



# DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 11 grudnia 1998 r.

**Nr 26**

## TREŚĆ:

### Poz.:

### UCHWAŁY:

- 59-** Nr 32/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 grudnia 1998 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu zakupu i sprzedaży przez banki walut obcych w Narodowym Banku Polskim”. . . . . 329
- 60-** nr 12/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie trybu i warunków zaliczenia do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków . . . 333

### ZARZĄDZENIE

- 61-** nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych . . . . . 334

## 59

### UCHWAŁA Nr 32/98

#### Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 4 grudnia 1998 r.

#### w sprawie wprowadzenia „Regulaminu zakupu i sprzedaży przez banki walut obcych w Narodowym Banku Polskim”

Na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) uchwala się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się „Regulamin zakupu i sprzedaży przez banki walut obcych w Narodowym Banku Polskim”, zwany dalej „regulaminem”, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2. Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, zawiera umowy zakupu i sprzedaży walut obcych z bankami upoważnionymi do dokonywania określonych czynności obrotu dewizowego na podstawie art. 99 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939).

§ 3. Traci moc zarządzenie Nr B / 1 / VI / 95 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 maja 1995 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu zakupu i sprzedaży zagranicznych środków płatniczych w Narodowym Banku Polskim przez banki” (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 26).

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem 15 grudnia 1998r.

Przewodniczący Zarządu  
Narodowego Banku Polskiego:

*H. Gronkiewicz-Waltz*

**Załącznik do uchwały nr 32/98  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 4 grudnia 1998 r.  
(poz. 59)**

## REGULAMIN

### zakupu i sprzedaży przez banki walut obcych w Narodowym Banku Polskim

§ 1. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) data waluty – dzień, w którym następuje rozrachunek i w którym środki zostają postawione do dyspozycji kontrahenta,
- 2) fixing – okres czasu, w którym NBP otrzymuje od banków oferty sprzedaży lub zakupu walut obcych w NBP w celu ustalenia i ogłoszenia kursu średniego NBP oraz zawarcia umowy z bankami, które złożyły stosowne oferty sprzedaży lub zakupu walut obcych, po fixingowych kursach kupna i fixingowych kursach sprzedaży,
- 3) fixingowy kurs kupna – kurs średni pomniejszony o 0,0030 PLN, po którym zawierane są z NBP umowy sprzedaży walut obcych przez banki, na zasadach określonych w niniejszym regulaminie, i ogłaszany przez NBP w systemach informacyjnych po zakończeniu procedur fixingu,
- 4) fixingowy kurs sprzedaży – kurs średni powiększony o 0,0030 PLN, po którym zawierane są z NBP umowy kupna walut obcych przez banki, na zasadach określonych w niniejszym regulaminie, i ogłaszany przez NBP w systemach informacyjnych po zakończeniu procedur fixingu.

§ 2. Sprzedaż walut obcych bankom przez NBP lub zakup walut obcych przez NBP od banków dokonywane są w drodze umowy, w której NBP reprezentowany jest przez Departament Operacji Zagranicznych Centrali NBP, zwany dalej „DOZ”.

§ 3.1. Przedmiotem umów, o których mowa w § 2, mogą być następujące waluty obce, z zastrzeżeniem postanowień § 11 ust. 1:

- 1) dolary amerykańskie, zwane dalej „USD”,
- 2) marki niemieckie, zwane dalej „DEM”.

2. Umowy, o których mowa w § 2 są zawierane w drodze wymiany ofert:

- 1) formułowanych przez NBP, przy czym przedmiotem jednorazowej umowy mogą być kwoty odpowiadające zwyczajom i standardom obowiązującym na międzybankowym rynku walutowym,
- 2) formułowanych przez banki, przy zastosowaniu fixingowych kursów kupna i fixingowych kursów sprzedaży, przy czym przedmiotem jednorazowej umowy nie mogą być kwoty niższe niż 5 mln USD lub 10 mln DEM, z zastrzeżeniem postanowień § 11 ust. 2.

3. Datą waluty dla umów, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i pkt 2, jest drugi dzień roboczy od daty zawarcia umowy, wspólny dla każdej z walut.

