zastawionych papierów wartościowych nominowanych w złotych i w walutach obcych w okresie trwania zastawu przysługują Bankowi.

§ 12.

1. Strony ustalają, że Bank ponosi koszty związane:

- 1) z ustanowieniem zastawu;
- 2) ze sprzedażą przez NBP na rynku wtórnym:
 - a) papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub KDPW z wyjątkiem bonów pieniężnych NBP i obligacji NBP,
 - b) papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych;
- 3) z postępowaniem sądowym, o którym mowa w § 30 ust. 2 Regulaminu.

2. Koszty związane z ustanowieniem zastawu obejmują również opłaty ponoszone przez NBP na rzecz Banku Euroclear z tytułu przechowywania zastawionych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych na rachunku papierów wartościowych NBP.

3. Kwotą kosztów, o których mowa w ust. 2, zostanie obciążony Bank na mocy upoważnienia, o którym mowa w § 10 pkt 4. Obciążenie to nastąpi nie później niż w następnym dniu operacyjnym po dniu, w którym NBP został obciążony przez Bank Euroclear.

4. Przeliczenia kwoty 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.

§ 13.

1. Jeżeli w stosunku do zastawionych papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych przypada termin wypłaty odsetek, 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 pkt 2.

§ 14.

NBP nie pobiera prowizji od udzielanego kredytu lombardowego.

§ 15.

Bank oświadcza, że na żądanie NBP będzie składał informacje:

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

§ 16.

1. Bank przekazuje dokumenty, o których mowa w § 6 pkt 4 Regulaminu, w sposób przewidziany dla składania ofert i zleceń, określony w „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” stanowiącym załącznik do uchwały nr 7/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” (Dz. Urz. NBP z 2018 r. poz. 12, z 2019 r. poz. 10 oraz z 2022 r. poz. 2), z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu.

2. Strony zobowiązują się do uznawania dokumentów przekazywanych w sposób określony w ust. 1, z wyłączeniem dokumentów przekazywanych drogą telefaksową, jako równoważnych dokumentom opatrzonym odręcznymi podpisami osób upoważnionych przez Bank i wymienionych w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu.

§ 17.

1. Jeżeli bank nie spłaci w terminie zadłużenia z tytułu kredytu lombardowego lub należnych odsetek, to NBP przystępuje do spełnienia świadczenia obciążonego zastawem.

W tym celu NBP:

- 1) przejmuje, a następnie sprzedaje:
 - a) bony skarbowe i obligacje skarbowe – w następnym dniu roboczym,
 - b) pozostałe papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w KDPW, z wyłączeniem obligacji NBP – w ciągu trzech dni roboczych
– po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży lub przedstawia je do wykupu przez emitenta;
- 2) sprzedaje – w następnym dniu roboczym – zastawione papiery wartościowe nominowane w walutach obcych po najlepszej oferowanej cenie rynkowej;
- 3) przejmuje, a następnie umarza zastawione bony pieniężne NBP lub obligacje NBP.

2. NBP może umorzyć zadłużenie, o którym mowa w ust. 1, do wysokości wartości zastawionych papierów wartościowych ustalonej na koniec dnia, w którym kredyt nie został spłacony. NBP dokonuje wyceny zastawionych papierów wartościowych przy zachowaniu należytej staranności. Wycena będzie ostateczna i obowiązująca dla stron.

3. Jeżeli wartość zastawionych papierów wartościowych przewyższa wierzytelność NBP, NBP zobowiązuje się do zwrotu nadwyżki papierów wartościowych lub ekwiwalentu środków pieniężnych.

4. Jeżeli wskutek działań, o których mowa w ust. 1, roszczenia NBP nie zostaną zaspokojone, dalsze postępowanie NBP nastąpi w trybie określonym w § 29 ust. 4–9 i § 30 Regulaminu.

§ 18.

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, z zachowaniem siedmiodniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 19 i § 20.

2. NBP może w okresie wypowiedzenia odmówić udzielania kredytu lombardowego, jeżeli Bank wykorzystuje udzielony kredyt lombardowy w celach innych niż uzupełnienie zasobów pieniężnych.

§ 19.

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

- 1) rachunek bieżący Banku w DSP został zamknięty;
- 2) działalność Banku została zawieszona lub został on postawiony w stan likwidacji.

§ 20.

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

§ 21.

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.

§ 22.

Postanowienia zawarte w § 3 pkt 2, § 5 ust. 2 pkt 3, § 6, § 7, § 10 pkt 3, § 12 ust. 2–4, § 13 i § 17 ust. 1 pkt 2 dotyczą jedynie sytuacji, o której mowa w § 1 pkt 2, tj. jeśli Bank zawrze umowę o kredyt lombardowy zabezpieczony zastawem na prawach z papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych.

§ 23.

