



DZIENNIK URZĘDOWY

NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 5 czerwca 2017 r.

Poz. 14

UCHWAŁA NR 30/2017 ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 2 czerwca 2017 r.

zmieniająca uchwałę 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 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.¹⁾) uchwala się, co następuje:

§ 1. W załączniku do uchwały nr 9/2015 r. 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 poz. 5) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 2 w pkt 16 w lit. f kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 17–20 w brzmieniu:
 - „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 r. 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 poz. 3, z 2016 r. poz. 3 oraz z 2017 r. poz. 6 i 13);
 - 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 są ustalane zgodnie z § 5 Regulaminu, o którym mowa w pkt 17, i ogłaszane przez BondSpot S.A. na stronie internetowej (www.bondspot.pl).”;
- 2) § 4 otrzymuje brzmienie:

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

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948, 1997 i 2260 oraz z 2017 r. poz. 85, 724, 768 i 791.

2. Podstawą wyliczania 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 zabezpieczających przed ryzykiem finansowym (haircut). Wysokość wskaźników haircuts ogłaszana jest na stronie internetowej NBP (www.nbp.pl).

Wzór nr 2

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; w przypadku obligacji skarbowych zerokuponowych i bonów skarbowych $c = 0$,
- h_r – ustalany przez NBP wskaźnik pomniejszenia wartości nominalnej obligacji fixingowych i bonów skarbowych zabezpieczających 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,
- 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.”;

3) w § 33 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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.”;

4) w § 36 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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.”;

5) w § 40 w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„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. Uchwała wchodzi w życie z dniem 12 czerwca 2017 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego: *A. Glapiński*