§ 4.1. W celu zawarcia umowy sprzedaży lub zakupu walut obcych, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt 1, bank podaje na zapytanie NBP kurs kupna i sprzedaży waluty obcej, dla ustalenia przez NBP wartości przedmiotu oferty w walucie obcej, tj. wysokości kwoty na jaką NBP zawiera umowę z bankiem.

2. Liczba umów, o których mowa w ust. 1, jakie mogą być zawierane w jednym dniu roboczym między tymi samymi stronami jest nieograniczona.

3. Umowa, o której mowa w ust. 1, może być zawarta za pośrednictwem urzędzeń pozwalających na bezpośrednie porozumiewanie się, tj.:

- 1) systemów komunikacyjnych Reuters,
- 2) telefonów,
- 3) teleksów.

§ 5.1. W celu zawarcia umowy sprzedaży lub zakupu walut obcych, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt 2, banki składają oferty do DOZ w godzinach od 14.00 do 14.15 każdego dnia roboczego, z zastrzeżeniem ust. 5.

2. Oferta powinna zawierać w szczególności:

- 1) nazwę banku – oferenta,
  - 2) określenie rodzaju oferty, tj. kupna lub sprzedaży walut obcych,
  - 3) nazwę waluty – przedmiotu oferty,
  - 4) wartość przedmiotu oferty w walucie obcej, tj. wysokość kwoty, na jaką bank zobowiązuje się zawrzeć umowę z NBP,
  - 5) proponowaną przez bank wysokość kursu do zawarcia umowy, ewentualnie zgodę na zawarcie umowy po fixingowym kursie kupna w przypadku ofert sprzedaży lub fixingowym kursie sprzedaży w przypadku ofert kupna, ustalanych w dniu złożenia oferty.
3. Oferta może być złożona za pośrednictwem:
- 1) systemów telekomunikacyjnych Reuters,
  - 2) telefaksów,
  - 3) teleksów,
  - 4) Swiftu.

4. Oferta złożona za pośrednictwem telefaksu powinna być podpisana przez upoważnione osoby, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 3.

5. W wyjątkowych sytuacjach, po uprzednim powiadomieniu w serwisach informacyjnych z wyprzedzeniem 3 dni roboczych, fixing może być przeprowadzony w innych godzinach.

§ 6.1. NBP będzie zawierał umowy sprzedaży lub zakupu walut obcych, o których mowa w:

§ 3 ust. 2 pkt 2 z bankami, o ile złożona przez nie oferta:

- 1) zakupu dewiz w NBP będzie zawierała kurs wyższy bądź równy fixingowemu kursowi sprzedaży lub będzie zawierała klauzulę „po fixingowym kursie sprzedaży”,
- 2) sprzedaży dewiz do NBP będzie zawierała kurs niższy bądź równy fixingowemu kursowi kupna lub będzie zawierała klauzulę „po fixingowym kursie kupna”.

2. Liczba ofert dla każdej z walut będącej przedmiotem umów jest ograniczona do:

- 1) jednej oferty kupna lub sprzedaży z proponowaną przez bank wysokością kursu do zawarcia umowy,

2) jednej oferty kupna lub sprzedaży z klauzulą „po fixingowym kursie sprzedaży” lub klauzulą „po fixingowym kursie kupna”.

3. Zawarcie umowy następuje w drodze przyjęcia przez NBP oferty banku, a umowy będą zawierane poprzez systemy komunikacyjne, o których mowa w § 4 ust. 3.

§ 7.1. Komórki organizacyjne banków odpowiedzialne za wykonanie płatności wynikających z zawartych umów sprzedaży lub zakupu walut obcych zobowiązane są do obustronnego pisemnego potwierdzenia ich zawarcia, nie później niż do godz. 12.00 dnia poprzedzającego datę waluty.

2. Potwierdzenie powinno zawierać następujące elementy:

- 1) datę zawarcia umowy,
- 2) wysokość kwoty w walucie obcej i w walucie krajowej,
- 3) kurs waluty krajowej w stosunku do waluty obcej,
- 4) dzień realizacji umowy – datę waluty,
- 5) warunki rozrachunku tj. nazwy banków korespondentów, numery rachunków w bankach korespondentach i numer rachunku w złotych, prowadzonego w NBP.

§ 8.1. W przypadku sprzedaży walut obcych przez bank, NBP uznaje rachunek bieżący banku prowadzony w NBP na kwotę waluty krajowej, wynikającą z zawartej umowy. Uznanie rachunku banku następuje w dniu realizacji umowy.