Zmiana postanowień umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 24.

Sądem właściwym do rozstrzygania ewentualnych sporów wynikających z realizacji umowy będą sądy właściwe dla siedziby NBP.

§ 25.

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

§ 26.

Umowa wchodzi w życie z dniem

Za Bank

Za NBP

.....

.....

.....

.....

(stempel firmowy/majątkowy i podpisy)

(stempel firmowy/majątkowy i podpisy)

Załącznik nr 1 do umowy

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)**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 kod SWIFT/BIC)	Kod SWIFT/BIC Banku kredytobiorcy
1.	papierów wartościowych Banku				
2.	pieniężny Banku (IBAN) **				

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

** Jeżeli wskazany rachunek pieniężny prowadzony jest przez depozyt papierów wartościowych – Bank może wskazać tylko Clearstream Banking Luxembourg lub Bank Euroclear.

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

Załącznik nr 2 do umowy

.....
(nr dokumentu)

.....
(miejscowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(nr konta depozytowego w systemie SKARBNET4)

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/bony pieniężne NBP*. Jednocześnie zlecamy przeniesienie tych bonów na blokowany rachunek zastawionych bonów skarbowych/bonów pieniężnych NBP* w systemie SKARBNET4 na okres od do

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

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)

* Niepotrzebne skreślić.

** Kod ISIN – dla bonów skarbowych; rodzaj bonu – dla bonów pieniężnych NBP.

Załącznik nr 3 do umowy

.....
(nr dokumentu)

.....
(miejsowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(kod/numer konta – uczestnika w 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 na rzecz NBP, papiery wartościowe nominowane w złotych zdeponowane w KDPW:

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

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

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

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 papiery wartościowe nominowane w walutach obcych, 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 podpisy za Bank)

.....
Przyjął i sprawdził

.....
(stempel dzienny metalowy)

Data

Załącznik nr 5 do umowy

.....
(miejsowość, data)

.....
(stempel firmowy Banku)

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

Z a w i a d o m i e n i e

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 podpisy za Bank)

Załącznik nr 6 do umowy.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)Narodowy Bank Polski
Departament Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa**Wniosek**W związku z niewykorzystaniem przez Bank
(nazwa Banku)

kredytu lombardowego, zwracamy się z prośbą o zwrot, przeniesionych na rachunek NBP w Banku Euroclear z siedzibą w Brukseli, wymienionych poniżej papierów wartościowych:

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

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

Załącznik nr 7 do umowy

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

W związku z zawartą umową o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt niniejszym,
(nazwa Banku)

zwany dalej „Bankiem” udziela Narodowemu Bankowi Polskiemu, zwanemu dalej „NBP”, pełnomocnictwa do dokonywania następujących czynności wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w stosunku do będących własnością Banku papierów wartościowych akceptowanych przez NBP, zablokowanych w związku z ustanowieniem na nich zastawu w celu zabezpieczenia spłaty wykorzystanego kredytu lombardowego:

- 1) otrzymywania od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. dokumentów potwierdzających złożenie lub realizację dyspozycji Banku dotyczących zablokowania albo odblokowania będących własnością Banku papierów wartościowych akceptowanych przez NBP, w związku z ustanowieniem albo wygaśnięciem obciążającego je zastawu na rzecz NBP;
- 2) odbioru – z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami – środków pieniężnych uzyskanych z wykupu przez emitenta zastawionych papierów wartościowych akceptowanych przez NBP;
- 3) wystawiania i składania w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w imieniu Banku dyspozycji przeniesienia papierów wartościowych akceptowanych przez NBP na rachunek papierów wartościowych NBP prowadzony w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.

W celu zapewnienia NBP możliwości realizacji praw wynikających z zastawu papierów wartościowych akceptowanych przez NBP, ustanowionego przez Bank na zabezpieczenie kredytu lombardowego, Bank zrzeka się niniejszym prawa do odwołania pełnomocnictwa lub zmiany jego zakresu bez uprzedniej pisemnej zgody NBP do czasu uregulowania wszystkich zobowiązań Banku wynikających z umowy o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt.

Pełnomocnictwa udziela się z dniem

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

Informacja dodatkowa

zamieszczana na dyspozycjach składanych w KDPW, dotyczących ustanowienia lub zniesienia blokady papierów wartościowych nominowanych w złotych, zdeponowanych w KDPW S.A. w związku z ustanowieniem zastawu na rzecz NBP.

„od - - do - - - -”^{*}

dd-mm-rr	dd-mm-rr	wartość nominalna	nazwisko
(max. 37 znaków)		(max. 13 znaków)	(max. 30 znaków)

* 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 papierów wartościowych oraz nazwisko osoby sporządzającej informację.

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:

1)

2)

i

Bank
(pełna nazwa Banku)

z siedzibą w ,
(dokładny adres)

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

1)

2)

o następującej treści:

§ 1.