2. W przypadku zakupu walut obcych przez bank w NBP, bank składa zlecenie płatnicze w jednostce organizacyjnej NBP prowadzącej jego rachunek, na kwotę waluty krajowej wynikającą z zawartej umowy zakupu, dokonując przelewu na wskazany przez DOZ rachunek NBP, nie później niż do godziny 9.00 w dniu realizacji umowy.

§ 9.1. Banki zobowiązane są przysyłać do DOZ aktualne:

- 1) wykazy banków – korespondentów dla dokonywania rozliczeń w walutach obcych, wraz z numerami rachunków,
- 2) numery rachunków bieżących w złotych prowadzone w jednostkach organizacyjnych NBP,
- 3) listy zawierające imienne wykazy pracowników upoważnionych do składania ofert, zawierania umów, podpisywania potwierdzeń zawartych umów wraz z wzorami podpisów,
- 4) numery telefonów, teleksów, telefaksów.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, oraz zawiadomienia o ich aktualizacji powinny być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw

i obowiązków majątkowych banku, określone w odrębnych przepisach.

3. NBP nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z opóźnienia aktualizacji danych, o których mowa w § 9 ust. 1.

§ 10.1. W przypadku niedotrzymania terminu płatności w walucie krajowej z tytułu realizacji umów sprzedaży lub zakupu walut obcych, strona winna zwłoki zobowiązana jest do zapłacenia odsetek, obliczonych na zasadach określonych w ust. 2.

2. Nie zapłacona w terminie kwota w walucie krajowej podlega oprocentowaniu do dnia uregulowania przez stronę jej zobowiązania wobec drugiej strony, według iloczynu stopy oprocentowania kredytu redyskontowego obowiązującej w dniu realizacji płatności, ustalonej w stosunku rocznym i współczynnika 2,0.

3. W przypadku niedotrzymania terminu płatności w walucie obcej z tytułu realizacji umów sprzedaży lub zakupu walut obcych, strona winna zwłoki zobowiązana jest do zapłacenia odsetek w tej samej walucie obcej, zgodnie z zasadami danego rynku walutowego.

§ 11.1. W związku z wprowadzeniem z dniem 1 stycznia 1999 r. waluty euro, zwanej dalej „EUR” w krajach należących do Unii Gospodarczej i Walutowej, z dniem 1 stycznia 1999 r. przedmiotem umów, o których mowa w § 2, mogą być następujące waluty obce:

- 1) EUR,
- 2) USD.

2. Z dniem 1 stycznia 1999 r. przedmiotem jednorazowej umowy, o której mowa w § 3 ust. 2 pkt 2, nie mogą być kwoty niższe niż 5 mln EUR lub 5 mln USD.

§ 12. Warunkiem przystąpienia przez NBP do zawarcia z bankiem umów, o których mowa w § 2, jest złożenie przez bank w DOZ pisemnego oświadczenia, według wzoru stanowiącego załącznik do regulaminu, o przyjęciu i akceptacji regulaminu jako warunków umownych między stronami, podpisanego przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku określone w odrębnych przepisach.

§ 13. Regulamin nie ma zastosowania do umów sprzedaży lub zakupu walut obcych w postaci banknotów i monet.

..... miejscowość..... data

### OŚWIADCZENIE

..... (nazwa banku) niniejszym oświadcza, iż akceptuje oraz zobowiązuje się do przestrzegania postanowień Regulaminu zakupu i sprzedaży przez banki zagranicznych środków płatniczych w Narodowym Banku Polskim, wprowadzonego uchwałą nr 32/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 grudnia 1998 r.

.....  
**Przyjmujący oświadczenie**  
**ze strony NBP**

.....  
**Stempel i podpisy osób**  
**upoważnionych**

## 60

**UCHWAŁA Nr 12/98**  
**Komisji Nadzoru Bankowego**  
z dnia 2 grudnia 1998 r.

**w sprawie trybu i warunków zaliczenia do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków**

Na podstawie art. 127 ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) uchwała się, co następuje:

§1. Komisja Nadzoru Bankowego może zaliczyć do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych zrzeszonych w bankach regionalnych lub bankach zrzeszających określoną część dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków, nie więcej niż 50 % kwoty, o której mowa w art. 7 ust 2 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939).

§2. Zaliczenie, o którym mowa w § 1, może nastąpić na wniosek zainteresowanego banku spółdzielczego, złożony za pośrednictwem właściwego banku regionalnego lub banku zrzeszającego, po spełnieniu następujących warunków:

- 1) walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli) banku spółdzielczego podjęło uchwałę o podniesieniu odpowiedzialności członków banku do podwójnej wysokości wniesionych przez nich udziałów w przypadku powstania w banku strat,
- 2) statut banku spółdzielczego określa zasady odpowiedzialności członków banku, z tytułu powstałych w nim strat, o których mowa w pkt 1,
- 3) każdy członek banku złożył pisemne zobowiązanie uczestniczenia w pokrywaniu strat banku do podwójnej wysokości posiadanych udziałów,
- 4) wierzytelności wynikające z zobowiązań, o których mowa w pkt 2, zostały zabezpieczone poprzez wystawienie przez każdego członka banku weksla in blanco, zaopatrzonego w stosowną deklarację wekslową,
- 5) weksle, o których mowa w pkt 4, zostały zdeponowane we właściwym banku regionalnym lub w banku zrzeszającym,

6) na dzień składania wniosku, wszystkie zadeklarowane przez członków banku udziały zostały uzupełnione do wysokości określonej w statucie banku spółdzielczego.

§3. Bank regionalny lub bank zrzeszający w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku, o którym mowa w § 2, ocenia spełnienie przez bank spółdzielczy warunków określonych w § 2 i wraz z własną opinią przekazuje Komisji Nadzoru Bankowego.

§4. Do wniosku, o którym mowa w § 2, bank spółdzielczy powinien załączyć:

- 1) odpis uchwały, o której mowa w § 2 pkt 1,
- 2) oświadczenie zarządu banku spółdzielczego potwierdzające, że na dzień składania wniosku wszystkie zadeklarowane udziały zostały wpłacone,
- 3) oświadczenie zarządu banku spółdzielczego potwierdzające, że na dzień składania wniosku bank posiada zabezpieczenia przewidziane w § 2 pkt 4.

§5. Bank spółdzielczy może stosować dodatkowe formy zabezpieczenia kwoty dodatkowej odpowiedzialności członków zaliczonej do funduszy uzupełniających, niezależnie od określonych uchwałą.

§6. Komisja Nadzoru Bankowego w przypadku decyzji w sprawie zaliczenia do funduszy uzupełniających banku spółdzielczego określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków określa datę zaliczenia.

§7. Jeżeli którykolwiek z warunków określonych w § 2 przestał być spełniany, bank spółdzielczy zawiadamia o tym Komisję Nadzoru Bankowego. Zawiadomienie to powinno nastąpić w ciągu trzech dni od dnia, w którym warunek przestał być spełniany.

§8. Uchwała wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

*H. Gronkiewicz-Waltz*

## 61

**ZARZĄDZENIE Nr 5/98**  
**Komisji Nadzoru Bankowego**  
z dnia 2 grudnia 1998 r.

**w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych**

Na podstawie art. 128 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) zarządza się, co następuje:

§ 1. Współczynnik wypłacalności banku stanowi wyrażony w procentach stosunek funduszy własnych do sumy aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

§ 2. Przez fundusze własne banku określone w art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) i ustalone zgodnie z uchwałą nr 8/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej lub grupy bankowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą – Prawo bankowe, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 43).

§ 3. Klasyfikację podmiotów dla celów przypisania wag ryzyka poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych określa załącznik nr 1 do zarządzenia.

§ 4. 1. Procentowe wagi ryzyka przypisane poszczególnym kategoriom aktywów określa załącznik nr 2 do zarządzenia.

2. Procentowe wagi ryzyka przypisane poszczególnym kategoriom zobowiązań pozabilansowych wylicza się jako iloczyn:

- 1) wag ryzyka produktu, określonych w ust. 1 załącznika nr 3 do zarządzenia, oraz

- 2) wag ryzyka kontrahenta, określonych w ust. 2 załącznika nr 3 do zarządzenia,

3. Aktywom i zobowiązaniom pozabilansowym, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.

4. Sumę aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań pozabilansowych, pomnożonych przez przypisane im procentowe wagi ryzyka.