NBP będzie udzielał Bankowi kredytu technicznego zabezpieczonego w drodze przeniesienia praw z papierów wartościowych, na warunkach określonych w niniejszej umowie i w „Regulaminie refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” stanowiącym załącznik do uchwały nr 9/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP z 2022 r. poz. 7), zwanym dalej „Regulaminem”, oraz zgodnie z przepisami prawa.

§ 2.

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

§ 3.

NBP udziela Bankowi kredytu technicznego zabezpieczonego papierami wartościowymi nominowanymi w złotych zdeponowanymi w systemie SKARBNET4 lub Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A., zwanym dalej „KDPW”, z których prawa zostały przeniesione na NBP.

§ 4.

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

- 1) papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych na rachunku Banku w systemie SKARBNET4 w liczbie, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz rodzaju albo kodach ISIN określonych każdorazowo w zleceniach sporządzonych odpowiednio według wzorów określonych w załącznikach nr 1 i 2 do umowy;
- 2) papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW na koncie depozytowym albo rachunku papierów wartościowych prowadzonym dla Banku w KDPW, w liczbie i o kodach ISIN wynikających z potwierdzeń realizacji dyspozycji, o których mowa w § 37 Regulaminu.

2. Bank może dokonać zmniejszenia złożonego zabezpieczenia, składając w NBP zlecenia sporządzone odpowiednio według wzorów określonych w załącznikach nr 3–5 do umowy.

3. Wraz ze spłatą przez Bank kredytu technicznego oraz w sytuacji gdy Bank dokonał spłaty tego kredytu i odsetek w następnym dniu operacyjnym, zgodnie z § 41 ust. 2 Regulaminu, NBP dokonuje na jego rzecz zwrotu papierów wartościowych, z których prawa zostały przeniesione na NBP w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego.

§ 5.

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

- 1) w zleceniu, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 1,
- 2) w potwierdzeniu realizacji dyspozycji, 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 papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w KDPW, stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu technicznego przypada – w okresie ich przewłaszczenia przez NBP – termin ustalenia praw do odsetek, to NBP zwraca Bankowi 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 według stopy określonej w § 32 ust. 2 Regulaminu.

3. 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 6 do umowy.

§ 9.

Bank upoważnia NBP do obciążania jego rachunku bieżącego w Departamencie Systemu Płatniczego w Centrali NBP, zwanym dalej „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 przekazuje zlecenia w sposób przewidziany dla składania ofert i zleceń, określony w „Regulaminie prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” stanowiącym załącznik do uchwały nr 7/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 marca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4 oraz przeprowadzania w tym systemie operacji na papierach wartościowych” (Dz. Urz. NBP z 2018 r. poz. 12, z 2019 r. poz. 10 oraz z 2022 r. poz. 2) z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu.

2. Strony zobowiązują się do uznawania dokumentów przekazywanych w sposób określony w ust. 1, z wyłączeniem dokumentów przekazywanych drogą telefaksową, jako równoważnych dokumentom opatrzonym odręcznymi podpisami osób upoważnionych przez Bank i wymienionych w karcie wzorów podpisów stanowiącej załącznik nr 3 do Regulaminu.

§ 11.

Strony ustalają, że Bank ponosi koszty związane:

- 1) z ustanowieniem zabezpieczenia;
- 2) ze sprzedażą przez NBP na rynku wtórnym papierów wartościowych nominowanych w złotych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 i KDPW, z wyjątkiem bonów pieniężnych NBP i obligacji NBP;

- 3) z postępowaniem sądowym, o którym mowa w § 42 ust. 3 pkt 1 i ust. 4 Regulaminu.

§ 12.

1. Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.

2. Wymóg zachowania przez NBP jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia nie ma zastosowania, jeżeli:

- 1) rachunek bieżący Banku w DSP został zamknięty;
- 2) działalność Banku została zawieszona lub został on postawiony w stan likwidacji;
- 3) Bank naruszy którykolwiek warunek niniejszej 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 zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 15.

Sądem właściwym do rozstrzygnięcia ewentualnych sporów wynikających z realizacji umowy będą sądy właściwe dla siedziby NBP.

§ 16.

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

§ 17.

Umowa wchodzi w życie z dniem

Za Bank

Za NBP

.....

.....

.....

.....