5. Wartości poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań pozabilansowych ujmuje się w rachunku współczynnika wypłacalności w kwotach wykazanych w informacji przekazywanej przez banki do Narodowego Banku Polskiego zgodnie z uchwałą nr 9/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 maja 1998r. w sprawie trybu i szczególnych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 11, poz. 22).

§ 5. Szczegółowy sposób wyliczenia współczynnika wypłacalności banku określa załącznik nr 4 do zarządzenia.

§ 6. Traci moc zarządzenie nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz określenia procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 34).

§ 7. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1999r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

*H. Gronkiewicz-Waltz*

**Załącznik nr 1 do zarządzenia nr 5/98  
Komisji Nadzoru Bankowego  
z dnia 2 grudnia 1998 r.  
(poz. 61)**

### **KLASYFIKACJA PODMIOTÓW\*)**

#### **1. Podmioty klasy I:**

1) banki centralne i rządy państw należących do strefy A oraz Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,

2) Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych KUKE,

3) Bankowy Fundusz Gwarancyjny,

4) wiarygodne giełdy i izby rozliczeniowe, wymagające codziennego regulowania depozytów zabezpieczających, posiadające rating kredytowy co najmniej na poziomie inwestycyjnym – w zakresie związanym z dokonywaniem transakcji terminowych i opcyjnych (oceny wiarygodności giełdy lub izby rozliczeniowej dokonuje bank w postaci udokumentowanej).

#### **2. Podmioty klasy II:**

1) banki mające siedzibę w państwach należących do strefy A oraz banki mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

2) władze lokalne lub regionalne państw należących do strefy A oraz jednostki samorządów terytorialnych Rzeczypospolitej Polskiej, posiadające własny budżet,

3) banki rozwoju wielostronnego:

- a) Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju (International Bank for Reconstruction and Development),
  - b) Międzynarodowa Korporacja Finansowa (International Finance Corporation),
  - c) Międzyamerykański Bank Rozwoju (Inter-American Development Bank),
  - d) Azjatycki Bank Rozwoju (Asian Development Bank),
  - e) Afrykański Bank Rozwoju (African Development Bank),
  - f) Fundusz Przesiedleńczy Rady Europy (Council of Europe Resettlement Fund),
  - g) Nordycki Bank Inwestycyjny (Nordic Investment Bank),
  - h) Karaibski Bank Rozwoju (Caribbean Development Bank),
  - i) Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (European Bank for Reconstruction and Development).
- 3) Europejski Bank Inwestycyjny (European Investment Bank).

#### **3. Podmioty klasy III:**

Podmioty nie zaliczone do klasy I lub II.

---

\*) 1. W klasyfikacji podmiotów, przez państwa strefy A rozumie się:

a) państwa członkowskie Unii Europejskiej (European Union – EU),

b) państwa członkowskie Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (Organisation for Economic Co-operation and Development – OECD),

c) państwa, które zawarły specjalne porozumienia o kredytowaniu Międzynarodowego Funduszu Walutowego (International Monetary Fund – IMF), w ramach Ogólnego Porozumienia o Zaciąganiu Kredytów przez IMF (General Agreement to Borrow – GAB).

2. Strefa A nie obejmuje państw, które restrukturyzują lub restrukturyzowały swoje zadłużenie zagraniczne w ciągu ostatnich 5 lat lub od momentu przyjęcia do UE lub OECD w przypadku członków tych organizacji.

Załącznik nr 2 do zarządzenia nr 5/98  
Komisji Nadzoru Bankowego  
z dnia 2 grudnia 1998 r.  
(poz. 61)

### PROCENTOWE WAGI RYZYKA AKTYWÓW\*)

#### 1. Waga ryzyka 0%:

- 1) kasa,
- 2) środki banku zrzeszonego na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku, w którym są zrzeszone,
- 3) należności od podmiotów klasy I,
- 4) należności od podmiotów klasy II i III, w części zabezpieczonej:
  - a) kwotą pieniężną przelaną na rachunek banku, zgodnie z art. 102 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
  - b) gwarancjami (poręczeniami) udzielonymi przez podmioty klasy I,
  - c) dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot klasy I,
- 5) dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy I,
- 6) dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II lub III, w części gwarantowanej (poręczonej) przez podmioty klasy I,
- 7) aktywa nie wymienione w pkt 3-6 pomniejszające fundusze własne (w tym aktywa biur maklerskich funkcjonujących w strukturach banku - w przypadku gdy fundusze własne tych biur zostały wyłączone z funduszy własnych banku),
- 8) odsetki od należności od podmiotów klasy I, II i III (zapadłe niespłacone oraz niezapadłe).

#### 2. Waga ryzyka 20%:

- 1) należności od podmiotów klasy II, w części nie objętej wagą ryzyka 0%,
- 2) należności od podmiotów klasy III, w części nie objętej wagą ryzyka 0%, ale zabezpieczonej:

- a) gwarancjami (poręczeniami) udzielonymi przez podmioty klasy II,
  - b) dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot klasy II,
- 3) dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II, w części nie objętej wagą ryzyka 0%,
  - 4) dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy III, w części nie objętej wagą ryzyka 0%, ale gwarantowanej (poręczonej) przez podmioty klasy II.

#### 3. Waga ryzyka 50%:

- 1) należności od podmiotów klasy III, w części nie objętej wagami ryzyka 0% i 20%, ale zabezpieczonej hipoteką ustanowioną na nieruchomości, którą dłużnik zamieszkuje albo oddał w najem lub dzierżawę,
- 2) pozostałe bilansowe konta rozrachunkowe (konta porządkujące).

#### 4. Waga ryzyka 100%:

- 1) należności nie objęte wagami ryzyka 0%, 20% lub 50% (w tym należności z tytułu rozrachunków z kontrahentami, których tożsamości nie można ustalić),
- 2) papiery wartościowe, w części nie objętej wagami ryzyka 0%, 20% lub 50%, udziały i inne składniki funduszy własnych innych podmiotów, nie pomniejszające funduszy własnych banku,
- 3) pozostałe aktywa nie pomniejszające funduszy własnych banku.

\*) W przedstawionej specyfikacji kategoria "należności" rozumiana jest z wyłączeniem odsetek, w tym także odsetek skapitalizowanych. Odsetki od należności objęte są wagą ryzyka 0% (wyłączenie z rachunku współczynnika wypłacalności), zob. ust. 1 pkt 8. Uwaga ta nie dotyczy papierów wartościowych, które ujmowane są łącznie z odsetkami.



**Załącznik nr 3 do zarządzenia nr 5/98  
Komisji Nadzoru Bankowego  
z dnia 2 grudnia 1998 r.  
(poz. 61)**

**PROCENTOWE WAGI RYZYKA ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH**

1. Procentowe wagi ryzyka produktu\*)

1) Waga ryzyka produktu 0%:

- a) nie wykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, zakupu papierów wartościowych, udzielenia gwarancji lub akceptu) – z pierwotnym terminem zapadalności do jednego roku (włącznie) lub które można bezwarunkowo wypowiedzieć w każdej chwili bez uprzedzenia,

- b) transakcje sprzedaży opcji.

2) Waga ryzyka produktu 20%:

- a) udzielone akredytywy dokumentowe, dla których zabezpieczenie stanowi wysłany towar,

- b) inne udzielone zobowiązania wygasające z chwilą realizacji transakcji będącej ich podstawą, dla których zabezpieczenie stanowi wysłany towar.

3) Waga ryzyka produktu 50%:

- a) akredytywy dokumentowe otwarte i akredytywy dokumentowe potwierdzone, z wyłączeniem akredytyw objętych wagą ryzyka produktu 20%,

- b) udzielone gwarancje jakości odsprzedawanych towarów i gwarancje zapłaty odszkodowania (w szczególności gwarancje przetargowe, gwarancje dobrego wykonania umowy, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku) oraz inne udzielone gwarancje i poręczenia nie stanowiące zabezpieczenia aktywów osób trzecich,

- c) nieodwołalne akredytywy zabezpieczające nie stanowiące zabezpieczenia aktywów osób trzecich,

- d) nie wykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, zakupu papierów wartościowych, udzielenia gwarancji lub akceptu) z pierwotnym terminem zapadalności powyżej jednego roku.