(stempel firmowy/majątkowy i podpisy)

(stempel firmowy/majątkowy i podpisy)

Załącznik nr 1 do umowy.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku).....
(nr rachunku bonów skarbowych w systemie SKARBNET4).....
(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”)**Bank
(nazwa Banku)

zleca NBP przemieszczenie poniższych bonów skarbowych ze swojego rachunku w systemie SKARBNET4 na rachunek NBP – w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego:

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

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

Załącznik nr 2 do umowy.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku).....
(nr rachunku bonów pieniężnych NBP w systemie SKARBNET4).....
(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 systemie SKARBNET4 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/majątkowy i podpisy za Bank)

Załącznik nr 3 do umowy.....
(nr dokumentu).....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku).....
(kod uczestnika KDPW i nr konta w KDPW)Narodowy Bank Polski
Departament Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa**Zlecenie przemieszczenia papierów wartościowych nominowanych w złotych
zdeponowanych w KDPW**Zgodnie z postanowieniami § 37 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 papierów wartościowych nominowanych w złotych, zdeponowanych w KDPW:

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

Jednocześnie oświadczamy, że ww. papiery wartościowe nominowane w złotych, zdeponowane w KDPW nie stanowią zabezpieczenia niespłaconego przez nas w dniu kredytu technicznego.

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

Załącznik nr 4 do umowy

.....
(miejsowość, data)

.....
(nr dokumentu)

.....
(stempel firmowy Banku)

.....
(nr rachunku bonów pieniężnych NBP
w systemie SKARBNET4)

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

Zlecenie zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP

Zgodnie z postanowieniami § 37 ust. 2 pkt 2 Regulaminu Bank
(nazwa Banku)

zleca przemieszczenie w systemie SKARBNET4, 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

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

Załącznik nr 5 do umowy.....
(nr dokumentu).....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku).....
(nr rachunku bonów skarbowych NBP
w systemie SKARBNET4)Narodowy Bank Polski
Departament Operacji Krajowych
ul. Świętokrzyska 11/21
00-919 Warszawa**Zlecenie zmniejszenia stanu bonów skarbowych**Zgodnie z postanowieniami § 37 ust. 2 pkt 1 Regulaminu Bank
(nazwa Banku)zleca przemieszczenie w systemie SKARBNET4, z prowadzonego dla NBP rachunku bonów skarbowych,
na rachunek bonów skarbowych Banku, niżej wymienionych bonów:

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

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

Załącznik nr 6 do umowy

.....

(nr dokumentu)

.....

(miejsowość, data)

.....

(stempel firmowy Banku)

.....

(nr rachunku bonów skarbowych lub bonów
pieniężnych NBP* w systemie SKARBNET4)

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

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

Zgodnie z postanowieniami § 42 ust. 8 Regulaminu Bank
 (nazwa Banku)

odwołuje złożone w dniu zlecenie przemieszczenia bonów
 skarbowych/bonów pieniężnych NBP* na prowadzony dla NBP rachunek bonów skarbowych/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/majątkowy i podpisy za Bank)

* Niepotrzebne skreślić.

** Kod ISIN – dla bonów skarbowych/rodzaj bonu – dla bonów pieniężnych NBP.

Załącznik nr 3 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data)

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

Karta wzorów podpisów

osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku w celu zawarcia umów o udzielanie kredytu:

- 1) lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt*,
 - 2) technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych*,
- a także podpisywania dokumentów wskazanych w § 6 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 Banku
i podpisy Prezesa Banku lub Członków Zarządu)

Przyjęto dnia
(wypełnia NBP)

* Niepotrzebne skreślić.

WARUNKI SKŁADANIA KARTY WZORÓW PODPISÓW I SPOSÓB JEJ WYPEŁNIANIA

1. Bank składa kartę wzorów podpisów przy:
 - 1) zawieraniu umowy o kredyt lombardowy lub kredyt techniczny;
 - 2) zmianie nazwy Banku;
 - 3) zmianie osób uprawnionych do podpisywania umów o kredyt lombardowy i o zastaw zabezpieczający ten kredyt oraz umów o kredyt techniczny i przenoszenie praw z papierów wartościowych.

2. Podpisy Prezesa Banku 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 oraz umów o kredyt techniczny i przenoszenie praw z papierów wartościowych.

4. Podpisy w karcie wzorów powinny być składane wiecznym piórem lub długopisem.

5. Niewypełnioną część karty wzorów podpisów należy przekreślić.

6. Przed zmianą karty wzorów podpisów 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 Banku lub dwóch Członków Zarządu Banku.

Załącznik nr 4 do Regulaminu

.....
(miejsowość, data).....
(stempel firmowy Banku)**Informacja***o numerach kont podmiotowych Banku
(nazwa Banku)

w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A., z których będą przemieszczane papiery wartościowe Banku w celu zabezpieczenia spłaty kredytu technicznego oraz na których będzie ustanawiany zastaw w celu zabezpieczenia spłaty kredytu lombardowego:

Lp.	Rodzaj kredytu	Numer(y) konta podmiotowego
1.	Kredyt techniczny	
2.	Kredyt lombardowy	

* Bank zobowiązuje się do bieżącej aktualizacji danych zawartych w załączniku.

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