4) Waga ryzyka produktu 100%:

- a) udzielone gwarancje i poręczenia zabezpieczające aktywa osób trzecich,

- b) nieodwołalne akredytywy zabezpieczające aktywa osób trzecich,

- c) udzielone akcepty,

- d) udzielone poręczenia wekslowe,

- e) udzielone zobowiązania z tytułu transakcji z prawem zwrotu przedmiotu transakcji lub roszczeń z nim związanych,

- f) umowy sprzedaży z przyrzeczeniem odkupu, jeśli inne przepisy wymagają ich ujmowania jako kategorie pozabilansowe,

- g) zobowiązania udzielone z tytułu zakupu aktywów (z wyłączeniem wymiernych walut obcych) w ramach transakcji terminowych lub transakcji zakupu opcji, rozliczanych poprzez dostawę instrumentu bazowego,

- h) nieopłacona część akcji i papierów wartościowych,

- i) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe.

5) Wagi ryzyka produktu<sup>1</sup> dla transakcji terminowych i transakcji zakupu opcji rozliczanych bez dostawy instrumentu bazowego oraz transakcji walutowych dla walut wymienialnych

Lp.	Kategoria transakcji	okres trwania transakcji <sup>2</sup>			
		≤ 14 dni	> 14 dni i ≤ 3 miesiące	> 3 miesiące i ≤ 1 roku	> 1 rok za każdy rozpoczęty rok <sup>3</sup>
	A	B	C	D	E
1	Transakcje stopy procentowej	1%	1%	2%	2%
2	Transakcje walutowe (waluty wymienialne) i transakcje kursu walutowego	0%	2%	5%	5%
3	Transakcje ceny złota	1%	2%	5%	5%
4	Inne	2%	4%	8%	8%

<sup>1</sup> Wagami przelicza się wartość teoretyczną (nominalną) instrumentu bazowego transakcji – współczynniki konwersji kredytowej.

<sup>2</sup> Od dnia zawarcia transakcji do ustalonego dnia jej rozliczenia.

<sup>3</sup> Maksymalnie do 100% łącznie za cały okres trwania transakcji.

\*) Uwaga: 1. Przez transakcje terminowe i transakcje opcyjne, o których mowa w pkt 1 lit. b, pkt 4 lit. g oraz w pkt 5, rozumie się:

1) transakcje terminowe – umowy dotyczące kupna lub sprzedaży określonej ilości instrumentów bazowych,

2) transakcje opcyjne – umowy dotyczące zakupu (transakcje zakupu opcji) lub sprzedaży (transakcje sprzedaży opcji) prawa do nabycia lub zbycia określonej ilości instrumentów bazowych, lub prawa do zawarcia innej transakcji, których rozliczenie nastąpi w określonym w umowie przyszłym terminie i po z góry ustalonej cenie.

2. Instrumentem bazowym transakcji terminowej lub opcyjnej są waluty, akcje, inne papiery wartościowe, depozyty, złoto, inne metale szlachetne lub towary mogące być przedmiotem obrotu.

3. Instrumentem bazowym transakcji opcyjnej uprawniającej do zawarcia innej transakcji jest instrument bazowy tej innej transakcji.

4. W celu określenia instrumentów bazowych transakcji złożonych, rozumianych jako suma składowych transakcji terminowych lub opcyjnych, należy rozłożyć te transakcje na składowe transakcje terminowe lub opcyjne.

5. Transakcje, których instrument bazowy jest denominowany w walucie obcej, zalicza się do transakcji walutowych lub transakcji kursu walutowego, z tym że jednawalutowe transakcje zamiany stopy procentowej zalicza się do transakcji stopy procentowej.

## 2. Procentowe wagi ryzyka kontrahenta

## 1) Waga ryzyka kontrahenta 0%:

- a) podmioty klasy I,
- b) podmioty klasy II i III, w zakresie transakcji z tymi podmiotami w części zabezpieczonej:
  - przelewem środków pieniężnych na rachunek banku, zgodnie z art. 102 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
  - gwarancjami (poręczeniami) udzielonymi przez podmioty klasy I,
  - dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot klasy I.

## 2) Waga ryzyka kontrahenta 20%:

- a) podmioty klasy II w zakresie transakcji nie objętych wagą ryzyka kontrahenta 0%,
- b) podmioty klasy III w zakresie transakcji nie objętych wagą ryzyka kontrahenta 0%, w części zabezpieczonej:

- gwarancjami (poręczeniami), udzielonymi przez podmioty klasy II,
- dłużnymi papierami wartościowymi, których emitentem jest podmiot klasy II.

## 3) Waga ryzyka kontrahenta 50%:

Podmioty klasy III w zakresie transakcji nie objętych niższymi wagami ryzyka kontrahenta, obejmujących:

- a) transakcje terminowe i transakcje zakupu opcji na dowolne instrumenty bazowe, rozliczane bez dostawy instrumentu bazowego,
- b) walutowe transakcje terminowe i transakcje zakupu opcji, rozliczane poprzez dostawę instrumentu bazowego.

## 4) Waga ryzyka kontrahenta 100%:

Podmioty klasy III w zakresie transakcji nie objętych niższymi wagami ryzyka kontrahenta.

## RACHUNEK WSPÓLCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

WYSZCZEGÓLNIENIE		WAGA RYZYKA KONTRAHENTA	WAGA RYZYKA	WARTOŚĆ NETTO	WARTOŚĆ WAŻONA
<b>A</b>	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>				<b>A</b>
<b>B</b>	<b>AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WAŻONE RYZYKIEM B = B.I + B.II</b>				<b>B</b>
<b>I</b>	<b>AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM B.I = B.I.1 + B.I.2 + B.I.3 + ... + B.I.n</b>				<b>B.I</b>
	1 ..... B.I.1 = WA.1 x K.1		WA.1	K.1	B.I.1
	2 ..... B.I.2 = WA.2 x K.2		WA.2	K.2	B.I.2
	3 ..... B.I.3 = WA.3 x K.3		WA.3	K.3	B.I.3
	... .....		.....	.....	...
	n ..... B.I.n = WA.n x K.n		WA.n	K.n	B.I.n
<b>II</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WAŻONE RYZYKIEM B.II = B.II.1 + B.II.2 + B.II.3 + ... + B.II.m</b>				<b>B.II</b>
	1 ..... B.II.1 = WZ.1 x Z.1 = (WZP.1 x WZK.1) x Z.1	WZK.1	WZ.1	Z.1	B.II.1
	2 ..... B.II.2 = WZ.2 x Z.2 = (WZP.2 x WZK.2) x Z.2	WZK.2	WZ.2	Z.2	B.II.2
	3 ..... B.II.3 = WZ.3 x Z.3 = (WZP.3 x WZK.3) x Z.3	WZK.3	WZ.3	Z.3	B.II.3
	... .....	.....	.....	.....	.....
	m ..... B.II.m = WZ.m x Z.m = (WZP.m x WZK.m) x Z.m	WZK.m	WZ.m	Z.m	B.II.m
<b>C</b>	<b>WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI C = (A / B) x 100</b>				<b>C</b>

Załącznik nr 4 do zarządzenia nr 5/98  
Komisji Nadzoru Bankowego  
z dnia 2 grudnia 1998 r.  
(poz. 61)

---

**Cena prenumeraty na 1999 rok wynosi 102 zł**

**Redakcja: NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, Departament Prawny, tel.: 653-27-19**

**Wpłaty na prenumeratę przyjmują:**

- 1) **jednostki kolportażowe „Ruch” S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny**. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;
- 2) od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wносить na konto „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, tel. 620-10-19, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8<sup>00</sup>-14<sup>00</sup>, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00-/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

**Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny** od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także: JARD-PRESS s.c. - Kolportaż Prasy, 00-810 Warszawa, ul. Srebrna 16, tel. 620-13-24; KOLPORTER S.A., 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27, oraz „Unipress Warszawa” Sp. z o.o., 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 36-69-21, 36-70-08.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny, „Ruch” SA Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, 00-958 Warszawa, tel. 620-10-19 lub 620-12-71 w. 551, konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67. Koszt prenumeraty ze zleceniem wysyłki za granicę jest o 100% wyższy; w przypadku zlecenia dostawy drogą lotniczą koszt dostawy lotniczej w pełni pokrywa prenumeratę.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach „Ruch” S.A., w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 826-70-75 lub 653-26-78, p. 639. Wpłaty na konto NBP DOR – WOC., ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, Nr 10100000–13–209–4, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21.